

Contractors' All Risks Policy

With Principal's Advance Loss of Profits

WHEREAS THE INSURED named in the Schedule hereto has made to **Zurich General Insurance Malaysia Berhad** (hereinafter called "the Insurers") a written proposal by completing a questionnaire which together with any other statements made in writing by the Insured for the purpose of this Policy is deemed to be incorporated herein.

NOW THIS POLICY OF INSURANCE WITNESSES that subject to the Insured having paid to the Insurers the premium mentioned in the Schedule and subject to the terms, exclusions, provisions and conditions contained herein or endorsed hereon the Insurers will indemnify the Insured in the manner and to the extent hereinafter provided.

GENERAL EXCLUSIONS

The Insurers will not indemnify the Insured in respect of loss, damage or liability directly or indirectly caused by or arising out of or aggravated by

- a) war, invasion, act of foreign enemy, hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, mutiny, riot, strike, lock-out, civil commotion, military or usurped power, a group of malicious persons or persons acting on behalf of or in connection with any political organization, conspiracy, confiscation, commandeering, requisition or destruction or damage by order of any government de jure or de facto or by any public authority;
- b) nuclear reaction, nuclear radiation or radioactive contamination;
- c) wilful act or wilful negligence of the Insured or of his representatives;
- d) cessation of work whether total or partial.

In any action, suit or other proceeding where the Insurers allege that by reason of the provisions of Exclusion a) above any loss destruction, damage or liability is not covered by this insurance the burden of proving that such loss, destruction, damage or liability is covered shall be upon the Insured.

PERIOD OF COVER

The liability of the Insurers shall commence, notwithstanding any date to the contrary specified in the Schedule, directly upon commencement of work or after the unloading of the items entered in the Schedule at the site. The Insurers' liability expires for parts of the insured contract works taken over or put into service.

At the latest the insurance shall expire on the date specified in the Schedule. Any extensions of the Period of Insurance are subject to the prior written consent of the Insurers.

GENERAL CONDITIONS

1. The due observance and fulfilment of the terms of this Policy in so far as they relate to anything to be done or complied with by the Insured and the truth of the statements and answers in the questionnaire and proposal made by the Insured shall be a condition precedent to any liability of the Insurers.
2. The Schedule and the Section(s) shall be deemed to be incorporated in and form part of this Policy and the expression "this Policy" wherever used in this contract shall be read as including the Schedule and the Section(s). Any word or expression to which a specific meaning has been attached in any part of this Policy or of the Schedule or of the Section(s) shall bear such meaning wherever it may appear.

3. The Insured shall at his own expense take all reasonable precautions and comply with all reasonable recommendations of the Insurers to prevent loss, damage or liability and comply with statutory requirements and manufacturers' recommendations.
4.
 - a) Representatives of the Insurers shall at any reasonable time have the right to inspect and examine the risk and the Insured shall provide the representatives of the Insurers with all details and information necessary for the assessment of the risk.
 - b) The Insured shall immediately notify the Insurers by telegram and in writing of any material change in the risk and cause at his own expenses such additional precautions to be taken as circumstances may require, and the scope of cover and/or premium shall, if necessary, be adjusted accordingly.

No material alteration shall be made or admitted by the Insured whereby the risk is increased, unless the continuance of the insurance is confirmed in writing by the Insurers.

5. In the event of any occurrence which might give rise to a claim under this Policy, the Insured shall
 - a) immediately, notify the Insurers by telephone or telegram as well as in writing, giving an indication as to the nature and extent of loss or damage;
 - b) take all steps within his power to minimize the extent of the loss or damage;
 - c) preserve the parts affected and make them available for inspection by a representative or surveyor of the Insurers;
 - d) furnish all such information and documentary evidence as the Insurers may require;
 - e) inform the police authorities in case of loss or damage due to theft or burglary.

The Insurers shall not in any case be liable for loss, damage or liability of which no notice has been received by the Insurers within 14 days of its occurrence.

Upon notification being given to the Insurers under this condition, the Insured may carry out the repairs or replacement of any minor damage: in all other cases a representative of the Insurers shall have the opportunity of inspecting the loss or damage before any repairs or alterations are effected. If a representative of the Insurers does not carry out the inspection within a period of time which could be considered adequate under the circumstances the Insured is entitled to proceed with the repairs or replacement.

The liability of the Insurers under this Policy in respect of any item sustaining damage shall cease if said item is not repaired properly without delay.

6. The Insured shall at the expense of the Insurers do and concur in doing and permit to be done all such acts and things as may be necessary or required by the Insurers in the interest of any rights or remedies, or of obtaining relief or indemnity from parties (other than those insured under this Policy) to which the Insurers are or would become entitled or which is or would be subrogated to them upon their paying for or making good any loss or damage under this Policy, whether such acts and things are or become necessary or required before or after the Insured's indemnification by the Insurers.
7. If any difference arises as to the amount to be paid under this Policy (liability being otherwise admitted), 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 Arbitrators, one to be appointed in writing by each of the parties, within one calendar month after having been required in writing so to do by either of the parties, or, in case the Arbitrators do not agree, of an Umpire to be appointed in writing by the Arbitrators before the latter enter upon the reference. The Umpire shall sit with the Arbitrators and preside at their meetings. The making of an award shall be a condition precedent to any right of action against the Insurers.
8. If a claim is in any respect fraudulent, or if any false declaration is made or used in support thereof, or if any fraudulent means or devices are used by the Insured or anyone acting on his behalf to obtain any benefit under this Policy, or if a claim is made and rejected and no action or suit is commenced within three months after such rejection or, in the case of arbitration taking place as provided herein, within three months after the arbitrators or umpire have made their award, all benefit under this Policy shall be forfeited.
9. If at the time, any claim arises under the Policy there is any other insurance covering the same loss, damage or liability the Insurers shall not be liable to pay or contribute more than their rateable proportion of any claim for such loss, damage or liability.

SECTION I – MATERIAL DAMAGE

The Insurers hereby agree with the Insured that if any time during the period of cover the items or any part thereof entered in the Schedule shall suffer any unforeseen and sudden physical loss or damage from any cause, other than those specifically excluded, in a manner necessitating repair or replacement, the Insurers will indemnify the Insured in respect of such loss or damage as hereinafter provided by payment in cash, replacement or repair (at their own option) up to an amount not exceeding in respect of each of items specified in the Schedule the sum set opposite thereto and not exceeding in any one event the limit of indemnity where applicable and not exceeding in all the total sum expressed in the Schedule as insured hereby.

The Insurers will also reimburse the Insured for the cost of clearance of debris following upon any event giving rise to a claim under this Policy provided a separate sum therefore has entered in the Schedule.

Special Exclusions to Section I

The Insurers shall not, however, be liable for

- a) the deductible stated in the Schedule to be borne by the Insured in any one occurrence;
- b) consequential loss of any kind or description whatsoever including penalties, losses due to delay, lack of performance, loss of contract;
- c) loss or damage due to faulty design;
- d) the cost or replacement, repair or rectification of defective material and/or workmanship, but this exclusion shall be limited to the items immediately affected and shall not be deemed to exclude loss of or damage to correctly executed items resulting from an accident due to such defective material and/or workmanship;
- e) wear and tear, corrosion, oxidation, deterioration due to lack of use and normal atmospheric conditions;
- f) mechanical and/or electrical breakdown or derangement of construction plant, equipment and construction machinery;
- g) loss of or damage to vehicles licensed for general road use or water borne vessels or aircraft;
- h) loss of or damage to files, drawings, accounts, bills, currency, stamps, deeds, evidences of debt, notes, securities, cheques;
- i) loss or damage discovered only at the time of taking an inventory.

Provisions Applying To Section I

Memo 1 – Sum Insured

It is a requirement of this insurance that the sums insured stated in the Schedule shall not be less than for

- Item 1: the full value of the contract works at the completion of the construction, inclusive of all materials, wages, freight, customs duties, dues, and materials or items supplied by the principal;
- Item 2: the replacement value of construction plant, equipment and construction machinery: which shall mean the cost of and 3 replacement of the insured items by new items of the same kind and same capacity;

and the Insured undertakes to increase or decrease the amounts of insurance in the event of any material fluctuation in wages or prices provided always that such increase or decrease shall take effect only after the same has been recorded on the Policy by the Insurers.

If, in the event of loss or damage, it is found that the sums insured are less than the amounts required to be insured, then the amount recoverable by the Insured under this Policy shall be reduced in such proportion as the sums insured bear to the amounts required to be insured. Every object and cost item is subject to this condition separately.

Memo 2 – Basis of Loss Settlement

In the event of any loss or damage the basis of any settlement under this Policy shall be

- a) in the case of damage which can be repaired - the cost of repairs necessary to restore the items to their condition immediately before the occurrence of the damage less salvage, or
- b) in the case of a total loss - the actual value of the items immediately before the occurrence of the loss less salvage.

However, only to the extent the costs claimed had to be borne by the Insured and to the extent they are included in the sums insured and provided always that the provisions and conditions have been complied with.

The Insurers will make payments only after being satisfied by production of the necessary bills and documents that the repairs have been effected or replacement has taken place, as the case may be. All damage which can be repaired shall be repaired,

but if the cost of repairing any damage equals or exceeds the value of the items immediately before the occurrence of the damage, the settlement shall be made on the basis provided for in b) above.

The cost of any provisional repairs will be borne by the Insurers if such repairs constitute part of the final repairs and do not increase the total repair expenses.

The cost of any alterations, additions and/or improvements shall not be recoverable under this Policy.

Memo 3 – Extension of Cover

Extra charges for overtime, nightwork, work on public holidays, express freight are covered by this insurance only if previously and specially agreed upon in writing.

SECTION II – THIRD PARTY LIABILITY

The Insurers will indemnify the Insured up to but not exceeding the amounts specified in the Schedule against such sums which the Insured shall become legally liable to pay as damages consequent upon

- a) accidental bodily injury to or illness of third parties (whether fatal or not)
- b) accidental loss of or damage to property belonging to third parties

occurring in direct connection with the construction or erection of the items insured under Section I and happening on or in the immediate vicinity of the site during the Period of Cover.

In respect of claim for compensation to which the indemnity provided herein applies, the Insurers will in addition indemnify the Insured against

- a) all costs and expenses of litigation recovered by any claimant from the Insured; and
- b) all costs and expenses incurred with the written consent of the Insurers;

provided always that the liability of the Insurers under this section shall not exceed the limits of indemnity stated in the Schedule.

Special Exclusions to Section II

The Insurers will not indemnify the Insured in respect of

1. The deductible stated in the Schedule to be borne by the Insured in any one occurrence;
2. The expenditure incurred in doing or redoing or making good or repairing or replacing anything covered or coverable under Section I of this Policy;
3. Damage to any property or land or building caused by vibration or by the removal or weakening of support or injury or damage to any person or property occasioned by or resulting from any such damage (unless especially agreed upon by endorsement);
4. Liability consequent upon
 - a) bodily injury to or illness of employees or workmen of the Contractor(s) or the Principal(s) or any other firm connected with the project which or part of which is insured under Section I, or members of their families;
 - b) loss of or damage to property belonging to or held in care, custody or control of the Contractor(s), the Principal(s) or any other firm connected with the project which or part of which is insured under Section I, or an employee or workman of one of the aforesaid;
 - c) any accident caused by vehicles licensed for general road use or by waterborne vessels or aircraft;
 - d) any agreement by the Insured to pay any sum by way of indemnity or otherwise unless such liability would have attached also in the absence of such agreement.

Special Conditions applying to Section II

1. No admission, offer, promise, payment or indemnity shall be made or given by or on behalf of the Insured without the written consent of the Insurers who shall be entitled, if they so desire, to take over and conduct in the name of the Insured the defence or settlement of any claim or to prosecute for their own benefit in the name of the Insured any claim for indemnity or damages or otherwise and shall have full discretion in the conduct of any proceedings or in the settlement of any claim and the Insured shall give all such information and assistance as the Insurers may require.
2. The Insurers may so far as any accident is concerned pay to the Insured the limit of indemnity for any one accident (but deducting therefrom in such case any sum or sums already paid as compensation in respect thereof) or any lesser sum for which the claim or claims arising from such accident can be settled and the Insurers shall thereafter be under no further liability in respect of such accident under this Section.

SECTION III – PRINCIPAL’S ADVANCE LOSS OF PROFITS

The Insurers shall indemnify the Insured – named as Principal in the Schedule to Section I of this Policy – in respect of loss of gross profit actually sustained due to the reduction in turnover and the increased cost of working as defined in this Section, if at any time during the period of insurance stated in the Schedule to this Section the insured contract works or any part thereof suffer loss or damage covered under Section I of this Policy, unless specifically excluded in this Section, thereby causing an interference in the construction work resulting in a delay of commencement of and/or interference with the insured business, hereinafter referred to as “the delay”.

The amount payable as indemnity hereunder shall be:

- in respect of loss of gross profit: the sum obtained by applying the rate of gross profit to the amount which the actual turnover during the indemnity period falls short of the turnover which would have been achieved had the delay not occurred;
- in respect of increased cost of working: the additional expenditure necessarily and reasonably incurred for the sole purpose of avoiding or diminishing the reduction in turnover which, without such expenditure, would have taken place during the indemnity period, but not exceeding the sum obtained by applying the rate of gross profit to the amount of the reduction in turnover thereby avoided.

If the annual sum insured hereunder is less than the sum obtained by applying the rate of gross profit to the annual turnover, the amount payable shall be reduced proportionately.

DEFINITIONS

Period of Insurance	The period of insurance shall be the period stated in the Schedule to this Section, terminating on the date specified in the Schedule or on any earlier date when the CAR material damage cover of Section I ceases.
Scheduled date of commencement of the insured business	The date stated in the Schedule to this Section or any revised date upon which the business would have commenced had the delay not occurred.
Indemnity Period	The period during which the results of the business are affected in consequence of the delay, beginning on the scheduled date of commencement of the insured business and not exceeding the maximum indemnity period stated in the Schedule to his Section.
Time excess	The period stated in the Schedule to this Section for which the Insurers are not liable. The corresponding amount shall be calculated by multiplying the average daily value of loss sustained during the indemnity period by the number of days agreed upon as time excess.
Turnover	The amount of money (less discounts allowed) paid or payable to the Insured for accommodation rented or other services rendered in the course of the insured business conducted at the premises.

Annual turnover	The turnover which, had the delay not occurred, would have been achieved during the 12 months after the scheduled date of commencement of the insured business.
Annual gross profit	<p>The amount by which the value of the annual turnover exceeds the amount of the specified working expenses.</p> <p>Specified working expenses shall be any variable costs, e.g. cost incurred for the acquisition of goods, materials as well as supplies and services (unless required for the upkeep of operations) and any expenditure for turnover tax, purchase tax, licence fees and royalties, etc., insofar as such costs are dependent on turnover.</p>
Rate of gross profit	The rate which, had the delay no occurred, would have been earned on the turnover during the indemnity period.

Special exclusions to Section III

The Insurers shall not be liable for

1. loss of gross profit and/or increased cost of working due to any delay caused by or resulting from
 - 1.1. loss or damage covered under Section I by way of endorsement, unless it has been specifically agreed in writing;
 - 1.2. earthquake, volcanic eruption, tsunami, unless it has been specifically agreed in writing;
 - 1.3. loss of or damage to surrounding property, construction machinery, plant and equipment;
 - 1.4. loss of or damage to operating media or feedstock, shortage, destruction, deterioration of or damage to any materials necessary for the insured business;
 - 1.5. any restrictions imposed by a public authority;
 - 1.6. non-availability of funds;
 - 1.7. alterations, additions, improvements, rectification of defects or faults or elimination of any deficiencies carried out after the occurrence;
 - 1.8. loss of or damage to items taken over or taken into use by the Insured or for which cover under Section I to this Policy has ceased;
2. any loss due to fines or damages for breach of contract, for late or non-completion of orders, or for any penalties of whatever nature;
3. loss of business due to causes such as suspension, lapse of cancellation of a lease, license or order, etc. which occurs after the date of actual commencement of the business;
4. loss of or damage to construction work of a prototype nature, unless specifically agreed by endorsement.

Provisions applying to Section III

Memo 1 – Extension of period

Any extension of the period of insurance under Section I of this Policy shall not automatically lead to an extension of the period of insurance stated in the Schedule to this Section.

Any extension of the period of insurance under this Section of the Policy shall be requested in writing as early as possible by the Insured, stating the circumstances leading to the need for extension, and shall have effect for this Section only if specifically agreed upon in writing.

Any alteration of the scheduled date of commencement of the insured business shall be reported and shall have effect for this Section only if specifically agreed upon in writing.

Memo 2 – Basis of loss settlement

In calculating the rate of gross profit and annual turnover, the following points shall in particular be taken into consideration:

- a) the results of the insured business for the 12-month period after commencement,
- b) variations and special circumstances which would have affected the insured business had the delay not occurred,
- c) variations and special circumstances affecting the insured business after commencement,

so that final figures represent as closely as may be reasonably practicable the results which the insured business would have obtained after the scheduled date of commencement had the delay no occurred.

Memo 3 – Return of premium

If the Insured declared (certified by the Insured's auditors) that the rate of gross profit earned during the accounting period of twelve months following the commencement of the insured business or the date on which but for the delay the business would have commenced was less than the sum insured thereon, a pro rate return of premium not exceeding one third of the premium paid shall be made in respect of the difference.

If any loss or damage has occurred giving rise to a claim under this Policy, such return shall be made in respect only of so much of said difference as is not due to such damage.

Special conditions applying to Section III

1. The Insured shall present the Insurers with updated progress reports at intervals stated in the Schedule to this Section.
2. In the event of any material change in the original risk such as
 - changes of envisaged progress programme
 - alteration, modification or addition to any item of work
 - departure from prescribed construction methods
 - changes in the Insured's interest (such as discontinuation or liquidation of the business or its being placed in receivership)

taking place, the Policy shall be void unless its continuance be agreed by memorandum signed by the Insurers.

In the event of any occurrence which might cause a delay and give rise to a claim under this Section:

3.
 - a) the Insured shall immediately notify the Insurers by telephone or telegram and send them written confirmation thereof within forty-eight hours of the occurrence;
 - b) the Insured shall do and concur in doing and permit to be done all such things as may be reasonably practicable to minimise or establish the extent of any interference with the construction work so as to avoid or diminish any delay resulting therefrom;
 - c) the Insurers and every person authorised by the Insurers shall, without prejudice to any party insured by this Policy, have access to the construction site where such loss or damage has occurred for the purpose of direct negotiation with the responsible contractor or subcontractor in order to establish the possible cause and extent of the loss or damage, its effect on the insured interest, to examine the possibilities for minimising any delay in the scheduled commencement of the insured business, and if necessary to make any reasonable recommendations for the avoidance or minimisation of such delay.

This condition shall be evidence of the leave and licence of the Insured to the Insurers so to do. If the Insured or anyone acting on his behalf hinders or obstructs the Insurers during any of the above-mentioned acts or does not comply with such recommendations of the Insurers, all benefits under this Section shall be forfeited.

4. In the event of a claim made under this Section, the Insured shall at his own expense deliver to the Insurers not later than thirty days after the delay or within such further period as the Insurers may allow in writing a written statement setting forth particulars of his claim. Furthermore, the Insured shall at his own expense produce and furnish to the Insurers such books of account and other business books, e.g. invoices, balance sheets and other documents, proofs, information, explanations or other evidence as may reasonably be required by the Insurers for the purpose of investigating or verifying the claim together with – if required – a statutory declaration of the truth of the claim and any matters connected therewith.

5. The indemnity shall be payable one month after final determination of its amount. Notwithstanding the above the Insured may, one month after the Insurers have been duly notified of the loss and have acknowledged their liability, claim an advance payment(s) the minimum amount(s) payable under the prevailing circumstances.

The Insurers shall be entitled to postpone payment

- a) if there are doubts as to the Insured's right to receive payment, until the necessary proof is furnished;
- b) if, as a result of any loss or damage or any delay in the anticipated commencement of the insured business, police or criminal investigations have been initiated against the Insured, until the completion of such investigations.

The Insurers shall not be liable to pay interest on indemnity moneys withheld other than interest for default.

LODGING COMPLAINT & GRIEVANCE

If you have any complaint of unfair market practices by the company, you may call or write to:

Zurich General Insurance Malaysia Berhad

Level 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Call Centre: 1-300-888-622

Ombudsman for Financial Services

(Dahulu di kenali sebagai Financial Mediation Bureau)

Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia,

No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur.

Tel: 603-2272 2811 Fax: 603-2272 1577 Email: enquiry@ofs.org.my Website: www.ofs.org.my

BNM LINK

Corporate Communications Department, Bank Negara Malaysia,

P.O Box 10922, 50929 Kuala Lumpur.

Tel: 1-300-88-5465 (LINK) Fax: 03-2174 1515 Email: telelink@bnm.gov.my

TAX PROVISION

All premium and fees payable under this Policy may be subject to Tax. If Tax is imposed, it will be stated in the invoice and Zurich General Insurance Malaysia Berhad reserves the right to claim or collect the Tax from the Insured in addition to the premium and/or fees payable under this Policy.

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

IMPORTANT

The Insured shall read this Policy carefully, and if any error or misdescription be found herein, or if the cover be not in accordance with the wishes of the Insured, advice should at once be given to the Company and the Policy returned for attention.

Zurich General Insurance Malaysia Berhad (1249516-V)

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

Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Call Centre: 1-300-888-622

www.zurich.com.my

2. Jadual dan Seksyen-Seksyen hendaklah dianggap sebagai terkandung dalam dan menjadi sebahagian daripada Polisi ini dan istilah "Polisi ini" di mana sahaja digunakan dalam kontrak ini hendaklah ditafsirkan sebagai meliputi Jadual dan Seksyen-Seksyen tersebut. Sebarang perkataan atau pernyataan yang disertakan dengan makna khusus dalam mana-mana bahagian Polisi ini atau Jadual atau Seksyen-Seksyen hendaklah membawa makna khusus yang sama di mana juga ia digunakan.
3. Yang Diinsuranskan hendaklah atas perbelanjaan sendiri mengambil langkah-langkah berwaspada yang sewajarnya dan mematuhi semua cadangan munasabah Penginsurans untuk mengelakkan kerugian, kerosakan atau tanggungan dan mematuhi keperluan-keperluan berkanun serta apa-apa yang disyorkan oleh pengeluar.
4.
 - a) Wakil-wakil Penginsurans pada bila-bila masa yang munasabah berhak untuk memeriksa dan mengkaji risiko dan Yang Diinsuranskan hendaklah menyediakan kepada wakil-wakil Penginsurans segala butir-butir dan maklumat yang diperlukan bagi penilaian risiko.
 - b) Yang Diinsuranskan hendaklah serta-merta memberikan notis kepada Penginsurans melalui telegram dan secara bertulis mengenai sebarang perubahan penting dalam risiko, dan atas perbelanjaan sendiri mengambil langkah berjaga-jaga tambahan seperti diperlukan mengikut keadaan, dan liputan perlindungan dan/atau premium, jika perlu, akan diubah dengan sewajarnya.

Perubahan penting yang menyebabkan peningkatan risiko tidak boleh dilakukan atau diakui oleh Yang Diinsuranskan, melainkan Penginsurans mengesahkan secara bertulis perlindungan insurans akan diteruskan.

5. Sekiranya berlaku sebarang kejadian yang boleh menimbulkan tuntutan di bawah Polisi ini, Yang Diinsuranskan hendaklah
 - a) serta-merta memberitahu Penginsurans menerusi telefon atau telegram serta secara bertulis, memberikan maklumat mengenai bentuk dan sejauh mana kerugian atau kerosakan berlaku;
 - b) mengambil segala langkah yang terdaya untuk mengurangkan tahap kerugian atau kerosakan;
 - c) mengekalkan bahagian-bahagian yang terlibat dan membolehkan ia diperiksa oleh wakil atau juruukur Penginsurans;
 - d) mengemukakan segala maklumat dan keterangan yang mungkin diperlukan oleh Penginsurans;
 - e) melaporkan kepada pihak berkuasa polis sekiranya berlaku kehilangan atau kerosakan disebabkan oleh kecurian atau rompakan.

Dalam sebarang kes, Penginsurans tidak akan bertanggungjawab terhadap kehilangan, kerosakan atau tanggungan yang mana notis mengenainya tidak diterima oleh Penginsurans dalam tempoh 14 hari selepas kejadian berlaku.

Setelah Penginsurans diberikan notis di bawah syarat ini, Yang Diinsuranskan boleh menjalankan pembaikan atau penggantian terhadap sebarang kerosakan kecil: dalam segala kes lain, wakil Penginsurans hendaklah diberikan peluang untuk memeriksa kerugian atau kerosakan itu sebelum sebarang pembaikan atau penggantian dilakukan. Sekiranya wakil Penginsurans tidak menjalankan pemeriksaan dalam tempoh yang boleh dianggap sebagai wajar dalam keadaan tersebut, Yang Diinsuranskan berhak melakukan pembaikan atau penggantian.

Tanggungan Penginsurans di bawah Polisi ini terhadap mana-mana barang yang mengalami kerosakan akan tamat jika barang tersebut tidak dibaiki secara betul tanpa membuang masa.

6. Yang Diinsuranskan atas perbelanjaan Penginsurans, hendaklah melakukan dan bersetuju untuk melakukan dan membenarkan dilakukan segala tindakan dan perkara yang perlu atau dikehendaki oleh Penginsurans untuk menjaga kepentingan sebarang hak atau remedi, atau untuk mendapatkan penyelesaian atau ganti rugi daripada pihak-pihak (selain daripada yang diinsuranskan di bawah Polisi ini) yang mana Penginsurans berhak atau layak mendapat hak atau menuntut selepas mereka membayar untuk atau membaiki semula sebarang kehilangan atau kerosakan di bawah Polisi ini, sama ada tindakan dan perkara sedemikian perlu atau dikehendaki dilakukan sebelum atau selepas Penginsurans membayar ganti rugi kepada Yang Diinsuranskan.
7. Jika timbul sebarang percanggahan mengenai jumlah yang perlu dibayar di bawah Polisi ini (dengan tanggungan diakui dari segi lain), percanggahan itu hendaklah diputuskan oleh seorang Penimbangtara yang dilantik secara bertulis oleh pihak-pihak yang bercanggah, atau jika mereka tidak bersetuju dengan Penimbangtara tunggal, diputuskan oleh dua Penimbangtara yang masing-masing dilantik secara bertulis oleh kedua pihak, dalam tempoh satu bulan selepas diperlukan berbuat demikian secara bertulis oleh salah satu pihak, atau seandainya kedua-dua Penimbangtara tidak boleh mencapai persetujuan maka ia hendaklah diputuskan oleh seorang Pengadil yang dilantik secara bertulis oleh kedua Penimbangtara sebelum mendengar perkara yang dirujuk. Pengadil akan duduk bersama kedua Penimbangtara dan mempengerusikan mesyuarat mereka. Keputusan mesti dibuat sebagai syarat sebelum mana-mana pihak berhak mengambil tindakan terhadap Penginsurans.

8. Jika sesuatu tuntutan tidak benar dalam sebarang hal, atau jika sebarang perakuan palsu dibuat atau digunakan untuk menyokongnya, atau jika sebarang cara atau kaedah penipuan digunakan oleh Yang Diinsuranskan atau sesiapa yang bertindak bagi pihaknya untuk mendapat sebarang faedah di bawah Polisi ini, atau jika sebarang tuntutan dibuat dan ditolak dan tiada tindakan atau saman dimulakan dalam tempoh tiga bulan selepas penolakan sedemikian, atau sekiranya penimbangtaraan dibuat seperti yang ditetapkan di sini, dalam tempoh tiga bulan selepas Penimbangtara atau Pengadil membuat keputusan mereka, segala faedah di bawah Polisi ini akan terbatal.
9. Jika pada waktu sebarang tuntutan timbul di bawah Polisi ini terdapat sebarang insurans lain yang melindungi kehilangan, kerosakan atau tanggungan yang sama, Penginsurans tidak akan bertanggungjawab membayar atau menyumbang lebih daripada bahagian perkadaran mereka bagi sebarang tuntutan terhadap kehilangan, kerosakan atau tanggungan sedemikian.

SEKSYEN I – KEROSAKAN BARANGAN

Penginsurans dengan ini bersetuju dengan Yang Diinsuranskan bahawa jika pada bila-bila masa dalam tempoh perlindungan, barang-barang yang dimasukkan dalam Jadual atau mana-mana bahagian daripadanya mengalami sebarang kehilangan atau kerosakan fizikal secara tiba-tiba dan tidak diduga atas sebarang sebab, selain daripada yang dikecualikan secara khusus, dalam cara yang memerlukan pembaikan atau penggantian, Penginsurans akan menanggung kerugian Yang Diinsuranskan terhadap kehilangan atau kerosakan sedemikian seperti yang ditetapkan seterusnya, menerusi pembayaran tunai, penggantian atau pembaikan (mengikut pilihan mereka) setakat satu jumlah yang tidak melebihi jumlah yang ditetapkan bagi setiap barang yang dimasukkan dalam Jadual dan, di mana berkenaan, tidak melebihi had perlindungan kerugian bagi mana-mana satu kejadian dan kesemuanya tidak melebihi jumlah besar yang dinyatakan dalam Jadual sebagai diinsuranskan di bawah ini.

Penginsurans juga akan membayar balik kepada Yang Diinsuranskan kos pembuangan serpihan selepas berlaku sebarang kejadian yang menimbulkan tuntutan di bawah Polisi ini dengan syarat jumlah berasingan untuknya telah dimasukkan ke dalam Jadual.

Pengecualian Khas kepada Seksyen I

Syarikat Insurans tidak akan, bagaimanapun, bertanggungjawab terhadap

- a) jumlah boleh dipotong yang dinyatakan dalam Jadual sebagai perlu ditanggung oleh Yang Diinsuranskan bagi mana-mana satu kejadian;
- b) sebarang jenis atau bentuk kerugian yang berbangkit termasuk denda, kerugian akibat kelewatan, kegagalan menyempurnakan, kehilangan kontrak;
- c) kerugian atau kerosakan akibat kesilapan reka bentuk;
- d) kos penggantian, pembaikan atau pembetulan bahan dan/atau hasil kerja yang tidak memuaskan, bagaimanapun pengecualian ini terhad kepada kerja yang terjejas secara langsung dan tidak boleh dianggap sebagai mengecualikan kerugian atau kerosakan kepada kerja yang dilaksanakan dengan betul akibat daripada kemalangan yang disebabkan oleh bahan dan/atau hasil kerja yang tidak memuaskan;
- e) kehausan dan kerosakan, kakisan, pengoksidaan, kemerosotan kerana kurang digunakan dan keadaan persekitaran biasa;
- f) kerosakan mekanikal dan/atau elektrik atau kegendalaan loji pembinaan, peralatan dan mesin pembinaan;
- g) kehilangan atau kerosakan kepada kenderaan yang dilesen untuk kegunaan am di jalan raya atau kenderaan air atau pesawat;
- h) kehilangan atau kerosakan kepada sebarang fail, lukisan, akaun, bil, mata wang, setem, surat ikatan, bukti hutang, nota, sekuriti, cek;
- i) kerugian atau kerosakan yang hanya disedari pada masa membuat inventori.

Peruntukan-Peruntukan Yang Meliputi Seksyen I

Memo 1 – Jumlah Diinsuranskan

Adalah menjadi satu keperluan insurans ini bahawa jumlah diinsuranskan yang dinyatakan dalam Jadual hendaklah tidak kurang daripada:

Perkara 1: nilai penuh kerja-kerja kontrak apabila selesai pembinaan, termasuk semua bahan, upah, tambang, duti kastam, yuran dan bahan-bahan atau barang-barang yang dibekalkan oleh prinsipal;

Perkara 2: nilai penggantian loji pembinaan, peralatan dan jentera pembinaan: yang bermakna kos penggantian barang dan 3 barang yang diinsuranskan dengan barang-barang baru yang sama jenis dan keupayaannya;

dan Yang Diinsuranskan berjanji akan menambah atau mengurangkan jumlah insurans sekiranya berlaku sebarang perubahan besar dalam gaji atau harga dengan syarat bahawa tambahan atau pengurangan sedemikian hanya akan berkuatkuasa selepas ianya telah dicatatkan dalam Polisi oleh Penginsurans.

Sekiranya berlaku kehilangan atau kerosakan, jika didapati bahawa jumlah yang diinsuranskan adalah kurang daripada jumlah yang perlu diinsuranskan, maka jumlah yang boleh dituntut oleh Yang Diinsuranskan di bawah Polisi ini akan dikurangkan mengikut nisbah antara jumlah.

Memo 2 – Asas Penjelasan Kerugian

Sekiranya berlaku sebarang kehilangan atau kerosakan, asas bagi sebarang penjelasan di bawah Polisi ini adalah

- a) dalam kes kerosakan yang boleh diperbaiki - kos pembaikan yang perlu untuk memulihkan barang-barang kepada keadaan asalnya sebelum berlaku kerosakan, ditolak nilai salvaj, atau
- b) dalam kes kerugian sepenuh - nilai sebenar barang-barang sebelum berlaku kerugian ditolak nilai salvaj.

Bagaimanapun, hanya setakat mana kos yang dituntut perlu ditanggung oleh Yang Diinsuranskan dan setakat mana ianya termasuk dalam jumlah yang diinsuranskan dan dalam semua hal dengan syarat peruntukan-peruntukan dan syarat-syaratnya telah dipatuhi.

Penginsurans akan membuat bayaran hanya selepas berpuas hati dengan segala bil dan dokumen yang perlu dikemukakan untuk menunjukkan bahawa pembaikan telah dilakukan atau penggantian dibuat, yang mana berkenaan. Semua kerosakan yang boleh diperbaiki hendaklah diperbaiki, tetapi jika kos memperbaiki sebarang kerosakan adalah sama dengan atau melebihi nilai barang-barang sebelum berlaku kerosakan, pembayaran akan dibuat atas asas yang ditetapkan oleh b) di atas.

Kos sebarang pembaikan sementara akan ditanggung oleh Penginsurans jika pembaikan sedemikian menjadi sebahagian daripada pembaikan muktamad dan tidak menambah jumlah perbelanjaan pembaikan.

Kos sebarang perubahan, tambahan dan/atau peningkatan tidak boleh dituntut semula di bawah Polisi ini.

Memo 3 – Lanjutan Perlindungan

Caj tambahan bagi kerja lebih masa, kerja malam, kerja pada hari cuti umum, penghantaran ekspres akan dilindungi oleh insurans ini hanya jika dipersetujui terlebih dahulu dan dengan khusus secara bertulis.

SEKSYEN II – TANGGUNGAN PIHAK KETIGA

Penginsurans akan menanggung kerugian Yang Diinsuranskan setakat tetapi tidak melebihi jumlah-jumlah yang ditetapkan dalam Jadual terhadap sebarang jumlah yang perlu dibayar di sisi undang-undang oleh Yang Diinsuranskan sebagai pampasan akibat daripada

- a) kecederaan badan akibat kemalangan kepada atau penyakit dihidapi oleh pihak ketiga (sama ada menyebabkan kematian atau tidak)
- b) kehilangan atau kerosakan akibat kemalangan terhadap pada harta benda kepunyaan pihak ketiga

yang berlaku berkaitan secara langsung dengan pembinaan atau pemasangan barang-barang yang diinsuranskan di bawah Seksyen I dan berlaku di atas atau berhampiran dengan tapak pembinaan dalam Tempoh Perlindungan.

Bagi sebarang tuntutan untuk pampasan yang diliputi oleh indemniti yang diberikan di bawah ini Penginsurans di samping itu akan menanggung kerugian Yang Diinsuranskan terhadap

- a) segala kos dan perbelanjaan tindakan undang-undang yang didapati semula oleh mana-mana pihak penuntut daripada Yang Diinsuranskan; dan
- b) segala kos dan perbelanjaan yang ditanggung dengan kebenaran bertulis Penginsurans; dengan syarat bahawa dalam segala hal tanggungan Penginsurans di bawah seksyen ini tidak akan melebihi had perlindungan yang dinyatakan dalam Jadual.

Polisi Semua Risiko Kontraktor

- *Pendahuluan Bagi Kehilangan Untung Prinsipal*

BAHAWASANYA YANG DIINSURANSKAN yang dinamakan dalam Jadual kepada Polisi ini telah membuat cadangan bertulis kepada **Zurich General Insurance Malaysia Berhad** (seterusnya dirujuk sebagai "Penginsurans") dengan mengisi borang soal selidik yang mana bersama sebarang kenyataan lain yang dibuat secara bertulis oleh Yang Diinsuranskan untuk tujuan Polisi ini dianggap sebagai terkandung di dalamnya.

MAKA POLISI INI MEMPERAKUI bahawa tertakluk kepada Yang Diinsuranskan membayar kepada Penginsurans premium yang dinyatakan dalam Jadual dan tertakluk kepada peraturan-peraturan, pengecualian, peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat yang terkandung dalam polisi ini atau sahkan kepadanya, Penginsurans akan menanggung kerugian Yang Diinsuranskan dalam cara dan setakat mana yang ditetapkan seterusnya.

PENGECUALIAN AM

Penginsurans tidak akan menanggung kerugian Yang Diinsuranskan terhadap kehilangan, kerosakan atau tanggungan yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau timbul daripada atau dijadikan lebih buruk oleh

- a) peperangan, serangan, tindakan musuh asing, pertempuran (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak), perang saudara, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, pemberontakan tentera, rusuhan, mogok, sekatan masuk, kekacauan awam, kuasa tentera atau rampasan kuasa, sekumpulan orang yang berniat jahat atau orang-orang yang bertindak bagi pihak atau berkaitan dengan sebarang pertubuhan politik, konspirasi, pensitaan, rampasan, pengambilan alih atau pembinasaan atau kerosakan atas perintah sebarang kerajaan yang wujud secara hakikatnya atau secara sah atau oleh mana-mana pihak berkuasa awam;
- b) reaksi nuklear, radiasi nuklear dan pencemaran radioaktif;
- c) tindakan sengaja atau kecuaiian sengaja oleh Yang Diinsuranskan atau wakil-wakilnya;
- d) pemberhentian kerja-kerja, sama ada sepenuhnya atau sebahagian.

Dalam sebarang tindakan, saman atau prosiding lain di mana Syarikat Insurans mendakwa bahawa kerana peruntukan Pengecualian sebarang kehilangan, kemusnahan, kerosakan atau tanggungan tidak dilindungi oleh insurans ini, beban untuk membuktikan bahawa kehilangan, kemusnahan, kerosakan atau tanggungan demikian adalah dilindungi terletak pada pihak Yang Diinsuranskan.

TEMPOH PERLINDUNGAN

Tanggungan Penginsurans akan bermula, walau apa pun tarikh berlainan yang dinyatakan dalam Jadual, sebaik sahaja kerja-kerja bermula atau selepas pemungghahan barang-barang yang dimasukkan dalam Jadual di tapak kerja. Tanggungan Penginsurans terhadap kerja-kerja kontrak yang diinsuranskan akan tamat bagi bahagian-bahagian yang telah diambil alih atau mula digunakan.

Polisi insurans akan tamat selewat-lewatnya pada tarikh yang dinyatakan dalam Jadual. Sebarang lanjutan tempoh insurans adalah tertakluk.

SYARAT-SYARAT AM

1. Sebagai syarat sebelum Penginsurans menerima sebarang tanggungan kerugian di bawah Polisi ini, Yang Diinsuranskan dengan sewajarnya hendaklah mematuhi dan memenuhi peraturan-peraturan Polisi ini setakat yang melibatkan apa yang harus dilakukan atau dipatuhi oleh Yang Diinsuranskan dan memastikan kebenaran kenyataan dan jawapan yang diberikan dalam soal selidik dan cadangan.

Pengecualian Khas kepada Seksyen II

Penginsurans tidak akan menanggung kerugian Yang Diinsuranskan terhadap

1. Jumlah boleh dipotong yang dinyatakan dalam Jadual sebagai perlu ditanggung oleh Yang Diinsuranskan bagi mana-mana satu kejadian;
2. Perbelanjaan yang ditanggung dalam melakukan atau melakukan semula atau memperbaiki semula atau memperbaiki atau menggantikan apa-apa yang dilindungi atau boleh dilindungi di bawah Seksyen I Polisi ini;
3. Kerosakan kepada sebarang harta benda atau tanah atau bangunan yang diakibatkan oleh gegaran atau oleh sokongannya ditanggalkan atau dilemahkan atau kecederaan kepada sesiapa atau kerosakan apa-apa harta benda yang berpunca daripada atau disebabkan oleh kerosakan sedemikian (kecuali dipersetujui secara khusus melalui pengendorsan);
4. Tanggungan yang berpunca daripada
 - a) kecederaan badan kepada atau kesakitan kakitangan atau pekerja Kontraktor (Kontraktor-Kontraktor) atau Prinsipal (Prinsipal-Prinsipal) atau mana-mana firma lain yang terlibat dengan projek yang sepenuhnya atau sebahagiannya diinsuranskan di bawah Seksyen I, atau anggota keluarga mereka;
 - b) kerugian atau kerosakan kepada harta benda yang dimiliki oleh atau di bawah jagaan, simpanan atau kawalan Kontraktor (Kontraktor-Kontraktor) atau Prinsipal (Prinsipal-Prinsipal) atau mana-mana firma lain yang terlibat dengan projek yang sepenuhnya atau sebahagiannya diinsuranskan di bawah Seksyen I, atau kakitangan atau pekerja salah satu daripada pihak tersebut;
 - c) sebarang kemalangan yang disebabkan oleh kenderaan yang dilesenkan untuk kegunaan am di jalan raya atau kenderaan air atau pesawat;
 - d) sebarang perjanjian oleh Yang Diinsuranskan untuk membayar sebarang jumlah sebagai ganti rugi atau secara lain melainkan tanggungan sedemikian terpaksa diterima walaupun tiada perjanjian tersebut.

Syarat-Syarat Khas kepada Seksyen II

1. Sebarang pengakuan, tawaran, janji, pembayaran atau indemniti tidak boleh dibuat oleh atau bagi pihak Yang Diinsuranskan tanpa kebenaran bertulis Penginsurans, yang berhak, jika berhasrat demikian, untuk mengambil alih dan menjalankan, di atas nama Yang Diinsuranskan, pembelaan atau penyelesaian sebarang tuntutan atau membuat dakwaan, di atas nama Yang Diinsuranskan bagi faedah mereka sendiri, terhadap sebarang tuntutan bagi tanggungan kerugian atau ganti rugi atau selainnya dan boleh menggunakan budi bicara sendiri sepenuhnya dalam menjalankan sebarang prosiding atau menyelesaikan sebarang tuntutan, dan Yang Diinsuranskan dikehendaki memberikan segala maklumat dan bantuan yang mungkin diperlukan oleh Penginsurans.
2. Penginsurans boleh, bagi sebarang kemalangan yang berkaitan, membayar kepada Yang Diinsuranskan had jumlah ganti rugi bagi mana-mana satu kemalangan (tetapi selepas menolak darinya dalam kes sedemikian sebarang jumlah atau jumlah-jumlah yang telah pun dibayar sebagai pampasan bagi kemalangan tersebut) atau sebarang jumlah lebih kecil yang boleh menyelesaikan tuntutan yang timbul daripada kemalangan sedemikian dan Penginsurans seterusnya tidak akan mempunyai sebarang tanggungan selanjutnya terhadap kemalangan tersebut di bawah Seksyen ini.

SEKSYEN III – PENDAHULUAN BAGI KEHILANGAN UNTUNG PRINSIPAL

Penginsurans akan menanggung kerugian Yang Diinsuranskan – yang dinamakan Prinsipal dalam Jadual kepada Seksyen 1 Polisi ini – bagi kehilangan untung kasar yang sebenarnya dialami kerana pengurangan perolehan dan kenaikan kos kerja seperti yang ditakrifkan di bawah Seksyen ini, jika pada bila-bila masa dalam tempoh insurans yang dinyatakan dalam Jadual kepada Seksyen ini, kerja kontrak yang diinsuranskan atau mana-mana bahagian daripadanya mengalami kehilangan atau kerosakan yang dilindungi di bawah Seksyen 1 Polisi, melainkan dikecualikan secara khusus dalam Seksyen ini, yang menyebabkan gangguan dalam kerja pembinaan yang mengakibatkan kelewatan bermula dan/atau gangguan kepada perniagaan yang diinsuranskan, yang seterusnya dirujuk sebagai “kelewatan”.

Jumlah yang perlu dibayar sebagai indemniti di bawah ini adalah:

- terhadap kehilangan untung kasar: jumlah yang diperolehi daripada hasil darab kadar untung kasar dengan jumlah perolehan sebenar dalam tempoh indemniti yang kurang daripada perolehan yang sepatutnya dicapai jika kelewatan tidak berlaku;
- terhadap peningkatan kos kerja; perbelanjaan tambahan ditanggung yang perlu dan wajar untuk tujuan semata-mata mengelakkan atau menghadkan pengurangan perolehan, yang tanpa perbelanjaan tersebut, akan dialami dalam tempoh indemniti, tetapi tidak melebihi jumlah yang diperolehi daripada hasil darab kadar untung kasar indemniti jumlah pengurangan perolehan yang telah dielakkan.

Jika jumlah tahunan yang diinsuranskan di bawah ini adalah kurang daripada jumlah yang diperolehi daripada hasil darab kadar untung kasar dengan perolehan tahunan, jumlah yang perlu dibayar akan dikurangkan secara sekadar.

DEFINISI

Tempoh Insurans	Tempoh insurans ialah tempoh yang dinyatakan dalam Jadual kepada Seksyen ini, dan tamat pada tarikh yang dinyatakan dalam Jadual atau pada mana-mana tarikh lebih awal apabila perlindungan kerosakan ketara CAR dalam Seksyen 1 berakhir.
Tarikh perniagaan diinsuranskan dijadualkan bermula	Tarikh yang dinyatakan dalam Jadual kepada Seksyen ini atau pada mana-mana tarikh pindaan yang mana perniagaan sepatutnya bermula jika kelewatan tidak berlaku.
Tempoh Indemniti	Tempoh di mana keputusan perniagaan terjejas oleh kesan kelewatan, bermula pada tarikh mula perniagaan diinsuranskan yang dijadualkan dan tidak melebihi tempoh indemniti maksimum yang dinyatakan dalam Jadual kepada Seksyen ini.
Lebih masa	Tempoh yang dinyatakan dalam Jadual kepada Seksyen ini di mana Penginsurans tidak menanggung kerugian. Jumlah yang dikenakan hendaklah dikira dengan mendarabkan nilai purata kerugian harian yang dialami dalam tempoh indemniti mengikut bilangan hari yang dipersetujui sebagai lebih masa.
Perolehan	Jumlah wang (ditolak diskaun dibenarkan) yang dibayar atau perlu dibayar kepada Yang Diinsuranskan bagi kediaman yang disewakan atau perkhidmatan lain yang diberikan dalam urusan perniagaan yang diinsuranskan di premis.
Perolehan tahunan	Perolehan yang, jika kelewatan tidak dialami, sepatutnya dicapai dalam tempoh 12 bulan selepas tarikh mula perniagaan diinsuranskan yang dijadualkan.
Untung kasar tahunan	<p>Jumlah di mana nilai perolehan tahunan melebihi jumlah perbelanjaan kerja yang dinyatakan.</p> <p>Perbelanjaan kerja yang dinyatakan hendaklah merangkumi sebarang kos boleh ubah, cth kos yang ditanggung bagi pemerolehan barangan, bahan dan juga bekalan dan perkhidmatan (melainkan diperlukan untuk penyenggaraan operasi) dan sebarang perbelanjaan bagi cukai perolehan, yuran lesen dan royalti dll, memandangkan kos tersebut bergantung kepada perolehan.</p>
Kadar untung kasar	Kadar yang, jika kelewatan tidak dialami, sepatutnya diraih berasaskan perolehan dalam tempoh indemniti.

Pengecualian khas kepada Seksyen III

Penginsurans tidak bertanggungjawab terhadap

1. Kehilangan untung kasar dan/atau kos kerja lebih tinggi akibat sebarang kelewatan yang disebabkan oleh atau timbul daripada
 - 1.1. kerugian atau kerosakan yang dilindungi di bawah Seksyen 1 atau menerusi pengendorsan, melainkan telah dipersetujui khusus secara bertulis;
 - 1.2. gempa bumi, letusan gunung berapi, tsunami, melainkan telah dipersetujui khusus secara bertulis;
 - 1.3. kehilangan atau kerosakan harta benda sekitar, jentera pembinaan, loji dan peralatan;
 - 1.4. kehilangan atau kerosakan media atau suapan operasi, kekurangan, kemusnahan, kemerosotan atau kerosakan apa-apa bahan yang diperlukan bagi perniagaan diinsuranskan;
 - 1.5. sebarang sekatan yang dikenakan oleh pihak berkuasa awam;
 - 1.6. ketiadaan dana;
 - 1.7. pindaan, penambahan, penambahbaikan, pembetulan kerosakan atau kesilapan atau membaiki sebarang kekurangan dilakukan selepas berlaku kejadian;
 - 1.8. kehilangan atau kerosakan barangan yang diambil alih atau diambil untuk digunakan oleh Yang Diinsuranskan atau yang mana perlindungan di bawah Seksyen 1 Polisi ini telah berakhir;
2. sebarang kerugian disebabkan oleh denda atau kerosakan kerana pelanggaran kontrak, bagi pesanan yang terlewat atau tidak dapat dipenuhi, atau bagi sebarang bentuk denda;
3. kerugian perniagaan atas sebab seperti penggantungan, penamatan atau pembatalan sewa, lesen atau arahan dll yang berlaku selepas tarikh mula sebenar perniagaan;
4. kerugian atau kerosakan kepada kerja pembinaan berbentuk prototaip, melainkan dipersetujui secara khusus menerusi pengendorsan.

Peruntukan-Peruntukan yang Meliputi Seksyen III

Memo 1 – Lanjutan tempoh

Sebarang lanjutan tempoh insurans di bawah Seksyen 1 Polisi tidak akan secara automatik menyebabkan lanjutan tempoh insurans yang dinyatakan dalam Jadual kepada Seksyen ini.

Sebarang lanjutan tempoh insurans di bawah Seksyen Polisi ini hendaklah diminta secara bertulis seawal yang mungkin oleh Yang Diinsuranskan, dengan menyatakan keadaan yang menimbulkan keperluan bagi lanjutan tersebut, dan berkuat kuasa ke atas Seksyen ini hanya jika dipersetujui khusus secara bertulis.

Sebarang perubahan tarikh mula perniagaan diinsuranskan yang dijadualkan hendaklah dilaporkan dan berkuat kuasa ke atas Seksyen ini hanya jika dipersetujui khusus secara bertulis.

Memo 2 – Asas bagi penjelasan kerugian

Apabila mengira kadar untung kasar dan perolehan tahunan, perkara berikut hendaklah diambil sebagai pertimbangan:

- a) keputusan perniagaan diinsuranskan untuk tempoh 12 bulan selepas bermula,
- b) perbezaan dan keadaan khas yang mungkin mempengaruhi perniagaan diinsuranskan jika kelewatan tidak berlaku;
- c) perubahan dan keadaan khas yang mempengaruhi perniagaan diinsuranskan selepas bermula;

supaya perangkaan akhir mewakili sehampir yang boleh dilakukan secara munasabah keputusan yang mungkin dicatatkan oleh perniagaan diinsuranskan selepas tarikh mula terjadual sekiranya kelewatan tidak berlaku.

Memo 3 – Pemulangan premium

Jika Yang Diinsuranskan memperakui (disahkan oleh juruaudit Yang Diinsuranskan) bahawa kadar untung kasar yang diraih dalam tempoh perakaunan dua belas bulan selepas tarikh mula perniagaan insurans atau tarikh di mana melainkan kelewatan tersebut perniagaan sepatutnya bermula adalah kurang daripada jumlah yang diinsuranskan terhadapnya, kadar pemulangan premium prorata tidak melebihi satu pertiga daripada premium yang dibayar hendaklah dibuat bagi perbezaan tersebut.

Jika sebarang kerugian atau kerosakan yang berlaku yang menimbulkan tuntutan di bawah Polisi ini, maka pemulangan hendaklah dibuat bagi perbezaan yang tidak disebabkan oleh kerosakan sedemikian.

Syarat-syarat khas kepada Seksyen III

1. Yang Diinsuranskan hendaklah mengemukakan kepada Penginsurans laporan kemajuan yang dikemaskinikan pada selang masa yang dinyatakan dalam Jadual kepada Seksyen ini.
2. Sekiranya terdapat sebarang perubahan ketara kepada risiko asal seperti
 - perubahan dari segi program penyiapan yang dirancang
 - pindaan, perubahan atau penambahan kepada sebarang item kerja
 - penyimpangan daripada kaedah pembinaan yang ditetapkan
 - perubahan dalam kepentingan Yang Diinsuranskan (seperti pemberhentian atau pembubaran perniagaan atau perniagaan diletakkan di bawah kuasa penerima)

yang berlaku, Polisi adalah batal melainkan penyambungannya dipersetujui menerusi memorandum yang ditandatangani oleh Penginsurans.

3. Sekiranya berlaku sebarang kejadian yang mungkin menyebabkan kelewatan atau menimbulkan tuntutan di bawah Seksyen ini:
 - a) Yang Diinsuranskan hendaklah serta-merta memaklumkan Penginsurans menerusi telefon atau telegram dan menghantar pengesahan bertulis mengenainya dalam masa empat puluh lapan jam selepas kejadian;
 - b) Yang Diinsuranskan hendaklah melakukan dan bersetuju untuk melakukan dan membenarkan dilakukan semua perkara tersebut seperti yang boleh dilakukan secara munasabah untuk mengurangkan atau menetapkan sejauh mana sebarang gangguan terhadap kerja pembinaan untuk mengelakkan atau mengurangkan sebarang kelewatan yang timbul daripadanya;
 - c) Penginsurans dan setiap orang yang diberi kuasa oleh Penginsurans hendaklah, tanpa menjejaskan mana-mana pihak yang diinsuranskan oleh Polisi ini, dibenarkan memasuki tapak pembinaan di mana kerugian atau kerosakan telah berlaku untuk tujuan rundingan secara langsung dengan kontraktor atau subkontraktor yang bertanggung jawab untuk menentukan sebab mungkin atau sejauh mana kerugian atau kerosakan, kesannya terhadap kepentingan orang diinsuranskan, untuk menilai kemungkinan mengurangkan sebarang kelewatan tarikh mula perniagaan diinsuranskan yang dijadualkan, dan jika perlu membuat sebarang cadangan wajar untuk mengelakkan atau mengurangkan kelewatan sedemikian.

Syarat ini hendaklah menjadi bukti tentang pelepasan dan kebenaran Yang Diinsuranskan kepada Penginsurans untuk berbuat demikian. Jika Yang Diinsuranskan atau sesiapa yang bertindak bagi pihaknya menghalang atau mengganggu Penginsurans semasa mana-mana satu daripada tindakan di atas atau tidak mematuhi cadangan Penginsurans, semua manfaat di bawah Seksyen ini akan dibatalkan.

4. Sekiranya timbul tuntutan yang dibuat di bawah Seksyen ini, Yang Diinsuranskan hendaklah atas perbelanjaan sendiri menghantar kepada Penginsurans tidak lewat daripada tiga puluh hari selepas kelewatan atau dalam tempoh selanjutnya yang dibenarkan oleh Penginsurans secara bertulis, satu kenyataan bertulis yang menetapkan butiran tuntutannya. Tambahan lagi, Yang Diinsuranskan hendaklah atas perbelanjaan sendiri menyediakan dan memberi Penginsurans buku akaun dan buku perniagaan lain, cth inovis, lembaran imbangan dan dokumen lain, bukti, maklumat penjelasan dan bukti lain yang mungkin diperlukan oleh Penginsurans untuk tujuan menyiasat atau mengesahkan tuntutan bersama dengan – jika perlu – satu perakuan berkanun tentang kebenaran tuntutan dan sebarang perkara yang berhubung dengannya.

5. Indemniti ini perlu dibayar sebulan selepas jumlah akhir ditentukan. Walau apa pun yang dinyatakan di atas, Yang Diinsuranskan boleh, sebulan selepas Penginsurans telah dimaklumkan dengan sewajarnya tentang kerugian dan telah mengiktiraf liabilitinya, membuat tuntutan sebagai bayaran pendahuluan kepada jumlah minimum yang perlu dibayar di bawah keadaan yang wujud.

Penginsurans berhak untuk melengahkan pembayaran

- a) Jika terdapat keraguan tentang hak Yang Diinsuranskan untuk menerima bayaran, sehingga bukti yang diperlukan dikemukakan;
- b) Jika disebabkan oleh sebarang kerugian atau kerosakan atau kelewatan dalam permulaan yang dijangkakan bagi perniagaan diinsuranskan, penyiasatan polisi atau jenayah telah dimulakan terhadap Yang Diinsuranskan, sehingga penyiasatan tersebut selesai.

Penginsurans tidak bertanggungjawab untuk membayar faedah atau wang indemniti yang ditahan selain daripada faedah kerana kegagalan pembayaran.

MEMBUAT ADUAN ATAU BANTAHAN

Jika anda mempunyai sebarang aduan mengenai amalan pasaran tidak adil oleh syarikat, anda boleh menghubungi atau menulis kepada:

Zurich General Insurance Malaysia Berhad

Tingkat 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000 Faks: 03-2109 6888 Pusat Panggilan: 1-300-888-622

Ombudsman for Financial Services

(Dahulu di kenali sebagai Financial Mediation Bureau)

Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia,

No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur.

Tel: 603-2272 2811 Faks: 603-2272 1577 Emel: enquiry@ofs.org.my Website: www.ofs.org.my

BNM LINK

Corporate Communications Department, Bank Negara Malaysia,

P.O Box 10922, 50929 Kuala Lumpur.

Tel: 1-300-88-5465 (LINK) Faks: 03-2174 1515 Emel: telelink@bnm.gov.my

PERUNTUKAN CUKAI

Semua premium dan yuran di bawah Polisi ini mungkin tertakluk kepada Cukai. Sekiranya Cukai dikenakan, ia akan dinyatakan dalam inuis dan Zurich General Insurance Malaysia Berhad berhak untuk menuntut atau mengutip Cukai daripada pemilik polisi yang Diinsuranskan sebagai tambahan kepada premium dan/atau yuran yang perlu dibayar di bawah Polisi ini.

Cukai ialah apa-apa bayaran semasa atau akan datang, langsung atau tidak langsung, cukai, levi atau duti termasuk cukai penggunaan atau apa-apa cukai seumpamanya, yang dikenakan kepada barangan atau perkhidmatan oleh kerajaan atau pihak berkuasa percukaian.

PENTING

Pihak Diinsuranskan hendaklah membaca Polisi ini dengan teliti, dan jika terdapat kesilapan atau keterangan yang salah, atau jika perlindungan tidak mengikut kehendak Pihak Diinsuranskan, nasihat hendaklah pada sekali diberikan kepada Syarikat dan mengembalikan Polisi untuk perhatian.

Zurich General Insurance Malaysia Berhad (1249516-V)

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

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

www.zurich.com.my