



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM LIBERTY

Trụ sở chính

Tầng 18, Tòa nhà Vincom
45A Lý Tự Trọng, Quận 1
Hồ Chí Minh, Việt Nam
Tel: (84.28) 38 125 125
Fax: (84.28) 38 125 018

QUY TẮC BẢO HIỂM TAI NẠN CON NGƯỜI

Trên cơ sở Người Tham gia Bảo hiểm tiến hành Công Việc Kinh Doanh như nêu trong Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm và cho mục đích tham gia bảo hiểm, đã gửi Giấy yêu cầu Bảo hiểm đến **CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM LIBERTY** (sau đây được gọi là “Công ty Bảo hiểm”) và Giấy yêu cầu Bảo hiểm này sẽ là cơ sở và được xem là một bộ phận cấu thành của Hợp đồng Bảo hiểm và Người Tham gia Bảo hiểm đã thanh toán hoặc đã đồng ý thanh toán phí bảo hiểm như ghi trên Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm cho việc bảo hiểm này;

Công ty Bảo hiểm đồng ý (trên cơ sở các điều khoản, các định nghĩa, các điều kiện và các điểm loại trừ được ghi trong Hợp đồng Bảo hiểm, hoặc được bổ sung hay được trình bày theo một cách khác kèm theo Hợp đồng Bảo hiểm trong phạm vi mà tính chất riêng của chúng cho phép xem như điều kiện tiên quyết đối với quyền của Người được Bảo hiểm để yêu cầu bồi thường theo Hợp đồng Bảo hiểm) thanh toán bồi thường cho Người Tham gia Bảo hiểm nhận ủy thác cho Người được Bảo hiểm hay người đại diện hợp pháp của Người được Bảo hiểm (nếu Người được Bảo hiểm bị tử vong) đối với Thương tật xảy ra cho Người được Bảo hiểm trong Phạm vi Địa lý và trong Thời hạn Bảo hiểm.

ĐỊNH NGHĨA

Người Tham Gia Bảo Hiểm	Người chủ lao động, Người chủ, tổ chức hay những người nêu tên trên Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm;
Người được Bảo hiểm	Người được nêu tên là Người được Bảo hiểm trên Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm;
Thương Tật	Có nghĩa là thương tật thân thể mà Người được Bảo hiểm phải gánh chịu, xảy ra trong Phạm Vi Địa Lý, có nguyên nhân duy nhất là do Tai Nạn mà không phải là do ốm đau, bệnh tật hay do sự hao mòn từ từ về tinh thần hay thể chất mà Thương Tật này là nguyên nhân duy nhất của tử vong hay tàn phế trong vòng 24 tháng kể từ ngày xảy ra Tai Nạn.
Tai Nạn	Có nghĩa là bất kỳ sự kiện nào có tính chất vũ lực, không lường trước được, từ bên ngoài và hữu hình, sự kiện mà không liên quan đến bất kỳ nguyên nhân nào khác, là nguyên nhân duy nhất của thương tật thân thể.
Mất Mát	Sự cắt rời hay tàn phế chức năng vĩnh viễn của bất kỳ bộ phận nào;
Mất Thị Lực	Mất thị lực toàn bộ và không thể phục hồi thị lực của một mắt làm cho Người được Bảo hiểm mù hoàn toàn mắt đó mà không thể phẫu thuật hay các biện pháp chữa trị khác;
Mất Chi	Sự cắt rời về mặt cơ thể của một tay tại hay ở trên cổ tay hay của một chân ở trên gân gót, hay sự tàn phế chức năng vĩnh viễn của toàn bộ bàn tay, cánh tay, bàn chân hay chân;
Tàn Phế Vĩnh Viễn	Thương Tật: (a) thuộc một trong những hạng mục liệt kê trong Bảng Quyền Lợi Tàn Tật Vĩnh Viễn hay các thương tật khác gây ra Mất Mát; hay

- (b) đã kéo dài trong một giai đoạn 24 tháng liên tiếp tính từ ngày Tai Nạn, mà không có hy vọng phục hồi khi kết thúc giai đoạn này.

Tàn Phế Toàn Bộ Vĩnh Viễn Thương tật mà đã kéo dài trong một giai đoạn 24 tháng liên tiếp tính từ ngày Tai Nạn hoàn toàn ngăn trở Người được Bảo hiểm tham gia vào bất kỳ các công việc có thu nhập và không có hy vọng cải thiện được tình hình.

Tàn Phế Toàn Bộ Tạm Thời Thương tật mà chỉ duy nhất do thương tật này trực tiếp làm mất khả năng và ngăn trở hoàn toàn Người được Bảo hiểm tham gia việc kinh doanh hay nghề nghiệp của họ (bất cứ nghề nghiệp thuộc thể loại nào) trong một thời gian.

Phạm Vi Địa Lý Như ghi trên Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm.

CÁC ĐIỀU KHOẢN ĐẶC BIỆT

- Sự mất tích**

Nếu thân thể Người được Bảo hiểm không tìm thấy được trong vòng 12 tháng tính từ ngày máy bay hay các phương tiện chuyên chở khác mà Người được Bảo hiểm dùng để di chuyển bị mất tích, chìm hay hỏng hóc và có thể tin tưởng một cách hợp lý rằng Người được Bảo hiểm đã tử vong do thương tật gây ra bởi Tai Nạn thì quyền lợi bồi thường tử vong sẽ được thanh toán với việc ký cam kết rằng nếu sau đó sự tin tưởng như thế là sai thì số tiền này sẽ được hoàn lại cho Công ty Bảo hiểm.
- Sự tiếp xúc với khí hậu thời tiết**

Nếu Người được Bảo hiểm bị thương tật và sau đó do hậu quả của thương tật bị tử vong hay bị tàn phế do không tránh khỏi sự tiếp xúc với các yếu tố khí hậu thời tiết, Công ty Bảo hiểm sẽ xem việc tử vong hoặc sự tàn phế đó là do thương tật gây ra.
- Án mạng và Đột kích**

Hợp đồng Bảo hiểm này mở rộng bảo hiểm cho thương tật bất ngờ là hậu quả của án mạng và đột kích với điều kiện là thương tật như thế không gây ra bởi hay có thể quy cho Người được Bảo hiểm đồng lõa hay khiêu khích những hành động như thế.
- Cướp phương tiện chuyên chở**

Hợp đồng Bảo hiểm này mở rộng bảo hiểm cho thương tật bất ngờ là hậu quả của việc chiếm giữ bất hợp pháp hay điều khiển hay kiểm soát sai trái máy bay hoặc tàu thủy có giấy phép chuyên chở hành khách hoặc các phương tiện chuyên chở khác mà Người được Bảo hiểm là một hành khách có mua vé với điều kiện là thương tật như thế không gây ra bởi Người được Bảo hiểm tham dự vào hay khiêu khích những hành động như thế.

Về các phương diện khác vẫn tuân theo các điều kiện, điều khoản của Hợp đồng Bảo hiểm và điều khoản loại trừ Chiến tranh và Khủng bố.
- Ngạt thở do bất ngờ hít phải Khói/Hơi Độc**

Hợp đồng Bảo hiểm này được mở rộng bảo hiểm cho tử vong và thương tật thân thể của Người được Bảo hiểm phát sinh từ sự ngạt thở do bất ngờ hít phải khói/hơi độc với điều kiện là sự thương tật đó không phát sinh từ hành động định trước và có chủ ý của Người được Bảo hiểm.

CÁC ĐIỀU KIỆN CHUNG

1. **Sự Đồng Nhất**

Hợp đồng Bảo hiểm này bao gồm cả Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm và các Sửa Đổi Bổ Sung, những bộ phận này sẽ tạo thành một Hợp Đồng. Bất cứ từ và cụm từ nào đã được gán cho một ý nghĩa cụ thể nào đó tại bất kỳ bộ phận nào trong Hợp đồng Bảo hiểm, Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm, Bản Danh Mục Tài Sản và các Sửa Đổi Bổ Sung, thì vẫn tiếp tục mang ý nghĩa cụ thể như thế khi chúng xuất hiện ở bất cứ vị trí nào.

2. **Khai báo sai**

Hợp đồng Bảo hiểm này sẽ mất hiệu lực trong trường hợp kê khai sai, miêu tả sai hay không khai báo thông tin quan trọng.

3. **Thay đổi**

Người Tham gia Bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho Công ty Bảo hiểm ngay khi Người Tham gia Bảo hiểm nhận biết bất kỳ sự thay đổi nào về việc thuê mướn lao động, nghề nghiệp, nhiệm vụ hay sở thích của Người được Bảo hiểm, cũng như bất kỳ một sự thay đổi nào khác mà có thể làm tăng khả năng khiếu nại theo Hợp đồng Bảo hiểm này. Người Tham gia Bảo hiểm có thể sẽ phải trả thêm một khoản phí bảo hiểm bổ sung cho những sự thay đổi như vậy.

4. **Không chuyển nhượng**

Công ty Bảo hiểm sẽ không chấp nhận hoặc bị ảnh hưởng bởi bất kỳ thông báo nào về sự ủy thác, ủy nhiệm hay chuyển nhượng có liên quan đến Hợp đồng Bảo hiểm này, và các biên nhận của Người Tham gia Bảo hiểm hay của người đại diện hợp pháp của Người Tham gia Bảo hiểm hoặc của bất kỳ người nào được hưởng quyền lợi bảo hiểm trong mọi trường hợp sẽ có tác dụng giải trách cho Công ty Bảo hiểm.

5. **Giới Hạn Độ Tuổi**

Hợp đồng Bảo hiểm này không chịu trách nhiệm đối với thương tật của Người được Bảo hiểm trước khi những người này đủ 18 tuổi.

Hợp đồng Bảo hiểm này có thể được tái tục từ năm này sang năm khác trên cơ sở thỏa thuận của các bên, nhưng trong mọi trường hợp Hợp đồng Bảo hiểm này sẽ chấm dứt đối với Người được Bảo hiểm tại thời điểm kết thúc Thời hạn Bảo hiểm mà trong thời hạn đó Người được Bảo hiểm đạt 65 tuổi.

Tại tuổi tính đúng mà Người được Bảo hiểm không đủ tiêu chuẩn tham gia Hợp đồng Bảo hiểm này, thì quyền lợi bảo hiểm sẽ không được thanh toán, và trách nhiệm của Công ty Bảo hiểm sẽ giới hạn ở số tiền phí hoàn trả không có lãi suất.

6. **Điều Chỉnh Phí Bảo Hiểm**

Nếu bất cứ khoản phí bảo hiểm nào được tính trên cơ sở ước tính của Người Tham gia Bảo hiểm, Người Tham gia Bảo hiểm cần giữ lại các số liệu chính xác về các chi tiết liên quan và cho phép Công ty Bảo hiểm kiểm tra các số liệu đó. Trong vòng một tháng kể từ ngày hết hạn bảo hiểm hay vào bất kỳ thời điểm nào mà Công ty Bảo hiểm yêu cầu, Người Tham gia Bảo hiểm phải cung cấp cho Công ty Bảo hiểm các thông tin mà Công ty Bảo hiểm yêu cầu, và phí bảo hiểm sẽ được điều chỉnh tương ứng.

7. **Hủy Bỏ**

Công ty Bảo hiểm có thể hủy bỏ Hợp đồng Bảo hiểm này bằng thư đảm bảo thông báo cho Người Tham gia Bảo hiểm trước 30 ngày tới địa chỉ đăng ký cuối cùng của Người Tham gia Bảo hiểm, trong trường hợp đó Công ty Bảo hiểm sẽ hoàn trả cho Người Tham gia Bảo hiểm khoản phí bảo hiểm đã thanh toán sau khi trừ đi khoản phí bảo hiểm tính theo tỷ lệ thời gian tương ứng với thời hạn Hợp đồng Bảo hiểm đã có hiệu lực.

Hợp đồng Bảo hiểm này cũng có thể được hủy bỏ bởi Người được Bảo hiểm tại bất kỳ thời điểm nào bằng văn bản thông báo cho Công ty Bảo hiểm, trong trường hợp đó Người Tham gia Bảo hiểm sẽ được hoàn lại một khoản phí sau khi trừ đi khoản phí cho thời gian Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực tính theo Biểu Phí Ngắn Hạn của Công ty Bảo hiểm.

Biểu Phí Ngắn Hạn

Thời hạn

Phí Bảo Hiểm

Đến 3 tháng	30% trên Phí Bảo Hiểm Năm
Từ 3 tháng đến 6 tháng	60% trên Phí Bảo Hiểm Năm
Từ 6 tháng đến 9 tháng	90% trên Phí Bảo Hiểm Năm
Trên 9 tháng	100% trên Phí Bảo Hiểm Năm

8. **Các Biện Pháp Phòng Ngừa Hợp Lý**

Người Tham gia Bảo hiểm và Người được Bảo hiểm, bằng chi phí của riêng của mình, phải thực hiện mọi biện pháp phòng ngừa hợp lý để ngăn ngừa tai nạn và tuân theo yêu cầu và nghĩa vụ theo luật định và tuân theo mọi kiến nghị hợp lý của Công ty Bảo hiểm.

9. **Luật pháp và Tập quán**

Hợp đồng Bảo hiểm này tuân theo Luật pháp và Tập quán Việt Nam.

ĐIỀU KIỆN KHIẾU NẠI

1. **Thông báo khiếu nại**
Người Tham gia Bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho Công ty Bảo hiểm sớm nhất có thể một cách hợp lý về toàn bộ chi tiết của bất kỳ thương tật nào có thể dẫn đến khiếu nại theo Hợp đồng Bảo hiểm này.
2. **Điều trị**
Người Tham gia Bảo hiểm hoặc Người được Bảo hiểm phải sử dụng dịch vụ chuyên gia y khoa có đăng ký, và Người được Bảo hiểm cần phải trải qua bất cứ sự điều trị nào mà chuyên gia y khoa này cho là cần thiết.
3. **Bảng Chứng Để Khiếu Nại**
 - (a) Tất cả những giấy chứng nhận, thông tin và bằng chứng phải được cung cấp cho Công ty Bảo hiểm theo hình thức và tính chất được yêu cầu, và chi phí do Người Tham gia Bảo hiểm hoặc người khiếu nại chịu.
 - (b) Người được Bảo hiểm có thể phải trải qua kiểm tra y tế thêm nữa khi Công ty Bảo hiểm yêu cầu, và chi phí do Công ty Bảo hiểm chịu.
 - (c) Trong trường hợp Người được Bảo hiểm tử vong, Công ty Bảo hiểm sẽ yêu cầu xuất trình giấy chứng tử và có thể yêu cầu khám nghiệm tử thi với chi phí do Công ty Bảo hiểm chịu.
4. **Khiếu nại gian lận**
Người Tham gia Bảo hiểm, Người được Bảo hiểm hay bất kỳ người nào đại diện cho Người Tham gia Bảo hiểm hay Người được Bảo hiểm không được đưa ra các khiếu nại gian lận, sai hay phóng đại, nếu không Công ty Bảo hiểm sẽ không có trách nhiệm thanh toán bất kỳ khoản tiền nào theo Hợp đồng Bảo hiểm này.
5. **Trọng Tài**
Nếu có tranh chấp phát sinh về số tiền chi trả theo Hợp đồng Bảo hiểm này (về phương diện khác trách nhiệm bồi thường đã được thừa nhận) thì sự tranh chấp đó sẽ được chuyển đến cho một trọng tài được chỉ định bởi các bên theo quy định của luật pháp. Nếu có tranh chấp theo điều kiện này được chuyển đến trọng tài thì phán quyết của trọng tài là điều kiện tiên quyết đối với quyền kiện tụng Công ty Bảo hiểm.
6. **Thời Hiệu**
Quyền lợi theo Hợp đồng Bảo hiểm này sẽ mất hiệu lực đối với các yêu cầu bồi thường:
 - (i) đã được thực hiện và đã bị từ chối mà không có kháng nghị trong vòng 12 tháng kể từ khi bị từ chối.hoặc
 - (ii) đã được giải quyết bằng Trọng tài theo Điều Kiện Khiếu nại số 5 của Hợp đồng Bảo hiểm này mà không có kháng nghị trong vòng 12 tháng kể từ khi trọng tài đưa ra phán quyết.
7. **Tuân Thủ Đúng Đắn**
Việc Người Tham gia Bảo hiểm và Người được Bảo hiểm tuân thủ và chấp hành đúng các Điều khoản của Hợp đồng Bảo hiểm này về những việc mà Người Tham gia Bảo hiểm hay Người được Bảo hiểm có nghĩa vụ phải thực hiện hay phải tuân theo và sự trung thực của những kê khai và trả lời các câu hỏi trong giấy yêu cầu bảo hiểm và các văn bản kê khai có liên quan sẽ là điều kiện tiên quyết để ràng buộc trách nhiệm của Công ty Bảo hiểm trong việc thanh toán theo Hợp đồng Bảo hiểm này.

LOẠI TRỪ CHUNG

Công ty Bảo hiểm sẽ không trả tiền bồi thường cho:

1. Thương tật trực tiếp hay gián tiếp gây ra bởi hay phát sinh từ hay là hậu quả của hay có thể quy cho:
 - (a) nguyên liệu vũ khí hạt nhân;
 - (b)
 - (i) phóng xạ ion hóa hay nhiễm xạ từ nhiên liệu hạt nhân hoặc từ chất thải hạt nhân do việc đốt cháy nhiên liệu hạt nhân. Riêng cho mục đích của điểm loại trừ 4(b) này sự đốt cháy sẽ bao gồm cả quá trình tự phân hủy của phản ứng phân hạch hạt nhân;
 - (ii) tính phóng xạ, tính nổ hay các thuộc tính nguy hiểm khác của thành phần nổ hạt nhân.
2. Thương tật trực tiếp hay gián tiếp gây ra bởi, hay là kết quả của, hay có liên quan đến các hoạt động sau đây bất kể các nguyên nhân hoặc sự kiện nào khác tác động đồng thời hoặc theo bất kỳ trình tự nào khác đối với thương tật:
 - (a) chiến tranh, xâm lược, hành vi thù địch của nước ngoài, chiến sự (dù có tuyên chiến hay không), nội chiến;
 - (b) nổi dậy, bạo động dân sự dẫn đến hoặc có tính chất là một cuộc nổi dậy của quần chúng, binh biến, khởi nghĩa, nổi loạn, cách mạng, hành động quân sự hoặc cướp quyền, thiết quân luật hay tình trạng bị bao vây hay bất kỳ sự kiện hay nguyên nhân nào xác lập nên tình trạng thiết quân luật hay tình trạng bị bao vây;
 - (c) hành động khủng bố;

Cho mục đích của Hợp đồng Bảo hiểm này, “hành động khủng bố” là hành động bao gồm nhưng không giới hạn ở việc sử dụng vũ lực hoặc đe dọa bằng vũ lực, của một cá nhân hay một nhóm người, hành động đơn lẻ hay đại diện cho hoặc có liên quan đến bất kỳ (các) tổ chức hay (các) chính phủ, vận động cho một bè phái chính trị, một tôn giáo, một ý thức hệ hay cho những mục đích tương tự bao gồm cả những mưu toan nhằm tác động đến chính phủ và/hoặc gieo rắc nỗi sợ hãi trong dân chúng hoặc một bộ phận dân chúng.

Điểm loại trừ này cũng áp dụng đối với những thương tật, chi phí và/hoặc phí tổn bất kỳ dù là trực tiếp hay gián tiếp gây ra bởi hay có liên quan đến bất kỳ hành động nào đã được thực hiện trong việc kiểm soát, ngăn ngừa, trấn áp hay bằng bất cứ cách nào có liên quan đến điểm loại trừ (a), (b), và/hoặc (c) kể trên.

Trong bất kỳ hành động hay quá trình kiện tụng nào mà Công ty Bảo hiểm do quy định những Điểm Loại Trừ được ghi trong các mục (a), (b) và (c) kể trên cho rằng thương tật, chi phí và/hoặc phí tổn nào đó là không thuộc trách nhiệm của Hợp đồng Bảo hiểm này thì việc chứng minh chúng thuộc phạm vi bảo hiểm phải do Người Tham gia Bảo hiểm thực hiện.

Trong trường hợp có bất cứ phần nào của điều khoản loại trừ này không có hiệu lực hoặc không thể thi hành, các phần còn lại vẫn giữ nguyên hiệu lực.
3. Thương tật gây ra do Người được Bảo hiểm tham gia vào:
 - (a) đi lại bằng đường hàng không ngoại trừ khi với tư cách là hành khách trong các máy bay có giấy phép toàn phần chở hành khách;
 - (b) các hoạt động trong phi hành đoàn, thương vụ, kỹ thuật hay thể thao liên quan đến các phương tiện hàng không;
 - (c) đi xe mô tô (dù với tư cách là tài xế hay người ngồi sau xe); đua xe;
4. Thương tật gây ra do Người được Bảo hiểm tham gia vào hay tập luyện:
 - (a) săn bắn quy mô lớn;
 - (b) ở trên không (dù trong tình trạng lơ lửng hay không);

- (c) nhảy dù;
- (d) bay lượn bằng tay; thả dù xuống thuyền
- (e) bất kỳ cuộc đua nào (trừ khi dùng chân) hoặc bất cứ một cuộc thử nghiệm nào nhằm kiểm tra tốc độ hay sức bền;
- (f) leo núi hay leo đá, đi bộ, đi xe bò, chạy giạt đeo ba lô mà phải dùng đến dây hay hướng dẫn;
- (g) lặn có bình khí nén, đấu vật, quyền anh, nhào lộn hoặc các hoạt động thể thao tương tự
- (h) săn bắn, đua ngựa hoặc bất cứ hình thức đua xe nào
- (i) các hoạt động dưới nước cần phải dùng khí hoặc hơi nén;
- (j) bất kỳ loại hình thể thao chuyên nghiệp nào.

5. Thương tật gây ra do:

- (a) tự tử hoặc tự tạo ra thương tật cho bản thân hay cố ý đặt bản thân vào tình thế hiểm nguy (trừ khi với mục đích cứu người);
- (b) mang thai, sinh nở, mất trí hoặc các khiếm khuyết có sẵn từ trước về thể chất hay tinh thần hoặc sự ốm yếu;
- (c) Người được Bảo hiểm bị ảnh hưởng bởi thuốc ngoại trừ những loại thuốc được phép sử dụng theo toa của bác sĩ có thẩm quyền (mà không phải là để điều trị bệnh nghiện ma túy);
- (d) Người được Bảo hiểm bị ảnh hưởng bởi rượu trừ khi người khiếu kiện có thể chứng minh một cách thỏa mãn hợp lý cho Công ty Bảo hiểm rằng rượu không phải là yếu tố góp phần làm xảy ra thương tật;
- (e) Ngộ độc thức ăn hay đồ uống.
- (f) Hành động bất cộc tổng tiền hoặc bắt giữ người để đòi tiền chuộc

6. Người được Bảo hiểm

- (a) làm việc trên các thương thuyền
- (b) tham gia phục vụ trong hải quân, quân đội, không quân hay dịch vụ chữa cháy chuyên nghiệp
- (c) tham gia thử nghiệm bất kỳ phương tiện chuyên chở nào
- (d) tham gia vào các hoạt động ngoài khơi bao gồm nhưng không giới hạn bởi lặn, khoan dầu hay khai mỏ, chụp hình trên không hay quản lý xử lý sử dụng chất nổ;
- (e) sử dụng máy cưa xẻ gỗ hay cưa vòng;
- (f) bị bệnh thần kinh hay bệnh phong;
- (g) bị tàn phế vĩnh viễn từ 50% trở lên.

7. bất kỳ tai nạn, mất mát, tổn thất, chi phí, thương tật thân thể, trách nhiệm thực tế hay trách nhiệm quy cho đối với khiếu nại hoặc các khiếu nại về tổn thất hay các tổn hại, trực tiếp hay gián tiếp phát sinh từ, là hậu quả của, có thể quy cho hay bị làm trầm trọng thêm bởi amiăng dưới bất cứ hình thức hay số lượng nào.

8. bất kỳ tai nạn, mất mát, tổn thất, chi phí, thương tật thân thể, trách nhiệm thực tế hay trách nhiệm quy cho đối với yêu cầu bồi thường hoặc các yêu cầu bồi thường cho các tổn thất trực tiếp hay gián tiếp phát sinh từ, là hậu quả của, hay được quy cho hay bị làm trầm trọng thêm bởi:

- (a) chất diethylstibesterol (DES), chất dioxin, urea formaldehyde, SARS, cúm gia cầm, bệnh viêm rỗng não truyền nhiễm TSE
- (b) hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải AIDS hoặc phức hợp có liên quan đến AIDS (ARC) hoặc bất kỳ hội chứng hay điều kiện nào tương tự cho dù chúng được đặt tên như thế nào.

NHỮNG LOẠI TRỪ ĐẶC BIỆT

1. Rủi ro hoạt động chiến tranh
2. Công việc liên quan đến sức khỏe (trừ khi đó là chi phí y tế liên quan đến tai nạn)
3. Quyền lợi về Tai Nạn Con Người đang được bảo hiểm dưới Hợp đồng bảo hiểm xe cơ giới hoặc bảo hiểm nhân thọ
4. **Loại trừ rủi ro do năng lượng nguyên tử (1994)
(Toàn cầu ngoại trừ Hoa Kỳ và Canada) – NMA 1975(A)**

Hợp đồng này không bao gồm các Rủi ro do Năng lượng Nguyên tử được ghi trực tiếp và/hoặc bằng cách bảo hiểm và/hoặc qua các Tổ hợp và/hoặc Hiệp hội.

Nhằm tất cả các mục đích của Hợp đồng này, các Rủi ro do Năng lượng Nguyên tử phải có nghĩa là toàn bộ các hợp đồng bảo hiểm cho bên thứ nhất và/hoặc bên thứ ba (không phải là bồi thường cho nhân viên và/hoặc trách nhiệm của người chủ) liên quan đến:-

- (I) Tất cả Tài sản trên khu vực của một trạm phát điện nguyên tử. Các Lò phản ứng Nguyên tử, nhà xưởng của lò phản ứng và máy móc cùng thiết bị trong đó ngoài trạm phát điện nguyên tử.
- (II) Tất cả Tài sản, ở bất kỳ nơi nào (bao gồm nhưng không giới hạn ở các nơi được nói đến ở (I) trên đây) hiện hoặc vẫn sử dụng cho:-
 - (a) Việc phát năng lượng nguyên tử; hoặc
 - (b) Việc Sản xuất, Sử dụng hoặc Tồn trữ Vật liệu Nguyên tử.
- (III) Bất kỳ Tài sản nào khác đủ điều kiện được bảo hiểm bởi Tổ hợp và/hoặc Hiệp hội Bảo hiểm Nguyên tử nhưng chỉ trong phạm vi các qui định của Tổ hợp và/hoặc Hiệp hội địa phương đó.
- (IV) Việc cung cấp hàng hóa và dịch vụ cho bất kỳ công trường nào, được mô tả ở (I) đến (III) trên đây, trừ phi các hợp đồng bảo hiểm này không bao gồm các nguy hiểm chiếu xạ hoặc nhiễm xạ do Vật liệu Nguyên tử.

Ngoại trừ được ghi nhận dưới đây, các Rủi ro do Năng lượng Nguyên tử không được bao gồm:-

- (I) Bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào liên quan đến việc thi công, dựng, lắp đặt, thay thế, sửa chữa, bảo trì hoặc tháo bỏ tài sản như được mô tả ở (I) đến (III) trên đây (bao gồm máy móc và thiết bị của các nhà thầu);
- (II) Bất kỳ hợp đồng bảo hiểm về Hư hỏng Máy móc hoặc về Kỹ thuật nào khác không thuộc phạm vi của (I) trên đây;

Miễn sao, hợp đồng bảo hiểm này vào bất kỳ lúc nào cũng không được bao gồm các nguy hiểm về chiếu xạ và nhiễm xạ do Vật liệu Nguyên tử.

Tuy nhiên, việc loại trừ trên không được mở rộng đến:-

- (1) Việc cung cấp bất kỳ sự bảo hiểm nào liên quan đến:-
 - (a) Vật liệu Nguyên tử;
 - (b) Bất kỳ Tài sản thuộc Vùng hoặc Khu Phóng xạ Cao nào của bất kỳ việc Lắp đặt Thiết bị Nguyên tử nào từ lúc nhập Vật liệu Nguyên tử hoặc – đối với việc lắp đặt lò phản ứng – từ lúc nạp nhiên liệu hoặc trạng thái phản ứng hạt nhân ổn định đầu tiên như đã được thỏa thuận với Tổ hợp và/hoặc Hiệp hội Bảo hiểm Nguyên tử địa phương có liên quan.
- (2) Việc cung cấp bảo hiểm cho các rủi ro được ghi dưới đây:-
 - Hòa hoạn, sét, nổ;

- Động đất;
- Máy bay và các thiết bị hàng không hoặc đồ vật được thả từ các thiết bị hàng không này;
- Tình trạng chiếu xạ và nhiễm xạ;
- Bất kỳ nguy hiểm nào khác được bảo hiểm bởi Tổ hợp và/hoặc Hiệp hội Bảo hiểm Nguyên tử địa phương;

liên quan đến bất kỳ Tài sản nào khác không được nêu ở (1) trên đây trực tiếp liên quan đến việc Sản xuất, Sử dụng hoặc Tồn trữ Vật liệu Nguyên tử từ lúc nhập Vật liệu Nguyên tử vào Tài sản này.

Định nghĩa thuật ngữ

“Vật liệu Nguyên tử” có nghĩa là:-

- i) Nhiên liệu nguyên tử, không phải là uranium tự nhiên và uranium đã cạn kiệt, có khả năng sản xuất năng lượng bằng một tiến trình dây chuyền phân hạch tự duy trì bên ngoài Lò phản ứng Nguyên tử, một mình hoặc kết hợp với vật liệu nào khác; và
- ii) Sản phẩm hoặc Chất thải Phóng xạ.
“Sản phẩm hoặc Chất thải Phóng xạ” có nghĩa là bất kỳ vật liệu phóng xạ nào được sản xuất ở, hoặc bất kỳ vật liệu nào gây phóng xạ bằng sự phơi nhiễm phóng xạ kèm theo việc sản xuất hoặc sử dụng nhiên liệu nguyên tử, nhưng không bao gồm các chất đồng vị phóng xạ đã đạt đến giai đoạn chế tạo cuối cùng để có thể được sử dụng cho bất kỳ mục đích khoa học, y khoa, nông nghiệp, thương mại hoặc công nghệ nào.

“Hệ thống Nguyên tử” có nghĩa là:-

- (i) Bất kỳ Lò phản ứng Nguyên tử nào;
- (ii) Bất kỳ nhà máy nào sử dụng nhiên liệu nguyên tử để sản xuất Vật liệu Nguyên tử, hoặc bất kỳ nhà máy nào xử lý Vật liệu Nguyên tử, bao gồm bất kỳ nhà máy nào xử lý nhiên liệu nguyên tử được chiếu xạ; và
- (iii) Bất kỳ cơ sở nào tồn trữ Vật liệu Nguyên tử, không phải là việc tồn trữ phát sinh từ việc vận chuyển vật liệu này.

“Lò phản ứng Nguyên tử” có nghĩa là bất kỳ cấu trúc nào có chứa nhiên liệu nguyên tử được bố trí cho một tiến trình dây chuyền phân hạch tự duy trì có thể xảy ra ở đó mà không cần một nguồn neutron bổ sung nào.

“Sản xuất, Sử dụng hoặc Tồn trữ Vật liệu Nguyên tử” có nghĩa là việc sản xuất, chế tạo, làm giàu, điều hòa, xử lý, tái xử lý, sử dụng, tồn trữ, vận chuyển và thải bỏ Vật liệu Nguyên tử.

“Tài sản” phải có nghĩa là tất cả đất đai, nhà cửa, cấu trúc, nhà máy, thiết bị, xe cộ, các thứ chứa đựng bên trong (bao gồm nhưng không giới hạn ở chất lỏng và chất khí) và tất cả nguyên vật liệu dưới bất kỳ hình thức nào dù là cố định hoặc không.

“Vùng hoặc Khu vực Phóng xạ Cao” có nghĩa là:-

- (i) Đối với các trạm điện nguyên tử và Lò phản ứng Nguyên tử, là bể hoặc cấu trúc trực tiếp chứa lõi của lò phản ứng (bao gồm giá đỡ và phần phủ bên ngoài) và tất cả các thứ chứa trong đó, các thành phần nhiên liệu, các thanh kiểm soát và kho nhiên liệu được chiếu xạ; và
- (ii) Đối với các Thiết bị Nguyên tử không phải là lò phản ứng nguyên tử, là bất kỳ khu vực nào mà mức độ phóng xạ đòi hỏi phải có tầm chắn sinh học.

5. Loại trừ nguyên tử (SR 482)

Hợp đồng này không được áp dụng cho các rủi ro do năng lượng nguyên tử theo Điều khoản Loại trừ Rủi ro do Năng lượng Nguyên tử NMA 1975a và bất kỳ trách nhiệm, tổn thất, chi phí hoặc phí tổn nào khác mang bất kỳ bản chất nào trực tiếp hoặc gián tiếp gây ra bởi, do, phát sinh

từ hoặc có liên quan đến phản ứng nguyên tử, phóng xạ nguyên tử hoặc nhiễm xạ nguyên tử bất chấp do bất kỳ nguyên nhân nào khác góp phần đồng thời hoặc thuộc hậu quả đưa đến sự tổn thất, ngoại trừ trách nhiệm, tổn thất, chi phí hoặc phí tổn được miễn trừ rõ ràng đối với NMA 1975a.

6. Loại trừ rủi ro năng lượng nguyên tử

1. Hợp đồng này không bao gồm các rủi ro do năng lượng nguyên tử được ghi trực tiếp hoặc bằng hợp đồng bảo hiểm hoặc qua các tổ hợp hoặc các hiệp hội. Theo hợp đồng này, thuật ngữ “rủi ro do năng lượng nguyên tử” có nghĩa bất kỳ bảo hiểm nào cho bên thứ nhất hoặc bên thứ ba (không phải là bồi thường cho nhân viên và/hoặc trách nhiệm của người chủ) liên quan đến:-
 - 1.1 các Lò phản ứng Nguyên tử và các trạm điện hoặc nhà máy nguyên tử;
 - 1.2 bất kỳ cơ sở nào có liên quan đến
 - 1.2.1 việc sản xuất nhiên liệu nguyên tử hoặc
 - 1.2.2 việc sản xuất hoặc tồn trữ hoặc vận chuyển nhiên liệu hoặc chất thải nguyên tử;
 - 1.3 bất kỳ cơ sở nào đủ điều kiện được bảo hiểm bởi bất kỳ tổ hợp hoặc hiệp hội bảo hiểm nguyên tử địa phương nào nhưng chỉ trong phạm vi các qui định của tổ hợp hoặc hiệp hội bảo hiểm nguyên tử địa phương đó;
 - 1.4 nhiên liệu nguyên tử hoặc phóng xạ, hoặc chất thải phóng xạ.
2. Tuy nhiên, điều khoản loại trừ này không áp dụng cho
 - 2.1 bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào liên quan đến việc thi công, dựng hoặc lắp đặt nhà cửa, nhà máy và tài sản khác (kể cả nhà máy và thiết bị liên quan đến việc thi công này của nhà thầu):
 - 2.1.1 đối với việc tồn trữ nhiên liệu nguyên tử – trước khi bắt đầu tồn trữ
 - 2.1.2 đối với các thiết bị của lò phản ứng – trước khi bắt đầu nạp nhiên liệu nguyên tử vào lò phản ứng, hoặc trước khi đạt trạng thái phản ứng hạt nhân ổn định đầu tiên, tùy thuộc vào việc bắt đầu bảo hiểm của tổ hợp hoặc hiệp hội bảo hiểm nguyên tử địa phương có liên quan;
 - 2.2 bất kỳ bảo hiểm về hư hỏng máy móc hoặc kỹ thuật nào không thuộc phạm vi của mục 3.1. trên đây, cũng không thuộc vùng “phóng xạ cao”;
 - 2.3 bất kỳ bảo hiểm nào có liên quan đến thân tàu, máy bay hoặc các phương tiện vận chuyển khác;
 - 2.4 bất kỳ bảo hiểm nào liên quan đến tổn thất hoặc thiệt hại cho (bao gồm bất kỳ phí tổn nào phát sinh từ đó) nhiên liệu nguyên tử hoặc phóng xạ hoặc chất thải phóng xạ trong khi đang vận chuyển hoặc tồn trữ như hàng hóa, chứ không phải trong khi đang được xử lý hoặc trong khi tồn trữ tại thiết bị lò phản ứng hoặc tại bất kỳ điểm đến sau cùng nào có liên quan đến việc sản xuất, tồn trữ hoặc vận chuyển nhiên liệu nguyên tử hoặc chất thải nguyên tử.

7. Điều khoản làm sáng tỏ thiệt hại tài sản

Thiệt hại tài sản được bảo hiểm theo Hợp đồng này phải có nghĩa là thiệt hại thực sự xảy ra cho bản chất của tài sản.

Thiệt hại vật chất cho bản chất của tài sản không được bao gồm thiệt hại cho dữ liệu hoặc phần mềm, đặc biệt là bất kỳ thay đổi có hại nào ở dữ liệu, phần mềm hoặc các chương trình máy tính gây ra bởi việc xóa bỏ, sửa đổi làm sai lạc hoặc làm biến dạng cấu trúc gốc.

Theo đó, những điều sau đây không thuộc Hợp đồng này:

- A. Tổn thất hoặc thiệt hại cho dữ liệu hoặc phần mềm, đặc biệt là bất kỳ thay đổi có hại nào ở dữ liệu, phần mềm hoặc các chương trình máy tính gây ra bởi việc xóa bỏ, sửa đổi làm sai lệch hoặc làm biến dạng cấu trúc gốc, và bất kỳ các tổn thất do gián đoạn công việc hoặc hư hại cho dữ liệu hoặc phần mềm là hậu quả trực tiếp của hư hại vật chất cho bản chất của tài sản phải được bảo hiểm.
- B. Tổn thất hoặc thiệt hại do một hư hỏng chức năng, tính sẵn sàng, một loạt công dụng hoặc sự truy cập dữ liệu, phần mềm hoặc các chương trình máy tính, và bất kỳ sự tổn thất nào do giai đoạn công việc vì sự tổn thất hoặc hư hại này.

8. Loại trừ sự rò rỉ, ô nhiễm và nhiễm bẩn NMA 1685

Hợp đồng này không bảo hiểm cho bất kỳ trách nhiệm nào liên quan đến:

- 1. Tổn thất, thiệt hại cho, hoặc sự mất công dụng của tài sản trực tiếp hoặc gián tiếp gây ra bởi sự rò rỉ, ô nhiễm hoặc lây nhiễm nào, miễn sao, đoạn này không được áp dụng cho sự tổn thất hoặc thiệt hại vật chất cho hoặc sự phá hủy tài sản hữu hình, hoặc làm mất công dụng của tài sản bị thiệt hại hoặc phá hủy này, mà ở đó sự rò rỉ, ô nhiễm hoặc lây nhiễm này là hậu quả của một nguyên nhân khác theo hợp đồng này là xảy ra bất ngờ, không cố ý và ngoài dự kiến có thể được bồi thường.
- 2. Chi phí loại bỏ, vô hiệu hóa hoặc tẩy rửa sạch các chất rò rỉ, ô nhiễm hoặc lây nhiễm trừ phi sự rò rỉ, ô nhiễm hoặc lây nhiễm là hậu quả của một nguyên nhân khác theo Hợp đồng này là xảy ra bất ngờ, không cố ý và ngoài dự kiến có thể được bồi thường.
- 3. Các khoản tiền phạt, hình phạt hoặc thiệt hại để cảnh cáo.

Ngoài ra, cũng đồng ý rằng Công ty bảo hiểm chỉ chịu trách nhiệm về các khoản đòi bồi thường đã được báo cáo cho Công ty bảo hiểm trong vòng 12 tháng kể từ lúc xảy ra sự việc có thể được bồi thường này.

9. ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ LIÊN QUAN GIỚI HẠN CẤM VẬN

Công ty Bảo Hiểm sẽ không bảo hiểm và không có trách nhiệm thanh toán bồi thường cho bất kỳ yêu cầu bồi thường hoặc cung cấp các quyền lợi nào dưới đây nếu như việc việc cung cấp bảo hiểm, thanh toán các yêu cầu bồi thường này hoặc cung cấp quyền lợi như vậy sẽ làm cho Liberty vi phạm bất kỳ quy định cấm vận, ngăn cấm, hoặc hạn chế theo các nghị quyết của Liên Hiệp Quốc hoặc các lệnh cấm vận kinh tế hay thương mại, luật pháp hoặc quy định của Liên Hiệp Châu Âu, Vương Quốc Anh hoặc Hiệp Chúng Quốc Hoa Kỳ.

BẢNG QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

HẬU QUẢ		TỶ LỆ BỒI THƯỜNG	
A. CHẾT HAY THƯƠNG TẬT VĨNH VIỄN NHƯ ĐƯỢC MÔ TẢ DƯỚI ĐÂY			
1.	Chết	1.	Số Tiền Bảo Hiểm Chính ghi trong Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm.
2.	Tàn phế vĩnh viễn như được mô tả dưới đây	2.	Một số tiền theo tỉ lệ phần trăm của Số Tiền Bảo Hiểm Chính ghi trong Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm.
Tỉ lệ phần trăm đối với mỗi Hậu Quả là như sau, nhưng tổng số tiền bồi thường không vượt quá 100% đối với mỗi Người được Bảo hiểm trong Thời hạn Bảo hiểm.			

TÀN PHÉ TOÀN BỘ	TỶ LỆ %
* Mù hoàn toàn và không thể phục hồi được của cả hai mắt	100%
* Rối loạn tâm thần hoàn toàn và không thể chữa được	100%
* Mất cả hai cánh tay hoặc hai bàn tay	100%
* Điếc hoàn toàn cả hai tai	100%
* Cắt bỏ hàm dưới	100%
* Câm	100%
* Mất một cánh tay và một bàn chân, hoặc một cánh tay và một chân, hoặc một bàn tay và một chân, hoặc một bàn tay và một bàn chân.	100%
* Mất cả hai chân hoặc hai bàn chân	100%

TÀN PHÉ BỘ PHẬN

ĐẦU

* Mất một phần xương sọ với toàn bộ bề dày của xương:	
* - mất với diện tích trên 6cm ²	40%
* - mất với diện tích từ 3cm ² tới 6cm ²	20%
* Cắt bỏ một phần hàm dưới, toàn bộ một nhánh của hàm trên hoặc nửa hàm trên	40%
* Mất một mắt	40%
* Điếc hoàn toàn một tai	30%

CHI TRÊN

	Phải	Trái
* Mất một cánh tay hoặc một bàn tay	60%	50%
* Mất phần xương chủ yếu của phần trên cánh tay (thương tật vĩnh viễn và không có khả năng chữa khỏi)	50%	40%
* Liệt hoàn toàn phần trên cánh tay (tổn thương các dây thần kinh và không có khả năng chữa khỏi)	65%	55%

*	Liệt hoàn toàn dây thần kinh mũ	20%	15%
*	Dính khớp bả vai	40%	30%
*	Dính khớp khuỷu tay		
	- ở vị trí thuận lợi, 15° xung quanh góc vuông	25%	20%
	- ở vị trí không thuận lợi	40%	35%
*	Mất phần xương chủ yếu của 2 xương cánh tay (thương tật vĩnh viễn và không có khả năng chữa khỏi)	40%	30%
*	Liệt hoàn toàn dây thần kinh giữa	40%	35%
*	Liệt hoàn toàn dây thần kinh quay ở cánh tay	30%	25%
*	Liệt hoàn toàn dây thần kinh quay ở bàn tay	20%	15%
*	Liệt hoàn toàn dây thần kinh trụ	30%	25%
*	Dính khớp cổ tay ở vị trí thuận lợi (tư thế thẳng và sấp)	20%	15%
*	Dính khớp cổ tay ở vị trí không thuận lợi (tư thế gấp quá hoặc duỗi ngược)	30%	25%
*	Cụt toàn bộ ngón cái	20%	15%
*	Cụt toàn bộ ngón trỏ	15%	15%
*	Cụt đồng thời ngón cái và ngón trỏ	35%	25%
*	Cụt ngón cái và ngón khác ngoài ngón trỏ	25%	20%
*	Cụt 3 ngón trong đó có ngón cái	35%	30%
*	Cụt 3 ngón trừ ngón cái và ngón trỏ	20%	15%
*	Cụt 4 ngón trong đó có ngón cái	45%	40%
*	Cụt 4 ngón trừ ngón cái	40%	35%
*	Cụt một ngón ngoài ngón cái và ngón trỏ	10%	05%

Khi nạn nhân là người thuận tay trái, tỉ lệ bồi thường đối với tay được áp dụng theo cách ngược lại, tức là tỉ lệ áp dụng cho tay phải lúc này sẽ áp dụng cho tay trái và ngược lại.

CHI DƯỚI

*	Cụt 1 đùi (nửa trên)	60%
*	Cụt 1 đùi (nửa dưới)	50%
*	Mất hoàn toàn một bàn chân (tháo khớp chày-cổ chân)	45%
*	Mất một phần bàn chân (tháo khớp dưới xương xên)	40%
*	Mất một phần bàn chân (tháo khớp giữa cổ chân)	35%
*	Mất một phần bàn chân (tháo khớp cổ-bàn chân)	30%
*	Liệt hoàn toàn một chân dưới (tổn thương thần kinh không có khả năng chữa khỏi)	60%
*	Liệt hoàn toàn dây thần kinh hông kheo ngoài	30%
*	Liệt hoàn toàn dây thần kinh hông kheo trong	20%
*	Liệt hoàn toàn cả hai dây thần kinh hông kheo trong và ngoài	40%
*	Dính khớp háng	40%
*	Dính khớp gối	20%
*	Mất phần lớn xương đùi hay phần lớn hai xương cẳng chân (không có khả năng chữa khỏi)	60%
*	Xương bánh chè bị mất phần lớn với nhiều mảnh vỡ và làm khó cử động giữa cẳng chân và đùi	40%

*	Mất phần lớn xương bánh chè nhưng vẫn di chuyển được	20%
*	Chân bị hụt đi ít nhất khoảng 5cm	30%
*	Chân bị hụt đi từ 3 đến 5cm	20%
*	Cụt hẳn 4 ngón chân trong đó có ngón chân cái	20%
*	Cụt 3 ngón chân trong đó có ngón chân cái	15%
*	Cụt ngón chân cái	5%

Trường hợp bị dính các khớp ngón tay (trừ ngón cái và ngón trỏ) và các khớp ngón chân (trừ ngón cái) thì số tiền bồi thường chỉ bằng 50% số tiền bồi thường theo quy định trong trường hợp cụt ngón đó.

Những trường hợp thương tật không được liệt kê trong Bảng Tỷ Lệ trên đây sẽ được bồi thường trên cơ sở so sánh tính nghiêm trọng của nó với những trường hợp khác có nêu trong Bảng Tỷ Lệ này mà không xét đến nghề nghiệp của nạn nhân. Bị mất hoàn toàn các chức năng của chi hoặc của một phần chi cũng được xem như là bị cụt hoàn toàn chi hoặc phần chi đó.

Trong trường hợp nạn nhân đã bị mất một mắt trước khi xảy ra tai nạn và nay mất nốt mắt còn lại thì mức bồi thường sẽ là 100% thay vì là 40% như được nêu trong Bảng Tỷ Lệ.

Chỉ trả tiền bảo hiểm cho Thương Tật Bộ Phận Vĩnh Viễn nếu mức độ thương tật là từ 5% trở lên.

- | | |
|---|--|
| <p>B. Tàn phế toàn bộ tạm thời không thể tham gia việc làm hoặc làm các nghề nghiệp như bình thường.</p> | <p>B. Trợ Cấp như được nêu trong Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm phát sinh trong thời hạn không vượt quá giới hạn về thời gian như ghi trên Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm đối với mỗi Thương Tật và tổng cộng trong Thời hạn Bảo hiểm.</p> |
| <p>C. Các chi phí cho thuốc men, nằm viện và phẫu thuật, chăm sóc tại nhà điều dưỡng hay chi phí điều dưỡng phát sinh trong vòng 52 tuần kể từ lúc bị Thương Tật, với điều kiện là các chi phí đã phát sinh là hợp lý và cần thiết phải trả cho các dịch vụ chuyên nghiệp cung cấp bởi các chuyên gia y khoa, bác sĩ, bác sĩ phẫu thuật hoặc y tá đủ tiêu chuẩn và có đăng ký và/hoặc tại bệnh viện điều trị theo chỉ định của các chuyên gia y khoa, bác sĩ hay bác sĩ phẫu thuật như thế.</p> | <p>C. Thanh toán đến hạn mức chi phí y tế ghi trên Bản Tóm tắt Hợp đồng Bảo hiểm đối với mỗi Thương Tật và tổng cộng trong Thời hạn Bảo hiểm.</p> |

HẠN MỨC CHUNG SỐ TIỀN BỒI THƯỜNG

Trách nhiệm tổng cộng tối đa của Công ty Bảo hiểm đối với tất cả những Người được Bảo hiểm đi trên cùng một chuyến bay, chuyến xe hoặc chuyến tàu sẽ không vượt quá US\$1,000,000 hoặc tổng Số Tiền Bảo Hiểm phải trả cho những Người được Bảo hiểm đó, tùy thuộc vào số nào nhỏ hơn.

Nếu tổng số tiền bồi thường cho Thương tật đối với những Người được Bảo hiểm cùng đi trên một phương tiện vận chuyển vượt quá Hạn mức phương tiện vận chuyển, trách nhiệm của Công ty Bảo hiểm đối với mỗi Người được Bảo hiểm sẽ là phần theo tỷ lệ của các Quyền lợi phải trả đối với những người đó.

HẠN MỨC SỐ TIỀN BỒI THƯỜNG ĐỐI VỚI MỖI NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM

1. Số Tiền Bảo Hiểm Chính sẽ không được trả cho:
 - (a) bất kỳ một hạng mục nào của Hậu Quả A2 mà tại đó cho cùng một thương tật hạng mục này nằm trong một hạng mục khác của Hậu Quả A2 có hạn mức chi trả lớn hơn;
 - (b) Hậu Quả A1 như là khoản trả thêm cho Hậu Quả A2 nếu cả hai hậu quả đều bị gây ra bởi cùng một Thương Tật, ngoại trừ trường hợp tiền bảo hiểm đã được trả theo hạng mục nào đó của Hậu Quả A2, và tử vong xảy ra sau đó được xem như là hậu quả gây ra bởi Thương Tật này trong khoảng thời gian không quá 52 tuần kể từ khi xảy ra Thương Tật và khi đó nếu Số Tiền Bảo Hiểm sẽ trả theo Hậu Quả A1 lớn hơn Số Tiền Bảo Hiểm đã trả theo Hậu Quả A2, Công ty Bảo hiểm sẽ thanh toán khoản chênh lệch đó.
 - (c) nhiều hơn 100% Số Tiền Bảo Hiểm Chính đối với Hậu Quả A1 hay Hậu Quả A2 (tùy số nào lớn hơn) trong Thời hạn Bảo hiểm và tổng cộng bất cứ một hay nhiều Hậu Quả đối với mỗi Người được Bảo hiểm.
2. Quyền lợi B sẽ không được trả đối với bất kỳ khoảng thời gian nào sau khi tiền bảo hiểm đã được trả theo Hậu Quả A1 hoặc bất cứ hạng mục nào của Hậu Quả A2.
3. Quyền lợi B sẽ được trả khi tổng số tiền đã được nhất trí, hoặc theo yêu cầu của Người Tham gia Bảo hiểm, sẽ được trả theo nhiều đợt mỗi đợt cách nhau từ 30 ngày trở lên (nhưng không tạm ứng trước) và việc trả tiền trợ cấp theo cách này sẽ được bắt đầu sau 30 ngày kể từ khi Công ty Bảo hiểm nhận được thông báo về Thương Tật.
4. Bồi thường đối với Hậu Quả C sẽ không được trả nếu hậu quả này cũng được bảo hiểm theo bất kỳ Hợp đồng Bảo hiểm nào khác trong cùng thời điểm đó, hoặc nếu Người Tham gia Bảo hiểm hay Người được Bảo hiểm được bù đắp từ bất cứ một nguồn nào khác. Tuy nhiên, Công ty Bảo hiểm sẽ có trách nhiệm trả tiền bảo hiểm theo Hậu Quả này đối với các khoản vượt quá số tiền bảo hiểm trong Hợp đồng Bảo hiểm khác hay các nguồn khác.

ĐIỀU KHOẢN CAM KẾT THANH TOÁN PHÍ BẢO HIỂM

1. Cho dù có bất kỳ điều gì trái ngược được nêu ra tại đây, và chỉ căn cứ vào và không gây phương hại cho điều 2 dưới đây, các bên tuyên bố và nhất trí rằng điều kiện tiên quyết đối với trách nhiệm bồi thường theo Hợp Đồng Bảo Hiểm này, Hợp đồng Tái Tục Bảo Hiểm hay Sửa Đổi Bổ Sung là bất kỳ khoản phí bảo hiểm đến hạn nào đều phải được thanh toán và được nhận đủ bởi Công Ty Bảo Hiểm, các nhà môi giới hay đại lý có đăng ký kinh doanh mà Hợp đồng bảo hiểm này có ảnh hưởng:
 - (a) Trừ trường hợp quy định tại Điểm (b) dưới đây, đối với Hợp Đồng Bảo Hiểm hoặc Hợp Đồng Bảo Hiểm Tái Tục,
 - (i) Trong vòng 15 ngày kể từ **NGÀY HIỆU LỰC BẢO HIỂM** theo Hợp Đồng Bảo Hiểm hoặc Hợp Đồng Bảo Hiểm Tái Tục; hoặc
 - (ii) Trong trường hợp theo yêu cầu của Người được bảo hiểm, Công ty bảo hiểm đồng ý gia hạn thời hạn thanh toán phí bằng cách cấp Sửa Đổi Bổ Sung và gửi cho Người được bảo hiểm, trong vòng 15 ngày kể từ **NGÀY HIỆU LỰC BẢO HIỂM** theo Hợp Đồng Bảo Hiểm hoặc Hợp Đồng Bảo Hiểm Tái Tục bảo hiểm cộng với khoảng thời gian được gia hạn, với điều kiện không quá 30 ngày kể từ **NGÀY HIỆU LỰC BẢO HIỂM** cho tổng thời gian quy định và khoảng thời gian được gia hạn; hoặc
 - (b) Đối với Hợp Đồng Bảo Hiểm hoặc Hợp Đồng Bảo Hiểm Tái Tục, nếu Công ty đồng ý thanh toán phí bảo hiểm theo nhiều đợt:
 - (i) Trong vòng 15 ngày kể từ **NGÀY HIỆU LỰC BẢO HIỂM** theo Hợp Đồng Bảo Hiểm hay Hợp Đồng Bảo Hiểm Bảo Hiểm Tái Tục đối với kỳ thanh toán đầu tiên và sau đó theo ngày đã thỏa thuận cho những kỳ kế tiếp;
 - (c) Đối với các Sửa Đổi Bổ Sung làm phát sinh thêm phí bảo hiểm,
 - (i) Thời hạn thanh toán phí bảo hiểm căn cứ theo ngày đã thỏa thuận trên Hợp đồng bảo hiểm hoặc Hợp đồng Tái tục bảo hiểm
2. Khi bất kỳ khoản phí bảo hiểm nào được đề cập ở trên không được thanh toán đầy đủ như đã quy định ở trên cho Công Ty Bảo Hiểm, Môi Giới hay Đại Lý có đăng ký kinh doanh, theo phương thức và thời hạn quy định trên đây (“Thời Hạn Cam Kết Trả Phí Bảo Hiểm”), thì việc bảo hiểm theo Hợp Đồng Bảo Hiểm hay Hợp đồng Tái Tục Bảo Hiểm này sẽ bị tự động coi là chấm dứt kể từ ngày hết thời hạn cam kết thanh toán phí và Công Ty Bảo Hiểm sẽ được miễn tất cả các trách nhiệm tính từ thời điểm này trở đi nhưng không phương hại tới bất kỳ trách nhiệm nào đã phát sinh trước ngày này và Công Ty Bảo Hiểm sẽ được hưởng khoản phí bảo hiểm tương ứng với tỷ lệ thời gian đã bảo hiểm với mức phí tối thiểu là Hai triệu đồng (2.000.000VNĐ).
3. Trong trường hợp có khiếu nại bồi thường, tất cả số phí bảo hiểm còn tồn lại sẽ được thanh toán ngay lập tức cho Công Ty Bảo Hiểm.

LƯU Ý QUAN TRỌNG

Xin lưu ý rằng quý khách hàng phải khai báo cho chúng tôi đầy đủ, trung thực các sự việc mà quý khách hàng biết hoặc phải biết, nếu không quý khách hàng có thể sẽ không nhận được những lợi ích từ Hợp đồng Bảo hiểm này.



LIBERTY INSURANCE LIMITED

Head Office

18th Floor, Vincom Office Building
45A Ly Tu Trong, District 1
Ho Chi Minh City, Vietnam
Tel: (84.28) 38 125 125
Fax: (84.28) 38 125 018

PERSONAL ACCIDENT INSURANCE POLICY WORDING

WHEREAS the Insured carrying on the Business described in the Schedule and no other for the purpose of this Insurance has submitted to **LIBERTY INSURANCE LIMITED** (hereafter called the Company) a proposal form which shall be the basis of this contract and is deemed to be incorporated herein and has paid or agreed to pay the premium stated in the Schedule as consideration for such insurance.

The Company agrees (subject to the terms definitions conditions and exclusions contained herein or endorsed or otherwise expressed hereon which shall so far as the nature of them respectively will permit be deemed to be conditions precedent to the right of the Insured to recover hereunder) to pay compensation to the Insured in trust for the Insured Person or in the event of death the legal representative of the Insured Person in respect of Injury sustained by the Insured Person in the Geographical Limit during the Period of Insurance.

DEFINITION

Insured	The employer principal organisation or person named in the Schedule;
Insured Person	The person(s) described as such in the Schedule;
Injury	Bodily injury suffered anywhere in the Geographical Limit caused solely by an Accident and not by sickness, disease or gradual physical or mental wear and tear which within 24 calendar months of the Accident is the sole cause of the death or disablement;
Accident	Any event of <i>violent, unforeseen, external and visible</i> nature, which shall independently of any other cause, be the sole cause of the bodily injury;
Loss	Complete severance or permanent functional disablement of any members;
Loss of Sight	Total and irrecoverable loss of sight of an eye rendering the Insured Person absolutely blind in that eye beyond remedy by surgical or other treatment;
Loss of Limb	Physical severance of a hand at or above the wrist or of a foot above the ankle joint, or the total and permanent functional disablement of an entire hand, arm, foot or leg;
Permanent Disablement	Injury which: <ul style="list-style-type: none">(a) falls into one of the categories listed in the Scale of Permanent Disablement Table of Benefits or otherwise results in Loss; or(b) having lasted for a continuous period of 24 calendar months from the date of Accident, is at the expiry of that period, beyond hope of improvement.
Permanent Total Disablement	Injury which, having lasted for a continuous period of 24 calendar months from the date of the Accident entirely prevents the Insured Person from engaging in

gainful employment of any and every kind and from which there is no hope of improvement;

Temporary Total Disablement Injury which solely and directly totally disables and prevents an Insured Person from attending to his/her business or occupations (of any and every kind) for a period of time.

Geographical Limit As stated in the Schedule.

SPECIAL PROVISIONS

1. **Disappearance**
If the Insured Person's body has not been found within 12 calendar months after the date of the disappearance, sinking or wrecking of the aircraft or other conveyance in which the Insured Person was travelling in and it is reasonable to believe that the Insured Person has died as a result of injury caused by an Accident, the death benefit shall become payable subject to a signed undertaking that if this belief is subsequently found to be wrong, such benefit shall be refunded to the Company.
2. **Exposure**
If an Insured Person suffers an injury and thereafter in consequence of that injury suffers death or disablement as a result of unavoidable exposure to the elements, the Company will consider such death or disablement as having been caused by an injury.
3. **Murder and Assault**
This Policy is extended to cover accidental injury consequent upon murder or assault provided such injury is not caused by or traceable to the Insured Person's collaboration or provocation of such act.
4. **Hijacking**
This Policy is extended to cover injury consequent upon unlawful seizure or wrongful exercise or control of any licensed passenger carrying aircraft or vessel or other regular conveyance in which the Insured Person is a fare paying passenger provided the injury is not a result of the Insured Person's participation in or provocation of any of such act.

Subject otherwise to the terms and condition of the Policy and the War and Terrorism Exclusion.
5. **Accidental Suffocation by smoke, poisonous fumes, gas**
This Policy is extended to provide compensation for death and bodily injury sustained by the Insured Persons arising from the accidental suffocation and inhalation of poisonous fumes/gas provided that the injury does not arise out of the Insured Person's willful and intentional act.

GENERAL CONDITIONS

1. **Identification**

This Policy incorporates the Schedule and Endorsements which shall be read together as one contract. Words and expressions to which specific meanings have been attached in any part of this Policy or of the Schedule and Endorsements shall bear such specific meanings wherever they shall appear.

2. **Misdescription**

The Policy shall be voidable in the event of misrepresentation, misdescription or non-disclosure of any material fact.

3. **Changes**

The Insured must advise the Company in writing as soon as the Insured is aware of any change in the employment, occupation, duties or pursuits of any Insured Person, or any other change which may increase the possibility of a claim under this Policy. The Insured may be required to pay additional premium as a result of any such change.

4. **Non-assignment**

The Company shall not recognise or be affected by any notice of trust, charge or assignment relating to this Policy, and the Insured's receipt or that of the Insured's legal personal representatives or of any persons to whom any benefits is expressed to be payable, shall in all cases effectively discharge the Company's liability.

5. **Age Limit**

This Policy shall not be liable in respect of Injury sustained by any Insured Person before such person attains the age of eighteen.

This Policy may be renewed from year to year by mutual agreement between the Insured and the Company but in any case shall terminate in respect of any Insured Person at the end of the Period of Insurance during that Insured Person attains the age of sixty-five.

If at the correct age an Insured Person would not have been eligible for cover under this Policy, no benefit shall be payable, and the Company's liability shall be limited to the refund of the premium paid without interest.

6. **Adjustment**

If any part of the premium is calculated on estimates given by the Insured then the Insured must agree to keep an accurate record containing all relevant particulars, and allow the Company to inspect such records. Within one month from the expiry of each Period of Insurance and also whenever the Company requests it, the Insured must agree to provide the information the Company requests, and the premium shall be adjusted accordingly.

7. **Cancellation**

The Company may cancel this Policy by giving 30 days' notice by registered letter to the Insured at his last known address and in such event the Company will return to the Insured the premium paid less the pro rata portion thereof for the period during which the Policy had been in force.

This Policy may be cancelled at any time by the Insured by giving written notice to the Company and in such event the Insured shall be entitled to a return of premium less the premium computed at the Company's Short Period Rates for the period during which the Policy had been in force.

Short Period Rates:

<u>Period</u>	<u>Premium</u>
Up to 3 months	30% of Annual Premium
Between 3 to 6 months	60% of Annual Premium
Between 6 to 9 months	90% of Annual Premium
Over 9 months	100% of Annual Premium

8. **Reasonable Precautions**

The Insured and Insured Persons, at their own expenses, shall take all reasonable precautions to prevent accidents and shall comply with all statutory obligations and requirements and reasonable recommendations by the Company.

9. **Law and Practice**

This insurance is subject to Vietnamese law and practice.

CLAIM CONDITIONS

1. **Notice of Claim**

The Insured must report in writing to the Company as soon as reasonably possible full details of any injury which may result in a claim under this Policy.
2. **Treatment**

The Insured or the Insured Person shall employ the services of a registered medical practitioner and the Insured Person shall undergo any treatment such practitioner shall deem necessary.
3. **Evidence of Claim**
 - (a) All certificates, information and evidence must be provided at the Insured's expense or at the expense of any claimant in the form and nature required.
 - (b) The Insured Person may have to undergo further medical examination as required by the Company at the Company's expense.
 - (c) In the event of death of the Insured Person the Company shall require sight of the death certificate and may require a post-mortem examination at the Company's expense.
4. **Fraudulent Claim**

The Insured, the Insured Person or anyone acting on the Insured's, the Insured Person's behalf must not make any fraudulent, false or exaggerated claims, otherwise the Company shall be under no obligation to make any payment under this Policy.
5. **Arbitration**

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

Benefit under the Policy shall be forfeited in respect of any claim:

 - (i) made and rejected if an action or suit be not commenced within twelve months after such rejection;
 - or
 - (ii) where arbitration takes place in pursuance of Claims Condition 5 of this Policy and an action or suit be not commenced within twelve months after the arbitrators shall have made their award.
7. **Due Observance**

The due observance and fulfilment of the Terms Conditions Endorsements and Warranty of this Policy by the Insured or the Insured Person in so far as they relate to anything to be done or complied with by them and the truth of the statements and answers in the proposal and any written statement relative thereto shall be conditions precedent to any liability of the Company to make any payment under this Policy.

GENERAL EXCLUSIONS

The Company will not pay compensation for:

1. Injury directly or indirectly caused by or arising from or in consequence of or contributed to by:
 - (a) nuclear weapons material;
 - (b)
 - (i) ionising radiation or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel. Solely for the purpose of this Exclusion 1(b) combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission.
 - (ii) the radioactive, explosive or other hazardous properties of any explosive nuclear component thereof.

2. Injury directly or indirectly caused by resulting from or in connection with any of the following regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence to the injury:
 - (a) war, invasion, act of enemy, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not) or civil war;
 - (b) mutiny, civil commotion assuming the proportions of or amounting to a popular rising, military rising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege;
 - (c) acts of terrorism;

For the purpose of this Policy, "terrorism" means an act, including but not limited to the use of force or violence and/or threat thereof, of any person or group(s) of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organisation(s) or government(s), committed for political, religious, ideological or similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public or any section of the public in fear;

This exclusion also applies to injury, cost or expenses of whatever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any action taken in controlling, preventing, suppressing or in any way relating to the above.

In any action, suit or other proceeding where the Company alleges that by reason of the provisions of this exclusion any injury, cost or expenses are not covered by this insurance the burden of proving that such injury, cost or expenses are covered shall be upon the Insured.

In the event any portion of this exclusion is found to be invalid or unenforceable, the remainder shall remain in full force and effect.

3. Injury caused by the Insured Person engaging in:
 - (a) air travel except as a passenger in a fully licensed passenger carrying aircraft;
 - (b) any crew, trade, technical or sporting activity in connection with an aircraft;
 - (c) motorcycling (as either driver or passenger); motor rallies;
4. Injury caused by the Insured Person engaging in or practising for:
 - (a) big game hunting;
 - (b) being airborne (whether suspended or not);
 - (c) parachuting;
 - (d) hand gliding or para-sailing;
 - (e) any kind of race (other than on foot) or trial of speed or reliability;
 - (f) mountaineering rock climbing hiking trekking hitchhiking backpacking necessitating the use of guides or ropes;
 - (g) scuba diving, wrestling, boxing, acrobatics or similar kind of body-contact sports,
 - (h) hunting, horse riding or any kind of motor race driving

- (i) underwater activities necessitating the use of compressed air or gas;
 - (j) any kind of sport as professional;
5. Injury caused by:
- (a) suicide, self-injury or wilful exposure to peril (other than in an attempt to save human life);
 - (b) pregnancy, childbirth, abortion, insanity or pre-existing physical or mental defect or infirmity;
 - (c) the Insured Person being under the influence of drugs (other than those prescribed by a registered Medical Practitioner but not when prescribed for the treatment of drug addiction);
 - (d) the Insured Person being under the influence of alcohol, unless it can be established to the Company's reasonable satisfaction by any claimant that alcohol was not a factor contributing to the happening of the Injury;
 - (e) food or drink poisoning.
 - (f) kidnap and ransom
6. the Insured Person:
- (a) employed on merchant vessels;
 - (b) engaging in naval, military or airforce service, fire fighting service;
 - (c) engaging in testing of any kind of conveyance;
 - (d) engaging in offshore activities including but not limited to diving and oil-rigging or mining or aerial photography or handling of explosives;
 - (e) whilst using wood-working machinery or a circular saw;
 - (f) who suffer from mental illness, leprosy;
 - (g) who suffer over 50% permanent disabilities.
7. any accident, loss, damage, expense, bodily injury, actual or alleged liability whatsoever for any claim or claims in respect of loss or losses directly or indirectly arising out of, resulting from or in consequence of, or in any way involving asbestos, or any materials containing asbestos in whatever form or quantity.
8. any accident, loss, damage, expense, bodily injury, actual or alleged liability whatsoever for any claim or claims in respect of loss or losses directly or indirectly arising out of, resulting from or in consequence of, or in any way involving:
- (a) diethylstilbestrol (DES), dioxin, urea formaldehyde, SARS, Bird Flu, transmissible spongiform encephalopathies (TSE)
 - (b) acquired immune deficiency syndrome (AIDS) or AIDS related complex (ARC) or any syndrome or condition of a similar kind howsoever it may be named.

SPECIAL EXCLUSIONS

1. Active War Risks
2. Health Business (Medical Expenses following an accident are not excluded)
3. Personal Accident benefits under motor and/or life policies
4. **Nuclear Energy Risks Exclusion Clause (1994)
(Worldwide excluding USA and Canada) - NMA 1975(A)**

This Agreement shall exclude Nuclear Energy Risks whether such risks are written directly and/or by way of insurance and/or via Pools and/or Associations.

For all purposes of this Agreement Nuclear Energy Risks shall mean all first party and/or third party insurances (other than workers' compensation and/or employers' liability) in respect of:-

- (I) All Property on the site of a nuclear power station. Nuclear Reactors, reactor buildings and plant and equipment therein on any site other than a nuclear power station.
- (II) All Property, on any site (including but not limited to the sites referred to in (I) above) used or having been used for:-
 - (a) The generation of nuclear energy; or
 - (b) The Production, Use or Storage of Nuclear Material.
- (III) Any other Property eligible for insurance by the relevant local Nuclear Insurance Pool and/or Association but only to the extent of the requirements of that local Pool and/or Association.
- (IV) The supply of goods and services to any of the sites, described in (I) to (III) above, unless such insurances shall exclude the perils of irradiation and contamination by Nuclear Material.

Except as under-noted, Nuclear Energy Risks shall not include:-

- (i) Any insurance in respect of the construction or erection or installation or replacement or repair or maintenance or decommissioning of property as described in (I) to (III) above (including contractors' plant and equipment);
- (ii) Any Machinery Breakdown or other Engineering insurance not coming within the scope of (i) above;

Provided always that such insurance shall exclude the perils of irradiation and contamination by Nuclear Material.

However, the above exemption shall not extend to:-

- (1) The provision of any insurance whatsoever in respect of:-
 - (a) Nuclear Material;
 - (b) Any Property in the High Radioactivity Zone or Area of any Nuclear Installation as from the introduction of Nuclear Material or - for reactor installations - as from fuel loading or first criticality where so agreed with the relevant local Nuclear Insurance Pool and/or Association.
- (2) The provision of any insurance for the under-noted perils:-
 - Fire, lightning, explosion;
 - Earthquake;
 - Aircraft and other aerial devices or articles dropped therefrom;
 - Irradiation and radioactive contamination;
 - Any other peril insured by the relevant local Nuclear Insurance Pool and/or

Association;

in respect of any other Property not specified in (1) above which directly involves the Production, Use or Storage of Nuclear Material as from the introduction of Nuclear Material into such Property.

Definitions

"Nuclear Material" means:-

- i) Nuclear fuel, other than natural uranium and depleted uranium, capable of producing energy by a self sustaining chain process of nuclear fission outside a Nuclear Reactor, either alone or in combination with some other material; and
- (ii) Radioactive Products or Waste.
"Radioactive Products or Waste" means any radioactive material produced in, or any material made radioactive by exposure to the radiation incidental to the production or utilisation of nuclear fuel, but does not include radioisotopes which have reached the final stage of fabrication so as to be usable for any scientific, medical, agricultural, commercial or industrial purpose.

"Nuclear Installation" means:-

- (i) Any Nuclear Reactor;
- (ii) Any factory using nuclear fuel for the production of Nuclear Material, or any factory for the processing of Nuclear Material, including any factory for the reprocessing of irradiated nuclear fuel; and
- (iii) Any facility where Nuclear Material is stored, other than storage incidental to the carriage of such material.

"Nuclear Reactor" means any structure containing nuclear fuel in such an arrangement that a self sustaining chain process of nuclear fission can occur therein without an additional source of neutrons.

"Production, Use or Storage of Nuclear Material" means the production, manufacture, enrichment, conditioning, processing, reprocessing, use, storage, handling and disposal of Nuclear Material.

"Property" shall mean all land, buildings, structures, plant, equipment, vehicles, contents (including but not limited to liquids and gases) and all materials of whatever description whether fixed or not.

"High Radioactivity Zone or Area" means:-

- (i) For nuclear power stations and Nuclear Reactors, the vessel or structure which immediately contains the core (including its supports and shrouding) and all the contents thereof, the fuel elements, the control rods and the irradiated fuel store; and
- (ii) For non-reactor Nuclear Installations, any area where the level of radioactivity requires the provision of a biological shield.

5. Nuclear Exclusion (SR 482)

This Agreement shall not apply to nuclear energy risks in accordance with the Nuclear Energy Risks Exclusion Clause NMA 1975a and any other liability, loss, cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from, arising out of or in connection with nuclear reaction, nuclear radiation or radioactive contamination regardless of any other cause contributing concurrently or in any other sequence to the loss, save where such liability, loss, cost or expense is expressly exempted from NMA 1975a.

6. Nuclear Energy Risks Exclusion Clause

1. This contract excludes nuclear energy risks whether written directly or by way of insurance or via pools or associations. Under this contract the term “nuclear energy risks” means any first or third party insurance (other than workers’ compensation or employers’ liability) in respect of:
 - 1.1 nuclear reactors and nuclear power stations or plant;
 - 1.2 any other premises or facilities concerned with
 - 1.2.1 the production of nuclear energy or
 - 1.2.2 the production or storage or handling of nuclear fuels or nuclear waste;
 - 1.3 any other premises or facilities eligible for insurance by any local nuclear pool or association but only to the extent of the requirements of the local pool or association;
 - 1.4 nuclear or radioactive fuel, or nuclear or radioactive waste.
2. However, this exclusion shall not apply
 - 2.1 to any insurance in respect of the construction, erection or installation of buildings, plant and other property (including contractor’s plant and equipment used in connection therewith):
 - 2.1.1 for the storage of nuclear fuel – prior the commencement of storage
 - 2.1.2 as regards reactor installations – prior to the commencement of loading of nuclear fuel into the reactor, or prior to the initial criticality, depending on the commencement of the insurance of the relevant local nuclear pool or association;
 - 2.2 to any machinery breakdown or other engineering insurance not coming within the scope of 3.1. above, nor affording coverage in the “high radioactivity” zone;
 - 2.3 to any insurance in respect of the hulls of ships, aircraft or other conveyances;
 - 2.4 to any insurance in respect of loss of or damage to (including any expenses incurred therewith) nuclear or radioactive fuel or nuclear or radioactive waste while in transit or storage as cargo, other than while being processed or while in storage at the reactor installation or any other final destination concerned with production, storage or handling of nuclear fuel or nuclear waste.

7. Property Damage Clarification Clause

Property damage covered under this Agreement shall mean physical damage to the substance of property.

Physical damage to the substance of property shall not include damage to data or software, in particular any detrimental change in data, software or computer programs that is caused by a deletion, a corruption or a deformation of the original structure.

Consequently the following are excluded from this Agreement:

- A. Loss of or damage to data or software, in particular any detrimental change in data, software or computer programs that is caused by a deletion, a corruption or a deformation of the original structure, and any business interruption losses resulting from such loss or damage. Notwithstanding this exclusion, loss of or damage to data or software which is the direct consequence of insured physical damage to the substance

of property shall be covered.

- B. Loss or damage resulting from an impairment in the function, availability, range of use or accessibility of data, software or computer programs, and any business interruption losses resulting from such loss or damage.

8. Seepage, Pollution and Contamination Exclusion Clause NMA 1685

This Agreement does not cover any liability in respect of:

- 1. Loss of, damage to, or loss of use of property directly or indirectly caused by seepage, pollution or contamination, provided always that this paragraph shall not apply to loss of or physical damage to or destruction of tangible property, or loss of use of such property damaged or destroyed, where such seepage, pollution or contamination is a consequence of an otherwise under this agreement indemnifiable sudden, unintended and unexpected happening.
- 2. The cost of removing, nullifying or cleaning-up seeping, polluting or contaminating substances unless the seepage, pollution or contamination is a consequence of an otherwise under this agreement indemnifiable sudden, unintended or unexpected happening.
- 3. Fines, penalties, punitive or exemplary damages.
- 4. Furthermore it is agreed that the Insurer is only liable for such claims which have been reported to the Insured within twelve months from the occurrence of the otherwise indemnifiable happening.

9. Sanction Limitation Exclusion

The Company shall not provide cover and shall not be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such claim or provision of such benefit would expose Liberty to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the European Union, United Kingdom or United State of America.

TABLE OF BENEFITS

RESULTS

SCALE OF COMPENSATION

A. DEATH OR PERMANENT DISABLEMENT

1.	Death	1.	The Capital Sum Insured specified in the Schedule.
2.	Permanent disablement as specified below	2.	A sum equal to a percentage of the Capital Sum Insured specified in the Schedule.

The percentage payable is shown below against each Result, but not exceeding in all 100% for any one Insured Person during the Period of Insurance.

TOTAL DISABLEMENT

PERCENTAGE

*	Total and irrecoverable loss of sight of both eyes	100%
*	Total and incurable mental alienation	100%
*	Loss of two arms or two hands	100%
*	Total deafness of two ears	100%
*	Removal of the lower jaw	100%
*	Loss of ability to speak	100%
*	Loss of one arm and one foot, or one arm and one leg or one hand and one leg, or one hand and one foot	100%
*	Loss of two legs or two feet	100%

PARTIAL DISABLEMENT

HEAD

*	Loss of osseous substance of the skull on its full thickness:	
	- Surface of at least 6 sq. centimeters	40%
	- Surface of 3 to 6 sq. centimeters	20%
*	Partial removal of lower jaw, one ascending branch totally or half of the maxillary body	40%
*	Loss of one eye	40%
*	Complete deafness of one ear	30%

UPPER LIMBS

Right

Left

*	Loss of one arm or one hand	60%	50%
*	Loss of substantial osseous substance of the upper arm (definitive and incurable lesion)	50%	40%
*	Total paralysis of the upper arm (incurable lesion of the nerves)	65%	55%
*	Total paralysis of the circumflex nerve	20%	15%
*	Anchylosis of the shoulder	40%	30%
*	Anchylosis of the elbow		
	- in favorable position(15 degrees around right	25%	20%

	angle)		
	- in unfavorable position	40%	35%
*	Loss or substantial osseous substance of the two bones of the forearm (definitive and incurable lesion)	40%	30%
*	Total paralysis of the medial nerve (at the groove of torsion)	40%	35%
*	Total paralysis of the radial nerve at the forearm	30%	25%
*	Total paralysis of the radial nerve at the hand	20%	15%
*	Total paralysis of the cubital nerve	30%	25%
*	Anchylosis of the wrist favourable position (in straightness and prone position)	20%	15%
*	Anchylosis of the wrist in unfavorable position (forced flexion of extension or supine)	30%	25%
*	Total loss of the thumb	20%	15%
*	Total cutting off the forefinger	15%	15%
*	Simultaneous cutting off the thumb and the forefinger	35%	25%
*	Cutting off of the thumb and a finger other than the forefinger	25%	20%
*	Cutting off of three fingers including the thumb	35%	30%
*	Cutting off of three fingers save the thumb and the forefinger	20%	15%
*	Cutting off of four fingers including the thumb	45%	40%
*	Cutting off of four fingers save the thumb	40%	35%
*	Cutting off of one finger other than thumb or forefinger	10%	05%

When it is established that the victim is left handed, the Scale of Compensation for the upper limbs is reversed, the quantum provided for the right limb becoming applicable to the left one and vice versa.

LOWER LIMBS

*	Cutting off of a thigh (upper half)	60%
*	Cutting off of a thigh (lower half)	50%
*	Total loss of a foot (tibio-tarsian disarticulation)	45%
*	Partial loss of a foot (sub-astragalian disarticulation)	40%
*	Partial loss of a foot (medio-tarsian disarticulation)	35%
*	Partial loss of a foot (tarso-metatarsian disarticulation)	30%
*	Total paralysis of a lower limb (incurable lesion of the nerve)	60%
*	Total paralysis of the external popliteal sciatic nerve	30%
*	Total paralysis of the internal popliteal sciatic nerve	20%
*	Complete paralysis of the two nerves (sciatic, external and internal popliteal)	40%
*	Anchylosis of the hip	40%
*	Anchylosis of the knee	20%
*	Substantial loss of osseous substance of the thigh or of the two bones of the lower -leg (incurable state)	60%
*	Substantial loss of osseous substance of the	40%

	knee-cap with large split of the chips and considerable constraint of extension moves of the lower - leg with the thigh	
*	Loss of osseous substance of the knee-cap with moves preserved	20%
*	Shortening of the lower limb by at least 5 cms	30%
*	Shortening of a lower limb by 3 to 5 cms	20%
*	Total cutting off of four toes including the big toe	20%
*	Cutting off of three toes including the big one	15%
*	Cutting off of two toes including the big one	10%
*	Cutting off of the big toe	05%

Anchylolysis of fingers (save the thumb and the forefinger) and of toes (save the big toe) will allow 50% only of compensation provided for the loss of same.

Disablements not listed hereunder will be compensated in proportion to their severity as compared with those listed and without prejudice to the occupation of the victim. The absolute and definitive functional lameness of a limb or of a segment of a limb is likened to the cutting off of that limb or limb segment.

In the case the victim is already one-eyed before the accident and loses the use of this eye, the disablement compensation is increased to 100% instead of 40% as shown in the Scale of Compensation.

No compensation for Permanent Partial Disablement shall be due unless it equals or exceed 5%.

- | | |
|--|---|
| <p>B. Temporary Total disablement from engaging in or attending to usual employment or occupation.</p> | <p>B. The Benefit specified in the Schedule for a period not exceeding the period stated in the Schedule in respect of any one injury and in aggregate during the period of insurance.</p> |
| <p>C. Medical, surgical, hospital, nursing home and nursing fees or charges necessarily incurred within 52 weeks of the happening of the Injury, provided that all such fees or charges are necessarily and reasonably incurred for professional services from a fully qualified and registered medical practitioner, physician, surgeon or nurse and/or at a hospital prescribed by such medical practitioner, physician or surgeon.</p> | <p>C. Reimbursement up to the Medical Expenses Limit specified in the Schedule in respect of any one injury and in aggregate during the period of insurance.</p> |

OVERALL COMPENSATION LIMIT

The Company's maximum aggregate liability in respect of all Insured Persons travelling in one aircraft or surface transport vehicle or vessel shall not exceed the conveyance limit of US\$1,000,000 (or other currency in equivalent) or the aggregate of the amount of Compensation payable in respect of such Insured Persons, whichever is the less.

If the aggregate amount of all claims for Injury to Insured Persons travelling in one conveyance exceeds the Conveyance Limit, the Company's liability in respect of such Insured Persons will be a rateable proportion of the Benefits due in respect of that person.

COMPENSATION LIMITS IN RESPECT OF ANY ONE INSURED PERSON

1. Capital Sum Insured shall not be payable for:
 - (a) any specific part of Result A2 where, for that same Injury, greater Compensation is payable for another part of Result A2 which includes that specific Result;
 - (b) Result A1 in addition to any Result A2 if caused by the same injury, except that if a payment has been made under any part of Result A2 and death occurs subsequently solely caused by and within 52 weeks of the injury, then the Company will pay the difference if the Compensation payable for Result A1 is greater than that already paid for Result A2;
 - (c) more than 100% of the Capital Sum for Result A1 or Result A2 (whichever is the higher) in any one period of insurance in aggregate for any or all of Results for any one Insured Person.
2. Benefit B shall not be payable for any period of time subsequent to compensation becoming payable under Result A1 or any part of Result A2.
3. Benefit B shall be payable when the total amount has been agreed, or at the Insured's request at intervals of not less than 30 days (but not in advance) commencing 30 days after receipt by the Company of written notice of the injury.
4. Compensation for Result C shall not be payable if there is any other insurance in force or if the Insured or the Insured Person are entitled to indemnity from any other source, provided that the Company shall not be relieved of liability under this Result so far as concerns any excess beyond the amount payable under such other insurance or indemnity.

PREMIUM WARRANTY

1. Notwithstanding anything herein contained to the contrary, and subject only and without prejudice to clause 2 hereinafter set out, it is hereby declared and agreed that it is a condition precedent to liability under the Schedule, Renewal Schedule or Endorsement that any premium due must be paid and actually received in full by the Company, the registered broker or registered agent through whom this Policy was effected:
 - (a) unless the below Item (b) is applicable, with respect to the Schedule and the Renewal Schedule,
 - (i) within fifteen (15) days from the INCEPTION date of the cover under the Schedule or the Renewal Schedule; or
 - (ii) where the Insured Person requests, the Company may accept to extend the period of payment by issuing the Endorsement and sending to the Insured, within fifteen (15) days from the INCEPTION date of the Schedule or the Renewal Schedule with the extended period of payment as stipulated in the Endorsement, subject that total period of payment including extended period will not more than thirty (30) days from the INCEPTION date of the Schedule or the Renewal Schedule; or
 - (b) with respect to the Schedule or the Renewal Schedule, where the Company has allowed payment of the policy premium in installments:
 - (i) within fifteen (15) days from the INCEPTION date of the cover under the Schedule or the Renewal Schedule for the first installment and thereafter from the agreed dates on which the subsequent installments are due; or
 - (c) with respect to the Endorsement(s) which may increase premium:
 - (i) Accordance to the agreeable dates stating on the Schedule or the Renewal Schedule.
2. In the event any of the abovementioned premium is not paid in full to the Company, registered broker or registered agent as described above in the manner and within the time stipulated above (the "premium warranty period"), the cover under the Schedule, Renewal Schedule or Endorsement shall be deemed to have terminated automatically from the expiry of the premium warranty period and the Company shall be discharged from all liability therefrom but without prejudice to any liability incurred before that date and the Company shall be entitled to a pro-rata time on risk premium subject to a minimum of Two million Vietnamese Dong (VND2,000,000).
3. In case of claim, all the outstanding premiums will be paid immediately to the Company.

IMPORTANT NOTICE

We would remind that you must disclose to us, fully and faithfully, the facts you know or ought to know, otherwise you may not receive any benefit from your Policy.