



Loss of Profits following Machinery Breakdown Insurance Policy

Whereas the Insured named in the Schedule(s) hereto has made to the ZURICH GENERAL INSURANCE MALAYSIA BERHAD (hereinafter called "the Insurers") a written proposal by completing a questionnaire which, together with any other statement 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 in consideration of the Insured having paid or agreed to pay the premium mentioned in the schedule(s) and subject to the terms, exclusions, provisions and conditions contained herein or endorsed hereon.

The Insurers hereby agree with the Insured that if during the period of insurance or any renewal thereof the business carried on by the Insured at the premises specified in the schedule(s) is interrupted or interfered with in consequence of an accident (as hereinafter defined) of any machinery described in the list of machinery and plant insured, then the Insurers shall in respect of each subject matter insured indemnify the Insured against the amount of loss as hereinafter defined resulting from such interruption or interference.

Provided that the liability of the Insurers in no case exceeds in respect of each subject matter insured in any one year of insurance the sum expressed in the schedule(s) to be insured thereon or in the whole the total sum insured hereby or such other sum or sums as may hereinafter be substituted therefor by endorsement signed by or on behalf of the Insurers.

In witness whereof the Undersigned being duly authorized by the insurers and on behalf of the Insurers has (have) hereunto set his (their) hand(s).

this _____ day of _____ 19 _____

Signature _____

EXCLUSIONS

This Policy shall not cover any loss resulting from interruption of or Interference with the business directly or Indirectly attributable to any of the following causes:

1. loss or damage due to fire, direct lightning, chemical explosion, extinguishing of a fire or subsequent demolition, aircraft or other aerial devices or articles dropped therefrom, theft or attempts thereat, collapse of buildings, flood, inundation, earthquake, subsidence, landslide, avalanche, hurricane, cyclone, volcanic eruption or similar natural catastrophes;
2. loss or damage due to the imposition of abnormal conditions directly or indirectly resulting from testing, intentional overloading or experiments;
3. loss or damage for which a supplier, contractor or repairer is responsible either by law or under contract;
4. loss or damage caused by any faults or defects existing at the time of commencement of this Policy within the knowledge of the Insured or his representatives, whether such faults or defects were known to the Insurers or not;
5. loss or damage arising out of the wilful act or gross negligence of the Insured or his representatives;
6. any consequence of 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 of or damage to property by order of any government de jure or de facto or by any public authority;
7. any consequence of nuclear reaction, nuclear radiation or radioactive contamination;

8. loss of or damage to
 - a) foundations and masonry, unless specifically included and described in the list of machinery and plant insured;
 - b) exchangeable and replaceable parts such as bits, drills, knives, saw blades;
 - c) dies, moulds, patterns, blocks, stamps, punches, coatings or engravings on cylinders and rolls;
 - d) parts which by their use and/or nature suffer a high rate of wear or depreciation such as crushing surfaces, balls, hammers, screens and sieves, engraved soft metal cylinders, wear plates, elevator and conveyor belts or bands, chains, flexible pipes, jointing and packing materials, filter cloths, parts made of glass, rubber, textile or synthetics, grinding wheels, ropes, belts, straps, cables other than electrical conductors, brushes, batteries, tyres, refractory materials, grate bars, burner jets;
 - e) operating media such as fuels, chemicals, catalysts, filter substances, heat transfer media, cleansing agents, lubricants;
9. repair or replacement necessitated by direct damage due to wear and tear, corrosion, erosion, deposits of scale, sludge or other sediment, rust or scratching of painted or polished surfaces, or by any other direct consequences of progressive or continuous influences from working or atmospheric or chemical action, but the Insurers shall be liable for any loss resulting from interruption or interference caused by damage arising from such causes and otherwise insured by this Policy;
10. shortage, destruction, deterioration of or damage to raw materials, semi-finished or finished products or other materials required for proper operation, even if the consequence of material damage to an item indicated in the list of machinery and plant insured is involved;
11. any restrictions on reconstruction or operation imposed by any public authority;
12. the Insured not having at his disposal in good time sufficient capital for repairing or replacing destroyed or damaged machinery;
13. loss of or damage to machinery, mechanical installations and their additional installations or other items which are not listed in the list of machinery and plant insured, even if the consequence of material damage to an item indicated in the list of machinery and plant insured is involved;
14. loss of business due to causes such as suspension, lapse or cancellation of a lease, licence or order, etc. which occurs after the date when the machinery affected by an accident is again in operating condition and the business could have been resumed, if said lease, licence or order, etc. had not lapsed or had not been suspended or cancelled.

In any action, suit or other proceeding where the Insurers allege that by reason of the provisions of exclusions 3.-7. above any loss is not covered by this Policy, the burden of proving that such loss is covered shall be upon the Insured.

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(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(s). Any word or expression to which a specific meaning has been attached in any part of this Policy or of the schedule(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 or damage 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 expense such additional precautions to be taken as circumstances may require, and the scope of cover and/or premium shall, if necessary, be adjusted accordingly.
 - c) Dismantling and reassembling in connection with any examinations shall be carried out by the Insured on such date or dates as the Insurers and the Insured mutually agree upon for the making of such examinations.

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

5. The Insured shall be obliged to keep complete records. All records, e. g. inventories, production and balance sheets, for the three preceding years shall be held in safe keeping or, as a precaution against their being simultaneously destroyed, the Insured shall keep separate sets of such records.
6. In the event of any occurrence which gives rise or is likely to give rise to a claim under this Policy, the Insured shall
 - a) immediately notify the Insurers by telephone or telegram and send them written confirmation thereof within forty-eight hours of the occurrence;
 - b) do and concur in doing and permit to be done all such things as may be reasonably practicable to minimize or establish the extent of any interruption of or interference with the business or to avoid or diminish the loss resulting therefrom;
 - c) as far as may be reasonably practicable, without causing any increase in the period of interruption or interference, take precautions to preserve any things which might prove necessary or useful by way of evidence in connection with any claim;
 - d) discontinue the use of any damaged machinery unless the Insurers authorize otherwise, and the Insurers shall not be liable in respect of any further interruption or interference arising out of the continued use of any damaged machinery without their having given their consent to such use until said machinery has been repaired to the satisfaction of the Insurers.
7. In the event of a claim being made under this Policy not later than thirty days after the expiry of the indemnity period or within such further times as the Insurers may allow in writing, the Insured shall at his own expense deliver to the Insurers a written statement setting forth particulars of his claim together with details of all other policies covering the accident or any part of it or consequential loss of any kind resulting therefrom, and the Insured shall at his own expense also produce and furnish to the Insurers such books of account and other business books, e. g. invoices, balance sheets and other documents, proofs, information, explanation and 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 of any matters connected therewith.
8. In the event of an accident to any insured machinery likely to give rise to a claim hereunder the Insurers shall have the right to take over and control all necessary repairs or replacements.
9. In the event of any occurrence in respect of which a claim is or may be made under this Policy the Insurers and every person authorized by the Insurers may, without thereby incurring any liability and without diminishing the right of the Insurers to rely upon any condition of this Policy, enter any building where the loss has happened and may take possession of or require that any of the machinery be rendered to them and may keep possession of and deal with such machinery for all reasonable purposes and in any reasonable manner. 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 does not comply with the requirements of the Insurers or hinders or obstructs the Insurers during any of the abovementioned acts, then all benefit under this Policy shall be forfeited.
10. 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 right 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 would be subrogated to them on 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.
11. 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 entering 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.
12.
 - a) If any claim made is fraudulent or substantially exaggerated, or if any false declaration or statement is made in support thereof, then this Policy shall be void and the Insurers shall not be liable to make any payment hereunder.
 - b) In the event of the Insurers disclaiming liability in respect of any claim and if an action or suit is not commenced within three months after such disclaimer or (in the case of arbitration taking place in pursuance of condition 11 of this Policy) within three months after the arbitrators or umpire have made their award, all benefit under this Policy in respect of such claim shall be forfeited.
13. If at the time any claim arises under this Policy there is any other insurance covering the same loss or damage, the Insurers shall not be liable to pay or contribute more than their rateable proportion of any claim for such loss or damage. The Insurers shall not be liable to pay for or contribute to any loss which but for the existence of this Policy is or would be insured by any Loss of Profits policy covering Marine risks or Fire and/or Explosion risks.

14. The indemnity shall fall due two weeks after its final determination. If after the expiry of one month since the beginning of an interruption of or interference with the business and after the expiry of each further month it is possible to determine the minimum amount which the Insurers are liable to pay for the elapsed period of interruption, the Insured shall be entitled to demand that such amount be paid to him as an instalment of the total indemnity.

The Insurers shall be entitled to postpone payment

- a) if there is any doubt as to the Insured's right to receive payment, until the necessary proof is furnished;
- b) if, as a result of any physical loss or damage or any interruption of or interference with the business, police or penal investigations have been initiated against the Insured, until the completion of such investigations.

The Insurers shall not be liable to pay interest other than interest for default.

15. Should at anytime after the commencement of this Policy
- a) the business be wound up or carried on by a liquidator or receiver or be permanently discontinued,
 - b) the Insured's interest cease otherwise than by death,
 - c) any alteration be made whereby the risk of accident is increased,
 - d) the retention of standby or spare machinery or any other lossminimizing factors in existence when the insurance was effected be reduced or discontinued, or such standby or spare machinery be not maintained in an efficient working condition and available for immediate use, then this Policy shall be avoided unless its continuance is admitted by a special written statement signed by or on behalf of the Insurers.
16. This Policy may be terminated at the request of the Insured at any time, in which case the Insurers shall retain the customary short-period rate for the time this Policy has been in force. This Policy may equally be terminated at the option of the Insurers by seven days' notice to that effect being given to the Insured, in which case the Insurers shall be liable to repay on demand a rateable proportion of the premium for the unexpired term from the date of cancellation less any reasonable inspection charges

BASIS OF INSURANCE

The cover provided under this Policy shall be limited to loss of gross profit due to reduction in turnover and increase in cost of working and the amount payable as indemnity hereunder shall be

- in respect of reduction in turnover: the sum produced by applying the rate of gross profit to the amount by which the turnover during the indemnity period, in consequence of the accident, falls short of the standard turnover
- in respect of increase in cost of working: the additional expenditure necessarily and reasonably incurred for the sole purpose of avoiding or diminishing the reduction in turnover which but for that expenditure would have taken place during the indemnity period in consequence of the accident, but not exceeding the sum produced by applying the rate of gross profit to the amount of the reduction thereby avoided,

less any sum saved during the indemnity period in respect of such of the charges and expenses of the business payable out of the gross profit as may cease or be reduced in consequence of the accident,

provided that if the sum insured hereunder is less than the sum produced by applying the rate of gross profit to the annual turnover, the amount payable is proportionately reduced. Gross Profit Specified Working Expenses Turnover Indemnity

DEFINITIONS

Gross Profit	The amount by which the sum of the value of the turnover and the value of the closing stock exceed the sum of the value of the opening stock and the amount of the specified working expenses. The values of the opening and closing stocks shall be arrived at in accordance with the Insured's normal accountancy methods, due provision being made for depreciation.
Specified Working Expenses	The variable expenses of the business which are not insured by this Policy: 1. turnover and purchase taxes 2. purchases (less discounts received) 3. carriage, packing and freight 4. 5.
Turnover	The money (less discounts allowed) paid or payable to the Insured for goods sold and delivered and for services rendered in the course of the business at the premises.

Indemnity Period and Time Excess	The period not exceeding the indemnity period limit stated in the list of machinery and plant insured commencing with the occurrence of the accident during which the results of the business are affected in consequence of such accident, provided always that the Insurers are not liable for the amount of loss arising during the time excess, such time excess to commence as from the beginning of the interruption of or interference with the business resulting in a claim under this Policy.	
Rate of Gross Profit	The rate of gross profit earned on the turnover during the financial year immediately before the date of the accident	}
Standard Turnover	The turnover during that period is the twelve months immediately before the date of the accident which corresponds to the indemnity period	
		to which such adjustments are made as may be necessary to provide for the trend of the business and for variations on or special circumstances affecting the business either before or after the accident or which would have affected the business had the accident not occurred, so that the figures thus adjusted represent as nearly as may be reasonably practicable the result which but for the accident would have been obtained during the relative period after the accident.
Annual Turnover	The turnover which the Insured would have been able to obtain but for the accident during the twelve months immediately before either the date when the business is no longer affected or when the indemnity period ends, whichever occurs first.	
Accident	Unforeseen and sudden physical loss or damage occurring to the insured machinery and necessitating its immediate repair or replacement due to causes such as defects in casting and material, faulty design, faults at workshop or in erection, bad workmanship, lack of skill, carelessness, malice, shortage of water in boilers, physical explosion, tearing apart on account of centrifugal force, short circuit, storm, or any other cause not specifically excluded hereinafter whilst such machinery is - working or at rest, - being dismantled, moved or re-erected for the purpose of cleaning, inspection, repair or installation at another location within the premises, provided such machinery has successfully completed its performance acceptance tests.	
Tax	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.	
PROVISION		
Memo 1 - Benefits from Other Premises	If during the indemnity period goods are sold or services are rendered elsewhere than at the premises for the benefit of the business either by the Insured or by others acting on his behalf, the money paid or payable in respect of such sales or services shall be taken into account in arriving at the turnover during the indemnity period.	
Memo 2 - Return of Premium	If the Insured declares at the latest six months after the expiry of any policy year that the gross profit earned during the accounting period of twelve months most nearly concurrent with any period of insurance, as certified by the Insured's auditors, was less than the sum insured thereon, a pro rata return of premium not exceeding one third of the premium paid on such sum insured for such period of insurance shall be made in respect of the difference. If any accident 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 accident.	
Memo 3 - Relative Importance	The term "relative importance" referred to in the list of machinery and plant insured shall be the percentage effect which a breakdown of a particular machine will have on the total gross profit, disregarding any lossminimizing measures. If in the event of an accident affecting an insured item of machinery the percentage of relative importance stated in the list of machinery and plant insured for this item is lower than the actual percentage of relative importance subsequently arrived at for the period of interruption, the Insurers shall only be	

liable to indemnify the proportion which the percentage of relative importance stated in the list of machinery and plant insured bears to the actual percentage.

Memo 4 – Overhauls

In calculating the loss, due allowance shall be made for the time spent on any overhauls, inspections or modifications carried out during any period of interruption.

Memo 5 - Benefits after
Recommissioning

If during a period of six months immediately following the recommissioning of insured machinery after an accident, the Insured derives benefits from deferred sales or from increased production and/or profits as a consequence of an interruption, such benefits shall be taken into account in determining the indemnity payable under this Policy.

Memo 6 – Reinstatement
of Sum Insured

For the period following the occurrence of an accident up to the end of the policy period the sum insured shall be reinstated by payment of an additional premium on a pro rata basis, such premium to be calculated from that part of the sum insured which corresponds to the indemnity paid; the agreed sum insured shall remain unaltered.

Memo 7 - Material Damage
Cover for Machinery Insured

The machinery described in the list of machinery and plant insured shall be covered against machinery breakdown during the currency of this policy.

SCHEDULE	
Policy No:	Name and address of insured:
Incorporated in this Policy is (are) Questionnaire (s) and Proposal (s) No (s):.	
The following endorsement are attached to and form part of this Policy:	
	The business:
Period of insurance from (noon) to (noon) and any subsequent period for which the Insured pays and the Insurers agree to accept a renewal premium	Total premises:
Renewal date:	
Subject matter insured: Gross profit	
Annual sum insured:	First premium:
Time excess:	Annual premium:

LIST OF MACHINERY AND PLANT INSURED						
ITEM NO.	QTY	Description of machine or part	Year of manufacture	indemnity period limit (months)	Relative importance	Spareparts available, replacement period for machine or plant

NOTICE UNDER PERSONAL DATA PROTECTION ACT 2010 (PDPA)

The Personal Data Protection Act 2010 which regulates the processing of personal data in commercial transactions, applies to Zurich General Insurance Malaysia Berhad (“the Company”). The Insured may make inquiries, complaints, request for access, update, correct or change any of the Insured’s personal data, limit the processing of the Insured’s personal data and/or to opt-out of the Company’s use at any time hereafter by submitting such request to the Company by sending an email to callcentre@zurich.com.my. Requests for opt-out must state clearly the full name, identity document number, policy number, telephone number and address of the person making such request.

The processing of the Insured’s personal data is subject to Zurich General Insurance Malaysia Berhad’s Personal Data Protection Notice as published on <https://www.zurich.com.my/pdpa>.

PROCEDURES FOR MAKING INSURANCE COMPLAINTS

We are committed to delivering the best customer experience. If you have any complaints or dissatisfactions with any of our products or services, we would like to hear from you. You can contact us at:

Zurich General Insurance Malaysia Berhad
 Level 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia.
 Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Call Centre: 1-300-888-622 E-mail: callcentre@zurich.com.my

Other Avenues to Seek Redress

If you are not satisfied with our final response or decision, you may write to Ombudsman for Financial Services (OFS) (formerly known as Financial Mediation Bureau) with details of the dispute and particulars of your policy.

If the OFS makes an award against us, you are required to inform the OFS of your decision to accept or deny the award within fourteen (14) days. If you do not accept the award, you may reject the decision of the OFS, you may choose to institute a court proceeding against us or refer it to Arbitration.

The OFS can be contacted through:

Ombudsman for Financial Services (OFS)
 Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur
 Tel: 03-2272 2811 Fax: 03-2272 1577 Email: enquiry@ofs.org.my Website: www.ofs.org.my

If your complaint does not fall within the purview of the OFS, you may refer your complaint to Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK) of Bank Negara Malaysia (BNM) at the following address:

Write to:

Customer Service Centre (BNMLINK), Bank Negara Malaysia, P.O. Box 10922, 50929 Kuala Lumpur.

Tel: 1 300 88 5465 Fax: 03 2174 1515 Email: bnmtelelink@bnm.gov.my Website: www.bnm.gov.my

Walk-in:

4th Floor, Podium Bangunan AICB, No. 10, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur.

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.

The benefit(s) payable under this product is (are) protected by PIDM up to limits. For more information, please refer to PIDM's Takaful and Insurance Benefits Protection System brochure on our website www.zurich.com.my or on PIDM's website www.pidm.gov.my.

Zurich General Insurance Malaysia Berhad

Registration No. 201701035345 (1249516-V)

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

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

www.zurich.com.my



ZURICH



ZURICH

The trademarks depicted are registered in the name of
Zurich Insurance Company Ltd in many jurisdictions worldwide



ZURICH®

Polisi Insurans Kehilangan Keuntungan berikutan Kerosakan Mesin

Bahawasanya Yang Diinsuranskan yang dinamakan dalam Jadual (jadual-jadual) kepada Polisi ini telah membuat kepada ZURICH GENERAL INSURANCE MALAYSIA BERHAD (seterusnya dirujuk sebagai “Syarikat Insurans”) cadangan bertulis dengan melengkapkan soal selidik yang bersama dengan mana-mana pernyataan lain yang dibuat secara bertulis oleh Yang Diinsuranskan untuk tujuan Polisi ini dianggap sebagai terkandung di dalamnya.

Maka Polisi Insurans ini memperakui bahawa dalam mempertimbangkan kepada Yang Diinsuranskan membayar atau bersetuju membayar premium dinyatakan dalam jadual (jadual-jadual) dan tertakluk kepada peraturan-peraturan, pengecualian, peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat yang terkandung dalam polisi ini atau diendors kepadanya.

Syarikat Insurans dengan ini bersetuju dengan Yang Diinsuranskan bahawa sekiranya dalam tempoh insurans atau mana-mana pembaharuan mengenainya, perniagaan dijalankan oleh Yang Diinsuranskan di premis-premis dinyatakan dalam jadual (jadual-jadual) diganggu atau dicampuri akibat daripada kemalangan (sebagaimana selepas ini ditakrifkan) akan mana-mana mesin dinyatakan dalam senarai mesin dan loji yang diinsuranskan, maka Syarikat Insurans hendaklah berhubung dengan setiap perkara subjek Yang Diinsuranskan, menanggung rugi Yang Diinsuranskan terhadap jumlah kerugian sebagaimana selepas ini ditakrif berpunca daripada gangguan atau campur tangan.

Dengan syarat bahawa liabiliti Syarikat Insurans tidak boleh dalam sebarang keadaan melebihi berhubung dengan setiap perkara subjek yang diinsuranskan dalam mana-mana satu tahun insurans, jumlah dinyatakan dalam jadual (jadual-jadual) akan diinsuranskan ke atasnya atau secara keseluruhan jumlah yang diinsuranskan secara keseluruhan dengan ini atau lain-lain jumlah atau jumlah tertentu sebagaimana mungkin selepas ini diganti baginya oleh pengendorsan ditandatangani oleh atau bagi pihak Syarikat Insurans.

Sebagai menyaksikan Penandatanganan di bawah telah diberi kuasa sewajarnya oleh Syarikat Insurans dan bagi pihak Syarikat Insurans telah menurunkan tandatangan (tandatangan-tandatangan) beliau (mereka).

pada _____ hari bulan _____ 19 _____ Tandatangan _____

PENGECUALIAN-PENGECUALIAN

Polisi ini tidak akan melindungi sebarang kerugian berpunca daripada gangguan atau campur tangan dengan perniagaan yang secara langsung atau tidak langsung boleh dikaitkan kepada mana-mana daripada sebab-sebab berikut:

1. kehilangan atau kerosakan disebabkan oleh kebakaran, sambaran petir secara langsung, letupan kimia, pemadaman kebakaran atau kemusnahan berikutnya, pesawat atau lain-lain peranti udara atau artikel yang jatuh daripadanya, kecurian atau cubaan mencuri, runtuh bangunan, banjir, limpahan air, gempa bumi, tanah jerlus, tanah runtuh, runtuhan, taufan, puting beliung, letusan gunung berapi atau bencana alam yang serupa dengannya;
2. kehilangan atau kerosakan disebabkan oleh pengenaaan keadaan-keadaan luar biasa yang secara langsung atau tidak langsung berpunca daripada ujian, terlebih muatan atau eksperimen yang disengajakan;
3. kehilangan atau kerosakan bila mana pembekal, kontraktor atau jurubaiki bertanggungjawab sama ada dari segi undang-undang atau di bawah kontrak;
4. kehilangan atau kerosakan disebabkan oleh apa-apa kesilapan atau kecacatan yang wujud pada masa permulaan Polisi ini yang dalam pengetahuan Yang Diinsuranskan atau wakil-wakil beliau, sama ada kesilapan atau kecacatan sedemikian telah diketahui oleh Syarikat Insurans atau tidak;
5. kehilangan atau kerosakan timbul daripada tindakan disengajakan atau kecuaiian melampau Yang Diinsuranskan atau wakil-wakil beliau;

6. apa-apa akibat peperangan, pencerobohan, 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, penyitaan, rampasan, pengambil alihan atau peminasaan atau kerosakan atas perintah sebarang kerajaan de jure atau de facto atau oleh mana-mana pihak berkuasa awam;
7. apa-apa akibat tindak balas nuklear, sinaran nuklear atau pencemaran radioaktif;
8. kehilangan atau kerosakan kepada a) perletakan batu asas dan seni pertukangan batu, melainkan dimasukkan dan dinyatakan secara khusus dalam senarai mesin dan loji yang diinsuranskan; b) alat-alat ganti yang saling boleh ditukar dan boleh diganti seperti bit, gerudi, pisau, bilah gergaji; c) dai, acuan, corak, blok, setem, tumbukan, salutan atau ukiran di atas silinder dan gulungan; d) bahagian yang mana melalui penggunaan mereka dan/atau sifat mengalami kadar penggunaan atau susut nilai yang tinggi seperti permukaan yang remuk, bebola, tukul, skrin dan sarung, ukiran silinder logam lembut, plat penahan, tali atau getah lif/penaik dan pengangkut, rantai, paip boleh lentur, bahan penyambung dan pembungkusan, kain penapis, bahagian diperbuat daripada kaca, getah, tekstil atau sintetik, roda pengisar, tali, tali pinggang, tali pengikat, kabel selain daripada penebat elektrik, berus, bateri, tayar, bahan reflektori, palang penyagat, jet penunu; e) media kendalian seperti bahan api, bahan kimia, pemangkin, alatan penapis, media pemindahan haba, ejen pembersihan, pelincir;
9. pembaikan atau penggantian yang diperlukan oleh kerosakan langsung disebabkan keadaan haus dan lusuh, kakisan, kuasa penghakisan, skala saki-baki, lumpur atau lain-lain mendapan, karat atau permukaan tercalar oleh cat atau digilap, atau oleh mana-mana akibat langsung yang lain daripada pengaruh progresif atau berterusan daripada tindakan kerja atau atmosfera= atau kimia, tetapi Syarikat Insurans akan bertanggungjawab bagi sebarang kerugian berpunca daripada Gangguan atau Campur Tangan yang disebabkan oleh kerosakan timbul daripada sebab-sebab tersebut dan diinsuranskan sebaliknya oleh Polisi ini;
10. kekurangan, pemusnahan, kemerosotan atau kerosakan kepada bahan mentah, produk separuh siap atau siap atau lain-lain bahan yang diperlukan bagi operasi teratur, walaupun sekiranya akibat daripada kerosakan material kepada perkara dinyatakan dalam senarai mesin dan loji yang diinsuranskan terlibat;
11. sebarang sekatan atau pembinaan semula atau operasi yang dikenakan oleh mana-mana pihak berkuasa awam;
12. Yang Diinsuranskan pada masa yang sesuai tidak mempunyai modal yang mencukupi bagi membaiki atau mengganti mesin yang telah musnah atau rosak;
13. kehilangan atau kerosakan kepada mesin, pemasangan mekanikal dan pemasangan tambahannya atau lain-lain perkara yang tidak disenaraikan dalam senarai mesin dan loji yang diinsuranskan, walaupun sekiranya akibat daripada kerosakan material kepada perkara dinyatakan dalam senarai mesin dan loji yang diinsuranskan terlibat;
14. kehilangan perniagaan disebabkan oleh sebab-sebab seperti penggantungan, luput atau pembatalan pajakan, lesen atau perintah, dsb. yang berlaku selepas tarikh apabila mesin terjejas oleh kemalangan sekali lagi berada dalam keadaan boleh beroperasi dan perniagaan sepatutnya boleh dimulakan, sekiranya pajakan, lesen atau perintah tersebut, dsb. tidak luput atau tidak digantung atau dibatalkan.

Dalam apa-apa tindakan, guaman atau lain-lain prosiding di mana Syarikat Insurans mendakwa bahawa atas alasan peruntukan pengecualian 3.-7. di atas, sebarang kehilangan tidak dilindungi oleh Polisi ini, beban membuktikan bahawa kehilangan sedemikian dilindungi akan terletak pada Yang Diinsuranskan.

SYARAT-SYARAT

1. Pematuhan dan pemenuhan sewajarnya akan terma-terma Polisi ini setakat mana ia berkait kepada apa-apa sahaja yang akan dilakukan atau dipatuhi oleh Yang Diinsuranskan dan kebenaran kenyataan dan jawapan dalam soal selidik dan cadangan dibuat oleh Yang Diinsuranskan akan menjadi syarat duluan kepada mana-mana liabiliti Syarikat Insurans
2. Jadual (jadual-jadual) akan dianggap sebagai telah dimasukkan dalam dan membentuk sebahagian daripada Polisi ini dan ungkapan "Polisi ini" di mana-mana sahaja ia digunakan dalam kontrak ini hendaklah dibaca sebagai termasuk jadual (jadual-jadual). Sebarang perkataan atau ungkapan kepada yang mana maksud khusus telah dilampirkan dalam mana-mana bahagian daripada Polisi ini atau jadual (jadual-jadual) akan mempunyai maksud sedemikian di mana-mana sahaja yang ia kelihatan.

3. Yang Diinsuranskan hendaklah atas perbelanjaan beliau sendiri mengambil semua langkah berhati-hati yang munasabah dan mematuhi dengan semua pengesyoran munasabah Syarikat Insurans untuk menghalang kehilangan atau kerosakan dan mematuhi syarat-syarat berkanun dan pengesyoran pengilang-pengilang.
4.
 - a) Wakil-wakil Syarikat Insurans akan pada bila-bila masa yang munasabah berhak untuk memeriksa dan mengkaji risiko dan Yang Diinsuranskan hendaklah menyerahkan kepada wakil-wakil Syarikat Insurans segala butir dan maklumat yang diperlukan bagi penilaian risiko.
 - b) Yang Diinsuranskan hendaklah serta-merta memberitahu Syarikat Insurans melalui telegram dan secara bertulis mengenai sebarang perubahan bahan dalam risiko dan punca atas perbelanjaan sendiri di mana segala langkah berjaga-jaga tambahan yang diperlukan mengikut keadaan untuk memastikan operasi selamat perkara-perkara yang diinsuranskan, dan skop perlindungan dan/atau premium hendaklah, sekiranya perlu, diselaraskan sewajarnya.
 - c) Peleraian dan pemasangan semula berhubung dengan sebarang pemeriksaan hendaklah dijalankan oleh Yang Diinsuranskan pada tarikh atau tarikh-tarikh tertentu sebagaimana Syarikat Insurans dan Yang Diinsuranskan telah bersetuju secara bersama selepas membuat pemeriksaan sedemikian.

Tiada pindaan bahan akan dibuat atau diakui oleh Yang Diinsuranskan apabila sahaja risiko meningkat, melainkan kesinambungan perlindungan yang diperuntukan di bawah Polisi ini telah disahkan secara bertulis oleh Syarikat Insurans.

5. Yang Diinsuranskan akan bertanggungjawab untuk menyimpan rekod-rekod yang lengkap. Semua rekod, sebagai contoh, inventori, pengeluaran dan kunci kira-kira, bagi tiga tahun sebelumnya hendaklah dipegang dalam simpanan selamat atau, sebagai langkah berhati-hati terhadap rekod-rekod tersebut yang akan dimusnahkan secara serentak, Yang Diinsuranskan hendaklah menyimpan set-set berasingan akan rekod-rekod tersebut.
6. Sekiranya berlaku sebarang kejadian yang boleh menimbulkan tuntutan di bawah polisi ini, Yang Diinsuranskan hendaklah
 - a) serta-merta memberitahu Syarikat Insurans menerusi telefon atau telegram dan juga secara bertulis dalam tempohempat-puluh lapan jam selepas kejadian;
 - b) melakukan dan secara serentak melakukan dan membenarkan untuk dilakukan semua perkara tertentu secara munasabah sebagaimana mungkin untuk meminimumkan atau mewujudkan tahap mana-mana gangguan atau campur tangan dengan perniagaan atau untuk mengelakkan atau menghilangkan kerugian yang berpunca daripadanya;
 - c) setakat mana yang secara munasabah dipraktikkan, tanpa mengakibatkan sebarang peningkatan dalam tempoh gangguan atau campur tangan, mengambil langkah berhati-hati untuk melindungi apa-apa sahaja yang mungkin terbukti perlu atau berguna melalui bukti berhubung dengan apa-apa tuntutan;
 - d) menamatkan penggunaan sebarang mesin yang rosak melainkan Syarikat Insurans membenarkan sebaliknya, dan Syarikat Insurans tidak akan bertanggungjawab berhubung dengan sebarang gangguan atau campur tangan selanjutnya yang timbul daripada penggunaan berterusan akan mana-mana mesin yang rosak tanpa mereka telah memberikan kebenaran mereka kepada penggunaan tersebut sehingga mesin tersebut telah dibaiki dan Syarikat Insurans berpuas hati mengenainya.
7. Jika sekiranya tuntutan dibuat di bawah Polisi ini tidak lewat daripada tiga puluh hari selepas penamatan tempoh indemniti atau dalam masa-masa selanjutnya yang tertentu sebagaimana Syarikat Insurans mungkin benarkan secara bertulis, Yang Diinsuranskan hendaklah atas perbelanjaan beliau sendiri menghantar kepada Syarikat Insurans, kenyataan bertulis menyatakan butir-butir mengenai tuntutan beliau bersama dengan butir-butir mengenai semua polisi yang melindungi kemalangan atau mana-mana bahagian daripada atau kerugian berbangkit yang bersifat apa sekalipun berpunca daripadanya, dan Yang Diinsuranskan hendaklah atas perbelanjaan beliau sendiri juga mengeluarkan dan mengemukakan kepada Syarikat Insurans akan buku akaun tertentu dan lain-lain buku perniagaan sebagai contoh, invoice, kunci kira-kira dan lain-lain dokumen, bukti, maklumat, penjelasan dan lain-lain keterangan sebagaimana mungkin secara munasabah adalah diperlukan oleh Syarikat Insurans untuk tujuan penyiasatan atau menentusahkan tuntutan, bersama dengan – sekiranya diperlukan – perakuan berkanun mengenai kebenaran tuntutan dan apa-apa perkara yang berhubung kait dengannya.
8. Jika sekiranya berlaku kemalangan ke atas mana-mana mesin yang diinsuranskan dan berkemungkinan akan membawa kepada tuntutan di bawah Polisi ini, Syarikat Insurans akan mempunyai hak untuk mengambil alih dan mengawal semua pembaikan atau penggantian yang diperlukan.
9. Jika sekiranya berlaku sebarang kejadian berhubung dengan yang mana tuntutan adalah atau mungkin dibuat di bawah polisi-polisi perakaunan, Syarikat Insurans dan setiap orang yang dibenarkan oleh Syarikat Insurans boleh, tanpa dengan itu menanggung sebarang liabiliti dan tanpa melupuskan hak Syarikat Insurans untuk bergantung atas apa-apa syarat Polisi ini, memasuki mana-mana bangunan di mana kehilangan telah berlaku dan boleh mengambil pemilikan atau meminta agar mana-mana daripada mesin untuk diserahkan kepada mereka dan boleh mengekalkan pemilikan dan berurusan dengan mesin tersebut bagi semua tujuan munasabah dan dalam apa-apa cara sekalipun. Syarat ini akan menjadi bukti kebenaran dan lesen Yang Diinsuranskan kepada Syarikat Insurans untuk berbuat demikian. Sekiranya Yang Diinsuranskan atau sesiapa

sahaja bertindak bagi pihak beliau tidak mematuhi syarat-syarat Syarikat Insurans atau menyekat atau menghalang Syarikat Insurans semasa mana-mana tindakan tersebut di atas, maka semua manfaat di bawah Polisi ini akan terbatal.

10. Yang Diinsuranskan boleh atas perbelanjaan Syarikat Insurans melakukan dan secara serentak untuk melakukan dan membenarkan untuk dilakukan semua tindakan dan perkara tersebut sebagaimana mungkin diperlukan atau dikehendaki oleh Syarikat Insurans demi kepentingan akan mana-mana hak atau remedi atau memperoleh pelepasan atau indemniti daripada pihak-pihak (selain daripada yang diinsuranskan di bawah Polisi ini) kepada yang mana Syarikat Insurans adalah atau akan menjadi berhak atau yang mungkin akan membuat subrogasi kepada mereka atas pembayaran bagi atau memulihkan kehilangan atau kerosakan di bawah Polisi ini, sama ada tindakan dan perkara tersebut adalah atau menjadi perlu atau dikehendaki sebelum atau selepas mengindemnifikasikan Yang Diinsuranskan oleh Syarikat Insurans.
11. Sekiranya apa-apa perbezaan timbul mengenai jumlah yang akan dibayar di bawah Polisi ini (liabiliti telah diakui sebaliknya), perbezaan sedemikian akan dirujuk kepada keputusan penimbang tara untuk dilantik secara bertulis oleh pihak-pihak dalam perbezaan atau, sekiranya mereka tidak bersetuju mengenai penimbang tara tunggal, dengan keputusan dua penimbang tara, salah seorangnya akan dilantik secara bertulis oleh setiap pihak, dalam satu bulan kalendar setelah diperlukan secara bertulis untuk berbuat demikian oleh mana-mana pihak, atau, dalam hal penimbang tara tidak bersetuju, penyelesai akan dilantik secara bertulis oleh penimbang-penimbang tara sebelum memasuki atas rujukan. Penyelesai akan duduk bersama dengan penimbang tara dan akan mempengerusikan mesyuarat mereka. Sebarang keputusan akan menjadi syarat duluan kepada mana-mana hak tindakan terhadap Syarikat Insurans.
12.
 - a) Sekiranya apa-apa tuntutan dibuat adalah bersifat penipuan atau terlalu banyak ditokok tambah, atau sekiranya mana-mana perisytiharan atau kenyataan palsu dibuat sebagai menyokong mengenainya, maka Polisi ini akan menjadi terbatal dan Syarikat Insurans tidak akan bertanggungjawab untuk membuat sebarang bayaran di bawah Polisi ini.
 - b) Jika sekiranya Syarikat Insurans tidak menuntut liabiliti berhubung dengan sebarang tindakan dan sekiranya tindakan atau guaman tidak dimulakan dalam masa tiga bulan selepas penafian sedemikian atau (dalam hal timbang tara dilaksanakan selaras dengan syarat 11 Polisi ini) dalam masa tiga bulan selepas penimbang-penimbang tara atau penyelesai telah membuat keputusan mereka, semua manfaat di bawah Polisi ini
13. Sekiranya pada masa apa-apa tuntutan timbul di bawah Polisi ini, terdapat sebarang insurans lain yang melindungi kehilangan atau kerosakan yang sama, Syarikat Insurans tidak akan bertanggungjawab untuk membayar atau menyumbang lebih daripada perkadaran yang boleh dibuat mengikut kadar mereka akan apa-apa tuntutan bagi kerugian atau kerosakan sedemikian.

Syarikat Insurans tidak akan bertanggungjawab untuk membayar bagi atau menyumbang kepada apa-apa kehilangan yang mana tetapi atas kewujudan Polisi ini atau mungkin akan diinsuranskan oleh apa-apa polisi Kehilangan Keuntungan yang meliputi risiko-risiko Marin atau risiko-risiko Kebakaran dan/atau Letupan.
14. Indemniti akan menjadi kena dibayar dua minggu selepas penentuan akhirnya. Sekiranya selepas penamatan satu bulan sejak permulaan gangguan atau campur tangan dengan perniagaan dan selepas penamatan setiap bulan selanjutnya ia berkemungkinan untuk menentukan jumlah minimum yang Syarikat Insurans bertanggungjawab untuk bayar bagi tempoh gangguan yang luput, Yang Diinsuranskan adalah berhak untuk menuntut bahawa jumlah tersebut hendaklah dibayar kepada beliau sebagai ansuran daripada jumlah indemniti.

Syarikat Insurans adalah berhak untuk menunda bayaran.
 - a) sekiranya timbul apa-apa keraguan mengenai hak Yang Diinsuranskan untuk menerima bayaran, sehingga memerlukan bukti dikemukakan;
 - b) sekiranya, berpunca daripada apa-apa kehilangan atau kerosakan fizikal atau apa-apa gangguan atau campur tangan dengan perniagaan, pihak polis atau penal siasatan telah mulakan terhadap Yang Diinsuranskan, sehingga selesai siasatan sedemikian.Syarikat Insurans tidak akan bertanggungjawab untuk membayar faedah selain daripada faedah bagi pemungkiran.
15. Sekiranya pada bila-bila masa selepas permulaan Polisi ini
 - a) perniagaan dibubarkan atau dijalankan oleh penyelesai atau penerima atau ditamatkan secara kekal,
 - b) kepentingan Yang Diinsuranskan berhenti selain daripada kematian,
 - c) sebarang pindaan akan dibuat di mana risiko kemalangan akan meningkat,
 - d) penahanan mesin tunggu sedia atau mesin gantian atau sebarang faktor yang meminimumkan kehilangan yang

lain yang wujud apabila insurans berkuat kuasa akan dikurangkan atau ditamatkan, atau mesin tunggu sedia atau mesin gantian tersebut tidak diselenggara dalam keadaan kerja yang cekap dan tersedia bagi kegunaan sertamerta, maka Polisi ini akan terbatal melainkan keberterusannya diakui oleh kenyataan bertulis khas yang ditandatangani oleh atau bagi pihak Syarikat Insurans.

16. Polisi ini boleh ditamatkan atas permintaan Yang Diinsuranskan pada bila-bila masa, dalam hal mana Insurer akan mengekalkan kadar tempoh jangka pendek lazim bagi masa Polisi ini berkuat kuasa. Polisi ini secara sama rata boleh ditamatkan atas opsyen Syarikat Insurans melalui notis tujuh hari yang bermaksud sedemikian telah diberikan kepada Yang Diinsuranskan, dalam hal mana Syarikat Insurans akan bertanggungjawab untuk membayar balik atas tuntutan perkadaran yang boleh dibuat mengikut kadar mereka daripada premium bagi tempoh tidak luput dari tarikh pembatalan tolak sebarang caj pemeriksaan munasabah Syarikat Insurans mungkin tanggung.

ASAS INSURANS

Perlindungan di bawah Polisi ini adalah terhad kepada kehilangan keuntungan kasar disebabkan oleh perolehan dan kenaikan dalam kos pekerjaan dan jumlah perlu dibayar sebagai indemniti di bawah Polisi ini hendaklah

- berhubung dengan pengurangan dalam perolehan: jumlah dihasilkan dengan menggunakan kadar keuntungan kasar kepada jumlah bila mana perolehan dalam tempoh indemniti, akibat daripada kemalangan, menjadi kurang daripada perolehan standard
- berhubung dengan kenaikan dalam kos pekerjaan: perbelanjaan tambahan yang perlu ditanggung secara munasabah untuk tujuan mutlak bagi mengelak atau melupuskan pengurangan dalam perolehan yang mana tetapi bagi perbelanjaan tersebut telah dilakukan dalam tempoh indemniti akibat daripada kemalangan, tetapi tidak melebihi jumlah yang dihasilkan dengan menggunakan kadar keuntungan kasar kepada jumlah pengurangan dengan itu dapat dielakkan,

tolak sebarang jumlah yang disimpan dalam tempoh indemniti berhubung dengan caj dan perbelanjaan tertentu daripada perniagaan yang perlu dibayar daripada keuntungan kasar sebagaimana mungkin dihentikan atau dikurangkan akibat daripada kemalangan,

dengan syarat bahawa sekiranya jumlah di bawah Polisi ini adalah kurang daripada jumlah yang dihasilkan dengan menggunakan kadar keuntungan kasar kepada perolehan tahunan, jumlah perlu dibayar akan dikurangkan mengikut perkadaran.

DEFINISI-DEFINISI

Perbelanjaan Kerja Khusus	Perbelanjaan boleh ubah daripada perniagaan yang tidak diinsuranskan oleh Polisi ini: 1. cukai perolehan dan pembelian 2. pembelian (tolak diskaun diterima) 3. pengangkutan, pembungkusan dan muatan 4. 5.
Perolehan	Wang (tolak diskaun dibenarkan) dibayar atau perlu dibayar kepada Yang Diinsuranskan bagi barangan dijual dan dihantar dan bagi perkhidmatan diberikan dalam perjalanan perniagaan di premis-premis.
Tempoh Indemniti dan Lebihan Masa	Tempoh tidak melebihi had tempoh indemniti dinyatakan dalam senarai mesin dan loji yang diinsuranskan bermula dengan berlakunya kemalangan bila mana keputusan-keputusan perniagaan terjejas akibat daripada kemalangan tersebut, dengan syarat sentiasa bahawa Syarikat Insurans tidak akan bertanggungjawab bagi jumlah kehilangan yang timbul semasa lebihan masa, lebihan masa tersebut hendaklah bermula daripada permulaan gangguan atau campur tangan dengan perniagaan yang membawa kepada tuntutan dibuat di bawah Polisi ini.

Kadar Keuntungan Kasar	Kadar keuntungan kasar diperoleh atas perolehan dalam tahun kewangan sebaik sahaja sebelum tarikh kemalangan	}	kepada yang mana pelarasan tertentu telah dibuat sebagaimana mungkin diperlukan untuk menyediakan bagi trend perniagaan dan bagi variasi dalam atau keadaan-keadaan khas yang mempengaruhi perniagaan sama ada sebelum atau selepas kemalangan atau yang mungkin telah mempengaruhi perniagaan sekiranya kemalangan tidak berlaku, agar angka-angka dengan itu diselaraskan untuk mewakili sehampir yang mungkin secara munasabah keputusan-keputusan yang tetapi bagi kemalangan mungkin telah diperoleh dalam tempoh relatif selepas kemalangan tersebut.
Perolehan Standard	Perolehan dalam tempoh tersebut dalam masa dua belas bulan dengan serta-merta sebelum tarikh kemalangan yang sepadan dengan tempoh indemniti		
Perolehan Tahunan	Perolehan Yang Diinsuranskan akan dapat peroleh tetapi bagi kemalangan dalam masa dua belas bulan sebaik sahaja sama ada sebelum tarikh apabila perniagaan tidak lagi terjejas atau apabila tempoh perolehan berakhir, yang mana berlaku terlebih dahulu..		
Kemalangan	Kehilangan atau kerosakan tidak boleh diramal dan mendadak yang berlaku kepada mesin yang diinsuranskan dan menjadikan mesin tersebut perlu kepada pembaikan atau penggantian segera disebabkan oleh sebab-sebab seperti kecacatan dalam tuangan dan bahan, reka bentuk yang salah, kesilapan semasa di bengkel kerja atau semasa proses pendirian, kemahiran kerja yang kurang memuaskan, kekurangan kemahiran, kecuaiian, niat jahat, kekurangan air dalam dandang, letupan fizikal, koyakan sebahagian disebabkan oleh tekanan emparan, lintar pintas, ribut, atau apa-apa sebab lain yang tidak dikecualikan secara khusus selepas ini manakala mesin tersebut masih - berfungsi atau semasa tidak digunakan, - telah dilerai, dialih atau ditegakkan semula untuk tujuan pembersihan, pemeriksaan, pembaikan atau pemasangan di lokasi yang lain dalam premis, dengan syarat mesin tersebut telah pun menjalani ujian prestasi penerimaan.		
Cukai	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		
PERUNTUKAN-PERUNTUKAN			
Memo 1 - Manfaat daripada Premis-premis lain	Sekiranya dalam tempoh indemniti, barangan dijual atau perkhidmatan diberikan di mana-mana tempat lain di premis bagi manfaat perniagaan sama ada oleh Yang Diinsuranskan atau oleh lain-lain pihak yang bertindak bagi pihak beliau, wang dibayar atau perlu dibayar berhubung dengan jualan atau perkhidmatan sedemikian akan diambil kira dalam mencapai tahap perolehan dalam tempoh indemniti		
Memo 2 – Pengembalian Premium	Sekiranya Yang Diinsuranskan mengisytiharkan pada enam bulan terkini selepas penamatan mana-mana tahun polisi bahawa keuntungan kasar diperoleh dalam tempoh perakaunan selama dua belas bulan yang kebanyakannya serentak dengan mana-mana tempoh insurans, sebagaimana disahkan oleh juruaudit Yang Diinsuranskan, adalah kurang daripada jumlah diinsuranskan ke atasnya, pulangan premium secara pro rata tidak melebihi satu pertiga daripada premium dibayar ke atas jumlah yang diinsuranskan tersebut bagi tempoh insurans tersebut akan dibuat selaras dengan perbezaan. Sekiranya mana-mana kemalangan telah berlaku membawa kepada tuntutan di bawah Polisi ini, pengembalian sedemikian akan dibuat hanya berhubung dengan sebahagian besar daripada perbezaan tersebut memandangkan ia bukan disebabkan oleh kemalangan tersebut.		
Memo 3- Kepentingan Relatif	Ungkapan “kepentingan relatif” merujuk kepada senarai mesin dan loji yang diinsuranskan yang akan menjadi peratusan kesan di mana kerosakan mesin khusus akan diberikan ke atas jumlah keuntungan kasar, tanpa mengambil kira sebarang langkah meminimumkan kerugian. Sekiranya berlaku kemalangan yang menjejaskan bilangan mesin dan loji yang diinsuranskan, peratusan kepentingan relatif dinyatakan dalam senarai mesin dan loji yang diinsuranskan bagi bilangan ini adalah lebih rendah daripada peratusan sebenar kepentingan relatif yang dicapai selepas itu bagi tempoh gangguan, Syarikat Insurans hanya akan bertanggungjawab		

untuk menanggung rugi perkadaran yang peratusan kepentingan relatif dinyatakan dalam senarai mesin dan loji yang diinsuranskan yang mempunyai peratusan sebenar.

Memo 4 – Pembaikan Pulih

Dalam mengira kerugian, peruntukan sewajarnya hendaklah dibuat bagi masa yang telah digunakan ke atas apa-apa proses pembaikan pulih, pemeriksaan atau pengubahsuaian yang dijalankan dalam mana-mana tempoh gangguan.

Memo 5 - Benefits after Pengaktifan Semula

Sekiranya dalam tempoh enam bulan sebaik sahaja berikutan dengan pengaktifan semula mesin yang diinsuranskan selepas kemalangan, Yang Diinsuranskan memperoleh manfaat daripada jualan tertunda atau daripada pengeluaran dan/atau keuntungan yang meningkat akibat daripada gangguan, manfaat tersebut akan diambil kira dalam menentukan indemniti yang perlu dibayar di bawah Polisi ini.

Memo 6 – Pernyataan Semula Jumlah Yang Diinsuranskan

Untuk tempoh berikutan dengan berlakunya kemalangan sehingga akhir tempoh polisi, jumlah yang diinsuranskan akan dinyatakan semula melalui bayaran premium tambahan atas dasar pro rata, premium tersebut akan dikira daripada bahagian tersebut yang diinsuranskan yang sepadan dengan indemniti yang dibayar; jumlah yang diinsuranskan yang dipersetujui akan kekal tidak dipinda.

Memo 7 – Perlindungan Kerosakan Material bagi Mesin Yang Diinsuranskan

Mesin dinyatakan dalam senarai mesin dan loji yang diinsuranskan akan dilindungi terhadap kerosakan mesin ketika berlangsungnya Polisi ini.

JADUAL	
No. Polisi:	Nama dan alamat Orang Yang Diinsuranskan:
Dimasukkan dalam Polisi ini adalah Bil. Soal Selidik dan Cadangan:	
Pengesahan berikut dilampirkan kepada dan menjadi sebahagian daripada Polisi ini:	
	Perniagaan:
Tempoh Insurans: dari (tengah hari) hingga (tengah hari) dan mana-mana tempoh selepas yang mana Yang Diinsuranskan membayar dan Syarikat Insurans bersetuju untuk menerima premium pembaharuan	Premis:
Tarikh pembaharuan:	
Perkara subjek diinsuranskan: Keuntungan kasar	
Jumlah tahunan diinsuranskan:	Premium pertama
Lebih masa:	Premium tahunan

SENARAI MESIN DAN LOJI DIINSURANSKAN						
No. Butiran.	Kuantiti	Deskripsi mesin atau loji	Tahun dikeluarkan	Had tempoh indemniti (bulan)	Kepentingan relatif	Alat ganti tersedia, tempoh penggantian bagi mesin atau loji

NOTIS DI BAWAH AKTA PERLINDUNGAN DATA PERIBADI 2010 (PDPA)

Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 yang mengawal selia pemprosesan data peribadi dalam transaksi komersial, berkuat kuasa ke atas Zurich General Insurance Malaysia Berhad ("Syarikat"). Pemegang Insurans boleh membuat pertanyaan, aduan, permintaan mengakses, mengemas kini, membetulkan atau mengubah mana-mana data peribadi Pemegang Insurans, mengehadkan pemprosesan data peribadi Pemegang Insurans dan/atau untuk memilih keluar daripada penggunaan Syarikat pada bila-bila masa selepas ini dengan mengemukakan permintaan tersebut kepada Syarikat dengan menghantar e-mel ke callcentre@zurich.com.my. Permintaan untuk memilih keluar mesti menyatakan dengan jelas nama penuh, nombor dokumen pengenalan, nombor polisi, nombortelefon dan alamat orang yang membuat permintaan tersebut.

Pemprosesan data peribadi Pemegang Insurans tertakluk kepada Notis Perlindungan Data Peribadi Zurich General Insurance Malaysia Berhad, seperti yang diterbitkan di <https://www.zurich.com.my/pdpa>.

PROSEDUR UNTUK MEMBUAT ADUAN INSURANS

Kami sentiasa bersedia memberikan pengalaman perkhidmatan pelanggan yang terbaik. Jika anda mempunyai sebarang aduan atau tidak berpuas hati berkaitan dengan sebarang produk atau perkhidmatan, kami bersedia memberikan perhatian. Anda boleh menghubungi Kami di:

Zurich General Insurans Malaysia Berhad

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

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

Alternatif Lain untuk Membuat Aduan

Jika anda tidak berpuas hati dengan keputusan akhir kami, anda boleh menulis surat kepada kepada Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OPK) dengan butir-butir mengenai pertikaian dan maklumat Polisi anda.

Jika keputusan OPK memihak kepada anda berbanding kami, anda hendaklah memaklumkan OPK sama ada anda menerima atau menolak bayaran dalam tempoh (14) empat belas hari. Jika anda tidak setuju dengan bayaran tersebut, anda boleh menolak keputusan OPK. Anda bebas untuk memulakan tindakan mahkamah terhadap kami atau merujuk kes kepada Penimbangtaraan.

OPK boleh dihubungi di alamat berikut:

Ombudsman Perkhidmatan Kewangan

Tingkat 14, Blok Utama, Menara Insurans Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur

Tel: 03 2272 2811 Faks: 03 2272 1577 E-mel: enquiry@ofs.org.my Laman web:www.ofs.org.my

Jika aduan anda berada di luar bidang OPK, anda boleh menyatakan ketidakpuasan hati anda kepada Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK) Bank Negara Malaysia di alamat berikut:

Secara Bertulis:

Pusat Perhubungan Pelanggan Bank Negara Malaysia (BNMLINK), Peti Surat 10922, 50929 Kuala Lumpur.

Tel: 1 300 88 5465 (1-300-88-LINK) (Luar Negara: +603 2174 1717) Faks: 03 2174 1515 E-mel: bnmtelink@bnm.gov.my

Secara Bersemuka:

Tingkat 4, Podium Bangunan AICB, No. 10, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur.

PERUNTUKAN CUKAI

Semua premium dan yuran di bawah Polisi ini mungkin tertakluk kepada Cukai. Sekiranya Cukai dikenakan, ia akan dinyatakan dalam invoice 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.

Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah produk ini dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Untuk maklumat lanjut, sila rujuk brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM yang boleh didapati di laman web kami www.zurich.com.my atau di laman web PIDM www.pidm.gov.my.

Zurich General Insurance Malaysia Berhad

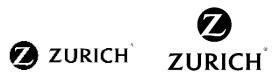
No. Pendaftaran 201701035345 (1249516-V)

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

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

www.zurich.com.my





Cap dagangan dipaparkan adalah didaftarkan di bawah nama
Zurich Insurance Company Ltd di pelbagai bidang kuasa di seluruh dunia