

Số: 2343/2014/QĐ-ABIC-TSKT

Hà Nội, ngày 05 tháng 09 năm 2014

QUYẾT ĐỊNH

(V/v Điều chỉnh Quy tắc bảo hiểm mọi rủi ro tài sản)

TỔNG GIÁM ĐỐC CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP

- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 38/GP-KDBH ngày 18/10/2006 của Bộ Tài chính và các Giấy phép điều chỉnh;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng nông nghiệp;
- Căn cứ đề nghị của Ông Trưởng Phòng Tài sản Kỹ thuật.

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1: Thay thế “Quy tắc bảo hiểm Mọi rủi ro tài sản” ban hành kèm theo quyết định số 175-07/QĐ-ABIC-TSKT ngày 20 tháng 8 năm 2007 của Q. Tổng Giám đốc Công ty bằng Quy tắc bảo hiểm Mọi rủi ro tài sản (tiếng Việt, tiếng Anh) đính kèm theo quyết định này;

Điều 2: Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

Điều 3: Thành viên Ban Tổng Giám đốc, Trưởng các Ban/Phòng tại Trụ sở chính và Giám đốc các chi nhánh trực thuộc chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này.

Nơi nhận:

- Hội đồng quản trị (để b/cáo);
- Ban điều hành (để t/hiện);
- Như Điều 3;
- Lưu TSKT, TCHC.



Hoàng Thị Tính

QUY TẮC BẢO HIỂM MỌI RỦI RO TÀI SẢN

(Ban hành kèm theo Quyết định số: 2343/QĐ-ABIC-TSKT ngày 05/09/2014
của Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp)

Trên cơ sở Người được bảo hiểm có tên trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/Hợp đồng bảo hiểm đã thanh toán hoặc đã đồng ý thanh toán khoản phí bảo hiểm theo yêu cầu, Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (sau đây gọi tắt là ABIC) đồng ý rằng (căn cứ vào những điều kiện, điều khoản, những điểm loại trừ quy định trong Đơn bảo hiểm hoặc được bổ sung hay được thể hiện theo một cách khác và được coi như là các điều kiện tiên quyết để Người được bảo hiểm có quyền đòi bồi thường theo Đơn bảo hiểm này) nếu có bất kỳ tài sản được bảo hiểm nào bị tổn thất, phá hủy hay thiệt hại về mặt vật chất một cách bất ngờ không lường trước được do bất kỳ nguyên nhân nào gây ra ngoài các nguyên nhân bị loại trừ tại bất kỳ thời điểm nào trong thời hạn bảo hiểm hoặc bất kỳ thời gian nào tiếp theo mà Người được bảo hiểm đã nộp và ABIC đã chấp nhận khoản phí theo yêu cầu cho việc tái tục Đơn bảo hiểm này,

ABIC sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm giá trị của tài sản tại thời điểm tài sản bị tổn thất hay phá hủy về mặt vật chất một cách bất ngờ không lường trước được hay Số tiền của phần thiệt hại vật chất bất ngờ không lường trước được đó (thuật ngữ "Thiệt hại" theo quy tắc bảo hiểm này từ đây có nghĩa là tổn thất, phá hủy hay thiệt hại vật chất một cách bất ngờ không lường trước được"), hoặc tùy thuộc vào sự lựa chọn của mình, ABIC có thể sẽ phục hồi hay thay thế một phần hoặc toàn bộ tài sản bị tổn thất.

Với điều kiện là trong mọi trường hợp, trách nhiệm của ABIC đối với mỗi vụ tổn thất hoặc tổng số vụ tổn thất trong thời hạn bảo hiểm cũng không vượt quá

- (i) tổng số tiền bảo hiểm theo Đơn bảo hiểm này hoặc số tiền bảo hiểm tương ứng với mỗi hạng mục tài sản được bảo hiểm được kê khai trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/Hợp đồng bảo hiểm;
- (ii) bất kỳ hạn mức trách nhiệm nào được quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/Hợp đồng bảo hiểm;

hoặc bất cứ số tiền bảo hiểm nào được sửa đổi bởi các sửa đổi bổ sung đính kèm và được ký xác nhận bởi ABIC hay người đại diện cho ABIC.

CÁC ĐIỂM LOẠI TRỪ

A. CÁC NGUYÊN NHÂN LOẠI TRỪ

Đơn bảo hiểm này sẽ không bảo hiểm cho:

1. Thiệt hại đối với tài sản được bảo hiểm gây ra bởi

- (a) (i) thiết kế sai hay khiếm khuyết, khuyết tật của nguyên vật liệu hoặc tay nghề kém, khuyết tật vốn có, khuyết tật ẩn tàng, hư hỏng dần theo thời gian, biến dạng, móp méo hay hao mòn tự nhiên;
- (ii) việc ngừng cung cấp nước, khí đốt, điện hoặc các nguồn nhiên liệu khác hoặc do hư hỏng của hệ thống chất thải dẫn đến hoặc đi từ địa điểm được bảo hiểm;



trừ khi Thiệt hại xảy ra sau đó do các nguyên nhân không bị loại trừ theo Đơn bảo hiểm này và trong trường hợp như vậy, ABIC chỉ chịu trách nhiệm đối với phần Thiệt hại kế tiếp theo đó.

(b) (i) sụp đổ hay nứt vỡ của ngôi nhà được bảo hiểm;

(ii) ăn mòn, gỉ sét, sự khắc nghiệt hay thay đổi nhiệt độ, độ ẩm hoặc độ khô của thời tiết, mục nát, nấm mốc, hao hụt, bay hơi, mất trọng lượng, ô nhiễm, nhiễm bẩn, thay đổi màu sắc, mùi vị, chất liệu hay bề mặt, sự hư hại do tác động của ánh sáng, sâu bọ, côn trùng, sây sát hoặc trầy xước;

trừ khi tổn thất trên do nguyên nhân trực tiếp bởi Thiệt hại đối với tài sản được bảo hiểm hoặc đối với khu vực chứa các tài sản được bảo hiểm bởi nguyên nhân không bị loại trừ theo Đơn bảo hiểm này.

(c) (i) trộm cắp trừ khi việc trộm cắp đó xảy ra trong căn nhà được bảo hiểm và được thực hiện bằng vũ lực để đột nhập hay tẩu thoát;

(ii) các hành động lừa dối hoặc không trung thực;

(iii) biến mất, thiếu hụt không giải thích được nguyên nhân hoặc thiếu hụt phát hiện khi kiểm kê, thông tin sai lạc hoặc không đầy đủ, thiếu hụt trong khâu cung ứng hay giao nhận nguyên vật liệu hoặc thiếu hụt do sai sót trong công việc hành chính hoặc kế toán;

(iv) rạn nứt, gãy, sụp đổ hoặc quá nhiệt của nồi hơi, bình đun nước bằng hơi tiết kiệm (economizers), bình chứa, ống hoặc đường ống, rò rỉ tại các ống nối hoặc hư hỏng ở các mối hàn của nồi hơi;

(v) hư hỏng hoặc trục trặc về cơ hoặc điện của máy móc hoặc thiết bị;

(vi) vỡ, tràn nước, tháo nước hay rò rỉ nước từ các bể, đường ống hay các thiết bị chứa nước khi toà nhà hay khu vực được bảo hiểm bị bỏ trống hoặc không được sử dụng;

trừ khi

(i) thiệt hại xảy ra sau đó do các nguyên nhân không bị loại trừ trong Đơn bảo hiểm này gây ra và trong trường hợp như vậy ABIC chỉ chịu trách nhiệm đối với Thiệt hại kế tiếp theo đó;

(ii) tổn thất trên do nguyên nhân trực tiếp bởi Thiệt hại đối với tài sản được bảo hiểm hoặc đối với toà nhà hay khu vực chứa các tài sản được bảo hiểm do một nguyên nhân không bị loại trừ trong Đơn bảo hiểm này gây ra;

(d) (i) sự xói mòn của sông, biển;

(ii) lún, sự dịch chuyển hay sụt lún của đất;

(iii) sự lún xuống thông thường hoặc chìm lún của các cấu trúc xây dựng mới;

(iv) gió, mưa, mưa đá, tuyết, sương mù, lũ lụt, cát hoặc bụi tác động đến tài sản có thể di dời để ngoài trời hay trong các toà nhà nhưng không được che chắn hoặc tác động đến hàng rào và công;

(v) sự đông lạnh, đông cứng hoặc thoát ra ngẫu nhiên của nguyên vật liệu nấu chảy.

2. Thiệt hại gây ra do hay phát sinh từ

(a) bất kỳ hành động cố ý hay cố tình sơ suất của Người được bảo hiểm hay người đại diện của họ;

(b) ngừng công việc, chậm trễ hoặc mất thị trường hoặc bất kỳ tổn thất gián tiếp hoặc tổn thất có tính chất hậu quả nào khác dưới bất kỳ hình thức nào.



000002

3. Thiệt hại trực tiếp hoặc gián tiếp gây ra hoặc thông qua hay do hậu quả của bất kỳ sự cố nào sau đây:

- (a) Chiến tranh, xâm lược, các hành động kẻ thù nước ngoài, hành động thù địch hay các hoạt động tương tự chiến tranh (bất kể có tuyên chiến hay không), nội chiến;
- (b) Binh biến, rối loạn dân sự có khả năng dẫn tới cuộc bạo động quần chúng, nổi dậy quân sự, khởi nghĩa, nổi loạn, cách mạng hay lực lượng quân sự tiềm quyền;
- (c) Khủng bố (là việc sử dụng bạo lực vì mục đích chính trị và bao gồm cả việc sử dụng bạo lực vì mục đích khiến cho công chúng hoặc một bộ phận công chúng hoảng sợ);
- (d) (i) Bị tước quyền sở hữu tạm thời hay vĩnh viễn do bị tịch thu, quốc hữu hóa, trưng dụng cho quân đội hay trưng thu theo lệnh của cơ quan công quyền hợp pháp;
(ii) Bị tước quyền sở hữu tạm thời hay vĩnh viễn của bất kỳ ngôi nhà nào do việc chiếm hữu bất hợp pháp các toà nhà đó của bất kỳ người nào;

Tuy nhiên, ABIC không được miễn trách nhiệm đối với Người được bảo hiểm về những Thiệt hại của tài sản được bảo hiểm xảy ra trước khi có sự tước quyền sở hữu hay xảy ra trong khi tước quyền sở hữu tạm thời;

- (e) Phá huỷ tài sản theo lệnh của bất kỳ nhà chức trách nào;

Trong bất kỳ trường hợp xảy ra kiện tụng hay hành động pháp lý nào, nếu ABIC cho rằng, do có các điều khoản loại trừ A3(a), A3(b), A3(c) ở trên mà các tổn thất, phá huỷ hay thiệt hại không thuộc phạm vi bồi thường của Đơn bảo hiểm này thì trách nhiệm chứng minh rằng các tổn thất, phá huỷ hay thiệt hại đó được bảo hiểm thuộc về Người được bảo hiểm.

4. Thiệt hại trực tiếp hay gián tiếp gây ra hoặc phát sinh từ hoặc do hậu quả hoặc do ảnh hưởng của

- (a) nguyên liệu vũ khí hạt nhân;
- (b) (i) phóng xạ iôn hóa hay nhiễm bản phóng xạ do nhiên liệu hạt nhân hay do chất thải hạt nhân do đốt cháy nhiên liệu hạt nhân. Riêng đối với điểm loại trừ 4(b) này từ "đốt cháy" sẽ bao gồm bất cứ quá trình tự phân huỷ nào của phản ứng phân hạch hạt nhân;
(ii) chất phóng xạ, chất nổ, hoặc các thành phần nguy hiểm khác của bất kỳ thiết bị nổ hạt nhân.

5. Thiệt hại phát sinh từ ô nhiễm hoặc nhiễm bản trừ (trừ khi đã bị loại trừ theo cách khác) sự phá huỷ hoặc thiệt hại cho tài sản được bảo hiểm gây ra bởi

- (a) ô nhiễm hoặc nhiễm bản phát sinh từ một rủi ro được Đơn này bảo hiểm;
- (b) bất kỳ rủi ro được bảo hiểm nào mà chính những rủi ro ấy lại phát sinh từ ô nhiễm hoặc nhiễm bản.

Loại trừ này cũng áp dụng cho bất kỳ trách nhiệm nào có liên quan đến việc đổ bỏ chất thải và nguyên liệu hạt nhân.

B. TÀI SẢN LOẠI TRỪ

Đơn bảo hiểm này không bảo hiểm cho

- 1. (a) tiền, séc, tem, trái phiếu, thẻ tín dụng, chứng khoán hoặc chứng từ bảo lãnh dưới bất kỳ hình thức nào, đồ trang sức, đá quý, kim loại quý, vàng nén, lông thú, vật quý hiếm, sách hiếm, tác phẩm nghệ thuật, trừ khi được chấp nhận đặc biệt bằng sửa đổi bổ sung là chúng được bảo hiểm theo Đơn bảo hiểm này và trong trường hợp đó, ABIC chỉ chịu trách nhiệm đối với các rủi ro quy định dưới đây;

000003

- (b) kính lắp đặt cố định;
- (c) kính (không phải là kính cố định), đồ sứ, đồ làm bằng đất nung, đá cẩm thạch hay các đồ vật nào dễ vỡ hoặc dễ gãy;
- (d) các thiết bị điện tử, máy tính và các thiết bị xử lý dữ liệu;

Tuy nhiên phần này không loại trừ các Thiệt hại (trừ khi có loại trừ khác) gây ra bởi cháy, nổ, sét đánh, máy bay rơi, bạo động, bãi công, công nhân bết xương, những người gây rối trong lao động, những người có hành động ác ý, đâm va với xe cơ giới hay súc vật, động đất, bão, lụt, vỡ tràn nước hay rò rỉ nước từ các bể chứa, đường ống nước hay thiết bị chứa nước.

2. hàng hoá kí gửi, uỷ thác, tài liệu, bản thảo, sổ sách kinh doanh, hệ thống dữ liệu máy tính, vật mẫu, mẫu, khuôn mẫu, bản vẽ, bản thiết kế, thuốc nổ trừ khi đã được chấp nhận đặc biệt bằng sửa đổi bổ sung là chúng đã được bảo hiểm theo Đơn bảo hiểm này.
 3. (a) xe cơ giới có giấy phép lưu hành trên đường bộ (bao gồm cả các thiết bị, phụ tùng của xe), các xe kéo, rơ moóc, xe lửa, đầu máy xe lửa hoặc phương tiện lăn trên đường ray, tàu thủy, máy bay, tàu vũ trụ và các phương tiện tương tự;
 - (b) tài sản đang trong quá trình vận chuyển ngoài phạm vi các khu vực được bảo hiểm như quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/Hợp đồng bảo hiểm;
 - (c) tài sản hoặc cấu trúc đang trong quá trình phá dỡ, xây dựng hay lắp đặt và các nguyên vật liệu hay những thứ cần thiết khác cần được cung ứng liên quan đến quá trình đó;
 - (d) đất đai (bao gồm lớp đất trên bề mặt, nền đường, hệ thống thoát nước, cống rãnh), đường giành cho xe chạy, vỉa hè, đường bộ, đường băng, đường sắt, đập, hồ chứa nước, kênh đào, giếng khoan, giếng, đường ống, đường hầm, cầu, cầu cảng, bến cảng, cầu tàu, công trình khai đào, mỏ, các tài sản và tài nguyên trong mỏ, ngoài khơi hoặc dưới lòng đất;
 - (e) gia súc, mùa màng, cây cối;
 - (f) tài sản bị thiệt hại do hậu quả trong quá trình chế biến, sản xuất gây ra;
 - (g) máy móc, thiết bị đang được lắp đặt, di chuyển hoặc thay đổi vị trí (kể cả được tháo dỡ và lắp đặt lại), nếu nguyên nhân của Thiệt hại có thể được quy là do những hoạt động đó trực tiếp gây ra;
 - (h) tài sản đang trong quá trình thay thế, sửa đổi, sửa chữa, chạy thử, lắp đặt hay bảo dưỡng bao gồm cả các nguyên vật liệu và những thứ cần thiết được cung ứng cho các công việc trên nếu nguyên nhân của Thiệt hại có thể quy là do những hoạt động hoặc những công việc được tiến hành đối với những tài sản đó trực tiếp gây ra trừ khi Thiệt hại xảy ra tiếp theo do các nguyên nhân ngoài các nguyên nhân không bị loại trừ theo Đơn bảo hiểm này và trong trường hợp như vậy, ABIC chỉ chịu trách nhiệm đối với phần Thiệt hại xảy ra tiếp theo đó;
 - (i) các tài sản đã được bảo hiểm theo các Đơn bảo hiểm riêng.
4. Thiệt hại đối với nồi hơi, bình đun nước bằng hơi tiết kiệm, tua bin hay các máy móc thiết bị khác mà trong đó có sử dụng áp suất hoặc đối với những chất liệu bên trong chúng do chúng bị nổ hoặc vỡ.
5. Thiệt hại đối với tài sản mà tại thời điểm xảy ra Thiệt hại tài sản này đã được bảo hiểm hay đáng lẽ phải được bảo hiểm bởi bất kỳ Đơn bảo hiểm hàng hải nào, trừ phần Thiệt hại vượt quá số tiền có thể được bồi thường theo Đơn bảo hiểm hàng hải đó nếu không có Đơn bảo hiểm này.
6. Dữ liệu điện tử.

ĐIỀU KIỆN CHUNG

1. Tính đồng nhất



000004

Quy tắc bảo hiểm, Giấy chứng nhận bảo hiểm/Hợp đồng bảo hiểm là những bộ phận hợp thành không thể tách rời của Đơn bảo hiểm này và tại bất kỳ vị trí nào trong các bộ phận trên, bất cứ từ và cụm từ nào đã 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 Quy tắc bảo hiểm, Giấy chứng nhận bảo hiểm/Hợp đồng bảo hiểm.

2. Mô tả sai

Nếu Người được bảo hiểm hay đại diện của Người được bảo hiểm cung cấp những mô tả sai lệch nghiêm trọng có liên quan đến tài sản được bảo hiểm hoặc có liên quan đến các tòa nhà hoặc địa điểm chứa đựng những tài sản đó, hoặc về ngành nghề kinh doanh hoặc địa điểm được bảo hiểm hoặc kê khai về bất kỳ thông tin nào cần phải biết để đánh giá rủi ro hoặc không khai báo về những thông tin đó thì ABIC sẽ không chịu trách nhiệm đối với các tài sản bị ảnh hưởng bởi sự mô tả sai, khai báo sai hoặc không khai báo đó.

3. Huỷ bỏ

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

4. Mất quyền lợi

Tất cả quyền lợi bảo hiểm của Đơn bảo hiểm này sẽ bị bãi bỏ:

(a) Nếu bất kỳ khiếu nại nào theo Đơn bảo hiểm này có sự man trá hoặc có bất kỳ sự khai báo sai hay hỗ trợ cho sự khiếu nại đó, hoặc Người được bảo hiểm hay người đại diện cho Người được bảo hiểm sử dụng phương tiện hay thủ đoạn gian lận nhằm kiếm lời qua Đơn bảo hiểm này;
hoặc

(b) Nếu bất kỳ khiếu nại nào đã bị ABIC từ chối bồi thường nhưng không dẫn đến việc khởi kiện trong vòng 03 (ba) tháng kể từ khi bị từ chối hoặc (trường hợp sử dụng trọng tài theo điều 9 của Quy tắc bảo hiểm này) trong vòng 03 (ba) tháng kể từ khi trọng tài hoặc các trọng tài chung đưa ra phán quyết.

5. Thế quyền

Người khiếu nại theo Đơn bảo hiểm này, bằng chi phí của ABIC sẽ thực hiện, cùng thực hiện và cho phép được thực hiện những hành động cần thiết và hợp lý theo yêu cầu của ABIC cho mục đích thực thi các quyền và sự đền bù hoặc nhằm đạt được sự bồi thường từ các bên mà ABIC được hoặc sẽ được quyền hoặc được thế quyền sau khi ABIC thanh toán hay sửa chữa tổn thất theo Đơn bảo hiểm này. Tuy nhiên, các công việc đó có thể được tiến hành hay được yêu cầu tiến hành trước hay sau khi ABIC bồi thường cho Người được bảo hiểm.

6. Đóng góp bồi thường tổn thất

Nếu tại thời điểm xảy ra tổn thất hay thiệt hại đối với tài sản được bảo hiểm, có một Đơn bảo hiểm nào khác do Người được bảo hiểm hay đại diện của họ thực hiện để bảo hiểm cho toàn bộ hay một phần tổn thất hay cho cùng một tài sản với Đơn bảo hiểm này thì ABIC sẽ không có



000005

trách nhiệm chi trả hoặc đóng góp nhiều hơn tỷ lệ của mình trong tổn thất hay thiệt hại đó.

7. Thời hiệu

Trong mọi trường hợp, ABIC sẽ không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ tổn thất hay thiệt hại nào sau 12 (mười hai) tháng kể từ khi xảy ra tổn thất hoặc thiệt hại trừ khi khiếu nại đang được xử lý hay đang được trọng tài giải quyết.

8. Các biện pháp phòng ngừa hợp lý

Người được bảo hiểm phải có các biện pháp hợp lý để duy trì tài sản được bảo hiểm trong trạng thái được bảo dưỡng tốt và để đề phòng Thiệt hại xảy ra cho các tài sản đó.

9. Trọng tài

Nếu có sự tranh chấp giữa Người được bảo hiểm và ABIC về số tiền bồi thường theo Đơn bảo hiểm này thì sự tranh chấp đó sẽ chuyển cho một trọng tài quyết định. Trọng tài này do hai bên chỉ định bằng văn bản hoặc, nếu hai bên không nhất trí được một trọng tài chung thì vấn đề sẽ được chuyển cho hai trọng tài, mỗi bên chỉ định một trọng tài bằng văn bản trong vòng hai tháng kể từ khi một trong hai bên gửi văn bản yêu cầu bên kia làm như vậy. Trong trường hợp một bên từ chối hoặc không chỉ định trọng tài trong vòng hai tháng sau khi nhận được thông báo bằng văn bản yêu cầu chỉ định trọng tài thì bên kia được tự do chỉ định một trọng tài duy nhất, và trong trường hợp hai trọng tài không thoả thuận được với nhau thì cùng chỉ định một trọng tài chung trước khi đưa tranh chấp ra giải quyết. Trọng tài chung sẽ ngồi cùng hai trọng tài kia và chủ tọa cuộc họp của họ. Bất kỳ bên nào bị từ vong đều sẽ không ảnh hưởng đến việc huỷ bỏ quyền, thẩm quyền của trọng tài viên hoặc trọng tài chung mà đã được chỉ định và trong trường hợp một trọng tài viên hay trọng tài chung bị từ vong thì một người khác để thay thế sẽ được chỉ định bởi bên tranh chấp đã chỉ định trọng tài viên hay các trọng tài viên đã chỉ định trọng tài chung đã bị từ vong đó (tùy theo từng trường hợp cụ thể). Chi phí khiếu nại hoặc phán quyết do trọng tài viên hoặc trọng tài chung quyết định. Các bên đồng ý và thoả thuận rằng điều kiện tiên quyết để có thể khiếu nại, kiện cáo theo Đơn bảo hiểm này là phải có phán quyết hoặc quyết định của trọng tài viên hay trọng tài chung về số tiền tổn thất hay thiệt hại nếu có tranh chấp về số tiền đó.

10. Sự thay đổi và di chuyển

Trong bất kỳ trường hợp nào dưới đây, Đơn bảo hiểm này sẽ chấm dứt hiệu lực đối với các tài sản bị ảnh hưởng trừ khi Người được bảo hiểm, trước khi xảy ra tổn thất hay thiệt hại, đã được ABIC hay người đại diện của ABIC chấp thuận bằng sửa đổi bổ sung cho Đơn bảo hiểm.

- (a) Ngành nghề kinh doanh hay sản xuất của Người được bảo hiểm bị thay đổi, hay nếu tính chất nghề nghiệp hay các hoàn cảnh khác gây ảnh hưởng tới ngôi nhà được bảo hiểm hay ngôi nhà chứa tài sản được bảo hiểm làm tăng khả năng xảy ra tổn thất hay thiệt hại;
- (b) Nếu ngôi nhà được bảo hiểm hay ngôi nhà chứa các tài sản được bảo hiểm bị bỏ trống trong thời hạn từ 30 ngày trở lên;
- (c) Nếu tài sản được bảo hiểm bị di chuyển đến các địa điểm khác ngoài ngôi nhà hay địa điểm được bảo hiểm theo Đơn này;
- (d) Nếu quyền lợi của Người được bảo hiểm đối với các tài sản được bảo hiểm được chuyển nhượng sang cho người khác trừ khi việc đó được thực hiện theo di chúc hay theo pháp luật.

11. Thủ tục yêu cầu bồi thường



000000

Khi Người được bảo hiểm nhận biết được các sự cố dẫn đến hoặc có thể dẫn đến khiếu nại theo Đơn bảo hiểm, Người được bảo hiểm phải

- (a) ngay lập tức
 - (i) thực hiện mọi biện pháp để hạn chế tổn thất hay thiệt hại ở mức tối thiểu và phục hồi những tài sản bị mất mát;
 - (ii) thông báo bằng văn bản cho ABIC và
 - (iii) thông báo cho công an trong trường hợp có trộm cắp hay nghi ngờ là đã xảy ra trộm cắp hay các hành động ác ý;
- (b) trong vòng 30 (ba mươi) ngày hoặc lâu hơn nếu được ABIC đồng ý bằng văn bản, phải cung cấp cho ABIC
 - (i) hồ sơ khiếu nại đòi bồi thường tài sản bị tổn thất hay thiệt hại trong đó liệt kê chi tiết tất cả các hạng mục tài sản bị tổn thất hay thiệt hại và số tiền tổn thất hay thiệt hại của các tài sản đó căn cứ vào giá trị của tài sản tại thời điểm xảy ra tổn thất hay thiệt hại;
 - (ii) thông tin chi tiết về các Đơn bảo hiểm khác nếu có.

Tại mọi thời điểm, Người được bảo hiểm bằng chi phí của mình phải xuất trình, thu thập và cung cấp cho ABIC các bản vẽ, đặc điểm kỹ thuật, sổ sách, biên lai, hoá đơn, bản sao hoặc bản chụp các tài liệu hoá đơn hay biên lai này, các tài liệu, bằng chứng và thông tin có liên quan đến khiếu nại, các tài liệu nói rõ nguồn gốc và nguyên nhân tổn thất hay thiệt hại, tình huống xảy ra tổn thất hay thiệt hại, những tài liệu liên quan đến trách nhiệm của ABIC và những tài liệu khác mà ABIC hoặc đại diện của ABIC có thể yêu cầu một cách hợp lý. Đồng thời Người được bảo hiểm phải gửi cho ABIC văn bản cam kết hay các giấy tờ pháp lý về tính chất xác thực của khiếu nại và của bất cứ vấn đề nào có liên quan đến khiếu nại.

12. Quyền của ABIC khi có tổn thất xảy ra

Trong trường hợp tài sản được bảo hiểm bị tổn thất hay thiệt hại theo Đơn bảo hiểm này, ABIC có thể

- (a) vào nhận và tiếp quản toà nhà hoặc những địa điểm nơi xảy ra tổn thất hoặc thiệt hại;
- (b) tiếp quản hoặc yêu cầu Người được bảo hiểm chuyển giao các tài sản tại các ngôi nhà hoặc địa điểm vào thời điểm xảy ra tổn thất;
- (c) tiếp quản bất kỳ tài sản nào để kiểm tra, phân loại, sắp xếp, di chuyển hoặc để xử lý theo một cách nào khác;
- (d) bán bất cứ tài sản nào đã đề cập ở trên hoặc chuyển nhượng lại những tài sản đó cho các bên liên quan.

Các quyền theo Điều kiện này có thể được ABIC thực hiện vào bất cứ thời điểm nào cho đến khi Người được bảo hiểm thông báo bằng văn bản cho ABIC xác nhận sẽ không đòi bồi thường theo Đơn bảo hiểm này hoặc trong trường hợp có khiếu nại đến khi có quyết định cuối cùng hoặc khi khiếu nại bồi thường được rút lại và ABIC trong khi thực hiện quyền hạn này sẽ không làm phát sinh trách nhiệm đối với Người được bảo hiểm hoặc không bị giảm trừ quyền hạn của mình dựa theo các điều kiện của Đơn bảo hiểm này trong việc giải quyết bất kỳ khiếu nại nào.

Nếu Người được bảo hiểm hay bất kì ai đại diện cho Người được bảo hiểm không tuân theo những yêu cầu của ABIC hay gây cản trở ABIC trong việc thi hành hiệu lực của điều khoản này thì quyền lợi của Người được bảo hiểm theo Đơn bảo hiểm sẽ bị bãi bỏ.

Trong bất kì trường hợp nào, Người được bảo hiểm không có quyền từ bỏ tài sản của mình cho ABIC cho dù tài sản đó đang được ABIC giữ quyền sở hữu hay không.



000007

13. Sửa chữa và thay thế

ABIC, tùy theo sự lựa chọn của mình, có thể sửa chữa hay thay thế toàn bộ hay một phần của tài sản bị thiệt hại hay bị phá hủy thay bằng việc trả số tiền của tổn thất hoặc có thể cộng tác với các công ty bảo hiểm khác để thực hiện những việc đó. Tuy nhiên, ABIC sẽ không buộc phải sửa chữa tài sản một cách hoàn toàn chính xác như cũ mà chỉ với một mức độ hợp lý mà hoàn cảnh thực tế cho phép và trong bất kì trường hợp nào ABIC sẽ không chi cho việc sửa chữa 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 ABIC lựa chọn phương án sửa chữa hay thay thế đối với tài sản bị thiệt hại thì Người được bảo hiểm, bằng chi phí của mình, phải cung cấp cho ABIC các bản vẽ, các thông số kỹ thuật, các kích thước, các số lượng và tất cả các thông tin cần thiết khác có liên quan nếu ABIC yêu cầu. Không một hành động nào do ABIC đã thực hiện hay buộc phải thực hiện với mục đích sửa chữa hay thay thế tài sản sẽ được coi như là ABIC đã lựa chọn phương án sửa chữa hay thay thế.

Trong bất kì trường hợp nào, nếu ABIC không thể thực hiện được việc thay thế hay sửa chữa tài sản được bảo hiểm do có các quy định của chính quyền địa phương hay các quy định khác về cảnh quan đường phố hay các quy định về xây dựng hay các quy định khác thì ABIC chỉ có trách nhiệm thanh toán một khoản tiền tương ứng với chi phí cần thiết phải bỏ ra để thay thế hay sửa chữa tài sản đó với giả thiết nó được sửa chữa một cách hợp pháp với điều kiện như cũ.

14. Mức khấu trừ

Đơn bảo hiểm này không bồi thường cho các khoản mức khấu trừ ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/Hợp đồng bảo hiểm đối với mỗi và mọi tổn thất sau khi đã áp dụng tất cả các điều kiện, điều khoản của Đơn bảo hiểm này bao gồm cả điều khoản bảo hiểm dưới giá trị.

Người được bảo hiểm cam kết rằng, trong thời hạn hiệu lực của Đơn bảo hiểm, sẽ không mua bảo hiểm cho số tiền khấu trừ được nêu trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/Hợp đồng bảo hiểm.

15. Bảo hiểm dưới giá trị

Tại thời điểm xảy ra thiệt hại, nếu tài sản được bảo hiểm có giá trị thực tế lớn hơn số tiền bảo hiểm của tài sản đó thì Người được bảo hiểm phải tự chịu một phần tổn thất tương ứng với tỷ lệ bảo hiểm dưới giá trị. Điều kiện này sẽ được áp dụng riêng rẽ đối với từng hạng mục tài sản được bảo hiểm.



000008

PROPERTY ALL RISKS INSURANCE

(Promulgated together with Decision No: 2343/QĐ-ABIC-TSKT dated September 5th, 2014
of General Director of Agriculture Bank Insurance Joint – Stock Corporation)

In consideration of the Insured named in the Schedule having paid or agreed to pay the required premium, Agriculture Bank Insurance Joint – Stock Corporation hereinafter called the ABIC agrees (subject to the terms, conditions and exclusions contained herein or endorsed or otherwise expressed hereon which shall so far as the nature of them respectively will permit be deemed to be conditions precedent to the right of the Insured to recover hereunder) that if any of the property insured be accidentally physically lost destroyed or damaged other than by an Excluded Cause at any time during the period of insurance or any subsequent period in respect of which the Insured shall have paid and ABIC shall have accepted the premium required for the renewal of this policy,

ABIC will pay to the Insured the value of the property at the time of the happening of its accidental physical loss or destruction or the amount of such accidental physical damage (accidental physical loss destruction or damage being hereinafter termed Damage) or at its option reinstate or replace such property or any part thereof.

Provided that the liability of ABIC in respect of any one loss or in the aggregate in any one period of insurance shall in no case exceed

- (i) in respect of each item the sum expressed in the schedule to be insured thereon or in the whole total sum insured hereby;
- (ii) any limit of liability shown in the Schedule;

or such other sum or sums as may be substituted therefore by memorandum hereon or attached hereto signed by or on behalf of ABIC.

EXCLUSIONS

A. EXCLUDED CAUSES

This Policy does not cover

1. Damage to the property insured caused by

- (a)
 - (i) faulty or defective design, materials or workmanship, inherent vice, latent defect, gradual deterioration, deformation or distortion or wear and tear;
 - (ii) interruption of the water supply, gas, electricity or fuel systems or failure of the effluent disposal systems to and from the premises;

unless Damage by a cause not excluded in the policy ensues and then ABIC shall be liable only for such ensuing Damage;

- (b)
 - (i) collapse or cracking of buildings;
 - (ii) corrosion, rust, extremes or changes in temperature, dampness, dryness, wet or dry rot, fungus, shrinkage, evaporation, loss of weight, pollution, contamination, change in colour, flavour, texture or finish, action of light, vermin, insects, marring or scratching;

unless such loss is caused directly by Damage to the property insured or to premises containing such property by a cause not excluded in the policy;

- (c) (i) theft except from a building and then only if there is violent or forcible entry to or exit from such building;
- (ii) acts of fraud or dishonesty;
- (iii) disappearance, unexplained or inventory shortage, misfiling or misplacing of information, shortage in supply or delivery of materials or shortage due to clerical or accounting error;
- (iv) cracking, fracturing, collapse or overheating of boilers, economisers, vessels, tubes or pipes, nipple leakage or the failure of welds of boilers;
- (v) mechanical or electrical breakdown or derangement of machinery or equipment;
- (vi) bursting, overflowing, discharging or leaking of water tanks, apparatus or pipes when the premises are empty or disused;

unless

- (i) Damage by a cause not excluded in the policy ensues and then ABIC shall be liable only for such ensuing Damage;
 - (ii) such loss is caused directly by Damage to the property insured or to premises containing such property by a cause not excluded in the Policy;
- (d) (i) coastal or river erosion;
 - (ii) subsidence, ground heave or landslide;
 - (iii) normal settlement or bedding down of new structures;
 - (iv) wind, rain, hail, frost, snow, flood, sand or dust to movable property in the open or in open sided buildings or to fences and gates;
 - (vi) the freezing solidification or inadvertent escape of molten material.
2. Damage caused by or arising from
- (a) any wilful act or wilful negligence on the part of the Insured or any person acting on his behalf;
 - (b) cessation of work delay or loss of market or any other consequential or indirect loss of any kind or description whatsoever.
3. Damage occasioned directly or indirectly by or through or in consequence of the following occurrences namely:
- (a) War, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), civil war;
 - (b) Mutiny, civil commotion assuming the proportions of or amounting to a popular rising military rising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power;
 - (c) Terrorism (means the use of violence for political ends and includes the use of violence for the purpose of putting the public or any section of the public in fear);
 - (d) (i) Permanent or temporary dispossession resulting from confiscation, nationalization, commandeering or requisition by any lawfully constituted authority;
 - (ii) Permanent or temporary dispossession of any building resulting from the



000002

unlawful occupation of such building by any person;
Provided that ABIC is not relieved of any liabilities to the Insured in respect of Damage to the property insured occurring before dispossession or during temporary dispossession which is otherwise insured by this Policy;

(e) The destruction of property by order of any public authority;

In any action suit or other proceeding where ABIC alleges that by reason of the provisions of Exclusions A3(a), A3(b) and A3(c) above, any loss, destruction or damage is not covered by this insurance, the burden of proving that such loss, destruction or damage is covered shall be upon the Insured.

4. Damage directly or indirectly caused by or arising from or in consequence of or contributed to by
 - (a) nuclear weapons material;
 - (b)
 - (i) ionising 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 4(b) combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission;
 - (ii) the radioactive, explosive or other hazardous properties of any explosive nuclear component thereof.
5. Damage arising from pollution or contamination except (unless otherwise excluded) destruction of or damage to the Property Insured caused by
 - (a) pollution or contamination which itself results from a peril insured against;
 - (b) any peril insured against which itself results from a pollution or contamination;This exclusion also applies to any liability in connection with disposed or dumped waste materials or substances.

B. EXCLUDED PROPERTY

This Policy does not cover

- 1
 - (a) money, cheques, stamps, bonds, credit cards, securities of any description, jewellery, precious stones, precious metals, bullion furs, curiosities, rare books or works of art unless specifically mentioned as insured by this policy and then only in respect of the perils specified below;
 - (b) fixed glass;
 - (c) glass (other than fixed glass) china, earthenware, marble or other fragile or brittle objects;
 - (d) electronic installations, computers and data processing equipment;but this shall not exclude Damage (not otherwise excluded) caused by fire, lightning, explosion, aircraft, riot, strikers, locked-out workers, persons taking part in labour disturbances, malicious persons, impact by any road vehicle or animals, earthquake, windstorm, flood, bursting, overflowing, discharging or leaking of water-tanks apparatus or pipes.
- 2 Unless specifically mentioned as insured by this Policy, goods held in trust or on commission, documents, manuscripts, business books, computer systems records, patterns, models, moulds, plans, designs, explosives.
- 3
 - (a) vehicles licensed for road use (including accessories thereon) caravans, trailers, railway locomotives or rolling stock, watercraft, aircraft, spacecraft or the like;
 - (b) property in transit other than within the premises specified in the schedule;
 - (c) property or structures in course of demolition, construction or erection and



000003

- materials or supplies in connection therewith;
- (d) land (including top-soil back-fill drainage or culverts) driveways, pavements, roads, runways, railway lines, dams, reservoirs, canals, rigs wells, pipelines, tunnels, bridges, docks, piers, jetties, excavations, wharves, mining property underground, off-shore property;
 - (e) livestock, growing crops or trees;
 - (f) property damaged as a result of its undergoing any process;
 - (g) machinery during installation, removal (including dismantling and re-erection) if directly attributable to such operations;
 - (h) property undergoing alteration, repair, testing, installation or servicing including materials and supplies therefore if directly attributable to the operations of work being performed thereon unless Damage by a cause not otherwise excluded ensues and then ABIC will be liable only for such ensuing loss;
 - (i) property more specifically insured.
- 4 Damage to boilers, economizers, turbines or other vessels, machinery or apparatus in which pressure is used or their contents resulting from their explosion or rupture.
- 5 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.
- 6 Electronic data.

GENERAL CONDITIONS

1. Identification

This Policy and the schedule (which forms 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 shall bear such specific meanings whether they shall appear.

2. Misdescription

If there be any material misdescription by the Insured or any one acting on his behalf of any of the property hereby insured or of any building or place in which such property is contained or of the business or premises to which this insurance refers or any misrepresentation as to any fact material to be known for estimating the risk or any omission to state such fact ABIC shall not be liable under this Policy for the property affected by any such misrepresentation or omission.

3. Cancellation

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

4. Forfeiture

All benefit under this Policy shall be forfeited:

- (a) If any claim made under this Policy be in any respect fraudulent or if any false



000004

declaration be made or used in support therefor or if any fraudulent means or devices are used by the Insured or any one acting on his behalf to obtain any benefit under this Policy;

or

- (b) If any claim be made and rejected and an action or suit be not commenced within three months after such rejection, or (in case of an arbitration taking place in pursuance of Condition No.9 of this Policy) within three months after the arbitrator or arbitrators or umpire shall have made their award.

5. Subrogation

Any claimant under this Policy shall at the expense of ABIC do and concur in doing and permit to be done all such acts and things as may be necessary or reasonably required by ABIC for the purpose of enforcing any rights and remedies or of obtaining relief or indemnity from the parties to which ABIC shall be or would become entitled or subrogated, upon its paying for or making good any loss or damage under this Policy, whether such acts and things shall be or become necessary or required before or after his/her indemnification by ABIC.

6. Contribution

If at the time of any loss or damage happening to any property hereby insured there be any other subsisting insurance or insurances whether effected by the Insured or by any other person or persons covering either such loss or any part of it or the same property ABIC shall not be liable to pay or contribute more than its rateable proportion of such loss or damage.

7. Time Limit

In no case whatever shall ABIC be liable for any loss or damage after the expiration of twelve months from the happening of the loss or damage unless the claim is the subject of pending action or arbitration.

8. Reasonable Precautions

The Insured shall take or cause to be taken all reasonable steps to maintain the property Insured in a proper state of repair and to prevent Damage thereto.

9. Arbitration

If any difference shall arise as to the amount to be paid under this Policy such difference shall be referred to the decision of an arbitrator to be appointed in writing by the parties in difference, or if they cannot agree upon a single arbitrator, to the decision of two disinterested persons as arbitrators, or whom one shall be appointed in writing by each of the parties within two calendar months after having been required so to do in writing by the other party. In case either party shall refuse or fail to appoint an arbitrator within two calendar months after receipt of notice in writing requiring an appointment, the other party shall be at liberty to appoint a sole arbitrator; and in case of disagreement between the arbitrators, the difference shall be referred to the decision of an umpire who shall have been appointed by them in writing before entering on the reference and who shall sit with the arbitrators and preside at their meetings. The death of any party shall not revoke or affect the authority or powers of the arbitrator, arbitrators or umpire respectively and in the case of the death of an arbitrator or umpire, another shall in each case be appointed in his stead by the party or arbitrators (as the case may be) by whom the arbitrator or umpire so dying was appointed. The costs of the reference and of the award shall be in the discretion of the arbitrator, arbitrators or umpire making the award. It



000005

is hereby expressly stipulated and declared that it shall be a condition precedent to any right of action of suit upon this Policy that the award by such arbitrator, arbitrators or umpire of the amount of the loss or damage if disputed shall be first obtained.

10. Alterations 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 loss or damage obtains the sanction of ABIC signified by endorsement upon the Policy by or on behalf of ABIC.

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

11. Claims

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 ABIC and;
 - (iii) give notice to the police if the event be theft or suspected theft or wilful or malicious damage;
- (b) within 30 days or such further time as ABIC may in writing allow deliver to ABIC
 - (i) a claim in writing for the loss or damage containing as particular an account as may be reasonable 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 insurances if any;

The Insured shall at all times at his own expense produce procure and give to ABIC all such further particulars plans specifications, books, vouchers, invoices, duplicates or copies therefore, 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 or damage occurred and any matter touching the liability or the amount of liability of ABIC as may be reasonably required or on behalf of ABIC together with a declaration on oath or in other legal form of the truth of the claim and any matters connected therewith.

12. Rights of ABIC following a claim

On the happening of any loss or damage to any of the property insured by this Policy ABIC may

- (a) enter and take and keep possession of the building or premises where the loss or damage has happened;



000006

- (b) take possession of or require to be delivered to it any property of the Insured in the buildings or on the premises at the time of the loss or damage;
- (c) keep possession of any such property and examine, sort, arrange, remove or otherwise deal with the same;
- (d) sell any such property or dispose of the same for account of whom it may concern.

The powers conferred by this condition shall be exercisable by ABIC at any time until notice in writing is given by the Insured that he makes no claim under this Policy or if any claim is made until such claim is finally determined or withdrawn and ABIC shall not by any act done in the exercise or purported exercise of its powers hereunder incur any liability to the Insured or diminish its rights to rely upon any of the conditions of this Policy in answer to any claim.

If the Insured or any person acting on his behalf shall not comply with the requirements of ABIC or shall hinder or obstruct ABIC in the exercise of its powers hereunder all benefit under this Policy shall be forfeited.

The Insured shall not in any case be entitled to abandon any property to ABIC whether taken possession of by ABIC or not.

13. Repair and Replacement

ABIC may at its option repair or replace the property damaged or destroyed or any part thereof instead of paying the amount of the loss or damage or may join with any other ABIC or Companies in so doing but ABIC shall not be bound to repair exactly or completely but only as circumstances permit and in reasonably sufficient manner and in no case shall ABIC 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 ABIC so elects to repair or replace any property the Insured shall at his own expense furnish ABIC with such plans, specifications, measurements, quantities and such other particulars as ABIC may require and no acts done or caused to be done by ABIC with a view to repair or replacement shall be deemed an election by ABIC to repair or replace.

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

14. Deductibles

This policy does not cover the amounts of the deductibles stated in the Schedule in respect of each and every loss as ascertained after the application of all other terms and conditions of the policy including any condition of Average.

Warranted that during the currency of the policy the insured shall not effect insurance in respect of the amounts of the deductibles stated in the Schedule.

15. Under-insurance

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



000007