

# 보험약관

## PACKAGE INSURANCE POLICY

This policy consists of Korean Package Policy Form, Master schedule with its supplemented Memorandum, and Special Conditions.

All terms, conditions and coverages stipulated on Korean Package Form shall incorporate with, and be subject to terms, conditions, and coverages under Master schedule and Memorandum in consideration of payment of due premium.

COMPRISES FOLLOWING SECTIONS :

SECTION I PROPERTY ALL RISKS

SECTION II MACHINERY BREAKDOWN

SECTION III BUSINESS INTERRUPTION

SECTION IV GENERAL LIABILITY

## **INDEX**

### **PACKAGE INSURANCE POLICY**

- OPERATIVE CLAUSE
- GENERAL EXCLUSION
- GENERAL CONDITION

### **SECTION I PROPERTY ALL RISKS**

- SCOPE OF COVER
- SPECIAL EXCLUSION TO SECTION I
- SPECIAL EXTENSION APPLICABLE TO SECTION I
- PROVISIONS APPLYING TO SECTION I

### **SECTION II MACHINERY BREAKDOWN**

- SCOPE OF COVER
- SPECIAL EXCLUSION TO SECTION II
- SPECIAL EXTENSION APPLICABLE TO SECTION II
- PROVISIONS APPLYING TO SECTION II

### **SECTION III BUSINESS INTERRUPTION**

- SCOPE OF COVER
- SPECIAL EXCLUSION TO SECTION III
- PROVISIONS APPLYING TO SECTION III
- ADDITIONAL MEMORANDA APPLICABLE TO SECTION III

### **SECTION IV GENERAL LIABILITY**

- SCOPE OF COVER
- SPECIAL EXCLUSION TO SECTION IV
- SPECIAL EXTENSION APPLICABLE TO SECTION IV
- SECTION IV-2 PRODUCT/COMPLETED OPERATIONS LIABILITY  
(APPLICABLE TO EXPORTS TO NORTH AMERICA)

## OPERATIVE CLAUSE

WHEREAS The Insured named in the Master Schedule has made to the DB INSURANCE Co.,Ltd.(hereinafter called "the Insurers") a proposal for the purpose of effecting this Policy.

In consideration of the payment by the Insured named in the Master Schedule hereto of the premium mentioned therein,

The Insurers Agree (subject to the conditions, Provisos and Exclusions contained herein or endorsed or otherwise expressed hereon which shall all be deemed to be conditions precedent to the right of the Insured to recover hereunder) to indemnify the Insured in respect of the liabilities, perils and risks hereinafter specified for such amounts up to the limit or limits stated in the Master Schedule or schedules contained herein.

## GENERAL EXCLUSIONS

IMPORTANT these General Exclusions shall apply to all sections of this package policy

UNLESS OTHERWISE EXPRESSLY AGREED this insurance does not cover any loss, destruction or damage occasioned by or through or in consequence of or contributed to, directly or indirectly, by:

1. (a) war, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether war by declared or not), civil war
- (b) mutiny, civil commotions assuming the proportions of or amounting to a popular rising, military rising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power
- (c) acts of terrorism committed by a person or persons acting on behalf of or in connection with any organization.

For the purpose of this Exclusion, 1(c) "terrorism" means the use of violence for political ends and includes the use of violence for the purpose of putting the public or any section of the public in fear. In any action, suit or other proceeding where the insurer alleges that by reason of the provisions of Exclusion 1(a), (b) and (c) above, any loss, destruction or damage is not covered by this insurance, the burden of proving that such loss, destruction or damage is covered shall be upon the insured.

- (d) ( i ) permanent or temporary dispossessions resulting from confiscation, nationalization, commandeering or requisition by any lawfully constituted authority

(ii) permanent or temporary dispossession of any building resulting from the unlawful occupation of such building by any person provided that the insurers are not relieved of any liability to the insured in respect of Damage occurring before dispossession.

(e) the destruction of property by order of any public authority

2. (a) nuclear weapons material

(b) ionizing radiations or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from combustion of nuclear fuel.

Solely for the purpose of this Exclusions 2(b) combustion shall include any self sustaining process of nuclear fission.

3. Wilful act or wilful negligence of the Insured or this representative.

## GENERAL CONDITIONS

IMPORTANT these General Conditions shall apply to all sections of this package policy

### 1. DUE OBSERVANCE

The due observance and fulfillment of the terms of this policy in so far as they relate to anything to be done or complied with by the insured any 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. INCORPORATION OF SCHEDULES

The Schedule(s) of the Section(s) shall be deemed to be incorporated in and form part of this Policy and the expression "this policy" wherever used in this contract shall be read as including the Schedule and the Section(s).

Any word or expression to which a specific meaning has been attached in any part of this Policy or of the Schedule or of the Section(s) shall bear such meaning wherever it may appear.

### 3. INSPECTION

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.

### 4. CHANGE IN RISK

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 to ensure safe operation of the insured items and the scope of cover and/or premium shall, if necessary, be adjusted accordingly.

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

## 5. NOTICE OF ACCIDENTS

In the event of any occurrence which might give rise to a claim under this Policy, the Insured shall

(a) immediately notify the Insurers in writing, giving an indication as to the nature and extent of loss or damage. Failure to give notice within the time specified herein shall not invalidate any claim made by the Insured, if it shall be shown not to have been reasonably possible to give such notice within the prescribed time and that notice was given as soon as reasonably possible.

(b) take steps within his power to minimize the extent of the loss or damage.

(c) preserve the parts affected and make them available for inspection by representative or survey of the Insurers;

(d) furnish all such information and documentary evidence as the Insurers may require.

(e) inform the police authorities in case of loss or damage due to burglary.

Upon notification being given to the Insurers under this condition, the Insured may carry out the repairs or replacement of any minor damage with amounts not exceeding US\$250,000 ; in all other cases a representative of the insurers shall have the opportunity of inspecting the loss or damage before any repairs or alterations are effected. If a representative of the insurers does not carry out the inspection within 45 days of receipt of notification(unless this is not reasonably possible), the Insured is entitled to proceed with the repairs or replacement.

## 6. SUBROGATION

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 reasonably required by the insurers for the purpose of enforcing any rights and remedies, or of obtaining relief or indemnity from parties (other than those insured under this Policy) to which the Insurers shall be or would become entitled or subrogated upon their paying for or making good any loss or damage under this policy whether such acts and things shall be or become necessary or required before or after the Insured's indemnification by the Insurers.

## 7. APPRAISAL

In case the Insured and the Insurer shall fail to agree as to the amount of loss, damage or expense, the same may be ascertained by two competent and disinterested appraisers, the Insured and the Insurer each selecting one, and the two so chosen shall first select a competent and disinterested umpire ; the appraisers together shall then estimate and appraise the loss, stating separately the cost to replace and/or replacement value, and, failing to agree, shall submit their differences to the umpire, and the award in writing of either two shall determine the amount of the loss; the parties thereto shall pay the appraisers respectively selected by them, and shall bear equally the expense of the appraisal and umpire

#### 8. FALSE DECLARATION

If the claim be in any respect fraudulent, or if any false declaration be made or used in support thereof, or if any fraudulent means or devices are used by the insured or any one acting on his behalf to obtain any benefit under this Policy : or, if the destruction or damage be occasioned by the wilful act, or with the connivance of the Insured : all benefit under this policy shall be forfeited.

#### 9. CONTRIBUTION

If at the time any claim arises under this Policy there be any other insurance covering the same loss, damage or liability, the Insurers shall not be liable to pay or contribute more than their rateable proportion of any claim for such loss, damage or liability.

#### 10. CANCELLATION

This insurance may be terminated at the request of the Insured at any time before the occurrence of loss or damage, in which case the Insurers will retain the rateable proportion of the premium for the time this Policy has been in force.

This insurance may equally be terminated at the option of the Insurers by 30 days notice within the permission of the law or statute in the country apply this Policy 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 long-term discount on premiums granted.

#### 11. PAYMENT OF CLAIM

The indemnity shall be payable without delay after determination by the insurers of the full amount due. Notwithstanding the above the Insured may, after the Insurers have been duly notified of the loss and have acknowledged their liability, claim as an instalment the minimum amount payable under the prevailing circumstances. The running of the periods shall be suspended for the time during which the indemnity is unascertainable or not payable due to reasons within the Insured's control.

a) if there are doubts regarding the Insured's right to receive the indemnity pending receipt by the Insurers of the necessary proof:

b) if in connection with the claim an examination by the police or an inquiry under the criminal law has been instituted against the Insured pending completion of such examination or inquiry.

#### 12. BANKRUPTCY AND INSOLVENCY

In the event of bankruptcy or insolvency of the Insured or any entity comprising the insured, the insurers shall not be relieved thereby of the payment of any claims hereunder because of such bankruptcy or insolvency.

#### 13. BREACH OF WARRANTY

In the event of any warranty or condition being breached in any form or endorsement attached to or made of this insurance, then this insurance shall be void from the date of such breach of warranty or condition.

#### 14. DUE DILIGENCE

The Insured shall at all times act with due diligence to prevent or minimize the extent of any loss, destruction of or damage to the property insured.

#### 15. INNOCENT BREACH OF CONDITIONS

This insurance shall not be affected by failure of the Insured to comply with any of the warranties or conditions of this policy or endorsed hereon over which Insured has no control.

#### 16. EXTENDED EXPIRATION

If this policy should expire or be cancelled while an occurrence giving rise to a loss in progress, it is understood and agreed that said loss, subject to all other terms and conditions and Limit of Liability of this Insurance will be covered under this Policy as if the entire loss had occurred prior to the expiration or cancellation.

#### 17. MILLENNIUM EXCLUSION CLAUSE

It is agreed and understood that otherwise subject to the terms, exclusions, provisions and conditions contained in the Policy or endorsed thereon, the following shall apply to this insurance :

A. Insurer(S) will not pay for Damage of Consequential Loss directly or indirectly caused by, consisting of, or arising from, the failure of any computer, data processing equipment or media, microchip, operating systems, microprocessors (computer chip), integrated circuit or similar device, any computer software, or any other products, and any services, data or functions that directly or indirectly use or rely upon, in any manner, any of the items listed above, whether the property of the insured or not, that results from any actual or alleged failure, malfunction or inadequacy due to inability to correctly recognize, process, distinguish, interpret or accept any date as its true calendar date.

B. It is further understood that we will not pay for the repair or modification of any part of an electronic data processing system or its related equipment, to correct deficiencies of features of logic or operation.

C. It is further understood that we will not pay for Damage or Consequential Loss arising from the failure, inadequacy or malfunction of any advice, consultation, design evaluation, inspection installation, maintenance, repair or supervision provided or done by Insured or for Insured to determine, rectify or test, any potential or actual failure, malfunction or inadequacy described in A. above.

SUCH DAMAGE OR CONSEQUENTIAL LOSS DESCRIBED IN A,B, OR C ABOVE, IS EXCLUDED REGARDLESS OF ANY OTHER CLAUSE THAT CONTRIBUTED CONCURRENTLY OR IN ANY OTHER SEQUENCE.

## SECTION I PROPERTY ALL RISKS COVER

### SCOPE OF COVER

SUDDEN AND ACCIDENTAL DIRECT PHYSICAL DESTRUCTION OF OR DAMAGE OF OR DAMAGE TO THE PROPERTY WHILST ON THE INSURED'S PREMISES MORE FULLY DESCRIBED IN THE SCHEDULE HERETO DIRECTLY AND WHOLLY ATTRIBUTABLE TO ANY CAUSE, EXCEPT AS HEREINAFTER PROVIDED, OCCURRING DURING THE CURRENCY OF THE POLICY.

### SPECIAL EXCLUSIONS TO SECTION I

#### A. EXCEPTED CLAUSE

UNLESS OTHERWISE EXPRESSLY AGREED this insurance does not cover any destruction or damage occasioned by or through or in consequence of or contributed to, directly or indirectly by:

1. Destruction of or damage, costs or expenses in connection with any kind or description of seepage and/or pollution and/or contamination arising from any cause whatsoever. However, if the insured property is the subject of direct physical destruction or damage for which the Insurer have paid or agreed to pay, then this policy (subject to its terms, conditions and limitations) insures against direct physical destruction or damage to the property insured hereunder caused by resulting seepage and/or pollution and/or contamination. The Insured shall give notice to the insurer of intent to claim no later than 12 months after the date of the original physical destruction or damage.
2. The deliberate and sustained operation of the insured's plant, machinery, pipeline or other equipment in excess of its design limitations and safe limits on the specific and intentional instructions of the insured.



3. Withdrawal or go-slow of labour or cessation of work
4. Subsidence, settlement, landslip, shrinkage or expansion or erosion of soil
5. Wear and tear, gradual deterioration, rusting, corrosion, metal fatigue, oxidation, auto-oxidation, damp, change in temperature or humidity, action of air or light or natural heating or drying.
6. Fermentation, evaporation, loss of weight, contamination or change in quality (except where such is directly caused by an occurrence which is not otherwise excluded)
7. Failure, breakdown, malfunction, derangement, collapse or rupture of any mechanical or electrical or electronic machine apparatus or equipment whatsoever.
8. Short-circuiting, self-heating, leakage or surge of electrical current, overloading or excessive power.
9. The cost of replacing, repairing or rectifying defective parts, materials, workmanship, design or defect or omission in design or specification or latent defect.
10. Clean-up costs other than as provided under the Debris Removal and Cost of Clean-up Extension.
11. Leakage or overflowing of the contents of any storage tank, vessel or other container or the flaring of products.

PROVISO : Notwithstanding the above stated excluded causes this policy shall provide cover for ensuing destruction or damage which (but for the existence of such exclusion) would otherwise be recoverable hereunder.

#### B. EXCLUDED PROPERTY

UNLESS OTHERWISE EXPRESSLY AGREED this insurance does not cover destruction of or damage to any of the following :

1. cash, bullion, coins, cheques, stamps, precious stones, works of art, antiques, securities, obligations or documents of any kind, books of account or other business books or records, computer records or data, manuscripts, plans, drawings or designs, patterns or models
2. property in course of construction or erection or dismantling or undergoing testing or commissioning including mechanical performance testing and business interruption resulting therefrom : nevertheless, this exclusion shall not apply in respect of normal maintenance testing and re-commissioning of such property
3. road vehicles, railway rolling stock, water-borne or airborne vessels or craft
4. animals, birds, fish or other living creatures
5. standing timber or growing crops
6. land(including topsoil, backfill, drainage work, revetment or culverts) road, driveways, runways, railway lines, canals, dams or tunnels
7. property underground other than tunnels and piping therein, contents of piping, electric facilities and foundations
8. property offshore
9. goods or property in transit
10. catalysts and consumable material whilst in process, production or manufacture

## SPECIAL EXTENSIONS APPLICABLE TO SECTION I

### DEBRIS REMOVAL AND COST OF CLEAN UP EXTENSION

Notwithstanding any provision respecting seepage and/or pollution and/or contamination, and/or debris removal and/or cost of clean up the policy, in the event of direct physical destruction of or damage to the property insured hereunder, this policy(subject otherwise to its terms, conditions and limitations, including but not limited to any applicable deductible) also insures, within the sum insured but not exceeding

- (a) expenses reasonably incurred in removal of debris of the property insured hereunder destroyed or damaged from the premises of the insured ;and/or
- (b) cost of clean up, at the premises of the Insured, made necessary as a result of such direct physical loss or damage ;

Provided that this policy does not insure against the costs of decontamination or removal of water, soil or any other substance on or under such premises.

It is a condition precedent to recovery under this extension that the Insurer shall have paid or agreed to pay for direct physical destruction or damage to the property insured hereunder unless such payment is precluded solely by the operation of any deductible and that the Insured shall give notice to the Insurer of intent to claim for cost of removal of debris or cost of clean up NOT LATER THAN 12 MONTHS AFTER THE DATE OF SUCH PHYSICAL DESTRUCTION OR DAMAGE.

### AUTHORITIES EXCLUSION

Notwithstanding any of the receding provisions of the debris removal and cost of clean up extension or any provision of the Policy, this policy does not insure against loss, damage, costs, expenses, fines or penalties incurred or sustained by or imposed on the Insured at the order of any Government Agency, Court or other Authority arising from any cause whatsoever.

### TEMPORARY REMOVAL

Subject to the following provisions, the property insured by this policy(other than stocks if insured hereby) is covered whilst temporarily removed for cleaning, renovation, repair or other similar purpose, elsewhere on the same or to any other premises and in transit thereto and therefrom by road, rail or inland waterway anywhere in KOREA.

The amount recoverable under this extension in respect of each item of the policy shall not exceed the amount which would have been recoverable had the destruction or damage occurred in that part of the premises from which the property is temporarily removed. This extension does not apply to property if and so far as it is otherwise insured, nor property held by the Insured in trust, other than machinery and plant.

### MINOR WORKS CLAUSE

It is understood and agreed that this insurance includes minor additions/construction and/or reconstruction work carried out on any of the facilities in respect of contracts not exceeding

This extension shall not apply in respect of alteration/maintenance/modifications carried out in the normal course of operation(which the insured so deems) in respect of which cover is granted by this policy subject to all terms and conditions herein this policy shall only pay in excess of more specific insurance, if any, arranged in respect of minor works.

Notwithstanding the above this policy will not respond to any advanced loss of profits.

#### CAPITAL ADDITIONS

The insurance by this Policy shall, subject to its terms and conditions, extend to cover :

(a) any newly acquired buildings, machinery and plant in so far as the same are not otherwise insured, and

(b) alterations, additions and improvements to buildings, machinery and plant during the current period of insurance at any of the premises hereby insured, provided that :

1. at any one situation this cover shall not exceed
2. the Insured undertake to give particulars of any capital additions within 2 months and additional premiums in respect of any amendment as provided for within this clause shall be payable at expiry at daily pro-rata of annual rates/premiums agreed by the insurers at inception or at the time of declaration as applicable.

#### FIRE FIGHTING EXPENSES

Insurers agree to pay for fire fighting expenses necessarily and reasonably incurred by the insured to prevent or minimize the extent of any insured destruction of or damage to the insured property including the cost of materials expended but excluding salaries, wages and similar disbursements to own personnel or personnel on contract or secondment to the insured and only to the extent that such expenses are not recoverable from a public authority or any other party.

The cover provided by this extension is limited in amount to and it is agreed and understood that any payment under this extension shall not increase insurer's total liability under the policy.

#### EXPEDITING EXPENSE

In the event of damage to or destruction of insured property by the peril(s) insured against during the term of this policy, the Insurer shall be liable for the reasonable extra cost of temporary repair and of expediting the repair and/or replacement of damaged property, including but not limited to overtime, nightwork, work on public holidays, express freight or other rapid means of transportation, but not exceeding

#### SUE AND LABOUR

In the event of loss, destruction or damage insured under this policy, the Insurer will indemnify the Insured for any expense or sacrifice incurred as a result of immediate action taken, reasonable at the time of the loss occurrence to minimize such loss, destruction, damage or liability being incurred provided such expenses or sacrifices made are reasonable having regard to the value of the insured property at risk and/or the insured limit. In the event the action taken was also to protect physical damage to property of the Insured not indemnifiable under this policy, the Insurers' indemnification under this provision shall be proportionate to the value of the property insured which was immediately and directly endangered by the loss occurrence. Nothing in this clause however shall increase Insurers' total liability for any one loss beyond the limit/sums insured hereon.

#### PUBLIC AUTHORITIES CLAUSE

The policy cover includes within the Sum Insured specified in the Schedule, such additional cost of reinstatement of the destroyed or damaged section of the property caused by a contingency insured against as may be incurred solely by reason of the necessity to comply with any regulations, by-laws or statutory provisions relating to the reinstatement of property provided that :

The amount recoverable under extension shall not include:

The cost of complying with any regulation, by-laws or statutory provisions where destruction or damage occurs prior to inception of this Clause, or is not insured by this policy of where notice to comply has been served upon the Insured prior to the occurrence of any destruction or damage in respect of any undamaged sections of the property.

The work of reinstatement must be completed within 15 months of the date of occurrence of any loss, destruction or damage, unless otherwise permitted by the Insurers within 15 months and may be carried out wholly or partially upon another site, provided that the liability of the Insurers is not increased thereby.

#### ARCHITECTS, SURVEYORS AND CONSULTING ENGINEERS

The Sum(s) Insured in the Schedule is/are declared to include an amount for Architects', Surveyors', Consulting Engineers' or other professional fees of similar nature necessarily incurred in the reinstatement of such property consequent upon its loss or damage but not for preparing any claim. This extension, however, is not to supersede or in any way modify any requirements or obligations imposed on the insured by the conditions of the policy.

#### PROVISIONS APPLYING TO SECTION I

##### MEMO 1 - BASIS OF INDEMNIFICATION

In the event of destruction of or damage to property insured (other than inventory) hereunder by a contingency insured against, the amount payable under each of the items of the policy shall be calculated on the basis of the reinstatement or replacement of the property destroyed

or damaged, subject to the following provisions:

Reinstatement or replacement shall mean,

(a) Where property is destroyed, the rebuilding of any buildings or the replacement by similar property of any other property, in either case in a condition equal to but not better or more extensive than its condition when new.

(b) Where property is damaged or destroyed in part only, the repair of the damage and the restoration of the damaged portion of the property to a condition substantially the same as but not better or more extensive than its condition when new.

(c) Where by reason of the above provisions no payment is to be made for rebuilding or replacement or if the Insured elects not to rebuild or replace, the Insurers will pay to the Insured the actual value of the property at the time of the happening of its destruction or damage.

#### SPECIAL PROVISIONS (to MEMO 1 - BASIS OF INDEMNIFICATION)

1. The work of reinstatement (which may be carried out upon another site and in any manner suitable to the requirements of the Insured subject to the liability of the Insurers not being thereby increased) must be commenced within 12 months of the date of damage, otherwise no payment beyond the amount which would have been payable under this policy if this clause had not been incorporated herein shall be made.

2. Where any property is damaged or destroyed in part only, the liability of the Insurers shall not exceed the sum representing the cost which the Insurers, could have been called upon to pay for reinstatement if such property had been wholly destroyed.

3. If at the time of reinstatement the sum representing the cost which would have been incurred in the reinstatement if the whole property covered by such item had been destroyed exceeds the sum insured thereon at the commencement of any destruction of or damage to, then the insured shall be considered as being his own Insurer for the difference between the sum insured and the sum representing the cost of reinstatement of the whole of the property and shall bear a rateable proportion of the loss accordingly.

4. No payment beyond the amount which would have been payable under this policy if this clause had not been incorporated therein shall be made if at the time of any destruction or damage such property shall be covered by any other insurance effected by or on behalf of the Insured which is not upon the identical basis of reinstatement as stated in this Policy.

5. If as a result of the application of any of these special provisions no payment is to be made beyond the amount which would have been payable under the policy if this clause had not been incorporated therein, the rights and liabilities of the Insured and Insurer in respect of the destruction or damage shall be subject to the terms and conditions of the policy including any Condition of Average as if the memorandum had not been incorporated therein.

#### MEMO 2 - CERTIFIED VALUATION

In consideration of the Insured having commissioned the services of a Professional Surveyor, and having

agreed to use the Certified Valuation produced by that surveyor as the basis for calculating the sum(s) insured at inception and at any subsequent renewal for All Property insured hereunder excluding inventory, Insurers agree to delete any Condition of Average that may apply to any Property Damage settlement hereunder.

It is further noted and agreed that the Certified Valuation shall make due allowance for inflation during the policy term and that Insurers shall hold covered any increases to the sum(s) insured brought about by inflation. In consideration of that additional cover, the Insured agrees to pay an Additional Premium calculated at 50 percent of the applicable premium rate applied to the increase in sum insured during the policy period.

#### MEMO 3 - INVENTORY / STOCK VALUATION AND DECLARATION / ADJUSTMENT

Valuation of inventory/stock for the purpose of calculating a loss under this policy shall be the actual value thereof, of like kind and quality at the time of replacement including all cost and duty to be applicable to point of final storage or processing. Where an item in respect of Stocks is indicated in the Schedule to be subject to declaration, the following conditions shall apply:

1. The First and Annual Premiums in respect of the item(s) are provisional, being 75% of the estimated premiums, and shall on the expiry of each period of insurance be adjusted as hereinafter provided.
2. The value of the property on the last day of each calendar month shall be declared in writing by the Insured to the Insurer within thirty days thereafter, and if a declaration be not so given the Insured shall be deemed to have declared the maximum sum insured as the value.
3. On the expiry of each period of insurance the actual premium for the said item shall be calculated at the appropriate rate on the average amount declared, i.e. the total of the sums declared divided by the number of declarations.

If the actual premium be greater than the First Premium (or in the case of the second and subsequent periods of insurance the Annual Premium) the Insured shall pay the difference: If it be less, the difference shall be repaid to the insured, but such repayment shall not exceed one third of the First or Annual Premiums respectively.

4. In consideration of the insurance not being reduced by the amount of any claim the Insured shall pay the appropriate extra premium on the amount of the claim from the date thereof to the date of the expiry of the period of insurance.

#### MEMO 4 - LIMITS OF LIABILITY

The Limit of Liability shown in the appendix is the most the Insurer will pay for the sum of damage and expenses incurred under Property All Risks Cover Section due to property damage arising out of any one occurrence.

#### MEMO 5 - DEDUCTIBLE

If the cover in respect of the property insured or any specified part of such property is indicated in the

Schedule as being subject to a deductible, the Insured shall, in respect of each and every occurrence giving rise to a claim, first bear the full amount stated in the Schedule and the Insurer's liability, after taking all other adjustments to the claim presented by the insured, shall be reduced accordingly.

#### MEMO 6 - DESIGNATION OF PROPERTY

For the purpose of determining where necessary, the headings under which any property is Insured, the Insurers agree to accept the designation under which any property is Insured, the Insurers agree to accept the designation under which such property has been entered in the Insured's Books. However, in no event shall this override any of the terms, conditions or exclusions contained or endorsed in this policy.

### SECTION II MACHINERY BREAKDOWN COVER

#### SCOPE OF COVER

The Insurer agrees that subject to the terms, exceptions, limits and conditions contained herein or endorsed hereon, the Insurer will Indemnify the Insured against Breakdown of Property Insured as hereinafter defined.

Breakdown shall mean sudden and accidental physical loss or damage necessitating repair or replacement before working can be resumed resulting from

- i ) defects in material, design, construction, erection or assembly or
- ii ) fortuitous working accidents such as vibration, maladjustment, loosening of parts, molecular fatigue, centrifugal force, abnormal stresses, defective or accidental lack of lubrication, water hammer or local overheating (except in the case of boilers or similar plant when followed by explosion), failure or faults in protection devices, failure or faults in connected machines or
- iii ) excessive or insufficient electrical pressure, failure of insulation, short circuits, open circuits or arcing or the effects of static electricity or
- iv ) incompetence, lack of skill, or negligent acts of employees or third parties or
- v ) falling, impact, collision or similar occurrences, obstruction or the entry of foreign bodies or
- vi ) any other cause not hereinafter excluded.

This Insurance applies whilst the Property Insured is working or at rest or being dismantled or moved for the purpose of cleaning, inspection, overhauling or being re-erected in another position within the situation shown in the Schedule including during inland transit (including inland waterways) and elsewhere within Korea and as per Temporary Removal Extension.

The liability of the Insurer in any Period of Insurance shall not exceed the Sum Insured.

## SPECIAL EXCLUSION TO SECTION II

The Insurers shall not be liable for

1. loss or damage caused by fire, the extinguishing of a fire, direct lightning, explosion, aircraft and other aerial devices or articles dropped therefrom, collapsed of buildings, theft or any attempt thereat. Explosion shall not mean the bursting or disruption of turbines, compressors, engine cylinders, hydraulic cylinders, flywheels or other parts subject to centrifugal force, transformer switches or oil immersed switchgear.
2. a) wastage of material, wearing away or wearing out of any part of a machine caused by or resulting from ordinary usage, rust, boiler scale or other deposits, corrosion or deterioration due to chemical or atmospheric conditions or otherwise scratching of painted or polished surfaces  
b) slowly developing deformation, distortion, cracks, fractures, blisters, laminations, flaws or grooving or the making good of defective tube joints or other defective joint or seams unless such defects result in damage otherwise insured under the Policy.
3. loss or damage before the property has successfully completed performance testing, running at 100 percent design capacity for an adequate length of time; or any loss or damage that is directly or indirectly related to an incident during the testing and commissioning period.
4. loss or damage caused by the imposition or abnormal conditions directly or indirectly resulting from testing or wilful overload beyond safe limits, or experiments it being understood that bringing up from shutdown shall not be construed as testing.
5. loss of use of any machine or consequential loss of any nature whatsoever.
6. loss or damage caused by earthquake, seaquake, tidal wave, subsidence, landslide, rockfall, hurricane, typhoon, cyclone, volcanic eruption or other convulsion of nature, flood, inundation or escape of water from water-containing apparatus.
7. loss or damage caused by the wilful act or wilful neglect of the Insured or his representatives. However, acts of malicious damage by employee and/or representatives of the Insured are covered.
8. (a) loss of damage to or loss of use of property directly or indirectly caused by seepage or pollution  
(b) the cost of removing, nullifying or cleaning-up seeping, polluting or contaminating substances
9. loss or damage due to any faults or defects known to the insured at the time this Insurance was arranged and not disclosed to the Insurer.
10. accidental damage indemnifiable under Section I of this policy.
11. loss of or damaged to foundations and masonry unless specifically included in and described in the Schedule of Machinery, catalysts, exchangeable or replaceable parts and attachments such as flexible drives or tools used for cutting drilling, grinding, polishing or similar purposes or moulds, patterns pulverising and crushing surfaces, screens and sieves, engraved cylinders, ropes, chains, belts, elevator and



conveyor bonds, batteries, tires, connecting wires and cables, flexible pipes, joining and packing materials and all other parts not made of metal (except the insulation of electrical conductors), fuels, filter fillings, cooling media, lubricants, chemicals or other operating media., lubricants, chemicals or other operating medial.

## SPECIAL EXTENSIONS APPLICABLE TO SECTION II

### TEMPORARY REMOVAL

Subject to the following provisions, the property insured by this policy (other than stocks if insured hereby) is covered whilst temporarily removed for cleaning, renovation, repair or other similar purpose, elsewhere on the same or to any other premises and in transit thereto and therefrom by road, rail or inland waterway anywhere in Korea.

The amount recoverable under this extension in respect of each item of the policy shall not exceed the amount which would have been recoverable had the destruction or damage occurred in that part of the pre- mises from which the property is temporarily removed.

This extension does not apply to property if and so far as it is otherwise insured, nor property held by the insured in trust, other than machinery and plant.

### EXPEDITING COSTS

In the event of damage to or destruction of insured property by the peril(s) Insured against during the term of this policy, the Insurer shall be liable for the reasonable extra cost of temporary repair and of expediting the repair of damaged property, including, but not limited

**to overtime, nightwork, work on public holidays express freight or other rapid means or transportation, but not exceeding**

### ARCHITECTS, SURVEYORS AND CONSULTING ENGINEERS

The Sum(s) Insured in the Schedule is/are declared to include an amount for Architects', Surveyors', Consulting Engineers' or other professional fees of similar nature necessarily incurred in the reinstatement of such property consequent upon its loss or damaged but not for preparing an claim. This extension, however, is not to supersede or in any way modify any requirements or obligation imposed on the Insured by the conditions of the policy.

## PROVISIONS APPLYING TO SECTION II

### 1. SUM INSURED

It shall be a requirement of this Policy that the sum insured is equal to the cost of replacement of the insured machinery by new machinery of the same kind and capacity, which means its cost of replacement including, e.g. freight, dues and customs duties, if any, and cost of erection. If the sum insured is less than the amount required to be insured, the Insurers shall pay only in such proportion as the sum insured

bears to the amount required to be insured, Every item if more than one shall subject to this condition separately.

## 2. BASIS OF INDEMNITY

The insurers will indemnify the insured in respect of such loss or damage, as hereinafter provided, by payment in cash, replacement or repair(at the Insurers' option) up to an amount not exceeding in any one year of insurance in respect of each of the items specified in the Appendix the sum opposite thereto and not exceeding in all the total sum expressed in the Appendix as insured hereby.

In case of loss or damage, the basis of adjustment unless otherwise endorsed hereon shall be the Replacement Cost.

Replacement Cost shall mean all expenses necessarily incurred to repair, rebuild or replace with new materials of like kind and quality including dismantling and re-erection charges incurred for the purpose of effecting repair.

Replacement Cost shall be determined as of the date of settlement of any claim for loss or damage under this Policy.

In the event that any Property is not repaired, rebuilt or replaced, the basis of adjustment shall be the actual cash value of such Property.

## 3. CERTIFIED VALUATION

In consideration of the Insured having commissioned the services of Professional Surveyor, and having agreed to use the Certified Valuation produced by that surveyor as the basis for calculating the sum(s) insured at inception and at any subsequent renewal for All Property insured hereunder excluding inventory, Insurers agree to delete any Condition of Average that may apply to any Property Damage settlement hereunder.

It is further noted and agreed that the Certified Valuation shall make due allowance for inflation during the policy term and that Insurers shall hold covered any increases to the sum(s) insured brought about by inflation. In consideration of that additional cover, the Insured agree to pay an Additional Premium calculated at 50 percent of the applicable premium rate applied to the increase in sum insured during the policy period.

## 4. LIMIT OF LIABILITY

The Limit of Liability shown in the appendix is the most the Insurer will pay for the sum of damage and expenses incurred under Machinery Breakdown Cover Section due to Machinery Breakdown arising out of any one occurrence.

## 5. REPAIRS

In the event of a Breakdown of any Property Insured likely to give rise to a claim hereunder the Insurer shall have the right to take over and control all necessary repairs to be completed to the satisfaction of the Insured.

## 6. REMOVAL

Such insurance as is afforded under this Section of the Policy shall apply while the Property Insured is being removed because of imminent danger of loss damage.

## SECTION III BUSINESS INTERRUPTION COVER

### SCOPE OF COVER

#### PROPERTY ALL RISKS

If during the period of insurance the business carried on by the insured at the premises specified in this policy is interrupted or interfered with in consequence of an indemnifiable event under the Section I - All Risks Cover of this policy, then the Insurer will indemnify the Insured for the amount of the loss resulting from such interruption or interference in accordance with the provisions of this Section.

Such indemnifiable amount shall not exceed the item limits in the appendix to this Section.

#### MACHINERY BREAKDOWN

If during the period of insurance the business carried on by the insured at the premises specified in this policy is interrupted or interfered with in consequence of an indemnifiable event under the Section II - Machinery Breakdown Cover of this policy, then the Insurer will indemnify the Insured for the amount of the loss resulting from such interruption or interference in accordance with the provisions of this Section.

Such indemnifiable amount shall not exceed the item limits in the appendix to this Section.

### SPECIAL EXCLUSION TO SECTION III

The Insurer shall not be liable for any loss resulting from interruption of or interference with business directly or indirectly attributable to any of the following causes:

1. any local or state ordinance or law regulating construction or repair of buildings or structures
2. the suspension, lapse or cancellation of any lease or license, contract or order
3. any increase of loss due to interference at the described premises by strikers or other persons with rebuilding or replacing the property or with the resumption or construction of the business.
4. Consequential business interruption resulting from works in the course of construction. In any case this policy will not respond to any kind of advanced loss of profit.

### PROVISION APPLYING TO SECTION III

#### MEMO 1 - BASIS OF INDEMNIFICATION

The Cover provided under this clause 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

1. 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.
2. 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.
3. 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 interruption or interference.
4. Provided that the liability of the Insurers in no case exceeds the total sum insured in the Schedule.

## MEMO 2 - DEFINITIONS

### 1. Gross Profit

The amount by which the sum insured 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.

### 2. Specified Working Expenses

The variable expenses of the business which are not insured by this clause

- ① turnover and purchase taxes
- ② purchases (less discounts received)
- ③ such working expenses as may vary in the event of interruption to or interference with the business.

### 3. 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.

### 4. Indemnity Period and Time Excess

The Period beginning with the occurrence of the Damage and ending not later than the Maximum Indemnity Period thereafter during which the results of the Business shall be affected in consequence of the Damage, provided always that the Insurers are not liable for the amount of loss arising during the time excess. The time excess shall commence at the time of the occurrence of the Damage causing the interruption of or interference with the business.

### 5. Rate of Gross Profit

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

## 6. Standard Turnover

The Turnover during that period in the twelve months immediately before the date of the Damage which corresponds with the Indemnity Period to which such adjustment shall be made as may be necessary to provide for the trend of the Business and for variations in or

other circumstances affecting the Business either before or after the Damage or which would have affected the Business had the Damage not occurred, so that the figures thus adjusted shall represent as nearly as may be reasonably practicable the results which but for the Damage would have been obtained during the relative period after the Damage.

## 7. 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.

## MEMO 3 - SPECIAL PROVISIONS

### 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.

### 2. Premium Adjustment Clause

The first and annual premiums in respect of Gross Profit are provisional being 75% of the premiums payable at the commencement. The premium paid shall be adjusted on receipt by Insurers of a declaration of Gross Profit earned during the financial year most nearly concurrent with the period of insurance, to be confirmed by the Insured's auditors if so required by Insurers. If any Damage shall have occurred giving rise to a claim for loss of Gross Profit the above mentioned declaration shall be increased by Insurers for the purpose of premium adjustment by the amount by which Gross Profit was reduced during the financial year solely in consequence of the Damage. If the declaration (adjusted as provided for above and proportionately increased where the Maximum Indemnity Period exceeds 12 months)

(a) is less than 75% of the declared value for Gross Profit for the relative period, the Insurers will allow a pro rata return of premium, provided that such return premium shall not exceed one third of the provisional premium paid.

(b) is greater than 75% of the Sum Insured on Gross Profit for the relative period, the Insured shall pay a pro rata additional premium not exceeding one third of the provisional premium paid. In the event that no declaration within 6 months after the expiry of such period of Insurance is received, the balance of 25% shall be paid.

### 3. Relative Importance

The term "relative importance" referred to in the items insured shall be the percentage effect which a breakdown of a particular machine will have on the total gross profit, disregarding any loss-minimizing measures.

If in the event of an accident affecting insured items 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 items insured bears to the actual percentage.

#### 4. Departmental Clause

If the business be conducted in departments the independent trading results of which are ascertainable, the provisions of clauses 1 and 2 in MEMO 1 of this Section shall apply separately to each department affected by the damage.

#### 5. Reinstatement of Sum Insured

In the event of loss as insured by this policy, and in the absence of written notice by the insurers of the Insured to the contrary, the amount of the insurance cancelled by loss is to be automatically reinstated as from the date of the occurrence, the Insured undertaking to pay such necessary premium as may be required for such reinstatement from that date.

#### 6. Safe keeping of Records

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.

#### 7. Furnishment of Relevant Documents

In the event of a claim being made under this endorsement clause not later than thirty days after the expiry of the indemnity period or within such further times as Company may allow in writing, the Insured shall at his own expense deliver to the Company 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 Insurer such books of account and other business books, e.g. invoices, balance sheet and other documents proofs, information, explanation and other evidence as may reasonably be required by the Company for the purpose of investigating or verifying the claim, together with, if required, a statutory declaration of the truth of the claim and/or any matters connected therewith.

### ADDITIONAL MEMORANDA APPLICABLE TO SECTION III

#### PAYMENTS ON ACCOUNT

Payments on account will be made to the Insured during the Indemnity Period, if desired.

#### ACCUMULATED STOCKS

In adjusting any loss, account shall be taken and an equitable allowance shall be made for any shortage in Gross Profit, if postponed by reason of revenue being temporarily maintained from accumulated stocks of finished products held by the Insured.

#### OFF-PREMISE'S POWER

The Insurance is extended to include losses arising from the interruption of the business by reason of damage to or destruction (as defined within) of any off-premises electric power and/or gas and/or facilities furnishing or transmitting power and/or gas and/or water to the operations of the Insured.

#### CUSTOMER'S EXTENSION

Subject to the terms and conditions of the policy loss as insured by item No.1 and 2 of this section resulting from interruption or interference with the business in consequence of damage (as within defined) at the undernoted situations or to property undernoted shall be deemed to be loss resulting from damage to property used by the Insured at the premises, provided that, after the application of all other terms and conditions of the policy, the liability under this memorandum in respect of any one occurrence shall not exceed the sum(s) insured hereon.

Situation Property

#### SECTION IV-1 GENERAL LIABILITY COVER

(Other than Products/Completed Operations Liability for exports to North America)

Throughout this Section the words "you" and "your" refer to the Named Insured shown in the declarations, The words "we", "us" and "our" refer to the Company providing this insurance.

#### SCOPE OF COVER

##### A. Bodily Injury and Property Damage Liability

1. We will pay those sums that the Insured becomes legally obligated to pay as damages because of "bodily injury" or "property damage" to which this insurance applies. No other obligation or liability to pay sums or perform acts or services is covered unless explicitly provided for under SUPPLEMENTARY PAYMENTS.

This insurance applies only to "bodily injury" and "property damage" which occurs during the policy period. The "bodily injury" or "property damage" must be caused by an "occurrence", The "occurrence"

must take place in the "coverage territory". We will have the right and duty to defend any "suit" seeking those damage. But :

- (a) The amount we will pay for damages is limited as described in LIMITS OF INSURANCES ;
- (b) We may investigate and settle any claim or "suit" at our discretion ; and
- (c) Our right and duty to defend end when we have used up the applicable limit of insurance in the payment of judgments of settlements under this Section.

2. Damages because of "bodily injury" include damages claimed by any person or organization for care, loss of services or death resulting at any time the "bodily injury".

3. "property damage" that is loss of use of tangible property that is not physically injured shall be deemed to occur at the time of the "occurrence" that caused it.

#### B. Supplementary Payments

We will pay, with respect to any claim of "suit" we defend :

- 1. All expenses we incur.
- 2. Up to US\$250 for cost of bail bonds required because of accidents of traffic law violation arising out of the use of any vehicle to which the Bodily Injury Liability Coverage applies. We do not have to furnish these bonds.
- 3. The cost of bonds to release attachments, but only for bond amounts within the applicable limit of insurance. We do not have to furnish these bonds.
- 4. All reasonable expenses incurred by the insured at our request to assist us in the investigation or defense of the claim or "suit", including actual loss of earnings up to US\$100 a day because of time off from work.
- 5. All costs taxed against the insured in the "suit"
- 6. Pre-judgment interest awarded against the Insured on that part of the judgment we pay. If we make on offer to pay the applicable limit of insurance, we will not pay any pre-judgement interest based on the period of time after the offer.
- 7. All interest on the full amount of any judgment that accrues after entry of the judgment and before we have paid, offered to pay, or deposited in court the part or the judgment that is within the applicable limit of insurance.

These payments will not reduce the limits of insurance.

#### SPECIAL EXCLUSION TO SECTION IV-1

This insurance does not apply to :

- 1. "bodily injury" or "property damage" expected or intended from the standpoint of the insured. This exclusion does not apply to "bodily injury" resulting from the use of reasonable force to protect persons or property.
- 2. "bodily injury" or "property damage" for which the Insured is obligated to pay damages by reason of the assumption of liability in a contract or agreement.



This exclusion does not apply to liability for damages :

- (a) Assumed in a contract or agreement that is an "insured contract", or
- (b) That the Insured would have in the absence of the contract or agreement.

3. "bodily injury" or "property damage" for which any insured may be held liable by reason of;

- (a) Causing or contributing to the intoxication of any person ;

(b) The furnishing of alcoholic beverages to a person under legal drinking age or under the influence of alcohol ; or

(c) Any statute, ordinance or regulation relating to the sale, gift, distribution or use of alcoholic beverages.

This exclusion applies only if you are in the business of manufacturing, distributing, selling serving or furnishing alcoholic beverages.

4. Any obligation of the Insured under a worker's compensation, disability benefits or unemployment compensation law or any similar law.

5. "bodily injury" to :

(a) Any employee of the Insured arising out of and in the course of employment by the Insured unless otherwise expressly agreed ; or

(b) The spouse, child, parent, brother or sister of that employee as a consequence of (a) above.

This exclusion applies :

(a) Whether the Insured may be liable as an employer or in any other capacity ; and

(b) To any obligation to share damages with or repay someone else who must pay damages because of the injury.

This exclusion does not apply to liability assumed by the Insured under an "insured contract"

6. (a) "bodily injury" or "property damage" arising out of the actual, alleged or threatened discharge, dispersal, release or escape of pollutants unless otherwise expressly agreed ;

(1) At or from premises you own, rent or occupy ;

(2) At or from any site or location used by or for you or others for the handling, storage, disposal, processing or treatment of waste ;

(3) Which are at any time transported, handled, stored, treated, disposed of, or processed as waste by or for you or any person or organization for whom you may be legally responsible ; or

(4) At or from any site or location on which you or any contractors or subcontractors working directly or indirectly on your behalf are performing operations :

( i ) if the pollutants are brought on or to the site or location in connection with such operations ; or

(ii) if the operations are to test for, monitor, clean up, remove, contain, treat, detoxify or neutralize the pollutants.

(b) Any loss, cost, or expense arising out of any governmental direction or request that you test for, monitor, clean up, remove, contain, treat, detoxify or neutralize pollutants unless otherwise expressly agreed.

Pollutants mean any solid, liquid, gaseous or thermal irritant or contaminant, including smoke, vapor, soot, fumes, acids, alkalis, chemicals and waste. Waste include materials to be recycled, reconditioned or reclaimed.

7. "bodily injury" or "property damage" arising out of the ownership, maintenance, use or entrustment to others of any aircraft, "auto" or watercraft owned or operated by or rented or loaned to any insured.

Use includes operation and "loading or unloading".

This exclusion does not apply to :

- (a) A watercraft while ashore on premises you own or rent ;
- (b) A watercraft you do not own that is :
  - (1) Less than 26 feet long ; and
  - (2) Not being used to carry persons or property for a charge ;
- (c) Parking an "auto" on, or on the ways next to, premises you own or rent, provided the "auto" is not owned by or rented or loaned to you or insured ;
- (d) Liability assumed under any "insured contract" for ownership, maintenance or use of aircraft or watercraft ; or
- (e) "bodily injury" or "property damage" arising out of the operation of any of the equipment listed in paragraph 7(b) or 7(c) of the definition of "mobile equipment"

8. "bodily injury" or "property damage" arising out of :

- (a) The transportation of "mobile equipment" by an "auto" owned or operated by or rented or loaned to any Insured ; or
- (b) The use of "mobile equipment" in, or while in practice or preparation for, a prearranged racing, speed or demolition contest or in any stunting activity.

9. "bodily injury" or "property damage" due to war, whether or not declared, or any act or condition incident to war. War includes civil war, insurrection, rebellion or revolution.

10. "property damage" to

- (a) Property you own, rent, or occupy ;
- (b) Premises you sell, give away or abandon, if the "property damage" arises out of any part of those premises ;
- (c) Property loaned to you ;
- (d) Personal property in your care, custody or control ;
- (e) That particular part of real property on which you or any contractors or subcontractor working directly or indirectly on your behalf are performing operations, if the "property damage" arises out of those operations ; or
- (f) That particular part of any property that must be restored, repaired or replaced because "your work" was incorrectly performed on it.

Paragraph (b) of this exclusion does not apply if the premises are "your work" and were never occupied, rented or held for rental by you.

Paragraph (c), (d), (e) and (f) of this exclusion do not apply to liability assumed under a sidetrack

agreement.

Paragraph (f) of this exclusion does not apply to "property damage" included in the "products-completed operations hazard"

11. "property damage" to "your product" arising out of it or any part of it.

12. "property damage" to "your work" arising out of it or any part of it and included in the "products-completed operations hazard"

This exclusion does not apply if the damaged work or the work out of which the damage arises was performed on your behalf by a subcontractor.

13. "property damage" to "impaired property" or property that has not been physically injured, arising out of :

(a) A defect, deficiency, inadequacy or dangerous condition in "your product" or "your work" or accordance with its terms.

(b) A delay or failure by you or anyone acting on your behalf to perform a contract or agreement in accordance with its terms.

This exclusion does not apply to the loss of use of other property arising out of sudden and accidental physical injury to "your product" or "your work" after it has been put to its intended use.

14. Damages claimed for any loss, cost or expense incurred by you or others for the loss of use, withdrawal, recall, inspection, repair, replacement, adjustment, removal or disposal of:

(a) "your product" ;

(b) "your work" ; or

(c) "impaired property" ;

if such product, work, or property is withdrawn or recalled from the market or from use by any person or organization because of a known or suspected defect, deficiency, inadequacy or dangerous condition in it.

15. The amount of any claim which is recoverable under compulsory liability insurance, whether it be in force or not, at the time when the claim is made.

16. "bodily injury", "property damage", "personal injury" or "advertising injury" arising out of the rendering or failure to render any professional services by or for you, including,:

(a) The preparing, approving, or failing to prepare or approve maps drawings, opinions, reports, surveys, change orders designs or specification ; and

(b) Supervisory, inspection or engineering services.

17. "bodily injury", "property damage", "personal injury" or "advertising injury" arising out of :

(a) An error, omission, defect or deficiency in any test performed, or an evaluation, a consultation or advice given by or on behalf of any insured ; or

(b) The reporting of or reliance upon any such test, evaluation, consultation or advice.

18. "bodily injury", "property damage", "personal injury" or "advertising injury" for which the insured may be held liable because of the rendering or failure to render professional services in audit services.

19. Any liability for fines, penalties, punitive or exemplary damages.

20. Liability arising out of foul berthing

21. Marine Liability coverable under P&I in respect of Watercraft Off Premises Liability

22. Aircraft refueling / Defueling Operation Liability

23. Any accident or occurrence resulting from the hazardous properties of nuclear material if such accident or occurrence arises out of the ownership, use or operations by the insured of any nuclear facility other than the use of radioactive isotopes.

"Nuclear material", means source material, special nuclear material or by-product material.

"Source material", "Special nuclear material", "By-product material" have the meanings given them in Korea atomic energy act or in any law amendatory thereof ;

"Spent fuel" means any fuel element or fuel component, solid or liquid, which has been used or exposed to radiation in a nuclear reactor ;

"Waste" means any waste material (1) containing by-product material and (2) resulting from the operation by any person or organization of any nuclear facility included within the definition of nuclear facility under paragraph (a) or (b) thereof ;

"Radioactive isotope" means any by-product material except such material (1) contained in spent fuel or waste, or (2) discharged or dispersed from any nuclear facility; "Nuclear facility" means :

(a) Any Nuclear Reactor ;

(b) Any equipment or device designed or used for (1) separating the isotopes, uranium or plutonium, (2) processing or utilizing spent fuel, or (3) handling, processing or packaging waste ;

(c) Any equipment or device used for the processing, fabricating or alloying of special nuclear material if at any time the total amount of such material in the custody of the Insured at the premises where such equipment or device is located consists of or contains more 25 grams of plutonium or uranium 233 or any combination thereof, or more than 250 grams of uranium 235 ;

(d) Any structure, hasin, excavation, premises or place prepared or used for the storage or disposal of waste.

And includes the site on which any of the foregoing is located, all operations conducted on such site and all premises used for such operations ;

"Nuclear Reactor" means any apparatus designed or used to sustain nuclear fission in a self-supporting chain reaction or to contain a critical mass of fissionable material ;

"Hazardous Properties" includes radioactive, toxic or explosive properties with respect to injury to or destruction of property, the word "Injury" or "Destruction" includes all forms of radioactive contamination of property.

#### SPECIAL EXTENSIONS TO SECTION IV-1

##### POLLUTION LIABILITY COVERAGE

Exclusion 6 of Section IV-1. does not apply to (a) liability arising out of the seepage, pollution or contamination caused by a sudden, unintended and unexpected happening and (b) any loss cost or expense arising out of any governmental direction or request that you test for monitor, clean up, remove, contain, treat, detoxify or neutralise pollutants therefrom will be included and covered WITHIN THE

## APPLICABLE POLICY LIMIT.

### EMPLOYER'S LIABILITY COVERAGE

This insurance shall cover the named insured's liability because of bodily injury by accident or occupational disease, including death at any time resulting therefrom sustained by any employee of the Insured arising out of and in the course of his employment by the Insured. However, this insurance does not apply to :

(a) Any obligation for which the Insured or any carrier as his insurers may be held liable under the Korean Labor Standard Law, Workmen's Accident Compensation Insurance Law or under any other similar law.

(b) Any loss or damage caused by wilful act or violation of law on the part of the Insured (in the case of a corporation, its board members or any other agency executing the corporation's business), or any representatives on their behalf. This exclusion applies in the case where the insured and/or part of the insured and/or any representatives on the insureds' behalf violates the law with willful act or willful negligence and if any reasonably casual connection exists between the violation and the insureds' accident.

(c) Any loss or damage caused by wilful or criminal act on the part of the employee, but only for bodily injury of the employee who committed such act.

(d) Bodily injury of the employee of the insured's subcontractor, unless they are expressly covered under the insurance.

(e) Incidental medical expenses paid at the work place

(f) Any loss or damage caused directly or indirectly by earthquake, volcanic eruption, tsunami or war, act of foreign enemy, revolution, civil war, warlike operation (whether war be declared or not), riot, civil commotion, strike or other occurrence similar to those mentioned above.

(g) Any loss or damage caused by effect of radioactive, explosion or hazard of nuclear fuel materials (including spent fuel : hereinafter to be understood likewise) or radioactive property (including nuclear fission products) contaminated by nuclear fuel materials.

(h) Any loss or damage caused by nuclear radiation or radioactive contamination not enumerated in (g) above.

(i) Any loss or damage caused by the assumption of liability in a contract or agreement.

(j) The insured's liability for occupational disease which is not covered under the Korean Labor Standard Law, Workmen's Accident Compensation Insurance Law or other similar law thereon.

(k) The liability based on the request of expenses or subrogation caused by the Insurer that compensated in accordance with the stipulations of the Korean Labor Standard Law, Workmen's Accident Compensation Insurance Law or any other similar law.

(l) Any liability against the family members and relatives living with the Insured.

(m) Any liability for the claim, unless prior to 3 years after the date of accident written claim is made.

### CROSS LIABILITY COVERAGE

In event of an occurrence to one or more Insured for which another Insured is or may be held liable, then this Policy shall cover such Insured against whom claim is made or may be made in the same manner as if separate Policies had been issued to each Insured. The inclusion of more than one Insured hereunder shall not serve to increase the limit(s) of liability under the Policy. However, any cross liability among contractors/subcontractors shall not be covered under this coverage.

#### WATERCRAFT OFF-PREMISES LIABILITY COVERAGE

This insurance shall cover the named insured's liability for bodily injury or property damage arising out of the ownership, maintenance, operations, use, loading or unloading of ;

(a) Any watercraft owned or operated or loaned to the named insured.

(b) Any other watercraft operated by any person in the course of his employment by the named insured.

Even though such bodily injury or property damage occurs away from premises owned by, rented to or controlled by the named insured.

#### SECTION IV-2 PRODUCTS LIABILITY COVER

(Applicable to exports to North America)

Throughout this Section the words "you" and "your" refer to the Named insured shown in the Declarations. The words "we", "us" and "our" refer to the Company providing this insurance. The word "Insured" means any person or organization qualifying as such under MEMO3-WHO IS AN INSURED.

Other words and phrases that appear in quotation marks have special meaning. Refer to MEMO 6-DEFINITIONS.

## SCOPE OF COVER

### A. Products/Completed Operations Bodily Injury And Property Damage Liability

1. We will pay those sums that the insured becomes legally obligated to pay as damages because of "bodily injury" or "property damage" included within the "products/completed operations hazard" to which this insurance applies. No other obligation or liability to pay sums or perform acts or services is covered unless explicitly provided for under SUPPLEMENTARY PAYMENTS.

This insurance does not apply to "bodily injury" and "property damage" which occurred before the Retroactive Date, if any, shown in the Declarations or which occurs after the policy period. This "bodily injury" or "property damage" must be caused by an "occurrence". The "occurrence" must take place in the "coverage territory". We will have the right and duty to defend any "suit" seeking those damages. But ;

(a) The amount we will pay for damages is limited as described in MEMO 1 - LIMIT OF INSURANCE ;

(b) We may, at our discretion, investigate any "occurrence" and settle any claim or "suit" that may result ; and

(c) Our right and duty to defend end when we have used up the applicable limit of insurance in the payment of judgments or settlements.

2. This insurance applies to "bodily injury" and "property damage" included within the "products completed operations hazard" only if a claim damages because of the of the "bodily injury" or "property damage" is first made against any insured during the policy period.

(a) A claim by a person or organization seeking damages will be deemed to have been made when notice of such claim is received and recorded and recorded by any insured or by us, whichever comes first.

(b) All claims for damages because of "bodily injury" to the same person, including damages claimed by any person or organization for care, loss or services, or death resulting at any time from the "bodily injury", will be deemed to have been made at the time the first of those claims is made against any insured.

(c) All claims for damages because of "property damage" causing loss to the same person or organization as a result of an "occurrence" will be deemed to have been made at the time the first of those claims is made against any insured.

### B. Supplementary Payments

We will pay, with respect to any claim or "suit" we defend :

1. All expenses we incur.
2. The cost of bonds to lease attachments but only for bond amounts within the applicable limit of insurance. We do not have to furnish these bonds.
3. All reasonable expenses incurred by the insured at our request to assist us in the investigation or defense of the claim or "suit", including actual loss of earnings up to \$100 a day because of time off

from work.

4. All costs taxed against the insured in the "suit"

5. Pre-judgment interest awarded the insured on that part of the judgment we pay. If we make an offer to pay the applicable limit of insurance, we will not pay any pre-judgment interest based on that period of time after the offer.

6. All interest on the full amount of any judgment that accrues after entry of the judgment and before we have paid, offered to pay, or deposited in court the part of the judgment that is within the applicable limit of insurance.

These payments will not reduce the limits of insurance.

## SPECIAL EXCLUSION TO SECTION IV-2

This insurance does not apply to :

1. "Bodily injury" or "Property damage" expected or intended from the standpoint of the insured. This exclusion does not apply to "bodily injury" resulting from the use of reasonable force to protect persons or property.

2. "Bodily injury" or "property damage" for which the insured is obligated to pay damages by reason of the assumption of liability in a contract or agreement.

3. "Bodily injury" or "property damage" for which any insured may be held liable by reason of;

(a) Causing or contributing to the intoxication of any person ;

(b) The furnishing of alcoholic beverages to a person under the legal drinking age or under the influence of alcohol ; or

(c) Any statute, ordinance or regulation relating to the sale, gift, distribution or use of alcoholic beverages.

This exclusion applies only if you are in the business of manufacturing, distribution, selling, serving of furnishing alcoholic beverages.

4. Any obligation of the insured under a worker's compensation, disability benefits or unemployment compensation law or any similar law.

5. "Bodily injury" to :

(a) Any employee of the insured arising out of and in the course of employment by the insured ; or

(b) The spouse, child, parent, brother or sister of that employee as a consequence of (a) above.

This exclusion applies :

(a) Whether the insured may be liable as an employer or in any other capacity ; and

(b) To any obligation to share damages with or repay someone else who must pay damages because of the injury.

This exclusion does not apply to liability assumed by the insured under an "insured contract"

6. "Bodily injury" or "property damage" due to war, whether or not declared, or any act of condition incident to war. War includes civil war, insurrection, rebellion or revolution.

This exclusion applies only to liability assumed under a contract or agreement.



7. "Property damage" to :

- (a) Property you own, rent, or occupy ;
- (b) Premises you sell, give away or abandon, if the "property damage" arises out of any part of those premises ;
- (c) Property loaned to you ; or
- (d) Personal property in your care, custody or control. Paragraph (b) of this exclusion does not apply if the premises are "your work" and were never occupied, rented or held for rental by you.

Paragraph (c) and (d) of this exclusion do not apply to liability assumed under a sidetrack agreement.

8. "Property damage" to "your product" arising out of it or any part of it.

9. "Property damage" to "your work" arising out of it or any part of it and included in the "products-completed hazard" This exclusion does not apply if the damaged work or the work out of which the damage arises was performed on your behalf by a subcontractor.

10. "Property damage" to "impaired property" or property that has not been physically injured, arising out of :

- (a) A defect, deficiency, inadequacy or dangerous condition in "your Product" or "your work" or
- (b) A delay or failure by you or anyone acting on your behalf to perform a contract or agreement in accordance with its terms.

This exclusion does not apply to the loss of use of other property arising out of sudden and accidental physical injury to "your product" or "your work" after it has been put to its intended use.

11. Damages claimed for any loss, cost or expense incurred by you or others for the loss of use, withdrawal, recall, inspection, repair, replacement, adjustment, removal or disposal of :

- (a) "your product" ;
- (b) "your work" ; or
- (c) "impaired property" ;

if such product, work, or property is withdrawn or recalled from the market or from use by any person or organization because of a known or suspected defect, deficiency, inadequacy or dangerous condition in it.

## PROVISION APPLYING TO SECTION IV-2

### MEMO 1 - LIMITS OF INSURANCE

1. The Limits of insurance shown in the Declarations and the rules below fix the most we will pay regardless of the number of

- a. insureds ;
- b. Claims made or "suits" brought ; or
- c. Persons or organizations making claims or bringing "suits"

2. The General Aggregate Limits is the most we will pay for the sum of damage under Bodily injury and Property Damage liability included in the "Products-completed operations hazard"

3. The Products-Completed Operations Aggregate Limit is the most we will pay under this Section for damages because of injury and damage included in the "products-completed operations hazard"

4. Subject to 2. or 3. above, whichever applies, the Each occurrence Limit is the most we will pay for the sum of damages under Bodily injury and Property damage" arising out of any one "occurrence"

The limit of this Coverage Part apply separately to each consecutive annual period and to any remaining period of less than 12 months, starting with the beginning of the policy period is extended after issuance for an additional period of less than 12 months. In that case, the additional period will be deemed part of the last preceding period for purposes of determining the Limits of insurance.

#### MEMO 2 - DEDUCTIBLE

1. Our obligation under the Bodily Injury Liability and Property Damage Liability Coverage to pay damages on your behalf applies only to the amount of damages in excess of any deductible amounts stated in the Schedule as applicable to such coverages, and the limits of insurance applicable to "each occurrence" for such coverages will be reduced by the amount of such deductible. "Aggregate" limit for such coverages shall not be reduced by the application of such deductible amount.

2. The deductible amounts stated in the Schedule apply as follows :

a. PER CLAIM BASIS - if the deductible is on a "per claim" basis, the deductible amount applies :

(1) Under the Bodily Injury Liability or Property Damage Liability Coverage, respectively :

(a) To all damages because of "bodily injury" sustained by one person, or

(b) To all damages because of "property damage" sustained by one person or organization, as the result of any one "occurrence".

(2) Under Bodily Injury Liability and Property Damage Liability Coverage combined to all damages because of "bodily injury" and "property damage" sustained by one person or organization as the result of any one "occurrence".

b. PER OCCURRENCE BASIS - if the deductible is on a "per occurrence" basis, the deductible amount applies :

(1) Under the Bodily Injury Liability or Property Damage Liability coverage, respectively :

(a) To all damages because of "bodily injury" as the result of any one "occurrence" or

(b) To all damages because of "property damage" as the result of any one "occurrence" regardless of the number of persons or organizations who sustain damages because of that "occurrence".

(2) Under Bodily Injury Liability and Property Damage Liability Coverage combined to all damages because of "bodily injury" and "property damage" as the result of any one "occurrence" regardless of the number of persons or organization who sustain damages because of that "occurrence".

3. The terms of this insurance, including those with respect to :

a. Our right and duty to defend any "suits" seeking those damages ; and

b. Your duties in the event of an "occurrence", claim, or suit apply irrespective of the application of the deductible amount.

4. We may pay any part or all of the deductible amount to effect settlement of any claim or suit and, upon notification of the action taken, you shall promptly reimburse us for such part of the deductible amount as has been paid by us.

### MEMO 3 - WHO IS AN INSURED

1. If you are designated in the Declarations as :

a. An individual, you and your spouse are Insured, but only with respect to the conduct of a business of which you and the sole owner.

b. A partnership or joint venture, you are an insured. Your members, your partners, and their spouses are also insureds, but only with respect to the conduct of your business.

c. An organization other than a partnership or joint venture, you are an insured. Your executive officers and directors are insureds, but only with respect to their duties as your officers or directors.

Your stockholders are also insured, but only with respect to their liability as stockholders.

2. Each of the following is also an insured :

a. Your employees, other than your executive officers, but only for acts within the scope of their employment by you. However, none of these employees is an insured for :

(1) "bodily injury" or "personal injury" to you or to a co-employee while in the course of his or her employment ; or

(2) "bodily injury" or "personal injury" arising out of his or her providing or failing to provide professional health care services ; or

(3) "property damage" to "property owned or occupied by or rented or loaned to that employee, and of your other employees, or any of your partners or members (if you are a partnership or joint venture.)

b. Any person (other than your employee), or any organization while acting as your real estate manager.

c. Any person or organization having proper temporary custody of your property if you die, but only :

(1) With respect to liability arising out of the maintenance or use of that property ;

(2) Until your legal representative has been appointed.

d. Your legal representative if you die, but only with respect to duties as such. That representative will have all your rights and duties under this Coverage Part.

3. With respect to "mobile equipment" registered in your name under any motor vehicle registration law, any person is an insured while driving such equipment along a public highway with your permission. Any other person or organization responsible for the conduct of such person is also an insured, but only with respect to liability arising out of the operation of the equipment, and only if no other insurance of any kind is available to that person or organization for this liability. However, no person or organization is an insured with respect to :

a. "bodily injury" to a co-employee of the person driving the equipment ; or

b. "property damage" to property owned by, rented to, in the charge of or occupied by you or the employer of any person who is an insured under this provision.

4. Any organization you newly acquire of form, other than a partnership or joint venture, and over which you maintain ownership or majority interest, will be deemed to be a Named insured if there is no other similar insurance available to that organization. However :

a. Coverage under this provision is afforded only until the 90th day after you acquire or form the organization or the end of the policy, whichever is earlier;

b. Coverage does not apply to "bodily injury" or "property damage" that occurred before you acquired or formed the organization ; and

No person or organization is an insured with respect to the conduct of any current past partnership or joint venture that is not shown as a Named Insured in the Declarations.

#### MEMO 4 - CONDITIONS

##### 1. Bankruptcy

Bankruptcy or insolvency of the insured or of the insured's estate will not relieve us of our obligations under this Coverage part.

##### 2. Duties in the Event of Occurrence, Claim or Suit.

a. You must see to it that we are notified promptly of an "occurrence" which may result in a claim.

Notice should include :

(1) How, when and where the "occurrence" took place ; and

(2) The names and addresses of any injured persons and witnesses.

(3) The nature and location of any injury or damage arising out of the "occurrence" Notice of an "occurrence" is not notice of a claim

b. If a claim is received by any insured, you must :

(1) Immediately record the specifics of the claim and the date received ; and

(2) Notify us as soon as practicable.

You must see to it that we receive written notice of the claim as soon as practicable.

c. You and any other involved insured must :

(1) Immediately send us copies of any demands, notices, summonses or legal papers received in connection with the claim or "suit".

(2) Authorize us to obtain records and other information ;

(3) Cooperate with us in the investigation, settlement or defense of the claim or "suit"

(4) Assist us, upon our request, in the enforcement of any right against any person or organization which may be liable to the insured because of injury or damage to which this insurance may also apply.

d. No insureds will, except at their own cost, voluntarily make a payment, assume any obligation, or incur any expense, other than for first aid, without our consent.

### 3. Legal Action against Us.

No person or organization has a right under this Coverage Part :

- a. To join us as a party or otherwise bring us into a "suit" asking for damage from an insured ; or
- b. To sue us on this Coverage Part unless all of its terms have been fully complied with. A person or organization may sue us to recover on an agreed settlement or on a final judgment against an insured obtained after an actual trial ; but we will not be liable for damages that are not payable under the terms of this Coverage Part or that are in excess of the applicable limit of insurance. An agreed settlement means a settlement and release of liability signed by us, the Insured and the claimant or the claimant's legal representative.

### 4. Other Insurance

If other valid and collectible insurance is available to the Insured for a loss we cover under this Coverage Part, our obligations are limited as follows :

#### a. Primary insurance

This insurance is primary except when b. below applies. If this insurance is primary, our obligations are not affected unless any of the other insurance is also primary. Then, we will share with all that other insurance by the method described in c. below.

#### b. Excess Insurance

##### (1) Section IV 1.

This insurance is excess over any of the other insurance, whether primary, excess, contingent or on any other basis :

(a) That is Fire, Extended Coverage, Builder's Risk, Installation Risk or similar coverage for "your work"

(b) That is Fire insurance for premises rented to you ; or

(c) If the loss arises out of the maintenance or use of aircraft "autos" or watercraft to the extent not subject to Exclusion.

##### (2) Section IV 2.

This insurance is excess over any of the other insurance whether Primary, excess, contingent or on any other basis that is effective prior to the beginning of the policy period shown in the Declarations of this insurance and applies to "bodily injury" or "property damage" included within the "products-completed operations hazard" on other than a claims-made basis, if

(a) No Retroactive Date is shown in the Declarations of this insurance ;or

(b) The other insurance has a policy period which continues after the Retroactive Date shown in the Declarations of this insurance.

When this insurance is excess, we will have no duty or defend any claim or "suit" that any other insurer has a duty to defend.

If no other insurer defends, we will undertake to do so, but we will be titled to the insured's rights against all those other insurers .

When this insurance is excess over other insurance, we will pay only our share of the amount of the

loss, if any, that exceeds the sum of :

(1) The total amount that all such other insurance would pay for the loss in the absence of this insurance : and

(2) The total of all deductible and self-insured amounts under all that other insurance.

We will share the remaining loss, if any, with any other insurance that is not described in this Excess insurance provision and was not bought specifically to apply in excess of the Limits of insurance.

c. Method of Sharing

If all of the other insurance permits contribution by equal shares, we will follow this method also. Under this approach each insurer contributes equal amounts until it has paid its applicable limit of insurance or none of the loss remains which ever comes first. If any of the other insurance does not permit contribution by equal shares, we will contribute by limits. Under this method, each insurer's share is based on the ratio of its applicable limit of insurance to the total applicable limits of insurance of all insurers.

5. Premium Audit.

a. we will compute all premiums for this Coverage part in accordance with our rules and rates.

b. Premium shown in this Coverage Part as advance premium is a deposit premium only. At the close of each audit period we will compute the earned premium for that period. Audit premiums are due and payable on notice to the first Named Insured.

If the sum of the advance and audit premiums paid for the policy term is greater than the earned premium, we will return the excess to the first Named Insured.

c. The first Named Insured must keep records of the information we need for premium computation, and send us copies at such times as we may request.

6. Representations

By accepting this policy, you agree :

a. The statements in the Declarations are accurate and complete :

b. Those statements are based upon representations you made to us ; and

c. We have issued this policy in reliance upon your representations.

7. Separation of Insureds

Except with respect to the Limits of Insurance, and any rights or duties specifically assigned in this Coverage Part to the first Named Insured, this insurance applies :

a. As if each Named Insured were the only Named Insured ; and

b. Separately to each insured against whom claim is made or "suit" is brought.

8. Transfer of Rights of Recovery Against Others to Us

If the Insured has rights to recover all or part of any payment we have made under this Coverage Part, those rights are transferred to us. The Insured must do nothing after loss to impair them. At our request,

the Insured will bring "suit" or transfer those rights to use and help us enforce them.

#### MEMO 5 - EXTENDED REPORTING PERIODS (Applicable to Section IV 2.)

1. We will provide an automatic extended Reporting period as described in Paragraph 3. or, if you purchase it, an Extended Reporting Period Endorsement as described in Paragraph 4. only if :

- a. This Coverage Part is canceled or not renewed for any reason except non-payment of the premium ;
- b. We renew or replace this Coverage Part with other insurance that :

(1) Provides claims-made coverage for Products/Completed Operations Bodily Injury and Property Damage Liability ; and

(2) Has a Retroactive Date later than the one shown in this Coverage Part's Declarations ; or

c. We replace this Coverage Part with other insurance that applies to "bodily injury" or "property damage" on other than a claims-made basis.

2. If we provide an Extend Reporting Period, the following is added to paragraph under Section IV 2. :

a. A claim first made during the Extended Reporting Period will be deemed to have been made on the last day of the policy period, provided that the claim is for damages because of "bodily injury" or "property damage" that occurred before the end of the policy period of this policy (but not before any applicable Retroactive Date)

The Extended Reporting Period will not reinstate or increase the Limits of Insurance or extend the policy period.

3. The Automatic Extended Reporting Period will be as set forth in either a. or b. below :

- a. 60 days, starting with the end of the policy period of this policy.
- b. Five Automatic Extended Reporting Period applies only to claims as a result of an "occurrence" of which we are notified after retroactive date, if any, shown in the declarations but not later than 60 days after the end of the policy period of this policy.

Notification of the "occurrence" must be in accordance with paragraph 2. a. of MEMO 4-Duties in the Event of Occurrence, Claims or Suit. These Automatic Extended Reporting Periods apply only if no subsequent insurance you purchase applies to the claim, or would apply but for the exhaustion of it applicable limit of insurance. These Automatic Extended Reporting Periods may not be cancelled.

4. If you purchase the optional Extended Reporting Period Endorsement, the Extended Reporting period will be an unlimited time, starting with the end of the policy period. We will issue that endorsement if the first named insured shown in the declarations :

(1) Makes written request for it which we receive within 60 days after the end of the policy period ; and

(2) Promptly pays the additional premium when due.

The Extended Reporting Period Endorsement will not take effect unless the additional premium is paid when due. If that premium is paid when due, the Endorsement may not be canceled. The Extended Reporting Period Endorsement will also amend paragraph 4. b. of Section IV - TERMS AND CONDITIONS (Other Insurance) so that the insurance provided will be excess over any other valid and collectible insurance available to the Insured, whether primary, excess, contingent - or on any other basis,

whose policy period begins or continues after the endorsement takes effect. We will determine the actual premium for the Extended Reporting Period Endorsement in accordance with our rules and rates. In doing so, we may take into account the following :

- a. The exposures insured ;
- b. Previous types and amounts of insurance ;
- c. Limits of Insurance available under this Coverage Part for future payment of damages ; and
- d. Other related factors.

The premium for the Extended Reporting Period Endorsement will not exceed 200% of the annual premium for this coverage part to which the endorsement would be attached and will be fully earned when the endorsement takes effect.

#### MEMO 6 - DEFINITIONS

1. "Auto" means a land motor vehicle, trailer or semitrailer design for travel on public roads, including any attached machinery or equipment. But "auto" does not include "mobile equipment"

2. "Bodily injury" means bodily injury, sickness or disease sustained by a person, including any death resulting from any of these at any time.

3. "Coverage territory" means :

- a. Any country stated in the policy
- b. International waters or airspace, provided the injury or damage does not occur in the course or travel or transportation to or from any place not included in a above ; or
- c. All parts of the world if :
  - (1) The injury of damage arises out of :
    - (a) Goods or products made or sold by you in the territory described in a. above ;
    - (b) The activities of a person whose home is in the territory described in a. above, but is away for a short time on your business ; and
  - (2) The insured's responsibility to pay damages is determined in a "suit" on the merits, in the territory described in a. above or in a settlement we agree to.

4. "Impaired property" means tangible property, other than "your product" or "your work", that cannot be used or is less useful because :

- a. It incorporates "your product" or "your work" that is known or thought to be defective, deficient, inadequate or dangerous ; or
- b. You have failed to fulfill the terms of a contract or agreement ; if such property can be restored to use by :
  - (1) The repair, replacement, adjustment or removal of "your product" or "your work",
  - (2) Your fulfilling the terms of the contract or agreement.



5. "Insured contract" means :

- a. A lease of premises ;
- b. A sidetrack agreement ;
- c. An easement or license agreement in connection with vehicle or pedestrian private railroad crossings at grade ;
- d. Any other easement agreement, except in connection with construction or demolition operations on or with 50 feet of a railroad ;
- e. An indemnification of a municipality as required by ordinance, except in connection with work for a municipality ;
- f. An elevator maintenance agreement ; or
- g. That part of any other contract or agreement pertaining to your business under which you assume the tort liability of another to pay damages because of "bodily injury" or "property damage" to a third person or organization, if the contract or agreement is made prior to the "bodily injury" or "property damage".

Tort liability means a liability that would be imposed by law in the absence of any contract or agreement.

An "insured contract" does not include that part of any contract or agreement:

- a. That indemnifies an architect, engineer or surveyor for injury or damage arising out of :
  - (1) Preparing, approving or failing to prepare or approve maps, drawings, opinions, reports, surveys, change orders, designs or specifications ; or
  - (2) Giving directions or instructions, or failing to give them, if that is the primary cause of the injury or damage ;
- b. Under which the Insured, if an architect, engineer or surveyor, assumes liability for injury or damage arising out of the Insured's rendering or failing to render professional services, including those listed in a. above and supervisory, inspection or engineering services ; or
- c. That indemnifies any person or organization for damage by fire to premises rented or loaned to you.

6. "Loading or unloading" means the handing of property :

- a. After it is moved from the place where it is accepted for movement into or onto an aircraft, watercraft or "auto" ;
- b. While it is in or on an aircraft, watercraft or "auto" ; or
- c. While it is being moved from an aircraft, watercraft or "auto" to the place where it is finally delivered ;

But "loading or unloading" does not include the movement of property by means of a mechanical device, other than a hand truck, that is not attached to the aircraft, watercraft or "auto".

7. "Mobile equipment" means any of the following types of land vehicles, including any attached machinery or equipment ;

a. Bulldozers, farm machinery, forklifts and other vehicles designed for use principally off public roads ;  
b. Vehicles maintained for use solely on or next to premises you own or rent ;  
c. Vehicles that travel on crawler treads ;  
d. Vehicles, whether self-propelled or not, maintained primarily to provide mobility to permanently mounted :

- (1) Power cranes, shovels, loaders, diggers or drills ; or
- (2) Road construction or resurfacing equipment such as graders, scrapers or rollers ;

e. Vehicles not described in a.,b.,c. or d. above that are not self-propelled and are maintained primarily to provide mobility to permanently attached equipment of the following types :

- (1) Air compressors, pumps and generators, including spraying, welding, building cleaning, geophysical exploration, lighting and well servicing equipment ; or
- (2) Cherry pickers and similar devices used to raise or lower workers ;

f. Vehicles not described in a., b., c. or d. above maintained primarily for purposes other than the transportation of persons or cargo. However, self-propelled vehicle with the following types of permanently attached equipment are not "mobile equipment" but will be considered "autos"

- (1) Equipment designed primarily for :

- (a) Snow removal ;
- (b) Road maintenance, but not construction or resurfacing ;
- (c) Street Cleaning

(2) Cherry pickers and similar devices mounted on automobile or truck chassis and used to raise or lower workers ; and

(3) Air compressors, pumps and generators, including spraying, welding building cleaning, geophysical exploration, lighting and well servicing equipment.

8. "Occurrence" means an accident, including continuous or repeated exposure to substantially the same general harmful conditions.

9. a. "Products-completed operations hazard" includes all "bodily injury" and "property damage" occurring away from premises you own or rent and arising out of "your work" except :

- (1) Products that are still in your physical possession ; or
- (2) Work that has not yet been completed or abandoned.

b. "Your work" will be deemed completed at the earliest of the following times :

- (1) When all of the work called for in your contract has been completed
- (2) When all of the work to be done at the site has been completed if your contract calls for work at more than one site

(3) When that part of the work done at a job site has been put to its intended use by any person or organization other than another contractor or subcontractor working on the same project.

Work that may need service, maintenance, correction, repair or replacement, but which is otherwise complete, will be treated as completed.

c. This hazard does not include "bodily injury" or "property damage arising out of :

(1) The transportation of property, unless the injury or damage arises out of a condition in or on a vehicle created by the "loading or unloading" of it ;

(2) The existence of tools, uninstalled equipment or abandoned or unused materials ;

(3) Products or operations for which the classification in this Coverage Part or in our manual of rules includes products or completed operations.

10. "Property damage" means :

a. Physical injury to tangible property, including all resulting loss of use of that property

b. Loss of use of tangible property that is not physically injured.

11. "Suit" means a civil proceeding in which damages because of "bodily injury" or "property damage" to which this insurance applies are alleged "Suit" includes an arbitration proceeding alleging such damages to which you must submit or submit with our consent.

12. "Your product" means :

a. Any goods or products, other than real property, manufactured, sold, handled, distributed or disposed of by :

(1) You ;

(2) Others trading under your name ; or

(3) A person or organization whose business or assets you have acquired ; and

b. Containers (other than vehicles), materials, parts or equipment furnished in connection with such goods or products.

"Your product" includes warranties or representations made at any time with respect to the fitness, quality, durability or performance of any of the items included in a. and b. above. "Your product" does not include vending machines or other property rented to or located for the use of others but not sold.

13. "Your work" means

a. Work or operations performed by you or on your behalf ; and

b. Materials, parts or equipment furnished in connection with such work or operations. "Your work" includes warranties or representations made at any time respect to the fitness, quality, durability or performance of any of the items included in a. or b. above.

## **Payment of premium/claim clause**

1. It is understood and agreed that the premium for this policy shall be paid or returned to the company / policyholder in Won currency applying to the first notified T/T selling rate of exchange by Korea Exchange Bank

- ① Premium : Date of application
- ② Additional / Return premium : Date of endorsement
- ③ Refunds of surrenders : Date of surrender
- ④ Installment premium : Due date

2. It is further understood and agreed that the claims paid shall be paid Won currency applying to the first notified T/T selling rate of exchange by Korea Exchange Bank or the Certificate of Foreign Exchange equivalent to currency at the date of loss payment

Strikes, Riots And Civil Commotion Clause

3. It is understood and agreed that the deductible for this policy, if it is set in foreign currency, shall be settled in Won currency applying to the first notified T/T selling rate of exchange by Korea Exchange Bank at the date of loss payment.

## **STRIKES, RIOTS AND CIVIL COMMOTIONS CLAUSE**

It is understood and agreed that this Company shall be liable for loss of or damage to the property insured (including loss or damage due to fire or explosion) directly caused by persons taking part in riots or civil commotions or by strikers or lockedout workers or by persons taking part in labor disturbances or by persons of malicious intent acting on behalf of or in connection with any political organization ; also for loss of or damage to the property insured (including loss or damage due to fire or explosion) directly caused by the action of any lawfully constituted Authority in connection with foregoing perils only.

This insurance does not extend to cover

- (a) loss or damage occasioned by cessation of work,
- (b) loss or damage occasioned by confiscation, commandeering, requisition or destruction of or damage to property by order of the Government, de jure or de facto or any Public, Municipal or Local Authority of the country or area in which the property is situated.

Also, notwithstanding anything in the printed conditions of this policy or endorsed thereon, it is specifically understood and agreed that, if the riot attending a strike and civil commotion Insurance

provided by this endorsement is terminated at the request of the Insured prior to its expiration, this Company shall not return the premium or any part thereof charged for said insurance except where the title and ownership of the property insured hereunder has passed from and is no longer vested in the Insured, under which circumstances, if terminated at the request of the Insured, this Company will retain the customary short period rate for the time said insurance has been in force.

#### **Millennium Exclusion Clause**

It is agreed and understood that otherwise subject to the terms, exclusions, provisions and conditions contained in the Policy or endorsed thereon, the following shall apply to this insurance :

A. Insurer(s) will not pay for Damage or Consequential Loss directly or indirectly caused by, consisting of, or arising from, the failure of any computer, data processing equipment or media, microchip, operating systems, microprocessors (computer chip), integrated circuit or similar device, any computer software, or any other products, and any services, data or functions that directly or indirectly use or rely upon, in any manner, any of the items listed above, whether the property of the insured or not, that results from any actual or alleged failure, malfunction or inadequacy due to inability to correctly recognize, process, distinguish, interpret or accept any date as its true calendar date.

B. It is further understood that we will not pay for the repair or modification of any part of an electronic data processing system or its related equipment, to correct deficiencies or features of logic or operation.

C. It is further understood that we will not pay for Damage or Consequential Loss arising from the failure, inadequacy or malfunction of any advice, consultation, design evaluation, inspection installation, maintenance, repair or supervision provided or done by Insured or for Insured to determine, rectify or test, any potential or actual failure, malfunction or inadequacy described in A. above.

Such damage or Consequential Loss described in A, B, or C above, is excluded regardless of any other cause that contributed concurrently or in any other sequence.

#### **Average Clause**

If the sum insured on the gross profit be less than the sum produced by applying the rate of gross profit to the annual turnover (or to a proportionately increased multiple thereof where the Maximum Indemnity Period exceeds twelve months) the amount payable shall be proportionately reduced.

### **Cover for Inland Transit Clause**

It is agreed and understood that otherwise subject to the terms, exclusions, provisions and conditions contained in the Policy or endorsed thereon and subject to Insured having paid the agreed extra premium, this insurance shall be extended to cover loss of or damage to the insured items whilst in transit anywhere in

### **Premium Installment Clause**

(Half yearly)

1. It is specifically hereby understood and agreed that the premium under this policy shall be payable in the following two(2) installments :

a) 1st installment due and payable at the inception :

b) 2nd installment due and payable on :

Nevertheless it is further understood and agreed that ;

In the event of any installment not being paid until its above due date, the Company shall not be liable for any loss as occurred during the period from such due date to the date when such due installment is paid.

2. In the event of a claim arising hereunder which exceeds the installment premium paid on this Policy the installments of premium then outstanding shall become due and payable forth with.

### **Vessel Impact Coverage Claus**

It is agreed and declared that this policy shall, subject to the provisions and stipulations here and in the policy to which this endorsement is attached, extend to cover direct loss or damage resulting from actual physical contact of a vessel with the property convey hereunder or with building containing the property covered under this policy.

Seepage, pollution & Contamination Exclusion Clause

& Debris Removal And Clean Up Costs Limitation Clause

Section I : It is hereby understood and agreed that, notwithstanding any provision to the contrary in the

Policy and/or slip to which this clause is attached, the cover hereunder does not extend to loss, damage, costs or expenses in connection with any kind or description of seepage and/or pollution and/or contamination, direct or indirect, arising from any cause whatsoever.

Nevertheless if fire and/ or explosion is not excluded from the Policy and a fire and/ or explosion arises directly or indirectly from seepage and/ or pollution and/or contamination any loss or damage insured under the policy arising directly from that fire and/ or explosion shall be recovered, subject to the terms, conditions and limitations of the Policy.

Section II : It is also hereby understood and agreed that, in so far as any provision in the Policy extends the cover to debris removal and/or clean up costs, such cover shall be limited to

(a) expenses reasonably incurred in removal of debris of the property insured hereunder destroyed or damaged from the premises of the Insured but not exceeding.

(b) cost of clean up, at the premises of the Insured, made necessary as a result of direct physical loss or damage, excluding all costs of decontamination or removal of water, soil or any other substance on or under such premises up to but not exceeding US\$10,000,000 in all in respect of both (a) and (b).

It is further understood and agreed that costs of decontamination or removal of water, soil or any other substance on or under such premises are not recoverable.

It is a condition precedent to recovery that Underwriters shall have paid or agreed to pay for direct physical loss or damage to the property insured unless such payment is precluded solely by the operation of any deductible.

Nothing in this Section shall be construed as giving cover for debris removal and/or clean up costs, where no such extension of cover is granted elsewhere in the Policy.

Section III : Nothing in these clauses (Sections I and II above) shall override any overactive contamination exclusion clause in the Policy and/or Slip.

### **Property & Plant Testing & Commissioning Clause**

It is hereby noted and agreed that this insurance does not cover destruction of or damage to property in course of construction or erection, dismantling, revamp or undergoing testing or commissioning including mechanical, performance testing and any business interruption resulting therefrom.

Acceptance of property hereon is subject to satisfactory completion of the following procedures :

- 1) Mechanical Completion including Testing

2) Testing and Commissioning

3) Performance Testing confirming to 100 percent Contract Design Criteria maintained by the entire plant in a stable and controlled manner for a continuous ongoing period of a minimum of 72 hours duration.

4) Official acceptance by the Insured following formal hand over without reservation or waiver of guarantee conditions. It is being understood that no equipment faults or punch list items affecting operational integrity of the plant are outstanding and that no temporary structures and no modifications remain

Notwithstanding the above, attachment of property and plant hereon to be agreed by Reinsurers.

It is further noted and agreed that terms and conditions are to be reviewed, If required, by Reinsurers.

It is further noted and agreed that the above provisions do not apply to normal routine maintenance activities and scheduled turnarounds.

### **Claims Cooperation Clause**

Notwithstanding anything contained herein to the contrary it is a condition precedent to any liability under this policy that :

a) The Reinsured shall upon knowledge of any loss(es) or occurrence(s) which may give rise to a claim recoverable hereunder advise the Reinsurers thereto as soon as practicable, but in any case no later than 14days after such loss or occurrence.

b) The Reinsured shall furnish the Reinsurers with all information available respecting such loss(es) or occurrence(s) and shall co-operate with the Reinsurers in the appointment of Adjusters, Assessors, Surveyors or other experts and in all negotiations, adjustments and settlements.

It is understood and agreed that all Adjusters, Assessors, Surveyors or experts appointed in accordance with the provisions of this clause shall be deemed to be acting on behalf of the Reinsured and all reinsurers and that the fees, expenses, costs and all other disbursements incurred in this connection shall be shared pro-rate by all the interested parties.

### **Garage Keeper's Endorsement**

1. Notwithstanding the provision of Exclusion (J)-4 of Section one -coverage A, it is hereby specially understood and agreed that the company shall pay on behalf of the insured all sums for which the



insured become legally liable for "Property Damage" to the auto left in charge of the insured with relation to garagekeeping work

2. (Exclusions) The Company shall not be liable for

- 1) any wilful loss or damage committed by the applicant or the assured.
- 2) any loss or damage due to like war, insurrection, rebellion, strike or other occurrence similar to those mentioned above.
- 3) any loss or damage caused by natural catastrophes of earthquake, volcanic eruption, inundation, tsunami, etc.
- 4) any loss or damage caused by nuclear material (including any contaminated material by nuclear material and nuclear fission products), by radioactive, explosion, radiation, radioactive contamination, other dangerous natures or any damage by these natures.
- 5) any loss or damage caused by any agreement if there is any agreement of indemnity between the assured with other party but the Company pay those sums that the assured becomes legally obligated to pay in the absence of such contract.
- 6) any loss or damage arising out of dispersal, discharge, seepage, release, escape of pollutants and any cost for clean-up or removal of pollutants whether it occurs accumulatively or suddenly.
- 7) any liability to the person who has legal right of the property which is owned, occupied, rented, used or/under care, custody, control (including all the acts of control regardless of cause) of the assured of policy holder. installed at premises and damages of the auto which is entrusted for parking.
- 8) "Bodily injury" to the employee of the assured arising out of in the course of his employment by the assured.
- 9) any liability arising out of repair, rebuilding, construction, removal of the premises except general maintenance and/or repair works.
- 10) any liability to the auto, aircraft or watercraft which is owned, occupied, rented, used or controlled (including loading or unloading works) by the assured. This exclusion does not apply to any damages of the auto entrusted to the assured for parking.
- 11) any loss or damage to the property the assured sells, gives away or abandon and any damages to the property itself.
- 12) any liability to the loss of use of the tangible property which has not been physically injured arising out of;
  - a) default or delay or failure to perform
  - b) Insured's products or work performed by the assured which does not satisfy the level of performance, fitness of durability warranted by the assured.
- 13) any loss or damage to the food or property which is:
  - a) used or consumed at the premises of the assured.
  - b) out of assured's occupancy and used outside the premises
  - c) loss or damage to such food or property
- 14) any liability arising out of the work completed (or handed over) or abandoned and any loss or damage to the work itself.

15) any loss or damage caused by the negligence of the professionals like doctor) including herb doctor and veterinarian) nurse, pharmacist,(including "cautery", bonesetter etc.

16) any loss or damage which may be paid under the compulsory gas accident liability or Bodily Injury Liability Coverage Clause of fire insurance whether it be in force or not.

17) any loss or damage to the "underground property" or any resulting "property damage" to any other property caused by damaged underground property

18) any loss or damage caused by dust, mote, waste or noise.

19) any loss or damage arising out of theft or burglary motorcycle.

20) any loss or damage to tire or tube only, or arising out of theft and burglary of parts, fittings or mechanical accessories only. This exclusion does not apply to the loss or damage caused by fire, theft, burglary of the auto and damage to the auto including the parts other than tires.

21) any loss or damage TO the auto caused by natural wear, tear, freezing, mechanical or electrical disorder.

22) any loss or damage to the property left in the auto other than fixed equipments to the auto.

23) any loss or damage caused by confiscation, nationalization, requisition by order of government or by any public authority or state.

24) any loss or damage caused by the operation of the auto by the person who does not have qualified driving license.

25) any loss or damage arising out of any repair works (including repair and change of parts) of the auto.

26) Indirect loss or damage including loss of use of the auto.

27) Fines or punitive damages.

3. (Others) Provisions or Conditions which are not stipulate in this endorsement shall be governed under the policy.

## **Medical payments**

### **1. Insuring Agreement**

a. We will pay medical expenses as described below for "bodily injury" caused by an accident :

(1) On Premises you own or rent ;

(2) On ways next to premises you own or rent ; or

(3) Because of your operations ;

Provided that :

(1) The accident takes place in the "coverage territory" during the policy period ;

(2) The expenses are incurred and reported to us within one year of the date of the accident ; and

(3) The injured person submits to examination, at our expense, by physicians of our choice as often as

we reasonably require.

b. We will make these payments regardless of fault. These payments will not exceed the applicable limit of insurance.

We will pay reasonable expense for :

- (1) First aid at the time of an accident ;
- (2) Necessary medical, surgical, x-ray and dental services, including prosthetic devices ; and
- (3) Necessary ambulance, hospital, professional nursing and funeral services.

## 2. Exclusions.

We will not pay expenses for "bodily injury"

- a. To any insured.
- b. To a person hired to do work for or on behalf of any insured or a tenant of any insured.
- c. To a person injured on that part of premises you own or rent that the person normally occupies.
- d. To a person, whether or not an employee of any insured, if benefits for the "bodily injury" are payable or must be provided under a workers compensation or disability benefits law or a similar law.
- e. To a person injured while taking part in athletics.
- f. Included within the "products[completed operations hazards]".
- g. Excluded under Coverage A.
- h. Due to war, whether or not declared, or any act or condition incident to war. War includes civil war, insurrection, rebellion or revolution.

## Waiver of Subrogation

The Insurance shall not exercise Subrogation Rights against Contractors(Insured's contractors, Insured's affiliated companies and the affiliated companies' subcontractors), in the event of loss, destruction or damage

caused by the Contractors' minor additions/ election/ construction/ reconstruction work including alteration/ maintenance/ modification carried out in the normal course of operations (which the Insured so deems) within the Insured's business premises during Policy Period.

However, this insurance does not cover any loss, destruction or damage occasioned by or through or in consequence of or contributed to, directly, by wilful act or wilful negligence of the Contractors.

## **Bodily Injury Liability Coverage Clause**

### 1. (Scope of Liability)

The Insurers agrees to indemnify, subject to the provisions, terms and conditions of this Clause, the Insured

for any loss which the Insured shall become legally obligated to pay under the building owner's liability (Hereinafter referred to "Loss") because of bodily injury or death sustained by any other person(s), caused by a fire on the Specific Building as described in the Policy.

2. (Definitions)

The definitions of the terms as used in this Clause shall be as follows:

- (a) "The Specific Building" shall mean any of those buildings as provided in Subparagraph 3, Article 2 of "the Law on Indemnity for Fire Losses Fire Insurance" (hereinafter referred to as "the Law") and Paragraph 1, Article 2 of the Decree of the Law (hereinafter referred to as "the Decree").
- (b) "Building Owner's Liability" shall mean the Liability of the owner of the building, as provided in Subparagraph 1, Article 4 of the Law.
- (c) "Any Other Person(s)" shall mean any person other than the owner of the Specific Building and his relatives (Provided in Article 777 of the Civil Law) living with him.

3. (Extent of Loss and Limit of Liability)

- (a) The extent of the loss to be indemnified by the Insurers shall be as follows, provided however that in case a dispute is arisen between the Insured and the injured or the deceased's bereaved family (hereinafter referred to the "family") as to the loss as defined in Article 1 above the Insured pays any expense for any suit, arbitration or compromise, such expense shall not be indemnified by the Insurers:
  - i) The sum of the indemnity payable legally by the Insured to the injured or the family in accordance with the provisions of paragraph 1. Article 4 of the law and Article 5 of the Decree.
  - ii) The reasonable expense to be admitted by the Insurers, provided in Sub-paragraph (2), Paragraph (a), Article 6 of this Clause.

The total amount to be indemnified by the Insurers for the above loss shall be a sum which is admitted by the Insurers to be reasonable and shall, in no event, exceed the sum provided in Paragraph 1, Article 4 of the Law and Article 5 of the decree:

4. (Exclusions)

The Insurers shall not indemnify the Insured for:

- (a) Loss caused by the injured's or the deceased's willful act; gross negligence or breach of law/ordinance, which should be born by the injured or the deceased.
- (b) Loss resulting from war, riot or all other similar events.
- (c) Loss resulting from earthquake or all other similar natural disasters.
- (d) Loss caused by radiation or radioactive contamination or nuclear energy.

5. (Succession of Rights and obligations of the Insured)

In case where the ownership of the Specific Building is transferred, the transferee or his appointee shall be deemed to have succeeded to the rights and the obligations of the Insured, provided that it is proved that the agreement to such succession was made between the Insured and the transferee.

6. (Occurrence of Accident)

- (a) When the Insured becomes aware of an occurrence of an accident or a loss, he shall perform the following:
  - i) To give immediate written notice to the Insurers of the time and the place of the accident occurred, the name and the address of the injured or the deceased, the particulars of the accident occurred, the name and the address of the witness if available and the details of the claims if requested.
  - ii) To effect the necessary proceedings for the preservation or the exercise of the subrogation right if the loss is recoverable from any third party and also every possible measure for preventing and minimizing the loss,
  - iii) To obtain a prior consent from the Insurers if and when the Insured approves a part or all of the claims except the expenses for any first aid treatment or emergent transportation of the injured or the deceased.
  - iv) To notify immediately the Insurers when the Insured sues for the indemnity of the loss or has been sued.

- (b) In the event that after the payment of the claims to the Insured by the Insurers the Insured is found to have breached without any due reason his obligations provided in the precedent paragraph, the Insurers is entitled to request the Insured to return the full claims in case of Subparagraph (iv) above, the amount, by which is deemed to have been reduced. In case of Subparagraph (ii) above and the amount being equivalent to such portion as the Insurers has no liability for the indemnity, in case of Subparagraph (iii) above.

7. (Settlement by the Insurers)

- (a) In case where the Insured is requested by the injured or the family to pay claims, the Insurers, if necessary, shall be able to have the right to settle the claims directly, on behalf of the Insured, at the Insurers's expenses. In such case, the Insured shall give the Insurers a full cooperation in every respect.
- (b) In the event that the Insured fails, without due reasons, to give the Insurers a full cooperation as referred in the precedent paragraph, the Insurers shall have the right to claim to the extent of the claims paid.

8. (Claims procedures)

- (a) For the settlement of the claims by the Insurers under this Policy the Insured or the injured or the family shall submit to the Insurers the application for the claim payment, insurance policy and all other supporting documents required by the Insurers, as provided in Article 6 of the Decree, within 30 days from the date when the loss provided in paragraph (a). Article 3 of this Clause in finally determined by the Insured and injured or the family, or within the extended period approved in writing by the Insurers.
- (b) When it is known that a false declaration is made and a fact is concealed or the documents and/or the evidences thereof are fraudulently prepared or forged, the Insurers is entitled to request the Insured to return the sum equivalent to the claims paid.

9. (Payment of Claims)

The Insurers shall pay the claims within 5 days from the date when the Insured or the injured or the family has completed the procedures provided in the preceding Article. However, in case where the Insurers has failed to complete the necessary investigation within the above period, the Insurers shall pay the claims immediately upon the completion of the investigation.

10. (Apportionment of Claims)

In case where the Insured as mentioned in Article 1 above consists of two or more being involved in an identical loss the claims as provided in Article 3 above shall be apportioned to each Insured.

11. (General Clauses of Standard Fire Insurance)

All other terms and conditions not provided in this Clause shall be subject to those provided in the General Clauses of the Standard Fire Insurance Policy unless they are in conflict with the provisions of this clause.

All other terms, clauses and conditions remain unchanged.

### **BUILDING OWNER'S LIABILITY FOR EMPLOYEE(S) EXCLUSION CLAUSE**

Notwithstanding anything contained in the Policy or Bodily Injury Liability Coverage Clause, the Insurers shall not indemnify the Insured for any loss which the Insured shall become legally obligated to pay under the Building Owner's Liability because of bodily injury or death sustained by employee(s), caused by fire on the Specific Building as described in the Policy.

All other terms and conditions not provided in the Clause shall be subject to the Policy and Bodily Injury Liability Coverage Clause.

Note; This Clause must be attached according to the request of the Insured, the building owner who is also an Insured by Industrial Accident Compensation Insurance.

### **COMPULSORY GAS ACCIDENT LIABILITY COVERAGE CLAUSE**

Notwithstanding anything contained herein it is understood and agreed that \_\_\_\_\_ only are covered hereon for the amount of any claim which is recoverable in law under the Korean Compulsory Gas Accident Liability Insurance Policy, subject to the terms and conditions of that law and any amendments thereof.

All other terms, clauses and conditions remain unchanged.

### **REPETITIVE STRAIN SYNDROME EXCLUSION CLAUSE**

(For Employee's Liability Extension)

This Policy does not apply to or include legal liability:

arising out of cumulative trauma disorders and/or repetitive strain injuries and/or musculoskeletal disorders and/or Occupational Overuse Syndrome and/or Repetitive Motion Injury and/or Upper Extremity Musculoskeletal Disorder and/or work-related upper limb disorders including, but not limited to, Carpal Tunnel Syndrome, Cubital Tunnel Syndrome, Tenosynovitis, Tendonitis, Epicondylitis and/or Thoracic Outlet Syndrome.

### **Automobile Property Damage Liability Coverage**

Notwithstanding anything contained herein it is understood and agreed that the insureds are covered hereon for the amount over Kwon in respect of third party's property damage, which is recoverable under Korean Automobile Liability Insurance Policy, subject to the terms and conditions of Korean Automobile Liability Insurance Policy there of.

All other terms, clauses and conditions remain unchanged.

### **DAC ASBESTOS EXCLUSION 2003(International)**

It is agreed that this Policy shall not apply to liability for any claim arising in connection with:

- 1) handling removal stripping out demolition storage transportation or disposal of asbestos and/or any other substance or compound that incorporates asbestos
- 2) surveying under the Control of Asbestos at Work Regulations 2002 United Kingdom(SI 2002 No.2675) or any legislation of similar effect

It is further agreed that this Policy shall not apply to:

- a) liability directly or indirectly caused by or alleged to be caused by or contributed to in whole or in part by or arising from the inhalation and/or ingestion of or the existence of or exposure to asbestos and/or any other substance or compound that incorporates asbestos
- b) liability which is a result of the removal from any building and/or structure of asbestos and/or any other substance or compound that incorporates asbestos as a consequence of an actual or alleged health hazard situation



c) any obligation to defend any claim or suit against the Assured alleging liability resulting from a) or b) above nor to Underwriters' liabilities for Defence Costs arising therefrom

Subject otherwise to the Terms Conditions Limitations and Exclusion of the Policy

### **FAILURE OR FLUCTUATION IN GAS SUPPLY ENDORSEMENT**

Notwithstanding anything to contrary the insurer will indemnify the insured in respect of losses occurring during the period of insurance for Third Party Bodily Injury and/or Third Party Property Damage only arising out of any failure or fluctuation in supply of gas by the Original Insured during the Period of insurance;

Provided always that:

- i) Such failure or fluctuation was not the direct result of Original Insured's failure to adequately maintain, replace or refurbish their storage and/or distribution plant or equipment in a satisfactory condition.
- ii) Such failure or fluctuation was not the result of the incapability of the Original Insured's storage and/or distribution to meet demand.
- iii) Such failure or fluctuation was the direct result of physical damage to storage and/or distribution plant or equipment belonging to the Original Insured, or those for whom the Original Insured is responsible, arising from a specific negligent act or omission by the Original Insured.
- iv) All losses arising out of contractual liabilities are excluded hereon.
- v) All Financial Losses not consequent upon bodily injury and/or property damage to third parties are excluded.

If the insurers allege that by reason of the provisions of this Extension any claim is not covered, the onus of proof shall rest with the Insured(s).

This Endorsement shall not extend this insurance to cover any liability which would not have been covered under this insurance had this Endorsement not been attached.

### **Sanction Limitation and Exclusion Clause**

No (re)insurer shall be deemed to provide cover and no (re)insurer shall 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 that (re)insurer 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 States of America.

## 패키지 보험증권

### 약관구성

- 제1부문 재산종합 위험담보
- 제2부문 기계 위험담보
- 제3부문 기업휴지 위험담보
- 제4부문 배상책임 위험담보

## 총괄명세서

증권번호

피보험자명 :

사업장소재지 :

사업종류 :

보험기간 : 부터 까지

사업장소재지 표준시간 00시 : 01분 기준

연간예치보험료

재산종합 위험담보 :

기계 위험 담 보 :

기업휴지 위험담보 :

재 산 종 합 :

기 계 :

배상책임 위험담보 :

연간 총예치보험료 :

총 선 납 보 험 료 :

이 계약의 증거로서 DB손해보험주식회사는 이 증권에 그 사장 또는 대표이사가 서명 또는 날인합니다.

## 패키지 보험 증권

### 담보조항

이 증권의 명세서에 기재된 피보험자는 DB손해보험주식회사(이하 ‘보험자’라 합니다.) 에 증권 발행을 청약한다.

이 증권의 명세서에 기재된 피보험자가 총괄 명세서에 기재된 보험료를 납입하는 조건으로,

보험자는 (이 증권하에서 담보받는 피보험자의 권리에 우선하여 적용되는 이 증권의 배서 또는 명기된 조건, 조항 및 면책 사항에 따라) 이 증권에 명기된 위험에 대하여 명세서에 기재된 금액을 한도로 피보험자에게 보상합니다.

## 일 반 면 책

주의 이 일반 면책은 이 패키지 증권에 적용됩니다.

별도의 명시적인 합의가 없는 한 이 보험은 직접, 간접을 불문하고 아래의 사항으로 기인 또는 관련하여 생긴 손해에 대하여는 이를 보상하지 않습니다.

1. (a) 전쟁, 침략, 외적의 행위, 적대행위 또는 전쟁 유사행위 (선전포고 유무를 불문), 내란
- (b) 모반, 민중 봉기에 달하거나 그 일부로 간주되는 소요, 군사적 봉기, 반란, 혁명, 군사력 또는 찬탈자의 폭력.
- (c) 어떤 조직에 대신하여 또는 관련하여 일인 또는 다수인이 행한 테러행위

상기 면책 1(c)의 “테러행위”는 정치적 목적을 위한 폭력의 사용을 의미하며, 대중 또는 대중의 일부를 공포에 빠뜨릴 목적으로 행한 폭력 행사를 포함합니다.

소송 중 보험자가 상기 면책 1 (a), (b), (c)를 이유로 어떤 손해를 이 보험에서 보상할 수 없다고 주장하는 경우 그 손해 보상에 대한 거증책임은 피보험자에게 있습니다.

- (d) (i) 적법한 기관의 몰수, 국유화, 징발, 수용에 기인한 영구적 또는 일시적인 점유의 박탈.
- (ii) 타인에 의한 건물의 불법점유에 기인한 영구적 또는 일시적인 점유의 박탈. 단, 보험자는 점유박탈 이전에 발생한 손해에 대하여는 보상합니다.

- (e) 공공기관의 명령에 의한 재물 파괴

### 2. (a) 핵무기 원료

- (b) 이온 방사, 핵연료로 또는 그 핵연료 연소과정에서 나오는 핵 폐기물로 인한 방사는 오염. 상기 면책 2.(b)의 연소는 자체 핵융합 과정을 포함합니다.

### 3. 피보험자 또는 그 대리인의 고의적 행위나 고의적 태만으로 인한 손해

## 일 반 조 항

주의 이 일반 조항은 이 패키지 증권에의 전 부문에 적용됩니다.

### 1. 준수사항

보험자의 보상책임에 전제하여 피보험자는 피보험자가 이행해야 할 사항과 질문서 및 청약서에 대한 피보험자의 진술 및 답변의 진실성과 관련하여 이 증권에의 조건을 적절히 준수하고 이행하여야 합니다.

### 2. 명세서

각장의 명세서는 이 증권에의 일부로 간주하며, 이 약관에 사용되는 “이 증권”이란 용어는 각 장의 명세서를 포함하는 것으로 합니다.  
단어나 표현이 이 증권에의 일부 또는 각장의 명세서에서 특별한 의미로 사용되는 경우에는 그 의미대로 해석되어야 합니다.

### 3. 조사

보험자는 적절한 시기에 위험을 조사, 검토할 권리를 가지며, 피보험자는 보험자에게 위험 평가에 필요한 자료 및 정보를 제공하여야 합니다.

### 4. 위험의 변경

피보험자는 위험의 현저한 변경이 있는 때에는 보험자에게 전신이나 서면으로 지체없이 통지하여야 하며, 상황에 따라 필요한 경우 부보자산의 안전을 위하여 그 자신의 비용으로 추가적인 예방조치를 취하여야 합니다. 그리고 필요한 경우 보상범위와 보험료는 소정의 절차에 따라 조정되어야 합니다.

### 5. 사고의 통지

이 증권에서 보험금이 지급될 가능성이 있는 사고가 발생한 경우,

- (a) 피보험자는 사고의 성격 및 규모를 서면으로 지체없이 보험자에게 통지하여야 합니다. 지체없이 통지하지 못한 경우에는 그러한 통지가 지연될 만한 합리적인 사유가 있었음을 해명하고 그 후 가능한 범위내에서 지체없이 통지할 경우에는 피보험자의 보험금 청구는 유효합니다.
- (b) 피보험자는 그의 능력범위내에서 손해의 규모를 최소화하기 위한 조치를 취하여야 합니다.
- (c) 피보험자는 손상된 보험 목적물을 보전하여 보험자의 조사가 가능하도록 하여야 합니다.
- (d) 피보험자는 보험자가 요청하는 정보나 서면 증빙을 제공하여야 합니다.
- (e) 도난으로 인한 손해의 경우 경찰서에 통지하여야 합니다.

이 조항에 따른 통지후 피보험자는 US\$250,000을 초과하지 않는 소규모 손해에 대한 수리나 대체를 시행할 수 있습니다. 그 이외의 모든 경우 보험자가 수리나

변경이전에 손해를 조사하여야 합니다.

만약 보험자가 통지를 받은 후 45일 이내에 합당한 이유 없이 조사를 시행하지 않은 경우 피보험자는 수리나 대체를 진행할 권리가 있습니다.

## 6. 대위권

피보험자는 보험자의 비용으로 보험자가 이 증권에 따라 손해를 보상함으로써 취득 또는 대위하게 되는 제3자 (이 증권상의 피보험자 제외)에 대한 권리 및 손해배상 청구권의 행사 또는 손해 배상을 받는데 필요하거나 정당하게 요구되는 모든 행위 및 사항을 행하거나 이에 협조하고 이를 행하는 것을 허용하여야 합니다. 이 경우의 모든 행위 및 사항들은 당회사의 보상전후를 불문하고 필요하게 되거나 요구될 수 있습니다.

## 7. 중재

피보험자와 보험자가 손해액에 대하여 합의하지 못할 경우, 손해액은 자격을 갖추고 이해관계가 없는 2인의 중재인에 의해 확인을 받을 수 있습니다. 보험자와 보험자는 각기 1인의 중재인들은 공동으로 손해액을 조사 평가하되, 재조달가액은 각기 제출하여야 하며, 의견이 상이할 경우 그 차이를 심판인에게 제출하여 이에 대한 심판인의 판정에 따라 손해액이 결정됩니다. 각 당사자들은 자신이 선정한 중재인에게 각각 용역수수료를 지급하며, 조사 비용과 심판인에 대한 용역수수료는 각기 동등하게 부담합니다.

## 8. 허위 고지

보험금 청구에 사기가 있거나, 보험금 청구를 정당화하기 위하여 허위진술을 하였거나, 피보험자 또는 그 대리인이 이 보험증권에 의한 이익을 얻기 위하여 사기적인 수단을 사용하였거나, 손해가 피보험자의 고의 또는 묵인에 의하여 발생하였을 경우에는 이증권에 의한 모든 이익을 상실합니다.

## 9. 손해분담

만약 이 증권에서 담보하는 사고가 발생한 때 동일한 손해를 담보하는 다른보험이 있을 경우 보험자는 그 손해의 보험금에 대한 각각의 비례적 부분 이상의 책임을 부담하지 아니합니다.

## 10. 해지

이 보험은 손해가 발생하기 전에는 피보험자의 요청에 의하여 언제든지 해지될 수 있으며 이 경우 보험자는 경과기관에 대한 일할 계산에 따른 보험료를 취득합니다. 또한 이 보험은 이 증권이 적용되는 나라의 법령이 허용하는 범위내에서 보험자의 선택에 의해 30일 이전에 통보함으로써 해지될 수 있으며, 이 경우 보험자는 해지일 이후 경과기간에 대한 일할계산에 따른 보험료에서 장기계약 할인보험료를 공제한 잔액을 환급합니다.



## 11. 보험금 지급

보험자는 지급보험금이 결정되면 지체없이 보험금을 지급합니다. 그러나 피보험자는 보험자가 손해를 통지받고 보상할 책임을 인정하는 경우 해당 상황하에서 지급할 수 있는 최저액을 가지급 보험금으로 청구할 수 있습니다. 보상책임이 확정되지 않거나 피보험자의 관리영역내에 있는 아래의 사유로 보험금을 지급할 수 없는 기간 동안은 보험금지급을 중지 합니다.

(a) 보험자에게 필요한 증빙이 제출되지 않음으로써 피험자의 보상 청구권에 의문이 있는 경우.

(b) 사고와 관련하여 경찰의 조사 또는 형법에 의한 심문이 완결되지 않은 상태로 진행중인 경우.

## 12. 파산 및 지급불능

피보험자 또는 피보험자를 이루는 주체의 파산이나 지급 불능의 경우 보험자는 그러한 파산이나 지급 불능을 이유로 보험금지급을 거절할 수 없습니다.

## 13. 약정 위반

이 보험증권 조항 및 그에 첨부된 배서상의 약정이나 조건을 위반한 경우, 이 보험계약은 그러한 약정이나 조건이 위반된 날로부터 무효가 됩니다.

## 14. 적절한 노력

피보험자는 항상 보험의 목적에 대한 손해의 규모를 최소화 또는 방지하기 위해 적절한 노력을 기울여야 합니다.

## 15. 선의의 조건 위반

이 증권 및 배서의 의무나 조건이 피보험자의 관리영역밖에 있음으로써 이행되지 않은 경우 이보험은 그에 따른 영향을 받지 아니합니다.

## 16. 보험종기의 연장

만약 손해가 진행되고 있는 동안 이 증권이 종료되거나 해지되는 경우 이러한 손해는 전체 손해가 보험기간 종료 또는 해지이전에 발생한 것처럼 이 보험의 보상한도액 및 기타 조건에 따라 보상됩니다.

## 17. 장기 계약 조항 (제4부문에는 적용되지 않습니다.)

장기계약조항에 따라 이 증권의 보험료 중 %의 할인을 조건으로, 피보험자는 부터 동안 매 보험년도 종료시 전년도 조건과 동일한 조건으로 이 보험계약을 매년 갱신하여야 합니다. 그러나 보험자는 상기와 같이 이루어지는 청약을 인수할 의무를 지지 아니합니다. 또한 보험가입금액 증감은 보험가액에 부합되도록 언제든지 증감될 수 있으며, 상기와 같은

약정은 이 증권에 대체하여 발행되는 증권에 대해서도 적용됩니다.

상기 일반조항에 따른 담보에 앞서 이 패키지증권의 관련 각 부분별 특정조건을 우선 적용합니다.

## 제 1 부문 재 산 종 합 위 험 담 보

증권번호

### 부문명세서

1. 보험의 목적 : 피보험자의 소유이거나, 피보험자에게 법률상 책임이 있거나  
피보험자가 책임을 부담하는 모든 부동산 및 동산으로서 이 부문에서 제외하지  
않은 재산.

부보항목 소재지 보험가입금액

부호1

부호2

부호3

2. 보상한도액 :

3. 기초공제액 :

참조번호가 아래에 기재되어 있는 경우, 이 부문내에 상술되어 있는 해당담보, 배서, 추가사항이  
효력을 갖습니다.

담보 :

배서 :

추가사항 :

부문명세서 발효일 :

(기존 부문명세서에 대체하여)

## 제 1부문 재 산 종 합 위 험 담 보

### 담보범위

이 증권의 보험기간 중에 명세서에 기재된 피보험자의 구내에서 이 증권에서 면책으로 하고 있지 않은 여하한 원인에 직접적으로 또한 전적으로 기인하여 보험의 목적에 급격하고도 우연하게 발생한 직접적인 재물 손해

### 제 1부문하의 특별면책 사항

#### A. 면책위험

별도의 명시적인 합의가 없는한 이 보험은 직접, 간접을 불문하고 아래의 사항으로 기인 또는 관련하여 생긴 손해에 대하여는 이를 보상하지 아니합니다.

1. 원인에 관계없이 누출, 오염 및 오탁(seepage, pollution and contamination)과 관련된 파괴나 손해 및 비용.  
그러나, 만약 보험의 목적이 보험자가 지급하였거나 지급키로 동의한 직접적인 재물손해를 입은 경우, 이 증권은 제 조건 및 한도에 따라 누출, 오염 및 오탁으로 인해 본 부문의 보험의 목적이 직접적으로 입은 재물손해를 보상합니다. 피보험자는 최초의 재물손해일로부터 12개월 이내에 보험금청구 의사를 보험자에게 통지하여야 합니다.
2. 피보험자의 공장설비, 기계, 파이프 라인 또는 기타 장비를 피보험자의 특정적이고도 의도적인 지시에 따라 당해 설계허용치 및 안전한도를 초과하여 고의적이고 지속적으로 운전한 경우
3. 노동자의 철수 또는 태업이나 조업중단
4. 전복, 침하, 사태, 토양의 수축이나 팽창 또는 침식
5. 마모, 마멸, 점진적인 악화, 부식, 침식, 금속 피로 현상, 산화, 자동산화, 습기, 온도나 습도의 변화, 공기 또는 빛의 작용, 자연발열 혹은 건조
6. 발효, 증발, 중량의 감소, 오염이나 품질의 변화 (단, 이 증권에서 면책으로 하고 있지 않은 사고의 직접적인 영향에 의한 것은 제외)
7. 기계장치, 전기 / 전자기기 또는 기타 장비의 조작 실패, 고장, 운전불량, 교착, 붕괴, 파열

8. 전류의 단락, 자체발열, 누전, 과전류, 과부하 또는 과전압
9. 결함있는 부분, 자재, 제작, 설계 또는 설계나 설계도상의 결함 또는 누락 혹은 잠재적인 결함의 대체, 수리 또는 교정비용
10. 잔존물 제거 및 청소비확장담보조항에서 담보하지 않는 청소비용
11. 저장탱크, 용기, 기타 수용기기내 수용물의 누출 또는 넘침, 제품의 소각

조건 : 상기 면책조항에도 불구하고 이러한 면책이 없었더라면 담보되었을  
속발손해는 보상합니다.

## B. 제외되는 목적물

별도의 명시적인 합의가 없는한 다음과 같은 목적물에 발생한 손해는 보상하지  
아니합니다.

1. 통화, 금(은)괴, 동전, 수표, 인지, 보석, 미술품, 골동품, 증권, 모든 종류의  
채권이나 문서, 장부 또는 기타 기업회계문서, 컴퓨터기록 또는 데이터, 원고,  
설계도, 도면 또는 도안, 원형 또는 모형
2. 기계적 시험 또는 성능 시험과 그로인한 기업휴지를 포함하여 건설 또는 조립  
공사, 철거 또는 시운전(testing or commissioning)이 진행중인 재물 : 그러나  
이 면책조항은 통상적인 유지정비를 위한 시운전과 시운전 재개의 경우에는  
적용하지 아니합니다.
3. 자동차, 궤도차량, 해상 또는 항공용 운반구
4. 동물, 새, 물고기, 기타 살아있는 생명체
5. 입목 또는 재배중인 곡물
6. 토지(표토, 복토, 배수로, 옹벽, 배수거를 포함합니다.), 도로, 차도, 활주로,  
철도, 운하, 댐, 터널
7. 지하의 재물. 단, 터널 및 그내부의 파이프, 파이프내의 수용물, 전기시설 및 기초토목공사는  
포함됩니다.
8. 해상의 재물

9. 운송중인 상품이나 재물

10. 가공, 생산 및 제조과정중에 투입된 촉매 및 소모성 재료

## 제 1부문하의 확장담보조항

### 잔존물제거 및 청소비용 담보조항

이 증권의 누출, 오염 및 오탁(seepage, pollution, contamination), 잔존물제거 및 청소비에 관련된 조항에도 불구하고, 보험의 목적에 직접적인 재물손해가 발생한 경우 이 증권은 (기초공제액을 포함한 제반조건 및 한도액에 따라) 보험가입금액 한도내에서 를 한도로 다음 비용을 보상합니다.

(a) 손해를 입은 보험의 목적의 잔존물을 피보험자의 구내로부터 제거하는데 합리적으로 소용된 비용

(b) 피보험자의 구내에서 직접적인 재물손해에 기인하여 발생한 청소비  
단, 이 증권은 그 구내의 지상 또는 지하의 물, 흙 또는 기타 물질을 제거 하거나 오염을 제거 또는 오탁을 원상회복하는 비용은 보상하지 아니합니다.

이 확장담보는 보험자가 보험의 목적의 직접적인 재물손해에 대하여 단지 기초공제액을 적용하므로 보험금이 지급되지 않은 경우를 제외하고는 보험금을 지급하였거나 지급하는데 동의할 것을 전제로 하며 피보험자가 당해 재물손해일로부터 12개월 이내에 잔존물제거 비용이나 청소비를 청구할 의사를 보험자에게 통지할 것을 전제로 합니다.

### 공권력 면책

잔존물 제거 및 청소비에 관한 전기의 확장담보나 이 증권상의 여타 조항에도 불구하고, 이 증권은 손해원인에 관계없이 정부기관, 법원, 기타 공권력의 명령에 따라 피보험자가 부담되게 되는 손해나 비용, 벌과금은 보상하지 아니합니다.

### 일시적 철거위험 담보조항

다음과 같은 조건에 따라 본 증권에 부보된 재산 (동산 제외)이 청소, 개량, 수리 또는 이와 유사한 목적을 위하여 일시적으로 철거되어 같은 구내 또는 다른 장소로 일시적으로 이동한 기간중 및 대한민국내의 도로, 철도 또는 내륙수로를 통하여 그러한 장소로 이동하는 도중에 발생한 손해를 담보합니다. 이 특약에 따른 증권상의 각 항목별 보상금액은 철거하기 이전의 장소에서 손해가 발생하였을 경우 보상받을 수 있는 금액을 초과하지 아니합니다. 이 확장 담보는 기계장치 및 공장시설을 제외하고는 달리 부보되어 있거나 재산 신탁에 의하여 피보험자가 점유하고 있는 재산에 대하여는 적용하지 아니합니다.

### 소규모 공사 조항

이증권은 를 초과하지 아니하는 소규모 건설, 조립, 추가공사를 담보합니다.

이 확장담보는 이 증권의 제반조건에 따라 담보되는 통상적인 작업(피보험자가 그러하다고

인정하는)과정에서 발생하는 변경, 유지 관리, 수정에 대하여는 적용하지 아니합니다.

이 증권의 다른 조건에도 불구하고 이 증권은 소규모 공사에 대하여 체결된 별도의 보험에서 담보하는 금액의 초과분만을 담보합니다. 상기 조항에도 불구하고 본 증권은 어떠한 경우에도 예정이익의 상실은 보상하지 않습니다.

#### **추가재산담보조항**

이 보험은 본 증권상의 조건에 따라 다음 사항을 확정하여 보상합니다.

- (a) 별도의 보험계약에 부보되어 있지 않은 신규 건물, 기계장치 및 공장설비
- (b) 건물, 기계장치, 공장설비의 변경, 추가, 개량

단, 이 증권의 담보 구내에서, 이 보험이 유효한 기간동안 발생한 경우에 한하며, 다음의 조건에 따릅니다.

1. 한구내에서의 보상한도는 를 초과하지 아니합니다.
2. 피보험자는 발생되는 각각의 추가재산에 대한 명세를 2개월 이내에 제출하여야 하며, 이 조항하의 변경에 따른 추가보험료는 보험 개시시점 또는 통지가 가능한 시점에서 보험자가 동의한 연간요율/보험료의 일할분을 보험기간 만료시에 지급해야 합니다.

#### **소방비용 담보조항**

보험자는 피보험자가 부보 재산의 손해 확대를 방지 또는 최소화하기 위하여 필요하고도 유익하게 지출한 소방비용에 대하여는 공공기관, 기타 제3자로부터 회수가 불가능한 금액한도내에서 보상합니다. 이 비용에는 소요된 자재비를 포함하여, 급여, 임금 그리고 계약에 의하여 피보험자와 고용관계에 있는 사람들 또는 피보험자의 보조자에게 지급되는 이와 유사한 댓가지불금은 포함되지 아니합니다.

이 확장담보의 보상한도액은 이며, 본 증권상의 총보상한도액을 초과하여 지급하지 아니합니다.

#### **특별비용 담보조항**

보험기간중 담보위험으로 인하여 목적물에 손해가 발생한 경우, 보험자는 시간외수당, 야근수당, 휴일수당, 급행운임, 기타 긴급한 수송에 소요되는 비용을 포함하여 당해 손해목적물의 임시적인 수리나 긴급한 수리 또는 대체에 합리적으로 소요된 추가비용을 를 초과하지 않는 범위내에서 보상합니다.

#### **손해방지비용 담보조항**

이 증권에서 담보하는 손해가 발생한 경우 보험자는 발생한 손해를 최소화하기 위하여 손해발생시 취해진 합리적이고도 즉각적인 조치의 결과로 인해 소요된 비용이나 손실을 보상합니다.



단, 이러한 비용이나 손실이 위험에 처한 목적물의 가액 및 보상한도액과 견주어 적정하여야 합니다.

이러한 조치가 이 증권에서 담보하지 않는 재물의 손해에 대하여도 취해진 경우

이 조항에 따른 보험자는 당해사고에 따른 위험에 직면한 보험목적물의 가액에 대한 비율에 따라 보상합니다.

이 조항에 의한 보험자의 보상책임은 이 증권상의 보상한도액을 초과하지 아니합니다.

### 공공기관조항

이 증권은 다음의 조건에 따라 본 증권에서 담보하는 사고로 인하여 재산이 손해를 입어 복구하여야 할 경우, 이의 복구와 관련된 제규정, 부칙 및 법령을 따르기위한 또는 그에 필요한 제반조치를 취함으로써 발생한 추가비용을 명세서에 명기한 보험가입금액을 한도로 보상합니다. 그러나 아래의 경우에 해당되어 관련법규 및 규정에 따르기 위하여 지출된 비용은 보상하지 아니합니다.

①손해가 본 조항의 효력이 개시되기 이전에 발생하였거나, 본 증권에서 담보하지 않는 경우

②손상을 입지 않은 재물에 대해 사고 발생 이전에 시정조치 지시가 피보험자에게 내려진 경우

복구작업은 사고발생후 15개월 이내에 완료되어야 합니다. 단, 15개월 이전에 보험자의 승낙이 있는 경우에는 예외로 하며, 복구작업은 보험자의 보상액이 증가되지 않는 한 일부 또는 전부를 다른 장소에서 시행할 수 있습니다.

### 건축가, 조사자, 자문기술자 용역비용 담보조항

손해 발생 직후 재물의 복구에 필요하여 소요된 건축가, 조사자, 자문기술자 또는 이와 유사한 전문가의 용역비는 보험금청구용이 아닌한 명세서상의 보험가입금액에 포함됩니다. 그러나 이 조항은 이 증권의 조건에 따라 피보험자에게 부과된 의무나 요건을 초과하거나 변경하는 것은 아닙니다.

## 제 1부문하의 적용조항

### 메모1. 보상기준

이 증권에서 보상되는 사고로 인하여 보험의 목적(재고동산 제외)이 손해를 입은 경우 이 증권상의 각 항목별 보상액은 다음과 같은 조건에 따라 손해를 입은 재물의 재조달가액을 기준으로 산정합니다.

재조달의 의미는 다음과 같습니다.

(a) 목적물이 전부 손해를 입은 때 : 건물의 경우에는 재축, 다른 목적물의 경우에는 유사한 목적물로 대체. 단, 보상은 신품의 상태보다 개선되거나 더

우수하지 않은 동일한 상태를 기준으로 합니다.

(b) 목적물이 일부손해를 입은 때 : 손상된 부분의 수리나 복구. 단, 보상은  
신품의 상태보다 개선되거나 더 우수하지 않은, 실질적으로 동일한 상태를  
기준으로 합니다.

(c) 상기 조항을 이유로 재촉이나 복구에 소요된 비용이 보험자에게 의해 지급이  
이루어지지 않은 경우나 피보험자가 재촉 또는 복구를 하지 않은 경우,  
보험자는 피보험자에게 사고 발생시의 목적물의 시가만을 보상합니다.

#### **특별조항(메모1. 보상기준에 적용)**

1. 재조달작업(보험자의 보상액이 증가되지 않는 한, 피보험자가 원하는 방법과 장소에서  
재조달작업을 할수 있음)은 손해를 입은 날로부터 12개월 이내에 개시되어야 하며, 그렇지 않을  
경우 보험자가 보상할 금액은 본 조항이 첨부되지 않았을 경우에 보상되어야 할 금액 이상으로  
보상되지 아니합니다.
2. 목적물이 일부손해를 입었을 경우 보험자의 보상책임은 당해 목적물이 전부  
손해를 입었을 경우에 피보험자가 재조달작업에 지불하였을 비용해당액을  
초과하지 아니합니다.
3. 만약 부보항목의 목적물 전체가 손해를 입었더라면 실제 재조달 시점에 소요될  
비용해당액이 사고개시 시점의 보험가입금액을 초과할 경우, 전체적인  
재조달비용 해당액과 보험가입금액의 차액은 피보험자의 자가보험으로 간주하며  
피보험자는 그에 따른 손해의 비례적 부분을 부담합니다.
4. 손해가 발생한 때에 그 보험의 목적이 피보험자에 의하여 또는 피보험자를  
대리하여 체결된 다른 보험계약에 따라 이 증권의 재조달가액기준과 상이한  
기준으로 보상될 경우, 이증권은 이 조항을 첨부하지 아니한 때에 보상하게될  
금액을 초과하여 보상하지 아니합니다.
5. 상기 특별조항의 요건을 적용한 결과로서, 이 조항이 포함되지 않았었다면  
지급되었을 금액이상으로 지급되지 않은 경우, 이 조항은 없는 것으로  
간주하여, 손해에 따른 피보험자와 보험자의 권리와 의무는 비례보상 등 이  
증권의 일반조항에 따릅니다.

#### **메모 2. - 공인된 가액평가**

피보험자가 전문조사자의 용역을 통해 작성된 공인된 가액 평가액을 보험 개시시점 및 그후의 각  
갱신일에 동산을 제외한 모든 목적물에 대한 보험가입금액의 산정 기초로 할 것을 전제로 하여  
보험자는 이 증권하의 재물 손해에 대한 비례보상조항을 삭제할 것에 동의합니다.

또한, 공인된 평가액에는 보험기간 동안의 물가상승율이 감안되어야 하며 보험자는 물가상승에  
의한 보험가입금액의 증가분을 담보합니다. 이러한 추가적인 담보를 받는 조건으로 피보험자는

보험기간동안 증가된 보험가입금액에 해당요율의 50%를 적용하여 산출된 추가보험료를 납입하여야 합니다.

### 메모 3 - 재고동산 평가 및 통지 / 정산

이 증권하에서 손해액을 산정하기 위한 재고 동산의 평가액은 최종보관 또는 가공시전의 제 비용과 세금을 포함하며, 재조달 시점의 동종 동질품의 시가로 합니다.

1. 최초 및 연도별 보험료는 추정보험료의 75%로 한 잠정보험료로 하며, 매 보험기간 종료시 다음과 같이 정산합니다.
2. 피보험자는 매월 말일의 재고금액을 그로부터 30일 이내에 회사에 통지하여야 하며, 통지가 없는 경우에는 최고 보험가입금액을 통보한 것으로 간주합니다.
3. 매 보험기간의 종료시 실제보험료는 평균 통지금액(즉, 총통지금액을 통지횟수로 나눈 금액)에 당해 연간요율을 적용하여 산출합니다.  
실제보험료가 최초 보험료 (또는 2차년도 및 계속되는 보험기간 동안의 연간 보험료)를 초과할 경우 피보험자는 그 차액을 지불하여야 하며, 미달할 경우 그 차액을 피보험자에게 환급하여야 합니다. 단, 환급보험료는 최초 보험료 또는 연도별 보험료의 1/3을 초과할 수 없습니다.
4. 보험금 지급후 보험가입금액이 감액되지 않는 조건으로 피보험자는 손해발생일로부터 보험기간 종료시까지의 지급보험금에 대한 추가보험료를 납입하여야 합니다.

### 메모 4 - 보상한도액

부문명세서상의 보상한도액은 보험자가 재산종합위험 담보하에서 한사고로 재물 및 비용손해에 대하여 지급하는 최고한도액으로 합니다.

### 메모 5 - 기초공제액

보험의 목적 또는 그 목적물의 특정부분에 대한 부문명세서의 담보조건에 기초공제액이 설정되어 있는 경우, 피보험자는 보험금이 지급되는 매사고에 대하여 부문명세서상의 기초공제액을 우선 부담합니다. 따라서 보험자의 보상책임액은 피보험자가 청구한 보험금에 대한 제반조정이 감안된 보상책임액에서 기초공제액이 자동 차감됩니다.

### 메모 6 - 목적물의 지정

부보목적물의 소속에 대한 결정이 필요한 경우 보험자는 해당 목적물이 피보험자의 장부에 표기되어 있는 지정대로 동의하는 것으로 합의합니다.  
그러나 어떠한 경우에도 이 조항으로 인해 이 증권에 포함 또는 배서되어 있는 조건이나 면책사항이 변경되지는 않습니다.

## 제 2 부문 기계위험담보

증권번호

### 부문명세서

1. 총보험가입금액 :

보험의 목적의 명세  
( 기계 명칭, 수량, 제작년도,  
보험가입금액 및 기초공제액 ) :

2. 보상한도액 :

3. 기초공제액 :

참조번호가 아래에 기재되어 있는 경우, 이 부문내에 상술되어 있는 해당 담보,  
배서, 추가 조항이 효력을 갖습니다.

담 보 :

배 서 :

추가조항 :

부문명세서 발효일 :

( 기존부문명세서에 대체하여 )

## 제 2 부문 기계위험담보

보험자는 이 증권하의 배서, 면책사항, 보상한도 및 제 조건을 전제로 아래 규정에 따라 부보된 기계장치의 고장사고를 보상하여 드립니다.

고장이라 함은 아래의 원인에 의해 재가동을 위해 수리 또는 대체가 필요한 급격하고도 우연한 재물 손해를 의미합니다.

- i) 재질, 설계, 건설, 조립상의 결함 또는
- ii) 진동, 조절불량, 부품의 느슨함, 분자력의 약화(Molecular fatigue), 원심력, 비정상적응력, 윤활 기능의 결함이나 급작스런 윤활유의 부족, 수격현상, 부분적 과열(폭발에 의한 보일러나 유사 장치의 경우는 제외), 안전장치의 고장이나 결함, 연결기계의 오작동, 결함등의 부적절한 가동 또는
- iii) 과부전압, 절연체의 하자, 단락, 누전, 방전, 정전기 또는
- iv) 능력부족, 기술부족, 종업원이나 제 3자의 부주의 또는
- v) 추락, 충격, 충돌 또는 이와 유사한 사고, 이물질의 유입이나 방해 또는
- vi) 기타 본증권에서 면책되지 않는 여타 원인

이 보험은 부보된 기계장치가 작동중이거나 휴지시 또는 청소, 점검, 분해소제를 목적으로 철거되거나 이전되는 동안에 발생한 손해를 보상하며, 또한 명세서에 기재된 장소내의 여타 지역에서 재조립하는 기간중에 발생한 사고를 보상합니다.

또한 일시적 철거확장담보 조항이 첨부되어 있는 경우에는 그에 따라 확장 담보됩니다. 보험기간중 보험자는 보험가입금액을 초과하여 책임을 부담하지 아니합니다.

## 제 2 부분하의 특별면책사항

보험자는 아래의 사항에 대하여는 보상하지 아니합니다.

1. 화재, 소화, 낙뢰, 폭발, 항공기 및 항공기구 또는 그로부터의 낙하물, 건물의 도괴, 절도, 협박행위로 인한 손해

본 조항의 폭발이란 터어빈, 콤프레셔, 엔진 실린더, 유압 실린더, 플라이휠, 기타 원심력을 받는 장치, 변압기 스위치, 오일잠금 스위치기어의 파열이나 균열은 제외됩니다.

2. a) 자재의 소모, 일상적 사용으로 인한 기계부품의 소모나 마모, 녹, 보일러 스케일이나 여타 침전물의 발생, 도색 또는 광택표면의 굽힘, 화학적 또는 대기조건으로 인한 부식이나 악화

b) 하기의 결함이 본 증권하에서 여타 부보물건에 손해를 야기시키지 않는한, 서서히 진행된 변형, 뒤틀림, 균열, 금, 수포, 박막, 흠 또는 결함있는 튜브 이음매나 여타 결함있는 이음매 또는 봉합선의 교정

3. 보험의 목적물에 대한 성능 시험이 성공적으로 완료되어 충분한 기간 동안 설계용량의 100%로 운전되기 이전의 손해 및 시운전(testing and commissioning)동안의 사고에 직접 또는 간접적으로 관련된 손해

4. 안전한 계치를 초과한 시운전 또는 고의적인 과부하, 실험 행위로 인해 직간접적으로 초래되는 비정상적인 상태에 의해 야기된 손해  
단, 정상적인 가동 중지후의 재가동은 본 조항의 시운전으로 보지 아니합니다.

5. 여하한 성질의 기계의 사용손실 또는 결과적 손해

6. 지진, 해저지진, 조수, 침하, 사태, 암석낙하, 허리케인, 태풍, 사이클론, 화산폭발 또는 여타 천재지변, 홍수, 범람 또는 수조장치의 누수로 인한 손해

7. 피보험자나 그의 대리인의 고의적 행위나 고의적 태만으로 인한 손해.  
그러나, 피보험자의 고용인이나 대리인의 악의적 파손 행위로 인한 손해는 보상합니다.

8. (a) 누출이나 오염에 의해 직·간접적으로 기인된 기계장치의 손해 또는 사용손실

(b) 누출, 오염 또는 오탁물질의 제거, 중화 또는 청소비용

9. 이 보험계약 체결 당시 보험자에게 고지하지 않은 사항으로서 피보험자가 알고 있었던 결함 및 하자에 기인된 손해

10. 이 증권의 제 1 부문하에서 보상되어질 수 있는 손해

11. 이 부문하의 명세에 특별히 명기되어 포함되어 있지 않는한, 토목공사와 석조물, 축매, 연성기구, 절단기, 드릴, 연마기, 고아택기 또는 유사 품목이나 금형기, 분쇄기와 압밀기, 스크린과 체, 조형실린더, 로우프, 체인, 벨트, 엘리베이터와 컨베이어 벨트, 밧데리, 타이어, 접속 와이어와 케이블, 연성파이프, 접속 및 포장재료, 비철품목 (전기제품의 절연체 제외), 연료, 필터, 냉각제, 윤활유 및 화공약품 또는 조작유등 교환이 가능하거나 대체 가능한 품목에 대한 손해

## 제 2 부문하의 확장 담보 조항

### 일시적 철거위험 담보조항

다음과 같은 조건에 따라 본 증권에 부보된 재산 (동산 제외) 이 청소, 개량, 수리 또는 이와 유사한 목적을 위하여 일시적으로 철거되어 같은 구내 또는 다른 장소로 일시적으로 이동한 기간중 및 대한민국내의 도로, 철도 또는 내륙 수로를 통하여 그러한 장소로 이동하는 도중에 발생한 손해를 담보합니다. 이 특약에 따른 증권상의 각 항목별 보상금액을 철거하기 이전의 장소에서 손해가 발생하였을 경우 보상받을 수 있는 금액을 초과하지 아니합니다. 이 확장담보는 기계장치 및 공장시설을 제외하고는 달리 부보되어 있는 재산, 신탁에 의하여 피보험자가 점유하고 있는 재산에 대하여는 적용하지 아니합니다.

### 특별비용 담보조항

보험기간중 담보위험으로 인하여 목적물에 손해가 발생한 경우, 보험자는 시간외수당, 야근수당, 휴일수당, 급행운임, 기타 긴급한 수송에 소요되는 비용을 포함하여 당해 손해목적물의 임시적인 수리나 긴급한 수리 또는 대체에 합리적으로 소요된 추가비용을 를 초과하지 않는 범위내에서 보상합니다.

### 건축가, 조사자, 자문기술자 용역비용 담보조항

손해발생직후 재물의 복구에 필요하여 소요된 건축가, 조사자, 자문기술자 또는 이와 유사한 전문가의 용역비는 보험금 청구용이 아닌한 명세서상의 보험가입 금액에 포함됩니다.

그러나 이 조항은 이 증권의 조건에 따라 피보험자에게 부과된 의무나 요건을 초과하거나 변경하는 것은 아닙니다.

## 제 2 부문하의 적용조항

### 1. 보험가입금액



보험가입금액은 보험의 목적을 동종, 동능력의 새로운 기계로 재조달하는 비용과 동일하여야 합니다. 재조달비용은 운송비, 관세 및 제세공과금, 조립비용등을 포함합니다.

만일, 보험가입금액이 부보되어야할 금액보다 적을 경우 보험자는 부보되어야할 금액에 대한 보험가입금액의 비율로 비례보상합니다.

하나 이상의 기계장치가 있을 경우 각 기계장치별로 이 조항이 별도 적용됩니다.

## 2. 보상의 기준

보험자는 본 증권하에서 담보되는 손해와 관련하여 명세서에 기재된 각 품목별 보험가입금액과 명세서에 기재된 총 보험가입금액을 초과하지 않는 범위내에서 현금으로 지급하거나 보험자의 선택에 따라 대체 또는 수리하여 드립니다.

손해가 발생할 경우 별도로 배서되지 않는 한 손해 사정의 기초는 재조달비용은 동종, 동능력의 신제품으로 대체하거나, 수리하는데 소요되는 모든 비용을 말하며 여기에는 수리를 효과적으로 하기위하여 소요된 해체 및 재조립비용이 포함됩니다.

재조달비용은 이 증권하의 손해에 대한 보험금 지급시에 결정됩니다.

어떤 품목이 수리 또는 대체되지 않을 경우, 손해사정의 기초는 그 재물의 실제 가액입니다.

## 3. 공인된 가액평가

피보험자가 전문 조사자의 용역을 통해 작성된 공인된 가액 평가액을 보험 개시시점 및 그후의 각 갱신일에 동산을 제외한 모든 목적물에 대한 보험가입금액의 산정기초로 할 것을 전제로하여 보험자는 이 증권하의 재물손해에 대한 비례보상조항을 삭제할 것에 동의합니다.

또한 공인된 평가액에는 보험기간 동안의 물가상승율이 감안되어야 하며 보험자는 물가상승에 의한 보험가입금액의 증가분을 담보합니다. 이러한 추가적인 담보를 받는 조건으로 피보험자는 보험기간동안 증가된 보험가입 금액에 해당 비율의 50%를 적용하여 산출된 추가보험료를 납입하여야 합니다.

## 4. 보상한도액

부문명세서상의 보상한도액은 보험자가 기계위험 담보하에서 한 사고로 재물 및 비용손해에 대하여 지급하는 최고한도액으로 합니다.

## 5. 수 리

기계장치의 파손사고로 이 부문하에서 보험금 청구가 있을 경우에 보험자는 수리에 대한 권한을 인도받아 피보험자가 만족할만한 수준까지 모든 필요한 수리를 진행하고 완성시킬 수 있는 권리를 가집니다.

## 6. 철 거

이 보험의 본 부문하에서의 보상은 긴급한 손해위험으로 부보된 기계 장치가 철거되고 있는 동안에 발생하는 손해에 대하여도 적용됩니다.

## 제 3부문 기업휴지담보

증권번호

### 부문명세서

#### 1. 제1부문하의 재산종합위험에 따른 이익상실

보험가입금액 :

보상한도액 :

보상기간(개월) :

면책기간(일) :

기계장치 및 설비명세 (기계장치 또는 설비명, 제작년도, 관련 중요성 및 예비부품, 기계장치 또는 설비의 재조달 기간) :

참조번호가 아래에 기재되어 있는 경우, 이 부문내에 상술되어 있는 해당 담보, 배서, 추가조항이 효력을 갖습니다.

담 보 :

특 약 :

추가조항 :

부문명세서 발효일 :

(기존 부문명세서에 대체하여)

## 제 3부문 기업휴지위험담보

### 담보의 범위

#### 재산종합위험

보험기간 동안에 본 증권에 명기된 구내에서 피보험자가 영위하는 조업이 이 보험의 제 1부문 - 재산종합위험 담보하에서 보상 가능한 사고의 결과로 중단 또는 휴지되었을 경우에, 보험자는 이 부문하의 제 규정에 따라 그러한 중단 또는 휴지로 인하여 생긴 손해액을 보상하여 드립니다. 이 경우의 보상액은 이 부문하의 명세서에 기재된 항목별 보상한도를 초과할 수 없습니다.

#### 기계위험

보험기간 동안에 본 증권에 명기된 구내에서 피보험자가 영위하는 조업이 이 보험의 제 2부문 - 기계위험 담보하에서 보상가능한 사고의 결과로 중단 또는 휴지되었을 경우에 보험자는 이 부문하의 제 규정에 따라 그러한 중단 또는 휴지로 인해 생긴 손해액을 보상하여 드립니다. 이 경우의 보상액은 이 부문하의 명세서에 기재된 항목별 보상한도를 초과할 수 없습니다.

### 제 3부문하의 특별 면책 사항

보험자는 직접, 간접을 불문하고 아래의 원인으로 조업이 중단 또는 휴지되므로써 생긴 손해에 대하여는 보상하여 드리지 아니합니다.

1. 건물 또는 구축물의 건축 또는 수리를 규제하는 법률 또는 지방 자치단체, 국가기관의 명령
2. 리스, 면허, 계약 또는 주문의 중지, 소멸 또는 취소
3. 손해를 입은 재물의 재축 또는 재조달과 관련하여 또는 조업의 재개 또는 계속과 관련하여 동맹파업자 또는 타인에 의해 증권상에 명기된 구내에서 조업이 중단되므로써 증가한 손해
4. 공사과정중의 작업에 기인된 공사지연에 따른 기업휴지손실, 여하한 경우에도 본 증권은 예정이익의 상실은 보상하지 아니합니다.

## 제 3부문의하의 적용 조항

### 메모 1 - 보상의 기준

이 증권하에서 보상하는 손해액은 매출액의 감소로 인한 총이익의 상실액과 특별 비용으로하며 아래와 같이 산정합니다.

1. 매출액의 감소로 인한 총이익의 상실액 : 사고로 인하여 보상기간 동안의 매출액이 표준매출액에 미달된 매출감소액에 총이익율을 곱하여 산출한 금액
2. 특별비용 : 매출액의 감소를 방지 또는 경감하기 위하여 지출된 필요하고도 유익한 비용. 다만, 이러한 비용을 지출하지 아니하였더라면 보상기간 동안에 사고로 인한 매출액의 감소가 생겼을 경우에 한합니다. 그러나 이 비용은 방지 또는 경감된 매출감소액에 총이익율을 곱하여 산출한 금액을 초과하여 보상하지 아니합니다.
3. 총이익에 포함된 비용으로서 조업이 중단 또는 휴지되므로써 보상기간중에 지출이 중지되거나 감소되어 절약된 비용은 손해액에서 공제합니다.
4. 보험자의 보상책임은 어떠한 경우에도 명세서상 보험가입금액을 초과할 수 없습니다.

### 메모 2- 용어의 정의

1. 총이익 :  
매출액과 기말재고액의 합계액에서 기초재고액과 변동비용의 합계액을 차감한 금액.  
기초재고액과 기말재고액은 피보험자의 통상적인 회계 방법에 의하여 감가상각을 하여야 합니다.
2. 특정변동비용 :  
이 약관에 의해 보험가입되지 않는 변동비용으로서,  
① 매출 및 매입에 따른 세금  
② 매입대금 (할인은 공제함)  
③ 조업의 중단 또는 휴지의 경우 변동되어지는 여하한 비용을 말합니다.
3. 매출액  
상품의 판매나 인도 또는 사업을 영위하는 과정에서 제공된 용역에 대하여 피보험자가 얻었거나 얻을 금액(할인은 공제함)
4. 보상기간과 면책기간 :

보상기간은 피보험자의 조업에 영향을 미친 사고가 발생한 때로부터 시작하여 최대 보상기간을 초과하지 않는 기간.

그러나 보험자는 면책기간 동안에 생긴 손해액은 보상하지 아니하여 면책기간은 조업의 중단 또는 휴지를 야기시키는 사고가 발생한 때로부터 개시됩니다.

## 5. 총이익율

사고일 직전 회계연도의 매출액에 대한 총이익의 비율

## 6. 표준매출액 :

사고일 직전 12개월부터 보상기간에 대응하는 기간의 매출액.

위 5,6은 사업의 추세와 사고전후 사업에 영향을 미치거나 사고가 없었더라면 사업에 영향을 주었을 변화나 특수한 상황에 대비하여 조정되어야 합니다.

## 7. 연간매출액 :

피보험자의 사업이 정상 상태로 복구된 날 또는 보상기간이 끝나는 날(먼저 발생한 것에 따릅니다)로부터 직전 12개월 동안에 사고가 없었더라면 얻을 수 있었던 매출액

## 메모 3 - 특별조항

### 1. 다른 사업장에서의 이익조항

보상기간 동안에 피보험자 또는 대리인이 영업이익을 위하여 증권상 명기된 사업장 이외의 장소에서 상품을 판매하거나 용역을 제공함으로써 이미 받은 금액이나 앞으로 받을 금액은 보상기간 동안의 매출액에 포함되어집니다.

### 2. 보험료 정산 조항

총이익과 관련된 최초의 연간 보험료는 보험개시일에 지불해야 할 보험료의 75%로서 잠정보험료이며, 보험자가 요청할 경우 피보험자는 감사인에 의해 확정된, 보험기간과 가장 가까운 회계연도 12개월간의 총이익을 보험자에게 확정고지하여 보험료를 정산하여야 합니다.

만약, 총이익상실손해에 대한 청구가 발생하였을 경우에는 손해의 결과로 그 회계연도 기간동안 줄어든 총이익금액을 보험료 정산 목적을 위하여 상기 확정고지된 금액에 포함시킵니다.

만약, 확정고지금액 (상기 및 최대보상기간이 12개월 초과할 경우 비례적으로 증액시킨 금액)이

(a) 최초 고지금액의 75% 미만인 경우, 기 납부한 잠정보험료의 1/3범위내에서 비례적으로 계산된 보험료를 환급합니다.

(b) 최초 고지된 금액 75%를 초과할 경우, 피보험자는 기 납부한 잠정보험료의 1/3범위내에서 비례적으로 계산된 보험료를 추가로 납부하여야 합니다.

보험기간 종료후 6개월 이내에 확정 고지가 없을 경우 차액인 25%를 납부하여야

합니다.

### 3. 총이익 관련된 조항

이 증권에 명기된 기계장치의 총이익 관련도란 해당 기계장치의 사고로 손해경감 조치를 고려하지 않은 경우의 총이익에 미치는 비율을 말합니다.

보험의 목적에 사고가 발생했을 경우 이 부문의 명세서에 기재된 총이익 관련도가 휴지기간 동안의 실제의 총이익 관련도보다 낮을 때에는 이 부문의 명세서상의 총이익 관련도에 대한 실제의 총이익 관련도의 비율로 보상하여 드립니다.

### 4. 부서별 적용 조항

조업이 여러 부서에서 수행되고 부서별로 독립적인 영업결과를 확인할 수 있을 경우에, 이 약관의 메모1의 1과 2의 규정은 손해에 의해 영향을 받은 각 부서별로 독립으로 적용됩니다.

### 5. 보험금액 복원조항

이 증권하에서 담보되는 손해가 발생하고 피보험자에 의한 서면 통지가 없었을 경우에는 손해에 의해 소멸된 보험가입금액은 사고 시점부터 자동적으로 복원되어지며, 피보험자는 그 시점부터 그러한 복원을 위해 요구되는 해당 보험료를 납부하여야 합니다.

### 6. 기록 보존 조항

피보험자는 최근 3년간의 재고명세서, 제조원가명세서, 대차대조표등의 모든 회계기록을 완전하게 보존하여야 하며 훼손에 대비하여 이들 기록을 개별적으로 안전하게 보관하여야 합니다.

### 7. 관련서류 제출조항

피보험자는 보상기간이 경과한 후 30일 이내 또는 보험자가 서면으로 허용한 기일내에 보상청구 내역을 기재한 명세서와 간접 손해를 보상하는 다른 보험의 명세서를 구비하여 보상을 청구하여야 합니다. 또한 피보험자는 자신의 비용으로 보험자가 손해액을 조사하거나 입증하는데 필요한 장부나 회계서류 및 이와 관련된 증거서류, 자료, 설명서, 기타 증거자료와 필요하다면 보상청구가 진실임을 증명하는 법적 진술서를 구비하여 제출하여야 합니다.

## 제 3부문의 추가 조항

### 가지급보험금 조항

피보험자가 원할 경우 보상기간 동안에 가지급보험금이 지급될 수 있습니다.

#### **누적재고조항**

피보험자의 완제품중 누적된 재고로 인하여 일시적인 매출이 유지됨으로 인하여 총이익 감소가 지연될 경우, 손해사정시 이로 인한 총이익 감소지연 부분은 보상하는 손해액에서 공제됩니다.

#### **구외 동력시설 조항**

피보험자의 조업상 필요한 구외 전기시설, 가스시설 및 용수, 가스 및 동력을 공급하는 시설에 이 증권하에서 보상 가능한 범주에 속하는 파손사고가 생기 경우 이에 따른 조업 중단으로 생긴 손해는 확장하여 보상합니다.

#### **수요자 확장담보조항**

이 증권상의 제반 조건에 따라 하기의 소재지에서 또는 하기의 재물에 이 증권하의 보상범위에 속하는 손해의 결과로 조업이 중단 또는 휴지되어 이 부문명세서 1과 2에 손해가 발생한 경우, 이 손해는 피보험자의 구내에서 피보험자가 사용중인 재물로부터 발생한 손해로 간주합니다. 그러나 이 조항에 따른 한 사고에 대한 보상한도액은 이 증권하의 제반조건에 따라 이 증권상의 보상한도액을 초과하지 아니합니다.

## **제 4부문 배 상 책 임 위 험 담 보**

증권번호 :

#### **부문명세서**

이 부문에는 아래의 보상한도를 적용합니다.

1. 보상한도 :

총보상한도

(생산물/완성작업포함) :

생산물/완성작업 총보상한도 :

사 고 당 :

2. 공제금액 :

3. 소급일 (손해배상청구기준에만 적용)

이 증권의 제4부문 2는 아래에 기재된 소급일 이전에 발생한 “신체장애” 또는 “재물손해”에 대하여는 적용하지 않습니다.

소급일 :

참조번호가 아래에 기재되어 있는 경우, 이 부문내에 상술되어 있는 해당배서, 추가조항이 효력을 갖습니다.

배 서 :

추 가 조 항 :

부문명세서 발효일 :

(기존 부문명세서에 대체하여)

## 제 4부문 1. 일반배상책임위험담보

(북미지역 수출품에 대한 생산물 / 완성작업배상책임 제외)

이 보험증권에서 사용하는 “귀하”라 함은 신고란기재의 기명 피보험자를 말합니다.  
그리고 “회사”라 함은 이 보험을 제공하는 보험회사를 말합니다.

### 담보범위

#### A. 신체장애 및 재물손해에 대한 배상책임



1. 회사는 이 보험증권에서 “신체장해” 또는 “재물손해”로 피보험자가 법률상의 손해배상책임을 부담함으로써 입은 손해를 보상합니다. 아울러 추가지급 조항하에서 지급대상으로 명기되어 있는 금액(또는 서비스)만을 지급(또는 제공)합니다. 이 보험은 보험기간중에 발생한 “신체장해” 또는 “재물손해”만 담보합니다. “신체장해” 또는 “재물손해”는 보험증권상의 “담보지역”에서 발생한 “사고에 기인된 것이어야 합니다. 회사는 손해배상청구소송에 대한 권리와 의무를 가집니다. 다만,
  - (a) 회사가 지급하는 손해배상책임액은 보상한도액을 한도로 합니다.
  - (b) 회사는 손해배상청구 및 소송에 대하여 필요하다고 인정할 때에는 조사 및 화해를 할 수 있습니다.
  - (c) 회사가 이 부문하에서의 화해액, 판결액을 이 보험의 보상한도액까지 지급하였을 경우 회사의 방어권리 및 의무는 종료됩니다.
2. “신체장해” 손해는 “신체장해”로 인한 간호, 휴업손실 및 사망으로 청구되는 손해배상책임을 포함합니다.
3. 물리적으로 손상되지 아니한 유체물의 사용불능으로 인한 간접손해인 “재물손해”는 그 “사고”의 원인이 발생한 때를 사고의 시점으로 간주합니다.

## B. 추가지급조항

회사는 회사가 방어하는 손해배상청구 또는 “소송”에 관하여 아래의 비용을 보상합니다.

1. 회사가 지출한 모든 비용
2. 신체장해 배상책임담보가 적용되는 차량사용에 기인하는 사고 또는 도로교통법규 위반으로 필요한 보석보증보험료를 250만달러까지 보상합니다.  
그러나 회사는 보석보증을 제공할 의무는 없습니다.
3. 증권상의 보상한도액이내의 보증금액에 대한 차압해제보증보험료  
그러나 회사는 차압해제보증을 제공할 의무는 없습니다.
4. 회사의 요청에 따라 조사 또는 손해배상청구 및 “소송”에 대한 방어에 협조하는 데 소요된 비용과 일당 \$100한도내의 소득상실
5. 피보험자에게 부과된 모든 소송비용
6. 회사가 지급하는 판결액에 대해서 피보험자에게 부과되는 예비 판결의 이자.  
다만, 회사가 이 보험에서 보상되는 금액을 지급할 것을 통지하였다면 통지후의 예비판결의 이자는 보상하지 아니합니다.

7. 판결확정후에 발생하는 판결액에 대한 이자

다만, 회사가 이 보험의 보상한도액내에서 판결액의 일부를 법원에 지급, 지급제의 또는 공탁할 때까지 발생한 것에 한합니다.

## 제4부문 1 하의 특별면책조항

이 보험계약은 아래의 손해를 보상하지 아니합니다.

1. 피보험자가 예기하였거나 피보험자의 고의로 발생한 “신체장해” 또는 “재물손해”

그러나 신체 또는 재물을 보호하기 위해 필요한 행위의 결과로 생긴 “신체장해”는 보상합니다.

2. 계약에 의하여 가중된 신체장해나 재물손해에 대한 배상책임

그러나 아래와 같은 경우에는 보상합니다.

(a) “담보계약”에 의하여 가중된 배상책임

(b) 계약이 없었을 경우에도 피보험자가 부담하게 될 손해배상책임

3. 다음과 같은 사유로 피보험자가 배상책임을 부담하는 “신체장해” 또는 “재물손해”

(a) 다른 사람을 취하게하거나 취하도록 기여한 것

(b) 법령상의 음주연령에 미달한 사람 또는 주기가 있는 사람에게 주류를 제공한 것

(c) 주류의 판매, 증여, 배급 또는 사용에 관한 법령, 규칙

이 면책 조항은 귀하가 주류의 제조, 배급, 판매, 제공, 공급을 사업으로하고 있을 경우에만 적용됩니다.

4. 근로자의 재해보상, 불구폐질급부 또는 실업에 관한 법률, 기타 이와 유사한 법률에 따라 피보험자가 부담하는 책임

5. 아래와 열거한 사람에게 입힌 “신체장해”

(a) 다른 명시적인 합의가 없는 한 피보험자의 근로자가 업무 수행중 그 업무에 기인하여 입은 “신체장해”

(b) 위 (a)의 결과로서 그 근로자의 배우자, 자녀, 부모, 형제 자매가 입은 손해

이 면책조항은 다음과 같은 경우에 적용됩니다.

(a) 피보험자가 사용자로서 또는 다른 자격으로서 배상책임을 부담하게 되는 경우

(b) 신체장해에 의한 손해배상에 대하여 다른 사람과 손해배상 책임을 분담하거나 다른 사람에게 환급하여야 할 책임을 지는 경우

그러나 담보계약상 피보험자가 부담하는 손해배상책임은 보상합니다.

6. (a) 다른 명시적인 합의가 없는 한 아래의 장소 또는 경우에 공해 물질의 배출 확산, 방출 또는 유출이 있었거나, 있었다고 주장되거나 또는 있을 위험때문에 발생한 “신체장해” 나 “재물손해”

(1) 귀하가 소유, 임차 또는 점유하는 시설내 또는 그 시설로부터

(2) 폐기물질의 취급, 보관, 처리, 가공하거나 처치하기 위하여, 귀하가 사용하는 부지내 또는 부지로부터

(3) 귀하나 귀하가 법적책임을 부담하는 타인 또는 단체를 위하여 언제라도 폐기물을 운송, 취급, 보관, 처리 또는 가공하고 있는 경우

(4) 귀하나 귀하를 대신하여 직접, 간접으로 도급인 또는 하도급인이 아래의 사업하고 있는 시설내나 그 시설로부터

① 그 사업과 관련하여 부지내에 공해물질이 반입되었을 때

② 공해물질의 시험, 검사, 청소, 제거 또는 용기에 담아 봉하거나 처리, 독성제거 또는 중화작업을 하였을 때

(b) 다른 명시적인 합의가 없는 한 정부 기관의 지시 또는 요청에 의하여 귀하가 공해물질의 시험, 검사, 청소, 제거 용기에 담아 봉하거나 처리, 독성 제거, 중화 작업으로 발생한 손실, 기타 비용.

공해물질이란 연기, 증기, 매연, 산, 알칼리, 화학물질 및 폐기물질을 포함하여 고체, 액체, 기체 또는 열성자극물 또는 오염물을 포함합니다.

폐기물에는 재생, 수리, 재이용되는 물질을 포함합니다.

7. 피보험자가 소유, 관리, 사용 또는 타인에게 위탁한 항공기와 “자동차” 또는 피보험자가 소유, 운행, 임차한 선박으로 생긴 “신체장해”와 “재물손해”.

사용이라 함은 운행 및 “화물의 적재나 하역”을 포함합니다.

그러나 아래의 경우에는 보상합니다.

(a) 귀하가 소유 또는 임차하는 시설내에 양륙되어 있는 선박

(b) 귀하가 소유하지 않는 선박으로서,

(1) 길이가 26 feet 미만이고

(2) 운임을 받으며 사람이나 물건을 수송하는데 사용되지 않는 것

(c) 귀하가 소유 또는 임차하는 시설 또는 그 시설의 인접장소에 주차하고 있는 “자동차”로서, 귀하 또는 피보험자가 소유, 임차한 것이 아닌 “자동차”

(d) 항공기, 선박의 소유, 관리 또는 사용에 관하여 담보계약상 가중된

배상책임

(e) “이동장비”에 관한 용어의 정의 7 (b) 또는 7 (c)에 규정한 기계의 운행으로 인한 “신체장해” 또는 “재물손해”

8. 다음으로 기인하는 “신체장해” 또는 “재물손해”

(a) 피보험자가 소유, 운행, 임차하는 “자동차”에 의한 “이동장비”의 운송

(b) “이동장비”를 시험, 속도경기, 해체경기의 연습, 준비 또는 곡예운전에 사용

9. 선전포고의 유무에 불구하고 전쟁 또는 전쟁에 수반되는 사태로 생긴 “신체장해 “나 ” 재물손해 “

전쟁에는 내란, 폭동, 반란 또는 혁명이 포함됩니다.

10. 아래의 “재물손해”

(a) 귀하가 소유, 임차 또는 점유하는 재물

(b) 귀하가 판매, 양도 또는 포기한 시설로서 “재물손해”가 그 시설의 일부에서 발생할 때

(c) 귀하가 임차하는 재물

(d) 귀하의 보관, 관리 또는 지배하에 있는 동산

(e) 귀하 또는 귀하를 대신하는 도급인 또는 하도급인이 직접간접을 불문하고 작업을 하는 부동산의 특정부분의 손해가 그 작업에서 발생하였을 경우

(f) “귀하의 작업”이 부적절하였기 때문에 복구, 수리, 교환을 해야만 하는 재물의 그 특정부분

그러나 그 시설이 “귀하의 작업”의 대상이며 귀하가 점유, 임차하는 것이 아닐 때에는 이 면책조항 (b)의 규정은 적용되지 아니합니다.

철로부설 계약에 따라 부담하는 배상책임에 대하여는 이면책조항의 (c), (d), (e), (f)는 적용되지 아니합니다.

“생산물 완성작업위험”이 포함되는 “재물손해”에 대하여는 이 면책조항 (f)는 적용되지 아니합니다.

11. “귀하의 생산물” 또는 그 일부에 기인하여 “귀하의 생산물”에 끼친 “재물손해”

12. “생산물/완성작업위험”이 포함된 “귀하의 작업” 또는 그 작업의 일부에서 발생한 “귀하의 작업”에 끼친 “재물손해”

다만, 손상된 작업이나 손해를 야기한 작업을 귀하를 위하여 하도급인이 수행하였을 경우에도 보상합니다.

13. “손상재물” 또는 물리적 손상을 입지 않은 재물손해로서 아래의 사유에 기인하는 경우

(a) “귀하의 생산물” 또는 “귀하의 작업”의 결함, 불비, 부적절 또는 위험한 상태

(b) 귀하나 귀하의 대리인의 계약상의 이행지체 또는 불이행

그러나 “귀하의 생산물” 또는 “귀하의 작업”이 본래의 용도에서 사용된 후에 급격하고 우연하게 “귀하의 생산물” 또는 “귀하의 작업”에 입힌 물리적 손상으로 다른 재물의 사용불능으로 생긴 간접손해는 보상합니다.

14. 다음의 사용 불능, 회수, 철수, 조사, 수리, 교환, 조정, 제거, 처분으로 귀하 또는 다른 사람이 입은 손실, 경비 또는 지출에 대한 손해배상

(a) “귀하의 생산물”

(b) “귀하의 작업”

(c) “손상재물”

다만, 이들 생산물, 작업, 재물에 결함, 불비, 부적절 또는 위험이 있는 것으로 판명되거나 그런 의심이 있기 때문에 시장에서 또는 사용하는 사람이나 단체로부터 회수 또는 철수를 하는 경우를 말합니다.

15. 손해액에 대한 배상청구가 있을 때 보험가입 유무를 불문하고 강제배상책임보험으로 보상받을 수 있는 금액

16. 아래의 전문직업위험을 포함하여 귀하가 귀하를 위하여 수행하는 모든 전문직업으로 발생하는 “신체장해”, “재물손해”, “인격침해” 또는 “광고침해”

(a) 지도, 도면, 의견서, 보고서, 측량, 변경요구서, 설계서 혹은 설계명세서

(b) 감독, 검사 또는 기술용역제공.

17. 아래에 기인된 “신체장해”, “재물손해”, “인격침해” 또는 “광고침해”

(a) 피보험자나 피보험자를 위한 시험검사, 가치평가, 자문이나 권고의 실수나 결함

(b) 시험검사, 가치평가, 자문이나 권고 사항에 대하여 구두나 서면에 의한 보고

18. 손해배상청구, 조사, 조정, 기술용역, 검사, 감정, 측량 또는 회계 업무로 발생하는 “신체장해”, “인격침해” 또는 “광고침해”

19. 벌금, 과료 또는 형벌이나 징계의 손해에 대한 배상책임

20. 정박과실로 인한 배상책임

21. 구외선박배상책임과 관련하여 P&I에서 담보 가능한 해상 배상책임

## 22. 항공기 급유 관련 배상책임

23. 방사선 동위원소의 사용이외에 피보험자가 원자력시설을 소유하거나 사용관리 중에 위험한 핵 물질에 의하여 발생하는 사고

“핵물질”이란 본래의 핵물질, 특수 핵물질, 또는 부산물을 말합니다.

“본래의 핵물질, 특수핵물질, 부산물”이란 대한민국 원자력법의 정의 또는 이의 수정된 모든 법률에 규정한 의미를 말합니다.

“소모된 원료”는 고체, 액체를 불문하고 핵원자로 속에서 방사선으로 사용되었거나 방사선에 노출되어진 연료를 말합니다.

“폐기물”이란 (1) 부산물을 포함하며

(2) 하기의 (a)란 및 (b)란의 원자력 시설의 정의에 포함된 모든 원자력 시설을 개인이나 기관에 의해 운용될 때 생기는 폐기물을 말합니다.

“방사성 동위원소”는 소모된 연료나 폐기물 또는 원자력 시설로부터 방출되거나 소산된 물질을 제외한 부산물을 말합니다.

“원자력 시설”이란 다음을 말합니다.

(a) 모든 원자로

(b) 하기의 목적으로 사용하는 장치나 설비.

(1) 동위원소나 우라늄 또는 플루토늄을 분리

(2) 소모된 연료의 이용이나 가공처리

(3) 폐기물의 취급, 가공처리 및 포장

(c) 특수한 핵물질을 가공 처리하거나, 제조하거나, 혼합하는데 사용되어지는 장치 및 설비

단, 이러한 장치 및 설비는 이들의 소재하는 구내에서 피보험자에 의해 관리되고 있는 특수한 핵물질의 총량, 플루토늄 25그램이나 우라늄 233 또는 이들의 결합, 그리고 우라늄 235가 250그램 이상으로 구성되어 있거나 저장된 것을 말합니다.

“위험한 재산”이란 방사성, 독성 또는 폭발성이 있는 물질을 말합니다.

재산의 손실 및 신체장애에 관련해서 신체장애나 손실이란 말은 재산의 모든 형태의 방사능 오염을 포함합니다.

## 제 4부문 1하의 확장담보조항

### 오염배상책임담보조항

제4부문 1의 면책조항중 6은 다음에 대하여는 적용하지 아니합니다.

(a) 급격, 우연, 돌발적인 오염사고로 인한 배상책임 및

(b) 급격, 우연, 돌발적인 오염사고로 인해 정부기관의 지시 또는 요청에 의하

어 귀하가 공해물질의 시험, 검사, 청소, 제거, 용기에 담아 봉하거나 처리, 독성제거, 중화 작업을 하므로써 발생한 소실 및 기타 비용. 단, 적용될 보상한도범위내에서 배상책임손해액에 포함되어 보상됩니다.

### 고용주배상책임담보조항

이 보험은 기명 피보험자가 근로자를 고용하는데서 발생하는 사고로 인한 상해, 직업병 및 이로 인한 사망으로 부담하는 법률상의 배상책임을 담보합니다.  
그러나 다음 사항에 대하여는 적용하지 아니합니다.

- (a) 피보험자나 피보험자의 보험자가 근로기준법, 산업재해 보상보험법 또는 이와 유사한 법률상 부담하는 책임
- (b) 보험계약자, 피보험자 (법인인 경우에는 그 이사 또는 법인의 업무를 집행하는 그 밖의 기관) 또는 이들의 법정대리인의 고의나 **법령위반(고의 또는 중과실로 법령을 위반하고 법령위반사실과 보험사고간 인과관계가 있는 경우에 한합니다)**으로 인한 손해
- (c) 근로자의 고의 또는 범죄행위로 생긴 손해. 그러나 그 근로자에게 생긴 손해에 한합니다.
- (d) 피보험자의 하도급업자의 근로자에게 생긴 손해. 그러나 당해 근로자가 보험에 가입 되었을 경우에는 보상합니다.
- (e) 작업장내에서의 간이치료비
- (f) 원인의 직접, 간접을 묻지 아니하고 지진, 분화, 해일 또는 전쟁, 외국의 묵력행사, 혁명, 내란, 사변, 폭동, 소요, 노동쟁의 기타 이들과 유사한 사태로 생긴손해
- (g) 핵연료 물질(사용이 끝난 연료를 포함합니다. 이하 같습니다.) 또는 핵연료 물질에 의해서 오염된 물질(원자핵분열 생성물을 포함합니다)의 방사성, 폭발성, 그밖의 유해한 특성 또는 이들의 특성에 의한 사고로 생긴 손해
- (h) 위(g)이외의 방사선조사 또는 방사능 오염으로 생긴 손해
- (i) 피보험자와 근로자와의 사이에 손해배상 또는 재해보상에 대한 다른 약정이 있는 경우 그 약정에 따른 가중된 배상책임
- (j) 근로기준법, 산업재해보상보험법 또는 이와 유사한 법률에 의하여 보상 대상이 되지아니하는 업무상 재해에 대한 피보험자의 배상책임
- (k) 근로기준법, 산업재해보상보험법 또는 이와 유사한 법률의 규정에 의하여 급부를 행한 보험자가 구상권의 행사 또는 비용의 청구를 함에 따라 부담하게된 배상책임
- (l) 피보험자의 동거친족에 대한 배상책임
- (m) 재해 발생일로부터 3년이 경과한 후 피보험자가 손해배상청구를 받음으로써 부담하게 된 배상책임

### 교차배상책임담보조항

어느 피보험자가 다른 피보험자에 대해 배상책임을 지게되는 경우 이 보험증권은 각 피보험자에게 별도증권이 발생된 것과 같은 방법으로 배상청구를 받는 피보험

자를 담보하는 것으로 합의합니다. 그러나 복수의 피보험자를 담보한다고 해서 보상한도액을 초과하여 보상하지 아니합니다.  
그러나 도급업자와 하도급업자간의 여하한 교차배상책임은 이 조항하에서 보상되지 않습니다.

#### 구외선박배상책임담보조항

이 보험은 신체장해나 재물손해가 피보험자가 소유, 임차, 통제하고 있는 구내밖에  
서 발생할지라도

- (a) 기명피보험자가 소유, 운행, 임차하고 있는 선박이나
- (b) 기명피보험자가 고용하고 있는 피고용인이 운용하는 다른 선박의 소유, 유지  
운행, 양하작업으로 발생하는 신체장해나 재물손해로 인한 피보험자의 배상  
책임을 담보하기로 합니다.

### 제 4부문 2. 생산물/완성작업배상책임담보

(북미지역 수출품에 적용됩니다.)

이 보험증권에서 사용하는 “귀하” 라 함은 신고란 기재의 기명피보험자를 말합니다.  
그리고 “회사” 라 함은 이 보험을 제공하는 보험회사를 말합니다.  
“피보험자” 란 메모 3 “피보험자” 에서 정해진 개인이나 단체를 말합니다. 이 보험  
증권에서 따옴표( “ ” )내에 인용되는 용어는 메모6 “용어의 정의” 에 따릅니다.

#### 담보범위

##### A. 생산물/ 완성작업위험 신체장해 및 재물손해에 대한 배상책임

1. 회사는 이 보험증권에서 “생산물 / 완성작업위험” 으로 발생한 “신체장해”  
또는 “재물손해” 로 피보험자가 법률상의 손해배상책임을 부담함으로써 입은  
손해를 보상합니다. 추가지급조항에서 지급대상으로 명기되어 있는 금액  
(또는 서비스)만을 지급(또는 제공)합니다.

이 보험은 부문명세서에 소급일이 기재되어 있을 경우 소급일 이전 또는  
보험기간 이후에 발생한 “신체장해” 및 “재물손해” 는 보상하지 아니합니다.

“신체장해” 또는 “재물손해” 는 보험증권상의 “담보지역” 에서 발생한 “사고”  
에 기인된 것이어야 합니다.

회사는 손해배상청구소송에 대한 권리와 의무를 가집니다.

다만,

- (a) 회사가 지급하는 손해배상책임액은 메모 1 보상한도액을 한도로 합니다.
- (b) 회사는 필요에 따라 사고의 내용을 조사할 수 있고 손해배상청구 및 소송  
에 대하여 화해를 할 수 있습니다.
- (c) 회사가 화해액, 판결액을 이 보험의 보상한도액까지 지급함으로써 회사의  
방어권리 및 의무는 종료됩니다.



2. 이 보험은 보험기간중에 최초로 피보험자에게 서면으로 손해배상청구가 제기된 “생산물 / 완성작업위험” 으로 발생한 “신체장해” 나 “재물손해” 를 보상합니다.

(a) 피보험자와 회사가 서면으로 손해배상청구를 받은 경우에는 그 중 먼저 접수된 쪽의 손해배상청구를 기준으로 합니다.

(b) 동일인의 “신체장해” 로 인한 간호, 휴업손실 또는 사망등에 대한 모든 손해배상청구는 그 중 어느 하나가 피보험자에게 최초로 제기된 때에 모든 손해배상청구가 제기된 것으로 봅니다.

(c) 어느 하나가 사고로 동일인 또는 동일단체에 입힌 “재물손해” 에 대한 모든 손해배상 청구는 그 중 어느 하나가 피보험자에게 최초로 제기된 때에 모든 손해배상청구가 제기된 것으로 봅니다.

## B. 추가지급조항

회사는 회사가 방어하는 손해배상청구 또는 “소송” 에 관하여 아래의 비용을 보상합니다.

1. 회사가 지출한 모든 비용

2. 증권상의 보상한도액 이내의 보증금액에 대한 차압해제 보증보험료  
그러나 회사는 차압해제보증을 제공할 의무는 없습니다.

3. 회사의 요청에 따라 조사 또는 손해배상청구 및 “소송” 에 대한 방어에 협조하는 데 소요된 비용과 일당 \$100한도내의 소득상실

4. 피보험자에게 부과된 모든 소송비용

5. 회사가 지급하는 판결액에 대해서 피보험자에게 부과되는 예비 판결의 이자.  
다만, 회사가 이 보험에서 보상되는 금액을 지급할 것을 통지하였다면 통지후의 예비판결의 이자는 보상하지 아니합니다.

6. 판결확정후에 발생하는 판결액에 대한 이자. 다만, 회사가 이 보험의 보상한도액내에서 판결액의 일부를 법원에 지급, 지급제의 또는 공탁할 때까지 발생한 것에 한합니다.

추가지급조항에서 보상되는 비용은 보상한도액을 초과하여 보상합니다.

## 제4부문 2하의 특별면책조항

이 보험계약은 아래의 손해를 보상하지 아니합니다.

1. 피보험자가 예기하였거나 피보험자의 고의로 발생한 “신체장해” 또는 “재물손해”. 그러나 신체 또는 재물을 보호하기 위해 필요한 행위의 결과로 생긴 “신체장해”는 보상합니다.

2. 계약에 의하여 가중된 신체장해나 재물손해에 대한 배상책임.  
그러나 아래와 같은 경우에는 보상합니다.

- (a) “담보계약”에 의하여 가중된 배상책임.
- (b) 계약이 없었을 경우에도 피보험자가 부담하게 될 손해배상책임.

3. 다음과 같은 사유로 피보험자가 배상책임을 부담하는 “신체장해” 또는 “재물손해”

- (a) 다른 사람을 취하게 하거나 취하도록 기여한 것.
- (b) 법령상의 음주연령에 미달한 사람 또는 주기가 있는 사람에게 주류를 제공한 것이 면책조항은 귀하가 주류의 제조, 배급, 판매, 제공, 공급을 사업으로 하고 있을 경우에만 적용됩니다.

4. 근로자의 재해보상, 불구폐질급부 또는 실업에 관한 법률, 기타 이와 유사한 법률에 따라 보험자가 부담하는 책임.

5. 아래에 열거한 사람에게 입힌 “신체장해”

- (a) 피보험자의 근로자가 업무수행중 그 업무에 기인하여 입은 “신체장해”
- (b) 위 (a)의 결과로서 그 근로자의 배우자, 자녀, 부모, 형제자매가 입은 손해

이 면책조항은 다음과 같은 경우에 적용됩니다.

- (a) 피보험자가 사용자로서 또는 다른 자격으로서 배상책임을 부담하게 되는 경우
  - (b) 신체장해에 의한 손해배상에 대하여 다른 사람과 손해배상책임을 분담하거나 다른 사람에게 환급하여야 할 책임을 지는 경우.
- 그러나 담보계약상 피보험자가 부담하는 손해배상책임은 보상합니다.

6. 선전포고의 유무에 불구하고 전쟁 또는 전쟁에 수반되는 사태로 생긴 “신체장해”나 “재물손해”  
전쟁에는 내란, 폭동, 반란 또는 혁명이 포함됩니다. 이 면책조항은 계약상

의 가중책임에 한하여 적용합니다.

7. 아래의 “재물손해”

(a) 귀하가 소유, 임차 또는 점유하는 재물

(b) 귀하가 판매, 양도 또는 포기한 시설로서 “재물손해”가 그 시설의 일부에서 발생할 때

(c) 귀하가 임차하는 재물

(d) 귀하의 보관, 관리 또는 지배하에 있는 동산

그러나 그 시설이 “귀하의 작업”의 대상이며 귀하가 점유, 임차하는 것이 아닐 때에는 이 면책조항 (b)의 규정은 적용되지 아니합니다.

철로 부설 계약에 따라 부담하는 배상책임에 대하여는 이 면책조항의 (c),(d)는 적용되지 아니합니다.

8. “귀하의 생산물” 또는 그 일부에 기인하여 “귀하의 생산물”에 끼친 “재물손해”

9. “생산물/완성작업위험”이 포함된 “귀하의 작업” 또는 그 작업의 일부에서 발생한 “귀하의 작업”에 끼친 “재물손해”

다만, 손상된 작업이나 손해를 야기한 작업을 귀하를 위하여 하도급인이 수행하였을 경우에도 보상합니다.

10. “손상재물” 또는 물리적 손상을 입지 않은 재물손해로서 아래의 사유에 기인하는 경우

(a) “귀하의 생산물” 또는 “귀하의 작업”의 결함, 불비, 부적절 또는 위험한 상태

(b) 귀하나 귀하의 대리인의 계약상의 이행지체 또는 불이행.

그러나, “귀하의 생산물” 또는 “귀하의 작업”이 본래의 용도에 사용된 후에 급격하고도 우연하게 “귀하의 생산물” 또는 “귀하의 작업”에 입힌 물리적 손상으로 다른 재물의 사용불능으로 생긴 간접손해는 보상합니다.

11. 다음의 사용 불능, 회수, 철회, 조사, 수리, 교환, 조정, 제거, 처분으로 귀하 또는 다른 사람이 입은 손실, 경비 또는 지출에 대한 손해배상.

(a) “귀하의 생산물”

(b) “귀하의 작업”

(c) “손상재물”

다만, 이들 생산물, 작업, 재물에 결함, 불비, 부적절 또는 위험이 있는 것으로 판명되거나 그런 의심이 있기 때문에 시장에서 또는 사용하는 사람이나 단체로부터 회수 또는 철수를 하는 경우를 말합니다.

## 제4부문하의 적용조항

### 메모 1 - 보상한도액

1. 회사는
  - a. 피보험자의 수
  - b. 손해배상청구의 건수 또는 제기된 소송의 수
  - c. 손해배상청구 또는 “소송”을 제기하고 있는 개인 또는 단체의 수를 불문하고 회사가 지급할 보상한도액은 신고란 기재의 금액으로 하고 아래의 규정에 따라 지급합니다.
2. 총보상한도액은 “생산물/완성작업위험”을 포함한 신체장해나 재물손해의 배상책임에 대하여 회사가 지급할 최고액을 말합니다.
3. 생산물/완성작업위험에 대한 총보상한도액은 “생산물/완성작업위험”에서 보상되는 장해 또는 손해에 따른 손해배상금에 대하여 이 부문하에서 회사가 지급하는 최고액이 됩니다.
4. 위 2나 3의 어느것을 적용하든 1사고당 한도액은 한 사고로 발생하는 모든 “신체장해” 또는 “재물손해”로 인한 손해배상금 및 비용에 대하여 회사가 지급할 최고액이 됩니다.

이 보험증권의 한도액은 신고란에 기재된 보험기간 개시일부터 시작하여 매 연도별 및 12개월 미만의 추가 기간으로 연장이 되지 않을 때에는 12개월 미만의 잔여기간에 개별적으로 적용됩니다. 보험기간이 추가로 연장될 경우 연장된 기간은 원보험기간을 구성하는 것으로 하여 한도액이 적용됩니다.

### 메모 2 - 기초공제금액

1. 신체장해 배상책임 및 재물손해 배상책임 담보에 대하여 회사는 이 부문명세서에 기재된 각 담보별로 적용되는 기초 공제금액을 초과하는 손해만을 보상하며, 각 담보별 “1사고당”의 보상한도액은 해당 기초공제금액을 제외한 금액이 됩니다.
- 그러나 “보상총액”은 기초공제금액에 관계없이 회사가 보상하여야 할 총액입니다.

2. 부문명세서에 기재된 기초공제금액은 다음과 같이 적용됩니다.

a. 배상청구기준 - 기초공제금액이 “손해배상 청구당” 으로 되어 있는 경우 기초공제금액은 다음의 손해에 적용합니다.

(1) 신체장해 배상책임 및 재물손해 배상책임 담보에 있어서는 각각

(a) 피해자 1인의 “신체장해” 에 대한 모든 손해, 또는

(b) 피해자 1인이나 하나의 단체가 하나의 사고로 입은 “재물손해” 에 대한 모든 손해

(2) 신체장해 배상책임과 재물손해 배상책임 담보를 구분하지 아니하는 경우에는 “하나의 사고” 로 피해자 1인이나 하나의 단체가 입은 “신체장해” 나 “재물손해” 에 대한 모든 손해

b. 사고기준 - 기초공제금액이 사고기준으로 되어 있는 경우 이 기초공제금액은 다음의 손해에 적용합니다.

(1) 신체장해 배상책임과 재물손해 배상책임에 있어서는 각각 사고로 피해를 입은 개인이나 단체의 수에 관계없이

(a) 하나의 사고에 기인된 신체장해에 대한 모든 손해, 또는

(b) 하나의 사고에 기인된 재물손해에 대한 모든 손해

(2) 신체장해 배상책임과 재물손해 배상책임 담보를 구분하지 아니하는 경우에는 피해를 입은 개인이나 단체의 수에 관계없이 “하나의 사고” 에 기인된 모든 “신체장해” 및 “재물손해”

(3) 기초공제금액의 적용 여부에 관계없이 이 보험의 다음 조건이 적용됩니다.

(a) 손해배상을 청구하는 소송에 응소하는 회사의 권리와 의무

(b) 사고발생, 손해배상청구 또는 소송시 귀하의 의무

(4) 회사는 손해배상 청구나 소송을 해결하기 위하여 기초공제금액의 일부나 전액을 지급할 수 있으며 이를 귀하에게 통지하면 회사가 지급한 기초공제금액을 신속히 회사에 납입하셔야 합니다.

### 메모 3 - 피보험자

1. 총괄명세서상의 피보험자라 함은 다음과 같습니다.

a. 총괄명세서상에 개인으로 기재되었을 때에는 귀하 및 귀하의 배우자가 피보험자가 됩니다. 다만, 귀하가 단독사업자일 경우에 한합니다.

b. 조합 또는 공공 사업체로서 기재되어 있을 경우에는 귀하가 피보험자가 됩니다.

귀하의 업무활동 범위내에서 공동사업체나 조합의 경영자의 일원인자 및 그 배우자도 피보험자가 됩니다.

c. 조합 또는 공공사업체 이외의 단체로 기재되어 있을 경우에는 귀하는 피보험자가 됩니다. 귀하의 업무집행임원 및 이사는 그 업무에 한하여는 피보험자가 되며 주주도 또한 그 책임 범위내에서 피보험자가 됩니다.

2. 아래에 기재된 사람도 피보험자가 됩니다.

a. 업무집행임원 이외의 근로자

다만, 업무범위내의 행위에 한합니다.

그러나 다음의 근로자는 피보험자가 아닙니다.

(1) 업무수행중에 귀하 또는 동료근로자에게 “신체장해” 나 “인격침해” 를 입혔을 경우

(2) 전문직으로써 건강관리업무의 제공 또는 제공할 것을 태만히 하여 “신체장해” 나 “인격침해” 를 입혔을 경우

(3) 근로자 또는 구성원(조합 또는 공공사업체의 경우)이 소유, 점유, 임대 하고 있는 재물에 손해를 입혔을 경우

b. 귀하의 부동산 관리자로서 그 업무를 담당하고 있는 개인(근로자는 제외) 또는 단체

c. 귀하가 사망했을 경우 귀하의 재산을 관리하는 개인 또는 단체 단, 다음의 경우에 한합니다.

(1) 법정대리인이 선임될 때R지

(2) 귀하의 재산의 관리 또는 사용으로 발생하는 배상책임 범위한도

d. 귀하가 사망했을 경우 그 직무범위내에서의 법정대리인

법정대리인은 이 보험 증권하에서 갖는 귀하의 모든 권리 및 의무를 승계 합니다.

3. 자동차 등록에 관한 법률에 따라 등록된 “이동장비” 에 관하여는 아래에 기재된 사람도 피보험자로 봅니다.

(1) 귀하의 허가를 받아 공도에서 이동장비를 운전중인 자

(2) 위 (1)의 자의 지휘감독에 대한 책임을 부담하여야 할 개인 또는 단체 다만, 이동장비 조작으로 일어나는 배상책임의 범위내로 하고, 이 때 개인 이나 단체에 적용될 다른 배상책임보험이 없을 때에 한합니다.

그러나 아래의 경우에는 피보험자가 되지 아니합니다.

a. 이동장비를 운행중인 사람의 동료에 대한 “신체장해”

b. 귀하나 귀하의 근로자 또는 이 보험에서 피보험자가 되는 사람의 근로자가 소유, 임차, 점유하고 있는 재물에 입힌 손해

4. 조합 또는 공동사업체 이외의 단체로서 귀하가 신규로 취득 또는 설립하고 경영 권 또는 과반수의 경영권을 취득한 단체는 피보험자로서 간주합니다.

다만, 그 단체에 적용되는 다른 유효한 보험이 없을 때에 한합니다.

a. 이 조항에서는 그 단체의 취득 또는 설립일 이후 90일까지만 담보되며, 보험기간이 먼저 끝날때는 그 때를 보험이 끝나는 것으로 합니다.

b. 단체의 취득 또는 설립일 이전에 발생한 “신체장해” 또는 “재물손해”에 대하여는 이 부문에 적용되지 아니합니다.

c. 단체의 취득 또는 설립일 이전의 행위로 발생한 “인격침해” 또는 “광고침해”에 대하여는 이 부문에 적용되지 아니합니다.

총괄명세서에 기명피보험자로서 기재되어 있지 않은 현재 또는 과거의 조합 또는 공동사업체의 사업 수행에 관련되는 개인 또는 단체는 피보험자로 보지 아니합니다.

## 메모 4 - 일반조건

### 1. 파 산

회사는 피보험자가 파산 또는 지급 불능이 되어도 보험계약상의 책임을 부담합니다.

### 2. 사고발생, 손해배상청구 또는 소송시의 피보험자의 의무

a. 귀하는 사고가 발생하면 즉시 회사에 알려야하며 알려야 할 사항은 아래와 같습니다.

(1) “사고”가 어떻게, 언제, 어디서 발생했다는 것

(2) 피해자 및 증인의 성명 및 주소

(3) 손해의 양태 및 손해지역

사고의 통지는 청구의 통지를 말하지 않습니다.

b. 피보험자에게 손해배상청구나 “소송”이 제기되면 귀하는:

(1) 회사에 즉시 청구내역 및 접수일자를 서면통지하여야 하며 ; 또한

(2) 이를 가능한 빨리 알려야 합니다.

귀하는 회사가 손해배상청구 서면통지를 즉시 받았는지를 알아보아야 합니다.

c. 귀하 또는 사고와 관계되는 피보험자는 아래의 사항을 이행해야 합니다.

(1) 손해배상청구나 “소송”에 관련한 청구서, 통지서, 소환장, 기타의 서류를 받는 즉시 사본을 회사에 제출할 것

(2) 회사가 기록이나 자료를 입수할 수 있도록 할 것

(3) 손해배상청구나 “소송”에 관한 조사, 합의해결 또는 응소에 대하여 회사에 협조할 것

(4) 이 보험에서 담보되는 장해 또는 손해로 타인에게 대위권을 행사하고자 할 때 회사의 요청이 있으면 협조할 것

d. 응급처치비용을 제외한 어떤 비용도 회사의 동의 없이 임의로 지급하거나 의무를 부담할 수 없습니다.

### 3. 회사에 대한 소송

이 보험계약하에서는 누구든지 아래의 권리를 가질 수 없습니다.

- a. 회사와 함께 공동 피고로 참가하거나 피보험자를 상대로 하는 소송에 있어서 회사를 공동피고로 소송을 제기하는 것
- b. 이 보험계약에서 정하는 모든 조건을 완전히 이행하지 않고 회사를 상대로 이 보험 증권에 따라 소송을 제기하는 것

사실 심리를 거친 후에 합의에 따른 화해 또는 피보험자에 대한 확정 판결에 의한 손해를 보상받기 위하여 누구나 회사를 상대로 소송을 할 수 있습니다.

다만, 회사는 이 보험증권에서 보상하지 아니하는 손해나 이 보험에서의 보상한 도액을 초과하는 손해에 대하여는 그러하지 아니합니다.

합의에 의한 화해란 회사, 피보험자 및 손해배상 청구권자나 그 법률상의 대리인이 서명한 화해서 및 면책증서를 말합니다.

### 4. 다른 보험과의 관계

회사가 이 보험증권에서 보상하는 손해를 피보험자가 보상받을 수 있는 다른 보험이 있으면 회사의 지급의무는 다음과 같은 방법으로 보상합니다.

#### a. 기초보험

아래의 b항이 적용되는 경우를 제외하고는 이 보험은 우선 적용됩니다.

이 보험이 우선 적용되고 다른 보험이 이 보험에 대한 우선 적용증권이 아닐 경우 회사는 다른 보험에 관계없이 보험 계약상의 의무를 부담합니다.

기타 모든 보험에 대해서는 c의 방법에 따라 부담합니다.

#### b. 초과보험

##### (1) 제 4 부문 1.

다른 보험이 기초보험이거나, 초과보험이거나, 후순위보험 및 기타 다른 방식의 보험 여부에 관계없이 다음의 경우에는 이보험은 초과액만 담보합니다.

(a) 다른 보험이 “귀하의 작업”에 대한 화재보험, 확장 담보보험, 건설 공사보험, 시설공사보험, 기타 유사한 보험일 때

(b) 다른 보험이 귀하가 임차한 시설에 대한 화재보험일 때

(c) 면책조항에 해당되지 아니하는 항공기, “자동차” 또는 선박의 사용, 관리에 기인하는 손해가 발생했을 때

##### (2) 제 4 부문 2.

다른 보험이 기초보험이거나, 초과보험이거나, 후순위보험 및 기타 다른 방식의 보험 여부에 관계없이 이 보험의 신고란에 기재된 보험기간 개시 이전부터 유효하거나 배상청구기준 이외의 기준에 의하여 “생산물 및 완성작업위험”으로 발생한 신체장해 및 재물손해를 담보하는 경우로서

(a) 이 보험의 신고란에 소급일이 기재되어 있지 아니하거나



(b) 이 보험의 신고란에 기재된 소급일 이후에도 다른 보험의 보험기간이 계속될 때 이 보험이 초과액 담보일 때에는 다른 보험회사가 방어의무를 지는 손해배상청구 또는 “소송”에 대하여는 회사는 방어의무를 부담하지 아니합니다. 다른 모든 회사가 방어를 하지 않을 때에는 우리 회사가 이를 수행할 수 있습니다. 이때 피보험자는 다른 모든 보험회사에 대하여 갖는 권리를 회사가 취득합니다.

이 보험이 다른 보험의 초과액만을 담보할 때는 다음 금액을 초과하는 손해가 발생했을 때에만 회사는 이를 부담 지급합니다.

(1) 이 보험이 없었다면 다른 모든 보험이 손해에 대하여 지급할 수 있는 합계금액

(2) 다른 모든 보험의 면책금액 및 자기보험액으로 되어 있는 금액의 총액잔여손해액이 발생했을 때에는 회사가 이 초과액보험조항에 기재되어 있지 않은 보험과 특별히 이 보험의 보상한도액을 초과하는 금액을 담보할 목적으로 가입할 것이 아닌 다른 보험과는 그 잔여 손해액을 부담합니다.

#### c. 부담방법

다른 모든 보험이 균등액방식에 의한 부담을 정하고 있을 경우에는 회사도 역시 이 방법을 따릅니다. 이 방법에 따라 지급할 때 각 보험회사는 각자의 보상한도액이 모두 지급될 때까지 또는 손해액이 전액 보상될 때까지 어느 것이 먼저 일어나든 그 때까지 책임일 집니다.

다른 보험이 균등액방식이 아닌 경우 회사는 보상한도액에 따라 안분합니다. 이 방식은 모든 보험회사의 보상한도액의 합계에 대한 각사의 보상한도액의 비율에 따라 지급합니다.

### 5. 보험료 정산

a. 이 보험계약의 보험료는 정하는 방법 및 요율에 따라 계산합니다.

b. 이 보험증권에 선납보험료로서 기재된 보험료는 예치보험료에 불과하여 보험기간이 끝난 후 해당기간에 대한 받을 보험료를 정산합니다. 제 1순위 기명 피보험자는 정산 보험료를 통지받았을 때에는 신속하게 납입하여야 하며, 선납보험료가 경과기간에 대한 보험료를 초과할 때에는 회사는 제 1순위 기명피보험자에게 초과금액을 환급합니다.

c. 제 1순위 기명피보험자는 보험료의 계산에 필요한 자료를 비치하여야 하며 회사는 요청에 따라 그 사본을 제출해야 합니다.

### 6. 진술사항

귀하는 보험증권의 다음사항을 승인한 것으로 봅니다.

a. 총괄명세서상의 기재사항이 정확하고 완전한 것이며,

b. 그 기재사항은 귀하가 회사에 알린 사항과 일치하고,

c. 회사는 귀하의 진술을 신뢰하여 보험증권을 발행한 것

## 7. 피보험자의 분리

보상한도액 및 제 1순위 기명피보험자에게 이 보험계약상 특별히 양도한 권리와 의무를 제외하고는 이 보험은 아래와 같이 적용됩니다.

- a. 기명피보험자를 단독기명피보험자로 간주하며,
- b. 손해배상청구 및 “소송” 이 제기된 각 피보험자별로 이 보험계약을 적용합니다.

## 8. 대위권의 이전

이 보험 계약에 따라 회사가 손해의 전부나 일부를 지급할 경우 회사는 피보험자의 제 3자에 대한 손해배상 청구권을 대위 취득합니다.

피보험자는 손해발생후 이 손해배상 청구권을 저해하는 행위를 할 수 없으며, 회사는 요청에 따라 “소송” 을 제기하든가 회사에 손해배상 청구권을 양도하고 그 행사에 협조하여야 합니다.

## 메모 5 - 보고연장기간 (제 4 부문 2에만 적용)

1. 회사는 아래와 같은 경우에 제 3항에 규정된 보고 기간을 자동으로 연장하여 드리며, 추가보험료를 납입하면 제 4항에 규정된 보고기간 연장 배서를 발행하여 드립니다.

- a. 보험료 미납의 경우를 제외하고 이 보험 계약이 해지되거나 갱신되지 않았을 경우
- b. 회사가 이 보험을 아래의 보험으로 갱신 또는 대체했을 경우
  - (1) “신체장해” 및 “재물손해”에 대하여 배상청구기준으로 하는 보험으로써
  - (2) 이 보험 증권 신고란 기재의 소급일 이후의 날짜를 소급일로 하는 보험
- c. 회사가 이 보험증권을 배상청구기준 이외의 기준으로 “신체장해” 또는 “재물손해” 를 담보하는 보험으로 대체했을 경우

2. 회사가 보고기간을 연장할 때에는 제 4부문 2하에 다음의 조항을 추가 적용합니다.

- a. 보고연장 기간내에 최초로 제기된 손해배상청구는 보험기간 만료일에 제기된 것으로 봅니다. 그러나 소급일과 보험기간 만료일 사이에 발생한 “신체장해” 또는 “재물손해”에 대한 손해배상청구에 한합니다.
- 보고 기간이 연장된 경우에도 보상한도액이 복원 또는 증가되거나 보험기간이 연장되는 것은 아닙니다.

3. 자동보고연장기간이라 함은 아래의 a 또는 b와 같습니다.

- a. 보험기간 만료일부터 60일간

b. 보험기간 만료일부터 5년간, 이 자동보고연장기간은 소급일이 기재된 경우 그 소급일자 이후에 발생한 사고로서 보험기간 만료일로부터 60일 이내에 손해배상청구가 제기된 경우에만 적용됩니다. 사고 발생의 통지는 메모 4(사고발생 손해배상청구 또는 소송시의 피보험자의 의무)에 해당되는 것이어야 합니다. 이 자동보고 연장기간은 그 손해배상청구를 보상받을 수 있는 보험에 가입하지 않았거나 다른 보험의 보상한도액이 모두 소진되었을 경우에 한하여 보상합니다.

이 자동보고 연장기간은 해지될 수 없습니다.

4. 선택적인 보고연장기간 배서가 발행된 경우 그 보고연장기간은 이 보험기간 만료일부터 무기한이 됩니다. 회사는 총괄명세서에 기재된 제 1순위 기명피보험자가 아래의 조건을 이행한 경우 회사는 보고연장기간배서를 발행합니다.

(1) 회사에 대하여 서면으로 요청하고 회사가 보험기간 만료일로부터 60일 이내에 수령하고

(2) 납입기일에 추가보험료를 납입하였을 경우

납입기일까지 추가보험료가 납입되지 않을 경우에는 보고연장기간 배서는 무효가 됩니다. 추가보험료가 납입기일까지 납입되었을 때에는 보고연장기간배서는 해지할 수 없습니다.

메모 4의 4. (다른 보험과의 관계) b는 보고연장기간배서 발행에 따라 다음과 같이 해석합니다.

이 배서의 효력 발생후 피보험자가 보상받을 수 있는 다른 보험이 있는 경우 그 다른 보험이 제 1순위의 보험, 초과보험, 부차적인 보험 또는 다른 방식에 의한 보험일 경우에도 이 보험은 그러한 다른 보험의 초과 보험이 됩니다.

보고연장기간배서에 대한 보험료는 회사의 규칙 및 보험요율에 따라 결정됩니다.

보험료는 다음 사항을 참조하여 결정됩니다.

a. 보험대상으로 되는 보험

b. 과거의 보험의 종류 및 보상한도액

c. 이 보험증권하에서 장래의 손해배상청구에 대하여 지급이 예상되는 보상금액

d. 기타 관련되는 사항

보고연장기간배서에 대한 보험료는 그 배서가 첨부되는 보험증권의 연간보험료의 200%를 초과할 수 없습니다.

또한 배서의 효력발생시까지 모든 보험료를 납입하여야 합니다.

## 메모 6 - 용어의 정의

1. “자동차”란 도로상을 주행하기 위해 설계된 육상에서 사용하는 원동기부차량, tailer 또는 semi-tailer 및 이들에 정착된 장치를 말하며, 이동장비는 제외됩니다.

2. “신체장해” 라 함은 상해, 질병 및 그로 인한 사망을 말합니다.

3. “담보지역” 이라 함은 아래의 지역을 말합니다.

a. 보험증권에 기재된 국가

b. 공해 또는 공공

그러나 장해 또는 손해가 위 a에 해당하지 않는 국가로부터 또는 그 국가를 여행하거나 수송하는 중에 발생한 경우를 제외합니다.

c. 다음의 경우에는 세계 전지역

(1) 장해 또는 손해가 아래에 기인하여 발생하였을 경우

(a) 위a의 지역내에서 귀하가 제조, 판매한 제품

(b) 위a의 지역내에서 거주지가 있는 개인의 활동

(2) 피보험자의 배상책임이 위a에 기재한 지역내에서 소송이나 회사가 합의한 화해액 한도내에서 확정되었을 경우

4. “손상재물” 이란 아래의 사유로 사용할 수 없거나 실용성이 감소된 귀하의 생산물 또는 귀하의 작업 이외 유체물을 말합니다.

a. 결함, 불완전, 부적합 또는 위험이 내재되어 있는 귀하의 생산물이나 귀하의 작업이 관련되었을 때나

b. (1) 귀하의 생산물이나 귀하 작업을 수리, 대체, 조정 또는 제거하거나

(2) 계약조건을 이행하면 재물을 수리 복구하여 사용할 수 있어도 귀하가 계약상의 조건을 수행할 수 없을 때

5. “담보계약” 이란 다음과 같은 것을 말합니다.

a. 시설의 임대차계약

b. 철로부설사용계약

c. 차량이나 보행자 전용철도 건널목 동일평면에 관한 지역권(地役權) 또는 사용권 계약

d. 기타의 지역권(地役權)

그러나 철도의 부지내 또는 부지로부터 50 feet까지의 인접지에서 행하는 건설작업이나 해제작업에 관한 지역권계약은 제외합니다.

e. 자치단체를 위한 작업에 관련된 것을 제외한 조례에 따른 자치단체에 대한 보상계약

f. 승강기 보수계약

g. 신체장해나 재물손해가 발생하기 전에 타인이 제3자에게 “신체장해” 나 “재물손해” 를 입힘으로서 귀하가 불법행위 책임을 부담하기로 한 귀하의 사업과 관련한 계약

불법행위책임이라 함은 계약이 없었더라도 법률규정에 의하여 그 책임을 부담하게 되는 배상책임을 말합니다.

“담보계약”에는 아래의 계약사항은 포함되지 아니합니다.

a. 아래의 사유로 발생하는 장해나 손해로 건설기사, 토목기사, 측량기사에 대한 보상

(1) 지도, 도면, 의견서, 보고서, 조사서, 주문 변경서, 설계서 또는 명세서의 작성승인 또는  
이의 불이행

(2) 감독이나 지시 소홀

b. 피보험자가 건축기사, 토목기사 또는 측량기사로서 위 a의 직무를 포함하여 감독, 검사, 기타  
기술용역제공등의 전문직업상의 부주의로 발행하는 장해 또는 손해에 대하여 배상책임을 부담하는  
계약

c. 귀하가 임차한 시설의 화재로 인한 손해에 대하여 어떤 개인이나 단체에게 보상할 책임이 있는  
계약

6. “화물의 적재나 하역”이라 함은 다음과 같은 재물의 취급을 말합니다.

a. 재물이 항공기, 선박 또는 “자동차”에 옮길 것을 승낙한 장소로부터 재물이 이동한 후에

b. 항공기, 선박 또는 “자동차” 내에 있는 동안

c. 항공기, 선박 또는 “자동차”로부터 최종 목적장소에 재물이 이동하고 있는 동안 그러나  
“화물의 적재나 하역”에는 손수레 이외의 항공기, 선박 또는 “자동차”에 장착되어 있지 않은  
기계장치로 재물을 옮기는 것은 포함되지 아니합니다.

7. “이동장비”라 함은 아래의 것중 육상에서 사용되는 차량(여기에 장착하는 기계 또는 장치를  
포함)을 말합니다.

a. Bulldozer, 농기계, Fork-lift 및公道(公道) 이외에서 사용하도록 고안된 기타의 차량

b. 귀하가 소유 또는 임차하는 시설 및 이에 인접하는 장소에서만 사용하기 위해 관리하는 차량

c. 무한궤도를 주행하는 차량

d. 자체추진력 여부에 관계없이 아래의 기계를 항구적으로 장착한 기동성을 목적으로 하는 차량

(1) 타워크레인, 쇼벨, 로더, 굴삭천공기

(2) 그레이다, 스캐퍼, 로울러등의 도로 건설 또는 포장용(鋪裝用) 기계

e. 위의 a.b.c.d.에 해당되지 않는 차량으로 자력으로 주행하지 못하고 다음의

장비에 오로지 기동성을 주기 위하여 항구적으로 장착된 차량

(1) 에어컴프레서, 펌프, 발전기(분무용, 용접용 빌딩 청소용, 지질 조사용,  
조명용 및 우물탐사용 장비 포함)

(2) 고소작업용 차량 및 작업원의 승강용 기계장치

f. 위의 a.b.c.d.에 해당되지 않는 차량으로 주로 사람 또는 화물의 수송 이외의  
목적으로 사용되는 차량

그러나 장치가 항구적으로 부착되어 있는 다음의 자력주행차량은 “이동장비”  
로 보지 않고 “자동차”로 봅니다.

(1) 주로 다음과 같은 목적으로 고안된 장비

(a) 제설

(b) 도로건설 및 포장공사가 아닌 도로의 보수관리

(c) 도로청소

- (2) 작업원이 승강용 기계장치로서 자동차 또는 Truck의 차대에 장착된 고소 작업용 차량 및 이와 유사한 장치
- (3) 에어컴프레서, 펌프, 발전기 (분무용, 용접용, 빌딩 청소용, 지질조사용, 조명용 및 우물탐사용 기계 포함)

8. “사고”란 함은 급격하게 발생하는 것을 포함하여 사실상 같은 종류의 일반적으로 유해한 상태에 계속적, 반복적으로 노출되는 것을 포함합니다.

9. a. "생산물/완성작업위험"은 귀하가 소유, 임차하는 시설 밖에서 "귀하의 생산물" 또는 "귀하의 작업"으로 인하여 발생하는 모든 "신체장해" 및 "재물 손해"를 말합니다.

그러나 다음 사항은 제외합니다.

- (1) 귀하가 실질적으로 점유하고 있는 생산물
- (2) 아직 완성 또는 방치되지 않는 작업

b. 아래 시기중 먼저 도래한 때를 “귀하의 작업”이 완성된 것으로 봅니다.

- (1) 귀하가 체결한 계약서상 모든 작업이 완료되었을 때
- (2) 귀하가 체결한 계약서상 모든 여러 장소에서 작업을 수행할 경우 어느 한 장소에서 모든 작업이 완료되었을 때
- (3) 동일작업장내에서 작업하고 있는 다른 도급인 또는 하도급인 이외의 개인 또는 단체가 작업의 일부를 본래의 목적에 따라 사용하는 경우에는 점검 장비 보수관리, 조정, 수리 또는 교환이 필요한 부분이 있을지라도 작업이 완료된 경우에는 완성된 작업으로 간주합니다.

c. 다음에 기인하는 “신체장해”나 “재물손해”는 생산물위험에 포함되지 않습니다.

- (1) 재물의 수송

그러나 재물의 “적재 및 하역”중에 차량상태에 기인하는 장해 및 손해는 제외합니다.

- (2) 공구류, 부착되지 않은 장치 또는 방치되거나 사용되지 않은 재료
- (3) 이 보험증권이나 회사의 지침서상 생산물 또는 완성작업에 분류되는 생산물이나 완성작업

10. “재물손해”라 함은 다음을 말합니다.

- a. 유체물에 입힌 물리적 손상을 말하며, 이에 따르는 사용불능으로 생긴 간접 손해를 포함합니다.
- b. 물리적으로 손상되지 아니한 유체물의 사용불능의 생긴 간접손해

11. “소송”이란 이 보험에서 보상되는 “신체장해”, “재물손해”

“인격침해” 또는 “광고침해”를 이유로 손해배상을 청구하는 민사소송을 말합니다.

“소송”에는 손해배상청구에 대한 조정절차를 포함합니다.

12. “귀하의 생산물”이란 다음을 말합니다.

a. 아래의 사람이 제조, 판매, 취급, 공급 또는 처분하는 부동산 이외의 제품

(1) 귀하

(2) 귀하의 이름으로 거래하는 타인

(3) 귀하가 인수한 사업이나 취득한 자산에 관련된 개인 또는 단체

b. 위 a의 제품에 관련하여 공급된 용기(차량은 포함되지 않음), 재료, 부품 또는 장치 “귀하의 생산물”에는 위 a 또는 b에 포함되는 품목의 적합성, 품질, 내구성, 또는 성능에 대한 보증 또는 설명서를 포함합니다.

“귀하의 생산물”에는 판매하지 않고 타인이 사용하도록 임대하거나 비치한 자동판매기등은 포함하지 아니합니다.

13. “귀하의 작업”이란 아래의 경우를 말합니다.

a. 귀하가 시공했거나 귀하를 대신하여 수행한 작업

b. 위a의 작업에 관련하여 공급된 재료, 부품 또는 장치

“귀하의 작업”에는 위a 또는 b에 포함되는 품목의 적합성, 품질, 내구성 또는 성능에 대한 보증 또는 설명서를 포함합니다.

## 신체손해배상책임담보 특별약관

### 제1조 (책임의 범위)

회사는 이 특약조항에 따라 증권기재 특수건물 화재로 인하여 타인이 사망하거나 부상하므로 인해 피보험자가 부담할 손해(「건물소유자 손해」라 합니다)를 보상하는 책임을 집니다.

### 제2조(정의)

이 특약에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같습니다.

- a) 특수건물이라함은 화재로 인한 재해보상과 보험가입에 관한 법률(이하 「법」이라 합니다) 제2조 제3호와 동법 시행령(이하 「시행령」이라 합니다)제2조 제1항에서 규정하는 건물을 말합니다.
- b) 건물소유자 손해배상책임이라함은 법 제4조 제1항에서 규정하는 건물소유자 손해배상책임을 말합니다.
- c) 타인의 범위는 특수건물의 소유자 및 그와 세대를 같이하는 친족(민법 제777조 규정 범위)이외

의 사람을 말합니다.

### 제3조(손해의 범위 및 책임의 한도)

(a) 회사가 보상하는 손해의 범위는 다음과 같습니다. 다만, 제1조의 손해에 관하여 피보험자와 피해자간에 쟁의가 발생한 경우에 회사는 피보험자가 지급하는 소송, 중재 또는 화해에 관한 일체의 비용은 부담하지 아니합니다.

i) 피보험자가 피해자에게 부담하는 법 제4조 1항 및 시행령 제5호의 규정에 의한 손해배상 책임액

ii) 제6조 제1항 제2호의 비용으로서 회사가 정당하다고 인정하는 금액

(b) 회사가 보상하여야 할 금액은 전항의 손해 중 회사가 정당하다고 인정하는 것으로서 법 제4조 제1항과 시행령 제5조에 규정한 지급액을 한도로 합니다.

### 제4조(보상하지 아니하는 손해)

회사는 다음 각호의 1에 해당하는 손해에 대하여 보상하는 책임을 지지 아니합니다.

(a) 피해자의 고의, 중대한 과실 또는 법령위반으로 인하여 생긴 손해로서 피해자 본인에 대하여 부담하여야 할 손해

(b) 전쟁, 폭동 및 그밖에 사변으로 인하여 생긴 손해

(c) 지진 혹은 이들과 유사한 천재지변으로 인하여 생긴 손해

(d) 원자력 방사선조사 또는 방사능 오염으로 인하여 생긴 손해

### 제5조(피보험자의 권리의무의 승계)

특수건물이 양도된 경우에 양수인 또는 그 지정하는 자가 피보험자의 권리의무를 승계하는 것을 보험계약자 또는 피보험자와 약정한 것이 증명된 때에는 피보험자의 권리의무가 양수인에게 승계된 것으로 봅니다.

### 제6조(사고의 발생)

(a) 보험계약자나 피보험자는 사고 또는 손해가 발생할 것을 알았을 때는 다음의 사항을 이행하여야 합니다.

i) 사고발생일시, 장소, 피해자의 주소, 성명, 사고의 상황 및 이들의 사항의 증인이 될자가 있을 때는 그 주소, 성명을 또, 손해배상의 청구를 받았을 때는 그 내용을 지체없이 서면으로 회사에 통지하는 일

ii) 타인으로부터 손해의 배상을 받을 수 있을 경우에 있어서는 권리의 보전 또는 행사에 대하여 필요한 절차를 밟을 것이며 손해의 방지 또한 경감을 위한 필요한 일체의 방법을 강구하는 일

iii) 손해배상책임의 전부 또는 일부를 승인하고자 할 때에는 미리 회사의 승인을 받을일. 그러나 피해자에 대한 응급수단 또는 호송은 그러하지 아니합니다.

iv) 보험계약자 또는 피보험자가 손해배상 책임에 관한 소송을 제기하고 또는 제기되었을 때에는 즉시 회사에 통지할 일

(b) 회사가 피보험자에게 대하여 손해를 보상하고 보험계약자 또는 피보험자가 정당한 이유없이 전항 각



호의 의무를 위반하였음을 알았을 때에는 회사는 iv)의 경우에는 방지 경감할 수 있었다고 인정되는 손해액, iii)의 경우에는 회사가 손해배상책임이 없다고 인정되는 부분에 상당하는 금액의 반환을 청구할 수 있습니다.

#### 제7조(회사에 의한 해결)

- (a) 피보험자가 피해자로부터 손해배상의 청구를 받았을 경우에 있어서 회사가 필요하다고 인정할 때에는 피보험자에 대신하여 자기비용으로 해결을 할 수 있습니다. 이 경우에 있어서 피보험자는 회사가 요구하는 모든 일에 협력하여야 합니다.
- (b) 피보험자가 정당한 이유 없이 전항의 요구에 협력하지 아니할 때는 피보험자에 대하여 회사는 그 보상금 상당액의 반환을 청구할 수 있습니다.

#### 제8조(보험금 청구의 절차)

- (a) 피보험자 또는 피해자가 이 보험 계약에 의하여 보상을 받고자 할 때는 피보험자와 피해자 간에 제3조 (a)항에 규정하는 손해액이 확정된 날로부터 30일 이내 또는 회사가 서면으로 승인한 유예기간안에 시행령 제6조에 의한 보험금 청구서 보험증권 기타 회사가 필요하다고 인정하는 서류를 제출하여야 합니다.
- (b) 전항의 서류에 고의로 불실한 내용을 표시하고 혹은 사건을 은폐하였을 때 또는 그 서류 혹은 증거를 위조하고 혹은 변조하였음을 안 때에는 피보험자에 대하여 그 보상금 상당액의 반환을 청구할 수 있습니다.

#### 제9조(보험금의 지급)

회사는 피보험자 또는 피해자가 전조의 절차를 마친 날로부터 5일 이내에 보험금을 지급합니다. 그러나 회사가 이 기간에 필요한 조사를 완료하지 못한 때는 이를 종료한 후 지체 없이 보험금을 지급합니다.

#### 제10조(보험금의 분담)

동일한 사고로 인하여 제1조에 정한 피보험자가 둘 이상 있을 경우에는 제3조에 정한 금액을 지급합니다.

#### 제11조(그 밖의 사항)

이 특약에 규정이 없는 사항은 이 특약규정에 반하지 않으면 화재보험 보통보험약관의 제 규정을 준용합니다.

### 건물소유자의 종업원배상책임부담보 특별약관

화재보험보통약관 및 신체손해배상책임담보특별약관의 규정에도 불구하고, 우리회사는 특수건물의 화재로 종업원이 사망하거나 부상하므로 인해 피보험자가 건물소유자 손해배상책임에 따라 부담할 손해를 보상하지 아니합니다.

이 추가특별약관에 정하지 아니한 사항은 보험보통약관 및 신체손해배상책임담보 특별약관에 따릅니다.

주의 : 이 특별약관은 피보험자인 건물소유자가 산업재해보상보험에 가입된 경우 피보험자의 요청에 따라 발급됩니다.

### 가스배상책임보험 담보 특별약관

우리회사는 대한민국 가스 관련 법률 및 가스배상책임보험에서 담보가능한 가스사고에 대하여 가스 관련 법률 및 가스배상책임보험 조건에 따른 손해액을 보상합니다.

다른 보험 조건의 변경 내용은 없습니다.

### 누적적인 근육 긴장 증후군 면책조항 특별약관

(사용자배상책임 확장담보)

우리회사는 누적적인 타박상, 근육 손상, 직업병으로 발생한 법률상 배상책임을 담보하지 않습니다.

### 자동차 대물배상 초과담보 특별약관

우리회사는 대한민국 자동차보험에서 담보되는 제3자 대물손해에 대한 원 초과된 법률상 배상책임액을 대한민국 자동차보험 조건에 따라 지급합니다.

모든 다른 보험 조건의 변경은 없습니다.

### DAC 석면 면책조항 2003 (International)

이 특별약관은 아래에 기재된 것과 관련하여 발생한 어떤 클레임에 대한 배상책임도 보상하지 아니합니다.

- 1) 석면 그리고(또는) 석면류의 다른물질, 또는 석면합성물질등의 처리, 운송, 저장, 제거
- 2) 2002년 영국 석면 관련 규정(the Control of Asbestos at Work Regulations 2002 United Kingdom(SI 2002 No.2675) 또는 이와 유사한 법에 의한 조사

이 특별약관은 다음의 내용도 보상하지 아니합니다.

- a) 석면 그리고(또는) 석면류의 다른물질, 또는 석면합성물질에 노출, 흡입, 섭취로부터 발생한 전체 또는 부분적으로 발생한 직접적 또는 간접적인 배상책임
- b) 실제로 건강상태를 위협하는 석면 그리고(또는) 석면류의 다른물질, 또는 석면합성물질로 되어 있는 건물이나 구축물을 제거함으로써 발생한 배상책임
- c) 위 a) 또는 b)로부터 발생한 배상책임에 대해 피보험자를 대신해 소송을 방어해야 할 의무, 이로부터 발생하는 방어비용

기타 내용은 증권의 일반조항을 따릅니다.

## 가스공급 변동 및 차단 특별약관

보험회사는 보험기간동안 피보험자에 의한 가스공급 변동 및 차단으로 인해 발생한 제3자 신체장해 및 재물손해를 보상하여 드립니다.

다음은 조건으로 합니다.

- i) 변동과 차단이 저장장치의 유지, 교체 및 적절한 분배시설에 대해 피보험자의 직접적인 잘못이 아니어야 합니다.
- ii) 변동과 차단이 수요에 맞는 분배시설 또는 저장시설의 수용능력 부족이 아니어야 합니다.
- iii) 변동과 차단이 피보험자에게 속한 분배시설 또는 저장시설에 발생한 물리적인 손상의 결과이어야 합니다. 또는 그러한 것이 피보험자의 주의 태만으로 야기된 책임있는 것이어야 합니다.
- iv) 계약상 가중된 모든 배상책임은 보상하지 아니합니다.
- v) 제3자에 대한 신체장해와 재물손해에 관련되지 아니한 재정적 손실은 보상하지 아니합니다.

보험사가 이 특약에 의하여 어떤 클레임이 보상되지 않는다고 할 경우, 손해에 대한 입증책임은 피보험자에게 있습니다.

이 특약은 이 특약이 첨부되지 않았을 경우 담보되지 아니하는 배상책임에 대한 담보를 확장하는 것은 아닙니다.

## 제재위반 부담보 특별약관

**(제1조 보상하지 아니하는 손해)** 보험회사는 아래의 제재에 반하는 위험의 보장, 보험금의 지급 또는 이익의 제공을 하지 아니합니다.

- ① UN 결의에 의한 제재, 금지, 제한사항

② EU, 영국 또는 미국의 무역·경제적 제재조치 또는 법률규정

**(제2조 준용규정)** 이 특별약관에서 정하지 아니한 사항은 보통약관을 따릅니다.