

**Tourist Vehicle Insurance
Policy Conditions
March 2017**

Table of Contents

Preliminary	7
Acceptance of Contract	8
Geographic Coverage	8
Jurisdiction	8
1. Definitions	9
2. Coverage Items	16
2.1 Covered risks, liability limits, deductibles and particular exclusions.	16
a) Collision, Overturning and Glass Breakage	16
b) Fire, Total theft and Natural phenomenon	19
c) Adaptations, Conversions and Special Equipment	21
d) Civil Liability for third Party Damages	22
e) Medical Expenses for Occupants	24
f) Towed Units por Trailer Units	26
2.2 Coverage for Additional Protection	28
2.3 General Exclusions	32
3. Insurance Policy Provisions	36
a) Policy version	36
b) Policy Renewal	36
c) Policy Period Inception and Termination	37
d) Insured Amounts and Bases for Indemnity	37
e) Property Damage in the Event of Total Loss	40
f) Obligation of Policy Premium Payments	46
g) Forfeiture of Indemnity Rights	47
h) Rescission of Insurance Contract	48
i) Contract Voiding	51
j) Early Policy Termination	52
k) Prescription	53
l) Commissions	54

m) Jurisdiction	54
n) Subrogation	55
o) Language	55
p) Other insurance	56
q) Policy Delivery	56
r) Modifications	57
s) Currency	58
4. Procedures in the Event of a Loss	59
5. Assistance Services	63
a) Travel Assistance	63
b) Guaranteed Bond and Legal Assistance	66
6. Telephone Numbers for Assistance	68
7. Assistance offered by our Automobile Service Advisors	69

Índice

Preliminar	73
Aceptación del Contrato	74
Alcance Geográfico	74
Jurisdicción	74
1. Definiciones	75
2. Coberturas	82
2.1 Riesgos cubiertos, límites de responsabilidad, deducibles y exclusiones particulares	82
a) Colisiones, Vuelcos y Rotura de Cristales	82
b) Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales	85
c) Adaptaciones Conversiones y Equipo Especial	88
d) Responsabilidad Civil por Daños a Terceros	89
e) Gastos Médicos Ocupantes	90
f) Unidades en Remolque	92
2.2 Cobertura de Protección Adicional	94
2.3 Exclusiones Generales	98
3. Estipulaciones de la Póliza de Seguro	102
a) Versión de la Póliza	102
b) Renovación de la Póliza	102
c) Principio y Terminación de vigencia	103
d) Sumas Aseguradas y Bases de Indemnización	103
e) Obligación del pago de las primas de la póliza	113
f) Pérdida del derecho a ser indemnizado	114
g) Rescisión del contrato de seguro	115
h) Nulidad del contrato	119
i) Terminación anticipada de la póliza	120
j) Prescripción	121
k) Comisiones	122
l) Competencia	122

m) Subrogación	123
n) Idioma	123
o) Otros seguros	123
p) Entrega de la Póliza	124
q) Modificaciones	125
r) Moneda	126
4. Procedimientos en caso de Siniestro	127
5. Servicios de Asistencia	131
a) Asistencia en Viajes	131
b) Fianza Garantizada y Asistencia Legal	134
6. Teléfonos de Servicio	136
7. Atención brindada por nuestros Asesores de Servicio de Autos	137

Preliminary

In accordance to the terms and conditions hereunder Grupo Nacional Provincial, S.A.B., (hereinafter called the Company) provides insurance for the vehicle described on the Policy Declaration Page during the specified policy period and against those risks enumerated below, which are shown with their respective liability limits or with the indication “covered”, as the case may be.

The types of coverage and the Insured amounts set forth on the Policy Declaration Page as contracted for have been agreed upon by the Company and the Applicant, the latter being aware of his options to choose one or more of the basic coverage Items and additionally one or more of the supplementary ones if he wishes to do so.

Risks for which coverage may be provided under this policy are defined in the “Coverage Items” Chapter in these General Conditions.

The Coverage Items and insured amounts shown on the policy declaration page have been agreed upon by the Company and the Applicant knowing that:

Please take the following observations into careful consideration:

1. For the Company to be under obligation to indemnify under this policy, the loss has to occur within the Mexican Republic and in the course of the Policy Period hereunder.
2. No coverage is provided by this Policy for civil liability arising from bodily injury sustained by third parties occupying the insured vehicle at the time of the accident.
3. Medical expenses insured under the coverage for Medical Expenses for Vehicle Occupants shall only cover the insured vehicle occupants.
4. The costs for repairing an insured vehicle shall be determined on the basis of labor costs in Mexico. The insured vehicle shall be deemed total loss as per definition set forth in this policy.
5. In order to make a claim under this Policy such claim shall be reported via telephone by calling any of the telephone numbers of the Claims Center and the driver shall wait for the company adjuster to arrive and interview him personally before leaving the Mexican Republic. Such telephone numbers appear in Section 6: Telephone Numbers for Assistance.
6. Claims for such damages sustained by the insured vehicle as are covered in conformity with Section 2: “Coverage Items” of this Policy, shall be subject to the deductible specified on the Policy Declaration Page.

7. Risks covered under this policy are only such risks as are specified to be covered on the Policy Declaration Page and exclusively limited to them. No coverage is provided for any other risk whatsoever.

It is agreed and understood that this policy will not be considered as a Mandatory Insurance referred to under Article 150 bis and fraction V of Article 20 of The Insurance Contract Law; therefore The Company's maximum limit of liability will be the one shown on this Policy Declaration Page in accordance to Article 86 of such Law.- Legal Precept(s) are available at www.gnp.com.mx

Acceptance of Contract

"If the Policy contents or any amendments thereto should not be in accordance with the offer, the Insured may request the corresponding correction within 30 days from the date on which they receive the policy. Upon lapse of such period the Policy provisions or any amendments thereto shall be deemed as accepted". The above being in conformity with Article 25 of the Law of the Insurance Contract.

Any changes to this Contract shall be made in writing upon prior agreement between the Parties. The above beings in conformity with Article 19 of the Law of the Insurance Contract Legal Precept(s) are available at www.gnp.com.mx. Therefore, no changes whatsoever will be made if requested by the Agent or by any person not expressly authorized by the Company.

Geographic Coverage

Coverage provided under this policy takes effect concerning only for accidents occurring within the Mexican Republic.

Jurisdiction

Coverage under this policy is subject to jurisdiction of Courts in the Mexican Republic, under applicable Laws and Procedures in force in such Mexican Republic. Therefore, this contract shall in no case be subject to any Legislation or Courts other than the specified ones.

1

Definitions

For the purposes of this contract the following terms shall be understood to have the meanings described as follows:

- **Traffic Accident**

Any sudden and unforeseen event occurring in passable roads involving the insured vehicle causing damage to the insured property, individuals or to third parties.

- **Adaptations, Conversions and Special Equipment**

Any modification and / or additions made to the car body, parts, accessories and / or signs installed upon the buyer's or owner's request, beside the parts or accessories the manufacturer originally equipped every specific type or model with, for marketing purposes.

- **Insured**

The Person or Entity entitled to claims on services, payments, or benefits specified under the Coverage Items contracted for. Such person shall appear specifically identified on this Policy Declaration Page and be either the driver or an occupant of the vehicle at the time of loss.

- **Beneficiary**

The Person or Entity designated in the Policy by the Insured or the Applicant to be entitled to any indemnity rights.

- **Preferential Beneficiary**

The Person or Entity who, upon prior agreement with the Company, and upon the Applicant's request is entitled to the corresponding payment or service over any other Beneficiary. If existing, it must be shown on the Policy Declaration Page.

- **Boat**

Small vessel propelled by a motor or an oar.

- **Passable roads**

Roads intended for self-propelled vehicle circulation and which, depending on the characteristics proper to the insured vehicle allow it to transit regularly and smoothly without subjecting it to any additional risk and without damaging any of its parts as a direct result of the vehicle transiting normally on such thoroughfares.

- ***Collision***

Impact of the Insured Vehicle against one or more objects, including the vehicle itself, taking place in one single occurrence resulting in property damage.

- ***Main Driver (Habitual driver of the Insured Vehicle)***

Is the individual who most frequently uses the insured vehicle and whose name is specified on the Policy Declaration Page.

- ***Applicant***

Is the Person or Entity signing the contract, generally being the same person as the Insured, who is legally obligated to make the Premium payments.

- ***Insurance Contract***

Agreement made by two or more parties of their own free will, by virtue of which The Company undertakes against payment of a Premium to indemnify a damage or to pay an amount of Money upon occurrence of the contingency foreseen under the contract. The Policy, as well as any of its versions, the Application and the General Conditions constitute proof of the Insurance Contract entered into by the Applicant and the Company.

- ***Usual and Customary Cost***

Average amount which corresponds to prices and professional fees set at a specific place or locality by medical and hospital service providers and users, under consideration of the nature and technical complexity of the services, their quality, and length of time and cost of the respective facilities used.

- ***Deductible***

Monetary contribution which is invariably to the account of The Insured or The Beneficiary in the event of a loss and is specified on the Policy Declaration Page for each type of coverage. Such obligation may be specified in Pesos, Dollars, Times the General Minimum Daily Wage in Force or as a percentage of the Insured Amount, as it may correspond to every particular coverage.

- ***Coverage Items Detail***

Schedule of covered risks stating the maximum liability limits for the Company, the Applicant and / or the Insured.

- ***Dollar***

Currency in circulation in the United States of America (U.S.A. as per the initials in English)

- ***DSMGV***

Days of Minimum Daily Wage .

- **Extortion**

For the purposes of this Policy, extortion is deemed to happen whenever one person who has no right to do it, forces another person to give, do, fail to do or tolerate something thus benefiting himself or a third party and causing patrimonial prejudice to the person being forced.

- **Unskillfulness**

Lack of dexterity or ability on the part of the driver which causes a loss.

- **Flood**

Water entering the vehicle from the outside into the inside and resulting in physical damage affecting the car body and interior parts; such water being other than that required for vehicle operation and functioning and entering the vehicle due to factors beyond the Insured's or the driver's control.

- **Combined and Single Limit**

Unique Insured Amount which is contracted for one single coverage item spanning to several types of loss and / or damage and takes effect as the Company's Liability Limit for all of the accumulated claims for which indemnity is payable under such coverage.

- **Motorcycle**

Two-wheeled self-propelled vehicle, driven by a motor actuating the rear wheel; and only applies to motorcycles intended for legal use on streets or public roads, coverage is extended to an attached passenger compartment (sidecar).

- **Occupant**

Any person who, during a traffic accident, is inside the Insured Vehicle's compartment, cabin or booth originally designed by the manufacturer to transport of persons.

- **Direct Payment**

Is a benefit that the Company may provide to cover indemnity to the Insured or Beneficiary when he/she in a free and voluntary manner chooses to repair the vehicle at a dealership or auto repair shop with which The Company has entered a contract for direct payment. Under this benefit The Company will directly pay on behalf of the Insured or Beneficiary the indemnity amount to the dealership or auto repair shop which must have all legal permits required to operate and subject to supervision by The Federal Consumer Bureau.

The Company when entering a direct payment agreement will follow the same criteria either if it is for a dealership corresponding to the vehicle's

make or in case of an auto repair shop, it will require that it retains properly trained personnel with adequate experience and ability to maintain a proper supply of mechanical and electronic parts as well as being in compliance of any additional requirement by Law.

The Company will clearly indicate in such direct payment agreement that repairs performed by such dealership or auto repair shop must be made in accordance to quality standards specifically required for such repairs taking into consideration the obligations contemplated under the Insurance Contract and supervision by The Company will end until the Insured or Beneficiary picks the vehicle from the dealership or auto repair shop.

In case the dealership or auto repair shop chosen by The Insured does not have a Direct Payment Agreement with The Company, The Company obligation will be limited to pay for the indemnity as per stated under the "Sums Insured and Basis for Indemnity" provision under the "Insurance Policy Stipulations" of these General Conditions.

In case that Direct Payment Option is chosen, it will be The Company's responsibility to follow up on the repair and provide The Insured or Beneficiary with a status on its progress.

- ***Partial loss***

Is declared when the amount of the damage caused to the Insured Vehicle, including the labor, spare parts and materials necessary for such vehicle to be repaired, as per valuation carried out or validated by the Company, does not exceed 75% of the Insured Amount or the Commercial Value, as the case may be.

- ***Total Loss***

Is declared when the amount of the damage caused to the Insured Vehicle, including the labor, spare parts and materials necessary for such vehicle to be repaired, as per valuation carried out or validated by the Company, exceeds 75% of the Insured Amount or the Commercial Value, as the case may be.

- ***Policy***

Document issued by the Company in which the rights and obligations of the Parties are attested.

- ***Amendment Premium***

Amount which the Applicant and / or Insured is under obligation to pay on account of any modification made to the original Insurance Policy.

- ***Owner***

Person or Entity that is the legal owner of the Insured Vehicle.

- **Trailer**

Privately used vehicle without any purpose of profiting, which is not self powered and is designed to be coupled to, and pulled by a self powered vehicle such as: boat trailers, tent trailers, house trailers, or cargo trailers. In every case trailer contents are excluded; contents are such as, but not limited to: household furniture and wares, personal use articles. In no case shall commercial use trailers or heavy equipment be included in this definition.

- **Salvage**

Remains of a damaged vehicle once the unit has been declared to be Total Loss by the Company. Salvage shall also be understood to mean any vehicles having been declared to be Total Loss by other Insurance Companies and marketed by such companies.

- **Kidnap**

For the purposes of this policy, Kidnap is understood to take place whenever a person is illegally deprived from freedom for a specific time length in order to obtain a ransom either in Money or in Kind.

- **Loss**

The injury or damage in consequence of the happening of one or more accidents which are covered under the terms of the policy until a certain amount, therefore The Company will be obligated to indemnify in accordance to the premises contained in the insurance contract.

- **Insured Amount**

The amount defined for a coverage, a specific property or risk, which the Insurance Company is under obligation to pay, as a maximum, for a covered Loss. Determination of the Insured Amount for each coverage shall be made in conformity with the provisions contained in the subparagraph "Maximum Liability Limit" under each one of the Coverage Items specified in the "Coverage Items" section of these General Terms and Conditions.

For Collision, overturn, glass breakage, and; Fire, Total Theft and Natural Phenomena, The Sum Insured will be determined the Market Value.

- **Third Parties**

Any persons involved in a Loss which gives rise to a claim under this Policy's coverage, other than the Applicant, the Insured, the Insured Vehicle Occupants, the driver of the Insured Vehicle, or the persons traveling in the Insured Vehicle at the time of a Loss.

- **Insured Vehicle Use**

In conformity with the nature of this Policy, the Insured Vehicle is understood to be for personal use, which means that it is intended for the transport of persons and occasionally cargo without any purpose of profiting.

Using the Insured Vehicle in any other way shall be deemed an Essential Risk Aggravation which gives rise to the loss of any indemnity rights under any of the Policy's Coverage Items in conformity with provisions set forth in Articles 52 and 53 sub paragraph I of the Insurance Contract Law.

Article 52 of the Insurance Contract Law: "The Insured must inform the Insurance Company of any essential aggravations the Risk may undergo in the course of the insurance, within 24 hours from the moment they become aware of them. If the Insured should fail to inform such aggravations or he causes an essential aggravation, the Company's obligations shall cease in full.

Article 53 of the Law of the Insurance Contract: "For the purposes of the preceding Article it will always be presumed that:

- I. An aggravation shall always be assumed to be essential if it concerns any fact which is important for risk assessment to such an extent as would have caused the Company to enter the Contract under different Terms and Conditions if a similar aggravation would have been known at the moment of entering the Contract.**
- II. The Insured knows or must know any aggravation derived from acts or omissions by his tenants, spouse, dependents or whoever person inhabiting the premises or control the property subject of this insurance.**

- **Vandalism**

Acts committed intentionally by any person or organization in order to damage or destroy covered property, in a situation different than during lockouts, strikes, labor related commotion, civil commotion, demonstrations, riots or mutinies.

- **Insured Vehicle**

Vehicle described in this Policy Declaration Page; including parts or accessories the manufacturer originally designed, and equipped every specific type or model with, for marketing purposes.

Any other parts, accessories, signs, conversions, adaptations, or structural changes installed upon the buyer's or owner's request by the dealership, distributor, third parties or self-installed, shall not be deemed to be equipment originally designed by the manufacturer and shall therefore require special

coverage, an additional premium, and shall be specified on the Policy Declaration Page. Trailers, boats or motorcycles are also subject to an additional Premium and to be specified on the Policy Declaration Page.

- **Commercial Value**

It is the value of the Vehicle as defined for following Coverage Items: Collision, Overturning, and Glass Breakage; Fire, Theft, and Natural phenomenon and is equivalent to the Retail Value of a vehicle of the same brand, type and model as the Insured Vehicle on the date of the Loss, as specified in the Kelley Blue Book Guide for the region where the Insured Vehicle is registered.

Under the assumption that a Salvage Title has been issued on the Insured Vehicle, or the vehicle was previously intended for public use, a 25% decrease shall be considered on the amount determined in accordance with the first paragraph under this definition.

Such decrease shall not apply if the Insured Amount shown on the Policy Declaration Page takes it into consideration and the corresponding remark is made confirming such decrease.

- **Tourist Vehicle**

Vehicle from a foreign origin, bearing license plates of the country where it is normally driven, used for the transport of persons and occasionally traveling from its original territory or habitual residence, to the Mexican Republic. Since the vehicle is to return to its country of habitual residence, its stay in the Mexican Republic is only temporary. This definition does not include any vehicle registered or resident in Mexico.

- **Version**

Document issued by The Company at a later date than the beginning of the policy term which maintains the same policy number and which reflects the current conditions of the contract of insurance.

- **Overturning**

The event during which the vehicle, due to a loss of control, completely or partly turns, overturns or lifts from the surface where it is circulating or transiting on.

2 Coverage Items

2.1 Covered Risks, Liability Limits, Deductibles and Particular Exclusions.

a) Collision, Overturning and Glass Breakage

1. Coverage

If it is indicated as covered on the Policy Declaration Page, this coverage insures against partial property damage or loss sustained by the Insured Vehicle and arising as a consequence of any of the following risks:

- a) Collision.
- b) Overturning.
- c) Glass breakage: covers payment or replacement, including installation costs, of any glasses, windshields, lateral glasses, glass wings, rear glasses and / or sunroofs (sliding glass roofs), as well as their rubber and metal supports, originally designed and installed by the manufacturer on the Insured Vehicle, as a result of glass breakage or detachment. Included are also any damages the Insured Vehicle body may sustain as a result of glass breakage or detachment.
- d) Damages during transport: Stranding, sinking, fire, explosion, collision, overturning, derailling, or falling from the means of transport the Insured Vehicle is moved on; damages due to the Insured Vehicle falling during loading, transloading or unloading; as well as the contribution in the event of Gross Average or Salvage Charges.
- e) Piston-rod breakage affecting the Insured Vehicle as a result of water entering the vehicle from outside into the inside, such water being other than that required for vehicle operation and functioning and entering the vehicle due to factors beyond the Insured's or the driver's control.

2. Maximum Liability Limit

The maximum limit of liability for The Company is established on the Policy Declaration Page and may operate under the basis of Retail Value at the date of loss. Therefore The Company will be obligated to indemnify in accordance to the premises contained in the Chapter "Insurance Policy Stipulations" and specifically under the item for Sums Insured and Indemnity Basis of this General Conditions, when the damage caused to the Insured Vehicle is within

the limits of a Partial Loss in accordance to the “Definitions” Section of this General Conditions.

In case of Glass Breakage the maximum Liability of The Company will never exceed the market retail price to the public including the cost of installation prevailing at the date of loss.

3. Deductible

The deductible amount shall be in conformity with the corresponding amount specified on the Policy Declaration Page. If it is shown as a percentage amount, the deductible amount shall be obtained by applying the percentage specified on the Policy Declaration Page for the coverage affected to the Commercial Value on the date of loss, with a minimum deductible in amount of \$500.00 USCY for automobiles and \$1,000.00 USCY. for any other kind of vehicle, whichever is higher.

The deductible for Glass Breakage is in amount of 20% of the damaged glass.

4. Exclusions

In addition to the provisions set forth in the Section “General Exclusions” of these General Terms and Conditions” coverage against Collision, Overturning or Glass Breakage shall in no case cover any of the following:

- a) Preexisting Damages**
- b) Any loss in which the amount of sustained property damage, according to valuation made by the Company, is less than the deductible specified on the Policy Declaration Page.**
- c) Any mechanical, electrical or electronic malfunction or breakdown of any of the Insured Vehicle components, unless for those resulting from a loss.**
- d) If the loss occurs as a result of a breach of trust crime:**
 - 1) Committed by any of the persons specified as insured on this Policy Declaration Page.**

- 2) Committed by any blood of affinity relative of The Insured, either ascending or descending in direct line up to second degree or transverse up to the fifth degree.**
- 3) Arising from, or as a result of any kind of commercial transaction, contract or agreement concerning the Insured Vehicle, and related to buying / selling it to a private person, leasing it, or to giving credit or financing for its purchase.**
- e) Damages sustained by the Insured Vehicle's paint as a result of any risk other than those covered under subparagraphs a) to d) of the coverage against Collision, Overturning and Glass Breakage.**
- f) Breakage or insufficient resistance of any of the vehicle's parts or accessories which are not subject to coverage under this Policy.**
- g) Property damage sustained by the Insured Vehicle due to a lack or loss of motor oil, transmission oil, or gearbox oil; or due to a lack or loss of water in the radiator.**
- h) Property damage sustained by the Insured Vehicle as a result of a quarrel or fight in which either the driver or occupants, or any other person traveling in the Insured Vehicle is involved.**
- i) Piston-rod breakage due to lack of maintenance, wear and tear, or oil leakage.**
- j) Under glass breakage lateral mirrors, tail lights and head lights are excluded.**
- k) Glasses or sunroofs (sliding glass roofs) other than those originally installed by the vehicle manufacturer, unless they have been declared under the Coverage for Adaptations, Conversions and Special Equipment.**
- l) Glass theft.**

m) In the event of total loss, whenever the Insured Vehicle:

- m.1) Has an expired temporary import permit at the moment of loss.**
- m.2) The vehicle has an expired registration, or**
- m.3) The vehicle registration and/or title deed specifies it is either non operational, non repairable or for export only, therefore rendering it unable to be driven in its country of origin.**

b) Fire, Total Theft and Natural phenomenon

1. Coverage

If it is indicated as covered on the Policy Declaration Page, this coverage insures against the following risks:

- a) Taking ownership of the Insured Vehicle against the Insured's or driver's will as a result of theft and / or assault, or if the vehicle disappears from the place where it was left parked.**
- b) Property damage or loss sustained by the Insured Vehicle as a result of total theft.**
- c) Fire, lightning, and explosion even if such damage arises, from external causes to the vehicle.**
- d) Acts by persons taking part in any lockout, strike, labor related commotion, demonstrations, civil commotion, riots, or by evil intended persons in the course of such events, or damage caused by acts of legally acknowledged authorities carried out when taking measures to repress such acts in fulfillment of their functions.**
- e) Cyclone, hurricane, hail, earthquake, volcanic eruption, avalanche, landslide, fall or collapse of constructions, structures or other objects, fall of trees or their branches and flood.**

2. Maximum Liability Limit

The Company's maximum limit of liability is stated on the Policy Declaration Page and may operate under the Commercial Value Concept at the date of loss, therefore The Company is obligated indemnify in accordance to the Chapter "Insurance Policy Stipulations" Sums Insured and Basis for Indemnity Clause of this General Conditions when the cost of the loss or damage is

within the parameters for a Partial Loss as per contemplated under the proper concept under the Chapter of “Definitions” of these General Conditions.

3. Deductible

The deductible amount shall be in accordance to the corresponding amount specified on this Policy Declaration Page. If it is specified as a percentage amount, the deductible amount shall be obtained by applying the percentage specified on the Policy Declaration Page for the affected coverage to the Commercial Value on the date of loss, with a minimum deductible in amount of \$1,000.00 USCY for automobiles and \$1,500.00 USCY. for any other type of vehicle, whichever is higher.

In the event that the Insured Vehicle is recovered after the theft was committed, the deductible amount to be applied shall be the one specified for the Coverage against Fire, Total Theft and Natural phenomenon.

In case that the Insured Vehicle is recovered and has sustained loss or damage as consequence of a theft, The Company will cover such loss or damage taking into consideration the pertaining invoice excepting if they are covered and after applying the higher deductible between the coverage of Total Theft and Partial Damage for Material Damages.

4. Exclusions

In addition to the provisions set forth in the section “General Exclusions” of these General Terms and Conditions, coverage against Fire, Total Theft, and Natural phenomenon shall in no case cover any of the following:

- a) Any loss in which the amount of sustained property damage, according to valuation made by the Company, is less than the deductible specified on this Policy Declaration Page.**
- b) Any of the exclusions set forth under the coverage for Collision, Overturning and Glass Breakage.**
- c) Partial theft involving any Insured Vehicle’s parts or accessories..**
- d) Loss of the vehicle or ownership of same as a result of fraud or extortion.**

- e) **Surrender of the vehicle and its ownership documentation as consequence of an extortion**
- f) **Surrender of the vehicle and its ownership documentation as consequence of kidnap.**
- g) **Loss or damage caused by normal action of tide even when causing flooding.**
- h) **Vandalism.**
- i) **Services provided under the coverage for Bond and Legal Assistance.**
- j) **In case of total loss for material damage and total theft, if the Insured Vehicle:**
 - j.1) **Has an expired temporary import permit at the time of loss, and no application for permanent import exists.**
 - j.2) **Has an expired registration.**
 - j.3) **The vehicle registration and/or title deed specifies it as either non repairable or for export only, therefore rendering it incapable of circulating in its country of origin.**
- k) **When theft has been committed by any blood of affinity relative of The Insured, either ascending or descending in direct line up to second degree or transverse up to the fifth degree.**

c) Adaptations, Conversions and Special Equipment

1. Coverage

If it is specified as covered on the Policy Declaration Page, this Coverage insures against the following risks:

- a) **Property damage sustained by the Adaptations, Conversions and Special Equipment installed on the Insured Vehicle, as a result of any of the risks specified under the Coverage for Collision, Overturning and Glass Breakage, and for Fire, Total Theft and Natural Phenomenon.**

- b) Theft, damage or loss affecting the Adaptations, Conversions and Special Equipment as a result of Total Theft of the Insured Vehicle, and by Natural phenomenon according to such coverage under this policy.

2. Maximum Liability Limit

The Maximum Liability Limit is set forth on the Policy Declaration Page, in accordance with the actual value of the Adaptations, Conversions and Special Equipment or of any modifications which have been made on the vehicle structure, evidenced by means of a valuation or invoice.

- a) In the event of a loss causing damage only to the Adaptations, Conversions or Special Equipment, the indemnity amount shall be equal to the respective costs of any Adaptations, Modifications, Conversions or Special Equipment less the depreciation due to normal wear as determined by a valuation carried out or validated by the Company.
- b) In the event of Total Loss of the Insured Vehicle and its Adaptations, Conversions or Special Equipment, the payable indemnity under this coverage shall be equal to the cost of such Adaptation, Modification, Conversion or Special Equipment less the respective depreciation in value due to use, less the costs incurred to rescue the original modified, converted or substituted part.

The description of Insured Property and the Insured Amount for each piece shall be listed in an enclosure to be incorporated to, and become an integral part of this Policy; such procedure shall be a requirement for such property to be deemed as covered.

3. Deductible

Whenever a claim is in order as a result of the risks covered under the Coverage Items Collision, Overturning and Glass Breakage and Fire, Total Theft and Natural phenomenon, the deductible amount shall be determined by applying on the value of damaged equipment on the date of loss, the same percentage applicable to the indemnity for loss or damage sustained by the Insured Vehicle.

d) Civil Liability for Third Party Damages

1. Coverage

If it is indicated as covered on the Policy Declaration Page, it provides coverage against Civil Liability the Insured, or any other person who, with express consent by The Insured, use the Insured Vehicle and cause property damage to Third Parties and / or bodily injury or death to Third Parties.

Additionally, and up to an amount equal to the Maximum Liability Limit, this coverage is extended to insure expenses and court costs which the Insured, or any person using the Insured Vehicle with their express or implied consent is mandated to pay in the event of sentence against them in a civil trial followed against them on account of Civil Liability.

2. Maximum Liability Limit

The Maximum Liability Limit for this coverage is set forth on this Policy Declaration Page and takes effect as single Insured Amount for the various risks insured under this coverage.

3. Deductible

This coverage takes effect without application of a deductible.

4. Exclusions

In addition to the provisions set forth in the section “General Exclusions” of these General Terms and Conditions”, coverage against Civil Liability for Third Party Damages shall in no case cover any of the following:

- a) Damage sustained by property under the Insured’s custody or responsibility.
- b) Damage sustained by any person who is economically depends on The Insured.
- c) Damage, bodily injury or death sustained by any person who is an economical dependent of the Insured, the Owner, the Applicant or the Insured Vehicle driver, or is at their service at the moment of loss.
- d) Damage, bodily injury or death sustained by any of the Insured Vehicle occupants or by any person who is inside the Insured Vehicle spaces intended for transport of materials or cargo.
- e) Damage, Bodily Injury or death caused by an intentional act of the victim.

- f) **Damage, Bodily Injury or death intentionally committed by the Insured, the Owner, the Applicant, or the driver of the Insured Vehicle.**
 - g) **Any indemnity to which the Insured is sentenced by a Competent Authority for injury caused to someone's honor, reputation, sentiments or affections.**
 - h) **Property Damage, Prejudice, Expense, Loss, Indemnity or Injury against own honor, reputation, sentiments or affections, caused by the Insured against himself and his property.**
 - i) **Property Damage to Aircraft in Airports or Hangars.**
- e) **Medical Expenses to Vehicle Occupants.**
-

1. Coverage

If it is indicated as covered on the Policy Declaration Page this coverage takes effect for payment of medical expenses as consequence of a traffic accident incurred on account of the items enumerated below, arising from bodily injury sustained by any person occupying the Insured Vehicle in accordance to the pertaining definition under the "Definitions" Section of this Policy General Conditions.

The Medical Expense items covered under this Policy are as follows:

- a) **Hospital Stay:** board and hospital room, Physical Therapy, expenses incurred for restoring any occupant injured because of the accident to health condition, hospital board and room, and in general prosthesis, drugs, and medicines prescribed by a Physician.
- b) **Medical Assistance:** Services provided by Physicians, Surgeons, Physical Therapists, legally authorized to exercise their respective professions. Not including any osteopaths or chiropractors.
- c) **Nurses:** Cost of services provided by professional nurses authorized to carry out their profession and whose services are indispensable in conformity with the prescription made by the treating physician in order to restore an occupant who was injured because of the accident to health condition.
- d) **Ambulance Services:** Expenses disbursed for ambulance services whenever such services are indispensable in conformity with the prescription

made by the treating physician in order to restore an occupant injured because of the accident to health condition.

- e) **Costs incurred for Funeral Expenses** due to accidental death arising from bodily injury sustained by the Insured Vehicle Occupants because of traffic accidents, as mentioned in the first paragraph of this coverage.

2. Maximum Liability Limit

The Maximum Liability Limit under this coverage is set forth on the Policy Declaration Page and it takes effect as Unique Insured Amount spanning the various risks insured under this coverage.

A sub limit per person applies for this coverage and is equal to whichever turns out to be lesser: 25% of the Insured Amount or of the remaining Insured Amount in the event that an expense was previously incurred.

3. Deductible

This coverage takes effect without any deductible.

4. Exclusions

In addition to the exclusions set forth in the section “General Exclusions” of these General Terms and Conditions, Coverage for Medical Expenses for Occupants shall in no case provide coverage for:

- a) **Medical expenses arising from a traffic accident as consequence of a fight or confrontation between the occupants of the Insured Vehicle and Third Parties regardless of whoever was the instigator.**
- b) **Persons who at the moment of loss are not inside the Insured Vehicle’s compartment, booth or cabin which originally were designed by the manufacturer for transporting persons.**
- c) **Pain and suffering and / or emotional distress.**

f) Trailer Units

1. Coverage

If it is shown on the Policy Declaration Page with its respective description and an Insured Amount, this coverage insures Property as specified below, provided it is being pulled or is mounted on a trailer which is in turn attached to the Insured Vehicle by means of mechanisms or devices designed for that purpose:

- a)** Property Damage sustained by the trailer, boat and / or motorcycle described on the Policy Declaration Page, as a result of any of the risks described under the Coverage for Collision, Overturning and Glass Breakage and Fire, Total Theft and Natural phenomenon.
- b)** Theft, damage or loss of the trailer and / or Boat described on the Policy Declaration Page.
- c)** Bodily Injury or death caused to Third Parties, as well as Property Damage sustained by Third Party Property caused by:
 - c.1)** The trailer as long as it is being pulled by the Insured Vehicle, provided that the mechanisms or devices specifically designed for that purpose are used.
 - c.2)** The boat, as long as it is being pulled by the Insured Vehicle, provided that the mechanisms or devices specifically designed for that purpose are used.
 - c.3)** The motorcycle, as long as it is being pulled by the Insured Vehicle and not propelled by its own means.

Description of the trailer, the boat and / or the motorcycle, as well as their respective Insured Amount shall be recorded in the Policy, lack thereof will exclude them from coverage.

2. Maximum Liability Limit

The Maximum Liability Limit shall be:

- 2.1)** For subparagraphs a) y b) under this coverage, the Insured Amount laid down by the Insured, amount which shall be set in accordance with the actual value of the trailer, boat or motorcycle as proven by means of an invoice or a valuation.
- 2.2)** For subparagraph c) the Insured Amount under the Coverage for Civil Liability for Damage to Third Parties, which shall take effect as Combined and Single Limit for all of the Insured Vehicles.

3. Deductible

If a claim occurs as a result of any of the risks insured under the Coverage Items Collision, Overturning and Glass Breakage and Fire, Total Theft and Natural phenomenon, the deductible amount shall be equal to the amount obtained by applying to the value, on the date of loss, of the trailer, the boat or the motorcycle, as the case may be, the percentage specified in the Policy depending on which Coverage Item is concerned, or else an equivalent fixed amount for the coverage concerned.

If the Claim for Civil Liability for Third Property Damage is in order, no Deductible applies.

4. Exclusions

In addition to the Exclusions set forth in the section “General Exclusions” of these General Terms and Conditions, Coverage for Trailer and Towed Units shall in no case provide coverage, if:

- a) The units being pulled are not attached to the Insured Vehicle pulling them.**
- b) The units pulled are not pulled by means of devices or mechanisms specifically designed for such units to be pulled.**
- c) Trailers intended for commercial use.**
- d) Maneuvers for loading or unloading the trailer or towed units.**
- e) If the boat is on water.**
- f) If the motorcycle is circulating by means of its propulsion.**
- g) If the motorcycle is pulling a trailer or a side car.**
- h) Mountain motorcycles, Dune buggies, All Terrain Vehicles, All Terrain Cycles o Bicycles or Mopeds are concerned; save for the case that they are declared in**

the policy and are being pulled by the Insured Vehicle, which is to say if they are not moving by means of their own self-propulsion.

- i) Death, medical expenses or bodily injury sustained inside or on the trailer, or unit being pulled at the moment of loss.**

2.2 Coverage for Additional Protection

a) Coverage for Additional Risks.

1. Partial Theft

If it is specified as covered on the Policy Declaration Page. Fire, Total Theft and Natural Phenomenon; and Adaptations, Conversions and Special Equipment; coverage is extended to include indemnity payment for theft of parts and accessories which are permanently fixed on the insured Vehicle under this policy.

1.1 Maximum Liability Limit

If it is specified as covered on the Policy Declaration Page. Fire, Total Theft and Natural phenomenon; Adaptations, Conversions and Special Equipment; the Company's Maximum Liability Limit shall be equal to the Insured Amount set forth for the perils mentioned above. The Insured amount shall be decreased by each loss indemnity paid under this coverage; therefore, there is no maximum number of occurrences covered as long as there is a remaining Insured Amount to cover the occurrences.

1.2 Deductible

The deductible amount is the same as the one applicable for the Coverage Items: Fire, Total Theft and Natural phenomenon; and Adaptations, Conversions and Special Equipment.

1.3 Exclusions

In addition to the Exclusions set forth in the Section "General Exclusions" of these General Conditions, Partial Theft shall in no case provide coverage for:

- a) Radio communication equipment**

- b) **Video or audio recording or playing equipment, such as, but not limited to: DVD players, AM / FM receivers, cassette or CD recorders or players, CB receivers / transmitters, Ultra High Frequency (UHF), Very High Frequency (VHF)**
- c) **Global Positioning Systems (GPS)**

2. Fixed deductible

The deductibles applicable per occurrence are modified the following fixed amounts: \$500.00 USCY if the concerned coverage is against Collision and Overturning; and \$1,000.00 USCY if the concerned coverage is against Fire, Total Theft and Natural phenomenon.

3. Vandalism

Under this clause the exclusion of Vandalism is dropped.

3.1 Maximum Liability Limit

The applicable Maximum Liability Limit is the same as the one applicable for coverage against Fire, Total Theft, and Natural phenomenon.

3.2 Deductible

The applicable deductible is the same as the one applicable for Fire, Total Theft, and Natural Phenomenon.

4. Increases in Labor Costs

By means of this Clause an amendment is made to Clause 4 in the "Preliminary" section shown at the beginning of the General Terms and Conditions, so as to be as follows:

The repair costs for the specified vehicle shall be determined on the basis of labor costs in Mexico; however, the Insured may, upon previous consent of the Company, have the unit repaired at any workshop in the USA. The Company shall in that case refund the Insured for the labor costs according to the following table:

Type of Vehicle	Dlls. per hour
Automobiles	\$50
Pick-Ups	\$55
Trailer houses	\$70

4.1 Deductible

The deductible applicable to any repair made under this coverage is in amount of \$500 US Dlls.as specified under preceding subparagraph 2.

5. *Waiver of Deductible in Accidents where a Third Party is Responsible.*

In the event that the Insured is not responsible for an accident covered under this policy, but such accident is ascribable to a third party according to the report of the competent Mexican authorities, the Company shall not apply the deductible set forth in the Property Damage section, even if the responsible Third Party does not have any coverage under an Insurance Policy.

The Insured, however, shall cooperate fully with the Company in order to preserve the subrogation rights against the Third Party responsible for the accident.

b) Civil Liability for Death.

1. Coverage

If described as covered on this Policy Declaration Page, the coverage for Civil Liability for Death covers civil liability legally incurred by The Insured or any other person using the Insured Vehicle with the Insured's consent and as consequence thereof causes the death of Third Parties and/or vehicle occupants.

This coverage is extended to cover costs and expenses imposed on The Insured or any person driving the Insured Vehicle with the Insured's consent in case of a civil trial brought against him as consequence of Civil Liability for death.

2. Maximum Limit of Liability

The maximum limit of liability for this coverage is shown on this Policy Declaration Page and operates in excess of the Sum Insured considered for the coverage of Civil Liability.

In case of a loss the Sum Insured contemplated for this coverage can be used once the limit contemplated for Civil Liability becomes exhausted.

3. Deductible

This coverage takes effect without any deductible.

4. Exclusions

In addition to the exclusions set forth in the section “General Exclusions” of these General Terms and Conditions, Coverage for Medical Expenses for Occupants shall in no case provide coverage for:

a) **Property Damage and/or Bodily Injury to Third Parties and/or Vehicle Occupants.**

c) **Civil Liability for Damages to Third Parties Coverage Extension**

1. Coverage

In case of shown as covered on this Policy Declaration Page, Insurance if provided to the main driver of the Insured Vehicle whose name is shown on this Policy Declaration Page when driving a vehicle different than the one insured herein against the same risks and under the same basis, limits, deductibles, exclusions and special conditions stipulated for the coverage for damages to and death of Third Parties shown as covered on this Policy Declaration Page and under the service of Guaranteed Bond and Legal Assistance.

If a Main Driver is not declared, the first individual policy holder will be considered and in case of lack thereof then the policy Applicant will then be covered.

This coverage will operate based on the following premises:

1. In excess of the insurance on the vehicle being driven, once the sums insured for Civil Liability for damages to Third Parties become exhausted, or,
2. Lack of Insurance on the vehicle being driven.

2. Deductible.

This coverage takes effect without any deductible.

3. Exclusions

In addition to the exclusions set forth in the section “General Exclusions” of these General Terms and Conditions, Civil Liability for Damages to Third Parties Coverage Extension shall in no case provide coverage for:

- a) If the Main Driver or Beneficiary of this coverage is driving a daily lease vehicle or a truck with a capacity larger than 3.5 Tons, a Passenger Bus or any vehicle used for public transportation of passengers or cargo.
- b) Material Damage sustained by the vehicle being driven.

2.3 General Exclusions

Applicable to all Coverage Items:

This insurance shall in no case insure or provide coverage:

- 1) For loss, damage or liability which is subject matter of any coverage not included in the contract.
- 2) Neither shall coverage be provided for loss or damage sustained or caused by any vehicle as a result of any of the following events:
 - a) Warlike operations, regardless of whether due to foreign war, civil war, insurrection, subversive acts or rebellion against the Government.
 - b) Expropriation, requisition, confiscation, seizure, or arrest of insured property executed by legally acknowledged authorities when carrying out procedures required for exercising their functions.
 - c) Military or judicial actions, regardless of whether occurring with or without the Insured's consent. This is to say that no coverage shall be provided for any damage or liability whenever the Insured Vehicle is used for carrying out military or judicial actions.
- 3) For any "prejudice", expense, loss or damage sustained by the Insured and / or driver due to being deprived of vehicle use.

- 4) **For any property damage, loss or liability arising from an essential risk aggravation happening because of the Insured's or the Insured Vehicle driver's negligence making them carry out, or fail to carry out any acts, thus causing a loss.**
- 5) **Loss or damage sustained or caused by the Insured Vehicle as a result of transiting on non-passable roads such as those defined in the section "Definitions" of these General Terms and Conditions.**

It will also be excluded any loss or damage caused by or suffered by the Insured Vehicle when driven in public roads which have been closed or restricted by the competent authorities.

- 6) **Whenever the Insured Vehicle takes part in automotive speed or endurance practices or competitions regardless of whether amateur or professional, either in or outside public thoroughfares.**
- 7) **Damage caused by the Insured Vehicle driver's negligence or gross unskillfulness, or when such driver drives the vehicle without a valid driver's license issued by the competent authorities; or if such license is overdue or has been revoked, or it is not the appropriate type of license or vehicle license plates or vehicle use. Driving permits issued in accordance with the Provisions in the respective Transit Regulations, shall be deemed valid a valid license for the purposes of this Policy.**
- 8) **Damage, loss or liability whenever the vehicle description shown on the Policy Declaration Page does not match the Insured Vehicle at the time of loss or in the course of the validation.**

- 9) Any penalties and / or fines arising from the Insured's failure to submit to, or comply with, the competent civil court judge or justice of the peace in the respective proceedings.
- 10) Damage sustained or caused by the Insured Vehicle when used for obtaining a profit or gain.
- 11) Damage sustained or caused by the Insured Vehicle a result of using it to pull trailers or boats, unless such trailer or boat is covered.
- 12) Damage sustained or caused by the Insured Vehicle resulting from it being overloaded or subjected to excessive traction for its capacity or resistance. In such cases the Company shall neither be liable for damage caused to viaducts, scales, bridges, or thoroughfares, underground objects or installations, whether due to vibration or to the vehicle or cargo weight.
- 13) Bodily injury or automotive accident sustained by the driver whenever the vehicle is used in committing self inflicted mutilation or suicide or an attempt thereat, even if the Insured, the driver, or the Applicant is in a state of mental derangement.
- 14) In no case shall coverage be provided for expenses brought about by fines imposed to the Insured by a competent authority not in connection with the accident, or for expenses arising from issuance of documents in connection with vehicle ownership, such as taxes, translations, document apostil fees or document duplicate costs.
- 15) Damage sustained or caused by the Insured Vehicle whenever, at the moment of loss, such vehicle is being driven by any person who, according to a report given by a competent authority, is either drunken or under the

effect of drugs which were not prescribed by a physician prior to the loss.

- 16) Loss or damaged caused by the normal action of tides, even if a flood is brought about.**
- 17) Pre existing Damages or bodily injuries.**
- 18) Whenever the characteristics of the vehicle, or the trailer or pulled unit, are not in accordance with those shown on the Policy Declaration Page.**

3

Insurance Policy Provisions

a) Policy Version

Any modification made to this contract after its starting date will be recorded in subsequent versions that will maintain the same Policy number and adding a pertaining consecutive version number.

The term for this contract is the one indicated on the Policy Declaration Page which at the Applicant or Insured's request and previous acceptance by The Company may be renewed or extended by issuance of a subsequent version of same as per stipulated under the preceding paragraph. Such version will contemplate the term and conditions of such renewal or extension.

The changes effected to the contract and contemplated on each new version will have the same legal effects contemplated under the terms of Articles 25 and 40 of The Law on the Insurance Contract, and the previous versions that the Applicant keeps in his records will be left with no legal effect , unless for those conditions that remained unmodified same that will be totally reproduced in the new version and nor will be subjected to the legal precepts under this clause- Legal Precept(s) are available at www.gnp.com.mx

b) Policy Renewal

The term for this contract is the one entered in the Policy Declaration Page. In case that the policy had been paid by credit card, at the end of the policy term and previous underwriting by The Company, this policy will be renewed under the same conditions and for a similar term by applying the current tariff registered with the National Bond and Insurance Commissioner at the date of renewal, within the last 30 days of term for every insurance period. The term and applicable conditions will be recorded on such renewal.

Renewal will not be effected if within the last 30 days of pertaining term, the Insured or Applicant notifies The Company in writing that it is his desire to end this contract or if the policy underwriting referred to in the preceding paragraph so decides.

In case that the policy was paid through a different method, the policy will only can be renewed by means of formal request by The Insured.

c) Policy Period Inception and Termination

The Policy Period under this Policy begins and terminates on the date and time indicated on the Policy Declaration Page, unless a new version of the policy does exist.

d) Insured Amounts and Bases for Indemnity

Article 86 of the Law of the Insurance Contract: *“Regarding insurance against damage the Insurance Company is liable only for the damage caused up to the Insured Amount and Actual Value. The Company shall be liable for the loss of income or interest obtained from the insured property if it is expressly agreed upon in that way.”*

Article 71 of The Law of the Insurance Contract: *“The resulting credit derived from the contract of Insurance will be due thirty days after The Company had received the documents and information that enable it to know the founding of a claim.*

A clause stating that the credit can be demanded only after being accepted by The Company or proved in trial will be void”.

Article 91 of the Law of the Insurance Contract: *“For the purpose of determining the insurance indemnity the value of the Insured Interest at the time of loss shall be taken into account.”*

1) It shall be the Insured’s responsibility to determine and update the Insured Amounts for the Coverage Items specified on this Policy Declaration Page and which constitute the Maximum Liability for which the Company is liable in the event of a loss. No financing charges or expenses, nor transference of previous debts shall be taken into consideration in determining the Insured Amount.

It is necessary to clarify that the Insured Amounts for all of the Coverage Items and options include both the Value Added Tax and any other applicable taxes.

2) For the Coverage Items: Collision, Overturning and Glass Breakage; and Fire, Total Theft and Natural phenomenon, as specified on this Policy’s Face the Insured Amount for Policy Issuance shall correspond to the value declared by the Insured and, in the event of a loss, the payable indemnity is in the amount of such Declared Value without exceeding the Commercial Value of the Insured Vehicle at the time of loss; such commercial value being defined in the Section “definitions” of these General Terms and Conditions.

3) Insured Amount Decrease and Reinstatement

All and any indemnities paid by the Company shall decrease the Insured Amount by an equal sum. The Insured Amount can be reinstated upon the Insured's request and prior acceptance by the Company.

4) Bases for Indemnity

Once the provisions in the Section "Procedures in the Event of a Loss" have been complied with, the Company shall be under obligation to pay an indemnity on the following basis:

a) Partial Losses due to Property Damage:

Once a partial loss has been determined in accordance with the definition set forth in the Section "Definitions" of these General Terms and Conditions" and once the assessment of damages has been concluded in order to determine their cost, The Insured may choose one of the following options:

- I. Payment for damages to be indemnified, or
- II. Direct Payment Benefit for vehicle repair

The payment for damages to be indemnified will include the cost of replacement parts and labor plus any tax related to these concepts less their corresponding deductible.

Basis to determine the repair center under the Benefit for Direct Payment:

- If the vehicle age is within the first 24 months counted as from the date of initial invoice, the repair centers considered will be a dealership service center corresponding to the insured vehicle make.
- If the vehicle is older than 24 months counted as from the date of initial invoice, the repair facility will be an auto repair shop.

The Insured may only opt, subject to availability, for, a dealership service center or auto repair shop nearest to the place of the accident, either in Mexico or in the United States.

The Company will follow up on the repairs done to the damaged vehicle if The Insured or Beneficiary had opted for it to be repaired at a dealership service center or auto repair shop of his choice, in accordance to the terms contemplated under the Benefit for Direct Payment Clause. In this case The Company becomes obligated to have the vehicle delivered and received by The Insured in 30 calendar days counted from the date it was admitted at the dealership service center or auto repair shop.

The Company will include all necessary provisions in the contracts it enters with dealership service centers or auto repair shops to ensure that this obligation is fulfilled.

Any change to the above mentioned date due to unfavorable circumstances in parts supply or technical complication of a repair will be notified to The Insured or Beneficiary.

The time required for the repair may vary considering the following:

- Complexity in mechanical or painting labor depending on the extent of the damage.
- Capacity of the chosen dealership or auto repair shop.
- If during the repair is detected that the damage suffered by the vehicle is more severe

When unfavorable circumstances affecting the supply of parts and components necessary for the repair, the repair time will thus be extended and the delivery of the vehicle will be postponed until such parts and components become available.

In case that The Insured does not accept either the process of the repair or its estimated term, he/she may decline the option of "Direct Payment Benefit" and opt for "Payment of Damages to be Indemnified".

A depreciation or a decrease in value due to use shall be applied only to damaged tires and engines as a result of a covered loss in accordance to the following formula:

Average Useful Life

All Vehicle Makes: 120,000 Milles.

$$\text{Depreciation} = \frac{\text{Miles in use}}{\text{Average useful Life}} * 100\%$$

For tires, the depreciation or the decrease in value shall in no case exceed 30% of their value.

The following criteria will be applicable when replacing damaged parts:

1. The repair cost is higher than replacing damaged parts.
2. A part will be repaired as long as it does not compromise the safety of the vehicle.

3. If damage to aesthetic external parts is evident at plain sight after a repair has been effected.

Warranty and Responsibility of The Company

The Company guarantees that the dealerships and auto repair shops under agreement for Direct Payment meet general quality standards and have all legal permits related to their operation and that are also under direct supervision by the Federal Consumer Bureau.

The Company will assist The Insured throughout the repair process and will pay the dealership or auto repair shop once the vehicle has been returned to The Insured or Beneficiary in accordance to the conditions for carrying out its repair.

Upon delivery of the vehicle, The Insured or Beneficiary will obtain a warranty for the repair from the dealership or the auto repair shop that carried out the repair, likewise, The Insured or Beneficiary will obtain a warranty for the spare parts from the manufacturer, importer or dealer.

This provision is applicable to each and every concept and service related to this Policy and any other additional benefit contracted.

b) Property Damage in the Event of Total Loss

If the Loss is declared total in accordance with the definition set forth in the Section “Definitions” of these General Terms and Conditions and the Insured Amount has been determined in conformity with the provisions under subparagraph 2 in the Section “Insured Amount and Basis for Indemnity” of these General Terms and Conditions, the indemnity shall account for the Insured Amount without exceeding the Commercial Value on the date of loss, less the corresponding deductible, less the respective salvage value.

In case that The Company purchases the salvage from The Insured, it will pay in a single installment the indemnity determined in accordance to the preceding paragraph and in another the price determined for the salvage according to the value obtained from an estimate done by appraisal performed under the terms of Article 116 of The Insurance Contract Law, or in accordance to an analysis of the loss that The Company have implemented.

The result from adding the indemnity amount plus the salvage, to which must be discount the deducible, in no case should exceed the Commercial Value entered on the Policy Declaration Page

For the appraisal or loss analysis besides the proper elements to the estimation of the loss actually sustained by the Insured, the salvage

amount should also be considered, for such valuation the Company will use the vehicle sales references that exist in the Market.

In accordance to Article 116 of The Law of the Insurance Contract Law, upon payment the salvage value determined in accordance to the above mentioned appraisal or the analysis of the loss sustained by the Insured, the Company will become the owner of such salvage and can dispose of same with the exception of any special equipment that was not covered by the insurance policy.

The Salvage amount cannot exceed the difference that may exist between the Insured Amount and the amount equivalent to the percentage of the damage sustained that was considered by the Company to determine the Total Loss of the vehicle.

Article 116 of the Law of the Insurance Contract: "The Company may acquire salvaged property provided they credit the Insured with its actual value determined by means of an expert appraisal. They may also replace or repair, to the Insured's satisfaction, the insured items, thus releasing themselves from indemnity payment."

In order for the Company to be able to purchase the salvage, the Insured must provide the original invoice and if the vehicle had more than one previous owner, the Insured must produce all previous invoices, Vehicle Registration Card as well as all the original receipts of the ownership tax for the last five previous years to the date of loss, and for border vehicles legally imported or regularized, as well as the documentation proving legal permanence of the vehicle in the Mexican Republic. If the Insured cannot provide these documents, the Company will not be able to buy the salvage, hence the indemnity amount will be the commercial value of the vehicle at the date of loss, or the agreed value whatever is applicable less the corresponding deductible less the salvage value.

c) Total Theft

- c.1)** if the vehicle is not found and/or recovered within a 30-day term following the date of the theft report to the Company, the indemnity shall be equal to the Insured Amount without exceeding the Commercial Value on the date of loss, less the corresponding deductible.
- c. 2)** if the vehicle is found and/or recovered within a 30-day term following the theft report, and as a result of such theft the vehicle sustains such a damage that it is declared total loss, in accordance with the definition set forth in the Section "Definitions", the indemnity shall be equal to the Insured Amount without exceeding the Commercial

Value on the date of loss, less the corresponding deductible and less the amount of the respective salvage.

In case that The Company purchases the salvage from The Insured, it will pay in a single installment the indemnity determined in accordance to the preceding paragraph and in another the price determined for the salvage according to the value obtained from an estimate done by appraisal performed under the terms of Article 116 of The Insurance Contract Law, or in accordance to an analysis of the loss that The Company have implemented.

The result from adding the indemnity amount plus the salvage, to which must be discount the deductible, in no case should exceed the Commercial Value entered on the Policy Declaration Page. For the appraisal or loss analysis besides the proper elements to the estimation of the loss actually sustained by the Insured, the salvage amount should also be considered, for such valuation the Company will use the vehicle sales references that exist in the Market.

In accordance to Article 116 of The Law of the Insurance Contract Law, upon payment the salvage value determined in accordance to the above mentioned appraisal or the analysis of the loss sustained by the Insured, the Company will become the owner of such salvage and can dispose of same with the exception of any special equipment that was not covered by the insurance policy.

The Salvage amount cannot exceed the difference that may exist between the Insured Amount and the amount equivalent to the percentage of the damage sustained that was considered by the Company to determine the Total Loss of the vehicle.

Article 116 of the Law of the Insurance Contract: *“The Company may acquire salvaged property provided they credit the Insured with its actual value determined by means of an expert appraisal. They may also replace or repair, to the Insured’s satisfaction, the insured items, thus releasing themselves from indemnity payment.”*

In order for the Company to be able to purchase the salvage, the Insured must provide the original invoice and if the vehicle had more than one previous owner, the Insured must produce all previous invoices, Vehicle Registration Card as well as all the original receipts of the ownership tax for the last five previous years to the date of loss, and for border vehicles legally imported or regularized, as well as the documentation proving legal permanence of the vehicle in the Mexican Republic. If the Insured cannot provide these documents, the Company will not be able to buy the salvage, hence the indemnity amount will be the commercial value of the vehicle at the date of loss, or the agreed value whatever is applicable less the corresponding deductible less the salvage value.

5) Recovery

If the indemnity is paid in accordance with subparagraph c.1) of part 4) Basis for Indemnity of these General Terms and Conditions, the Company shall be entitled to avail of any recovery, except for special equipment, adaptations or conversions which were not insured.

Due to the fact that the amount paid by the Insured is on account of deductible, the recovery amount shall be applied in the first place to pay for the amount the Company disbursed and the remaining amount, if there still is any, shall be for the Insured.

6) Towing Expenses

In the event of a loss for which indemnity is payable in conformity with the Coverage for Collision, Overturn and Glass Breakage or Fire, Theft and Natural Phenomena, The Company shall pay for any maneuvers or expenses required to restore the vehicle to transport conditions, and related charges.

If the Insured chooses to tow the vehicle to any place other than the one chosen by the Company, on account of such towing The Company shall only be liable for up to \$500.00 USCY.

In the event of Total Loss for Property Damage, the unit will be towed to the closest border and the Company will carry out the formalities for cancellation of the temporary import permit.

Towing expenses shall not take effect whenever the damage insured under the concerned coverage does not exceed the corresponding deductible.

7) Indemnity for Delay

If The Company does not fulfill their obligation to indemnify within 30 days following the date on which they have received any documents and information allowing them to know the basis on which the claim is made, they shall pay a delay indemnity computed in conformity with the provisions in Article 276 of the General Law of Insurance and Bonding Institutions.

Article 276 of the General Law of Insurance and Bonding Institutions:

"If an Insurance Institution does not fulfill the obligations they assumed by virtue of the Insurance Contract, within its proper lapses granted under The Law for their fulfillment, it shall pay to the creditor an indemnity for delay in accordance with the following:

- I. *Obligations payable in national currency shall be expressed in Investment Units (Udis) at the value they may have on the expiration date of the above term and the respective payment shall be made in national currency at the*

value Udis have on the date payment is made, in accordance to fraction VIII of this Article.

The Insurance Company shall pay, besides the above, an interest for delay on the obligation expressed in Udis, capitalized in a monthly basis, as per provisions in set forth on preceding paragraph; the interest rate shall be determined by multiplying by 1.25 the term acquisition cost of liabilities in Udis from domestic multiple banking institutions, as published by Bank of Mexico (Banco de México) in the Official Journal of the Federation (Diario Oficial de la Federación) for each one of the months during which the delay continues.

- II. If the principal obligation is in foreign currency, the Institution shall be under obligation to pay, in addition to such obligation, an interest to be capitalized on a monthly basis for delayed payment which shall be computed by applying to the obligation amount such a percentage as results from multiplying by 1.25 the term acquisition cost of liabilities in USDIs from domestic multiple banking institutions as published by Bank of Mexico (Banco de México) in the Official Journal of the Federation (Diario Oficial de la Federación) for each one of the months during which the delay continues.
- III. If the reference rates for computation of interest for delayed payment specified in subparagraphs I and II of this Article, should not be published at the date in which calculation is made, such interest shall be computed by multiplying by 1.25 on the rate replacement rate, in conformity with the applicable provisions.
- IV. Interest for Indemnity for Delay referred to under this Article shall be generated daily from the expiring date of the term referred under the initial paragraph of this Article to the date on which payment is made as per referred to under Fraction VIII of this Article. For computation of such interest, the reference rates shall be divided by 365 and the result be multiplied by the number of days for the months during which the delay continues.
- V. In the event of property sustaining the loss being repaired or replaced, the indemnity for delayed payment shall only consist of payment of the interest that corresponds to the currency in which the principal obligation is payable, in conformity with subparagraphs I and II in this Article; and it shall be computed on the replacement or repair cost.
- VI. Creditor rights to indemnity items set forth in this Article are not capable of being waived. In no case shall any agreement intended for extinguishing or decreasing them take any legal effects whatsoever. The sole lapse of the term set by Law for the principal obligation of settlement will make them demandable, even if such obligation is not liquid at that moment. Once the amount of the principal obligation has been determined in conformity with

any agreements reached by the parties, or with a definitive decision issued during a proceeding before the judge or umpire, the indemnity items set forth in this Article shall be settled by the Institution on the amount of the principal obligation thus determined.

VII. *If in the respective court proceeding, the claim is determined to be valid, and even if payment of indemnity for delay has not been demanded, the judge or umpire shall sentence the debtor to settle, beside the principal obligation, the indemnity for delay determined in accordance to preceding subparagraphs.*

VIII. *The Indemnity for Delay consisted by the updating system and interests referred to under subparagraphs I, II, III and IV of this Article will be applicable to all lines of Insurance excepting Bonding Insurance that guarantee indemnities related to lack of payment for Fiscal Credits which will be subject to the Federal Fiscal Code.*

Payment by the Insurance Institution will be made in single installment for the total balance due for the following concepts:

- a)** *Moratorium Interest.*
- b)** *Update referred under first section of subparagraph I of this Article.*
- c)** *Principal Obligation in case that the Insurance Institution does not pay in a single installment the amounts for its obligations entered under the insurance contract and indemnity for delay, payments that it may process will be applied in account of concepts mentioned under preceding paragraph and indemnity for delay will continue to be accrued on the unpaid portion of the principal obligation while not settled in full.*

If The Institution interposes a defense that suspends the execution procedure contemplated under this Law and definite sentence is issued under which contested acts remain valid, the corresponding payment or charge must include the indemnity for delay generated by the main obligation as of such date, and

IX. *If the Institution within the term contemplated by The Law does not settle the indemnity for delay, the Judge or the National Commission for the Protection and Defense of Financial Services Users (CONDUSEF), as the case may be, will impose a fine equivalent to an amount between 1,000 and 15,000 days of salary.*

In case that in accordance to the Administrative Procedure of Execution contemplated under Article 278 of this Law the Insurance Institution does not pay the indemnity for delay within the legal term, the Commissioner will impose the fine contemplated under this subparagraph at the request

by the corresponding executing authority under Subparagraph II of such Article.”

8) Vehicle Deposits

In those occurrences where the Insured Unit has been declared Total Loss, and the vehicle is arrested in any of the vehicle deposits owned by the Company or the Authorities, the Insured shall arrange for the physical delivery of the vehicle and production of the respective ownership documents at the deposit facilities within a 30-calendar-day term computed from the date of the Company’s notice.

In the event that, for any reason ascribable to the Insured, the provisions set forth in the preceding paragraph are not complied with, the Insured shall assume the charges arising from such vehicle stay at a rate of one time the General Minimum Daily Wage in force at the D.F., for each day the vehicle stays in excess of the first 30 days.

e) Obligation of Policy Premium Payments

1) Premium

The premium is due, and shall be paid, at the time of entering into the contract.

If the Insured opts to pay the premium in installments, they must be for equal periods, being due at the beginning of every agreed period and the agreed financial rate will be applied.

It may be agreed in accordance to the policies in force by The Company an automatic charge to the bank account, check, debit or credit card or deducted from salary, the salary statement or receipt showing the premium charge will be enough proof of payment. In addition, in case that payment in cash is agreed, it will become subject to the terms of Article 492 of the Law for Bonding and Insurance Institutions and other applicable regulations, in such case the receipt for the deposit to The Company will be considered as sufficient proof of payment. The date in which payment is credited will be the same shown on the receipt, slip, deposit receipt or account statement showing the concept involved.

In case of a claim that constitutes a total loss, The Company will deduct from any indemnity owed to the Insured or Applicant, the total of the premium pending payment or any fraction thereof related to the risk affected until completion of the premium corresponding to the contracted term of insurance.

2) **Payment Term and Discontinuance of Contract Effects**

For the purposes of this Insurance the payment term is stipulated on the Policy Declaration Page and in case of lack thereof, Provisions in Article 40 of the Law of the Insurance Contract shall take effect.

Article 40 of The Insurance Contract Law *"If the premium, or the respective installment if payment in installments has been agreed, is not paid within the term agreed upon, the effects of the contract shall cease immediately at 12:00 o'clock on the last day of such term. If no term has been agreed, a 30-calendar day term computed from the due date shall be applied".*

Unless agreed to the contrary, the term contemplated under the preceding paragraph will not be applicable to mandatory insurance contemplated under Article 150 Bis of this Law.

3) **Place of Payment**

Payment of any agreed premium shall be made at the Company's offices in exchange for corresponding receipt.

f) **Forfeiture of Indemnity Rights**

The Company's obligations shall extinguish in any of the following cases:

- 1) **Article 69 of The Law of the Insurance Contract:** *"The Insurance Company will have the right to demand to the Insured or Beneficiary all kinds of information related to facts related to the claim that will enable it to determine the circumstances in which such loss occurred as well as its consequences".*

Article 70 of The Law of the Insurance Contract: *"The Company obligations will become extinguished if it can prove that the Insured, the Beneficiary or their representatives, with the intention of make the Company fall into an error, simulate or falsely declare facts that may exclude or restrict such obligations. Same will be applicable for cases in which intentionally they do not timely submit the documentation mentioned in the preceding Article".*

- 2) If in the loss the Insured, Beneficiary or their representatives commit fraud, bad faith or may have an intention to obtain an excessive or illegal profit in accordance to the terms of Article 77 of the Law of the Insurance Contract.

Article 77 of the Law of the Insurance Contract: *"In no case the Company will be subjected to obligation, if it can be proven that the loss was caused by fraud or bad faith by the Insured, Beneficiary or their respective representatives".*

The following cases are expressed enunciatively and with no limitation:

- a. If in order to obtain an illicit profit or in excess to the usual and customary costs for repairing a damage to the vehicle, the Insured, Beneficiary or Representative excessively increase the claimed amount either having entered or not an agreement with the personnel carrying out the repairs.
- b. If in order to obtain an illicit profit or in excess to the usual and customary costs for repairing a damage to the vehicle, the Insured, Beneficiary or Representative excessively increase the claimed amount either having entered or not an agreement with the personnel providing medical care.
- 3) **To impede the subrogation contemplated under Article 111 of the Law of the Insurance Contract.** Legal Precepts available at www.gnp.com.mx
- 4) **The Company in no case will pay an indemnity if the ownership documentation of the vehicle provided to the Company turn out to be false, altered or that may generate errors or omissions that can cause confusion about the legitimacy of the vehicle and/or its documentation.**

In case of loss or misplacement of such documentation, the Company will pay the insured vehicle upon presentation of certified copies of voluntary jurisdiction executed before a civil judge in which the right on the insured vehicle is confirmed. Same will be applied to testimonial information that may be requested at the presence of a public notary.

g) Rescission of Insurance Contract

- 1) In accordance to Articles 47, 48 and 51 of the Law of the Insurance Contract of the Insured.

Article 47 of the Law of the Insurance Contract: “Any omission or imprecise declaration of the facts referred to under Articles 8, 9 and 10 of this Law will enable the Insurance Company to consider the contract rescinded even if such omission or imprecise declaration had no influence in the occurrence of a loss”.

Article 48 of the Law of the Insurance Contract: “The Insurance Company will formally notify the Insured or his Beneficiaries the rescission of this contract within 30 calendar days after the date in which the Company becomes aware of the omission or imprecise declaration”.

Article 8 of the Law of the Insurance Contract: “The applicant must be obligated to declare in writing to the Insurance Company as per the pertaining questionnaire all relevant facts for appraising a risk that may influence the conditions to be agreed as he knows them or may know them at the moment of entering the contract”.

Article 9 of the Law of the Insurance Contract: “If the contract is entered by a representative of the Insured, all relevant facts must be declared as known or may be known by the representative and his client”.

Article 10 of the Law of the Insurance Contract: “When an contract of insurance is applied for on behalf of a third party, the applicant must declare all relevant facts that may or must be known by the third party insured or his intermediary”.

Article 51 of the Law of the Insurance Contract: “In case of one sided rescission of the contract due to the causes referred to under Article 47 of this Law, the Insurance Company will keep its right on the premium corresponding to the insurance period in force at the moment in which it is terminated, in case that the insurance period had not commenced, this right will be reduced to the reimbursement of incurred expenses”.

If the premium was paid in advance for several insurance periods, the Company will reimburse three quarters of the premiums corresponding to future insurance periods”.

The notification for the rescission will be done in writing at the last known address of the Insured within 30 calendar days following the date in which the Company becomes aware of the omission or inexact declaration.

2) In case of Partial Damage.

Article 96 of the Law of the Insurance Contract: “In case of a partial damage that may be subject to a claim for indemnity, the Insurance Company and the Insured will be entitled to rescind the contract , as the latest, on the date in which such indemnity is paid by applying the following rules:

- I. If the Insurance Company exercises its right to rescind the contract, its responsibility will end 15 days after notifying the Insured, becoming obligated to reimburse the premium for the remaining term of the current insurance and for the remainder of the insured amount.
- II. If the Insured exercises its right to rescind the contract, the Company may demand the premium for the insurance in force. If a premium for several terms had been paid in advance, the Company will reimburse the amount corresponding to future terms”.

3) For essential aggravations that the risk may have

Article 52 of the Law of the Insurance Contract: “The Insured must report to the Company any essential aggravation that the risk may experience during

the insurance term within 24 hours after becoming aware of it. If the Insured omits to notify the Company or if he provokes an essential aggravation of the risk, the successive obligations of the Company will cease in full right”.

Article 53 Fraction I of the Law of the Insurance Contract: *“For the effects of the preceding Article”.*

I. *An essential aggravation will occur whenever it is referred to an important fact for the appreciation of a risk in such a way that the Company would have issued the contract under different conditions if a similar aggravation had been known”.*

When the Insured omits to notify or causes an essential aggravation to the risk, the obligations of the Company will rightfully cease in accordance to Article 52 of the Law of the Insurance Contract.

The utilization of the insured vehicle for an use different than the one contemplated under the policy will be considered as an essential risk aggravation.

When the Insured reports to the Company an essential aggravation, the Company will become entitled to re assess the risk and notify the Insured if it continues the contract or rescinds it, in such case the Company’s responsibility will end 15 days after the date in which such rescission is notified, in accordance to Article 56 of the Law of the Insurance Contract.

Article 56 of the Law of the Insurance Contract: *“If the Insurance Company rescinds the contract due to an essential risk aggravation, its responsibility will end fifteen days after the date in which it communicates its decision to the Insured”.*

The notification of a risk aggravation to the Company by the Insured must be made within the following twenty four hours after the moment he becomes aware of it, this notification must be done in writing at the Company offices.

When a risk aggravation has been accepted by the Company, this decision will take effect after notifying in writing to the Insured at his last known address that the risk and/or its aggravation has been accepted.

In case that a risk aggravation is not accepted by the Company, the rescission will be notified in writing to the last known address of the Insured, and the Company’s responsibility will become terminated 15 days after the date of such notification.

It will be understood that the right to rescind the contract has been waived if the Company fails to notify the Insured within 15 days after deciding to terminate the contract.

4) In case that in the present or in the future, the Applicant(s), Insured(s) or Beneficiary(s) carry out or become related to illicit activities, such situation will be considered as an essential risk aggravation as per the terms of The Law.

Due to the above, Company obligations will rightfully cease if the Applicant(s), Insured(s) or Beneficiary(s) in accordance to the terms of Article 492 of The Law of Bond and Insurance Institutions and its general dispositions have been definitely sentenced for committing any crime related or related to what is contemplated under Articles 139 to 139d, 193 to 199, 400 and 400 Bis of the Federal Penal Code and/or any other article related to organized crime in national territory, such sentence may be issued by any competent authority either local or federal or legally recognized by the Mexican Government; or, if the name of the Applicant(s), Insured(s) or Beneficiary(s), their activities the property covered under the policy or their nationalities are published in a list issued as per the terms of Fraction X, Twenty Ninth Disposition, Fraction V Thirty Fourth or Fifty Sixth Disposition of the RESOLUTION by which general dispositions were issued referred to by Article 140 of the General Law of Bond and Insurance Institutions (Legal Precepts available at www.gnp.com.mx).

If such is the case, the obligations under the contract may be reinstated once the Company has knowledge that the names of the Applicant(s), Insured(s) or Beneficiary(s) are no longer included in the aforementioned lists.

The Company will deposit with any competent jurisdictional authority any amount derived from this Insurance Contract that may exist in favor or the person or persons referred to on the preceding paragraph in order that such authority determines the use of such resources.

Any unearned amount that had been paid before the above situation occurred will be deposited with the proper authority.

h) Contract Voiding

The insurance contract will be considered void under the following situations:

Article 45 of the Law of the Insurance Contract: *“The insurance contract will be void as from the moment of its signing of the risk disappears or the loss has occurred, however, the effects of this contract may be retroactive by means of express agreement by the parties. In case of retroactivity the insurance company that knows the nonexistence of the risk will not*

be entitled to the premium nor to the reimbursement of its expenses; the Applicant that knows this circumstance will lose his right to premium restitution and will be obligated to pay the expenses”.

Article 88 of the Law of the Insurance Contract: *“The contract will be void if at the date of signing, the object insured has perished or cannot be exposed to risk anymore.*

The premiums paid will be reimbursed to the Insured after deducting the expenses incurred into by the Company.

Fraud or bad faith by the parties, the obligation of one party to reimburse the other an amount equivalent to two times the premium for a year”.

Article 95 of the Law of the Insurance Contract: *“When an insurance contract is issued for a sum bigger than the actual value of the insured property and fraud or bad faith by one of the parties do exist, the other party will have the right to demand the cancellation and an indemnity for damages.*

If no fraud was committed or bad faith does not exist, the contract will be valid until concurrence with the actual value of the insured property, but both parties will keep the right to request a reduction of the sum insured. The Insurance Company will not have the right to the premiums for the exceeding amount but will be entitled to the earned premiums and the premium for the current term at the moment in which the insured notifies this situation.”

i) Early Policy Termination

This contract may be terminated before termination date by either party, the Applicant or the Company.

1) By the Applicant

In case that termination is requested by the Applicant, the contract will become early terminated as from the date the Company becomes aware of such termination request.

In case that a Preferential Beneficiary was designated, the Applicant must provide to the Company a credit settlement letter or proper document proving that pending credit has been paid.

The Company may not deny nor delay such termination without a justified cause or legal impediment. The termination request by the Applicant can be done in writing at the Company offices or through the same medium used to buy the insurance or by any other means agreed between the Applicant and the Company. The Company will verify the identity of the person requesting

such termination by means of documents or media agreed for such purpose. Then the Company will provide an acknowledgement , confirmation code or case number.

In this case the Applicant will have the right to receive a reimbursement for 80% of the unearned premium corresponding to the period non elapsed to the date of termination, calculated on the basis that had been filed by the Company with the National Bond and Insurance Commissioner.

2) By the Company

The Company shall notify the Insured in writing of the early Policy Termination; such notification shall take effect 15 days from the date on which the notification is made to the last known address of the Applicant or by any other media agreed between the Applicant and the Company.

In this event the Applicant shall be entitled to reimbursement of the unearned Premium for the pending risk period as of the date on which the Policy cancellation takes effect, computed in accordance with the bases registered by the Company at the National Insurance and Bond Commissioner.

3) Insurance Contract Resolution

Article 46 of the Law of the Insurance Contract: *“If the risk ceases to exist after entering this contract, this will rightfully resolved and the premium owed for the current term only, excepting for the case in which the insurance period commences at a later date after entering this contract and the risk becomes extinguished in the interim, in such case the Company can only demand the reimbursement of the expenses incurred.”*

In case of a total loss either due to material damage or total theft, only the premiums for coverage not affected by the loss will be reimbursed.

The premium referred to on the above cases will be the tariff premium less acquisition cost.

In no case the issuing expenses (policy fee) will be reimbursed.

j) Prescription

All and any actions resulting from this Insurance Contract shall prescribe in two years computed in accordance with provisions in Article 81 of the Law of the Insurance Contract, from the date of the occurrence originating them, save for the exceptions specified in Article 82 of the same Law.

Article 81 of the Law of the Insurance Contract: “All actions arising from an Insurance Contract shall prescribe:

- I. In five years if death coverage in Life Insurance is concerned.*
- II. In two years in all other cases.*

Such terms shall in every case be computed from the date of the occurrence originating them.

Article 82 of the Law of the Insurance Contract: “The term referred to in the previous Article shall not apply in the event of omission, inexact or false declarations regarding the risk, but since the date the Company became aware of it instead; and if the loss is concerned, from the date the

pertaining parties became aware of it, such parties being under obligation to prove that before such date they did not have any knowledge of such occurrence.

If third party beneficiaries are concerned, they shall also be required to be aware of the right constituted in their favor.”

Prescription shall be interrupted not only because of ordinary causes but also because of those referred to in the Law for Protection and Defense of Financial Services Users; prescription shall also be interrupted in those cases set forth in the same Law.

k) Commissions

During the Policy Period the Applicant may request in writing from the Company information regarding what percentage of the Premium corresponds on account of commission or direct compensation to the intermediary or legal person for their participation in this contract’s signature. The Institution shall provide such information in writing or through electronic means, in a 10-working-day term as a maximum, from the reception date of the request.

l) Jurisdiction

In the event of controversy, the Applicant and / or the Insured may assert their rights at any of the following instances:

- a) The Company’s unit specializing in user assistance (Unidad Especializada de Atención a Usuarios: UNE); or**

b) *The National Commission for the Protection and Defense of Financial Services Users (CONDUSEF); by reason of domicile, jurisdiction may be chosen at any of the subsidiary offices according to Articles 50 Bis and 68 of the Law for Protection and Defense of Financial Services Users and Article 277 of the Law of Insurance and Bonding Institutions. Legal Precept(s) available at www.gnp.com.mx.*

In the event that the Insured's and / or the Applicant's rights have remained intact, they may assert them at the competent courts in the corresponding jurisdiction depending on the domicile of the regional subsidiary offices of the National Commission for Protection and Defense of Financial Services Users.

In any case, it is the Applicant's and / or the Insured's choice to turn to such administrative office or directly to the above mentioned courts.

m) Subrogation

The Company shall be subrogated in conformity with the provisions set forth in Article 111 of the Law of the Insurance Contract:

Article 111 of the Law of the Insurance Contract: *"The insurance company paying an indemnity may be subrogated, up to the amount paid, to all of the rights and actions against third parties the insured is entitled to by reason of the sustained damage.*

On guarantee insurance, the Company will subrogate up to the limit of the indemnity paid, in the rights and actions that the Insured may have against the Applicant and as the case may be against any other party responsible for the loss.

The company may be released from all or part of their obligations if subrogation is prevented by facts or omissions originated by the insured.

If the indemnity was paid only partly, the insured and the insurance company may assert their rights in their respective proportions. Subrogation rights are not in order in the event that the insured is in a conjugal relationship or kin by bloodline to the second degree, or by law to the person who caused the damage, or else if he is legally responsible for such person."

n) Language

The Spanish version of this Insurance Contract specifies the terms and conditions the insurance is subject to; any other assistance materials which

may be provided in English shall be for information purposes only. This contract shall prevail at all times.

o) Other insurance

Article 100 of the Law of the Insurance Contract: “Whenever insurance is obtained from different companies for the same risk and on the same interest, the insured shall be under obligation to give notice to each one of the insurers of any insurance in force. Such notice shall be in writing and specify the names of the insurance companies and the insured amounts”.

Article 101 of The Law of the Insurance Contract “If the insured deliberately fails to give notice as referred to in the previous article, or enters into various insurance contracts in order to obtain illicit benefits, the insurers shall be released from all of their obligations”.

p) Policy Delivery

In case that this policy has been purchased by phone or through the Internet or any other electronic mean, the Company will be obligated to deliver the contract documentation consisting of the Policy, Individual Certificate if applicable, as well as any other document containing the rights and obligations of the parties entered under the following basis:

- a)** The Company will deliver the contract documentation within the following 30 calendar days by means of:
 - Email to the address provided by the Applicant when purchasing the policy and/or
 - On the Internet webpage defined by the Company for this purpose where the Applicant may download and/or print the pertaining contract documents.
 - In case that the last day for deliver the documentation was not a work day, it will be delivered the next work day.
- b)** The Insured or policy holder agree that the Company will use the following ID media:
 - By Phone, through the recording of the sale and/or agent code assigned by the Company.
 - Through the Internet by means of an user number and password designated by the Client.

The use of the above means of identification is under the exclusive responsibility of the Applicant and will replace the actual signature on the contracts entered, hence they will have the same effects that under The Law are assigned to documents and therefore they will have the same evidence value.

- c) In case that for any reason the Applicant does not receive his contract documents within 30 calendar days after entering the insurance contract, or if he requires a duplicate copy of his Policy, he must contact the Company's Attention Center numbers 5227-9000 in Mexico City or at the toll free number 01 800 400 9000 from any other city in the Mexican Republic. The Insured may ask for any clarification using the Policy number, Item number or Reference that the Company supplied the Insured or Applicant when the Insurance Policy was purchased.
- d) The Insured and/or Applicant may request to have his Policy cancelled at any time by contacting the Company's Call Center at the numbers 5227-9000 in Mexico City or the toll free number 01 800 400 9000 from any other city in the Mexican Republic, where will be given an Item number with which will follow the request of cancellation, this item number is also the way to certify the request to have his Policy cancelled.
- e) The Customer may check the status of his Policy by contacting the Company's Call Center at the numbers 5227-9000 in Mexico City or the toll free number 01 800 400 9000 from any other city in the Mexican Republic.
- f) The Insured and/or Applicant may request changes to the information contained in his Policy by means of an endorsement.
- g) The Policy renewal will be done automatically as per the terms agreed under the Renewal Clause, in case that the Insured or Applicant do not wish to have his Policy renewed, he must notify the Company's Call Center at the numbers 5227-9000 in Mexico City or the toll free number 01 800 400 9000 from any other city in the Mexican Republic where he can express his no renewal intention, he must inform his decision with no less than 30 calendar days of anticipation prior to the ending term date.

q) **Modifications**

Modifications can be additions or changes to your Insurance Contract that will be recorded in writing by means of endorsements and they will become effective when delivered to the Insured or Applicant.

Requests for modifications must be done in writing at the Company offices, through your Agent or by phone at the following numbers 5227-9000 in Mexico City or the toll free number 01 800 400 9000 from any other city in the Mexican Republic or using another technology or media agreed between the Applicant and the Company. If the contents of the Policy or modification thereof do not match the offer, the Insured or Applicant may request the pertaining correction within 30 days following the date in which he received the policy. Once this term is elapsed the stipulations under the policy or its modifications will be considered as accepted (Article 25 of the Law of the Contract of Insurance, legal precept available at www.gnp.com.mx).

r) Currency

The Company may choose to make any or all of the payments due hereunder either in US Dollars. or in National Currency (Mexican Pesos), the exchange rate to be used shall be as specified by Bank of Mexico (Banco de México) and published in the Official Journal of the Federation (Diario Oficial de la Federación) on the day of loss.

4

Procedure in the Event of a Loss.

The insured undertakes to do as follows, in the event of a loss:

a) Precautions

To carry out any acts intended to avoid or minimize damage. Ask the company for instructions and abide by what the company instructs, insofar as there is no risk or danger of the damage being increased.

The insured shall in no case make any arrangement or negotiation with the persons involved in the loss, without the Company's previous consent.

Any expenses incurred by the insured, which are in order, shall be paid by the Company and if the company instructs so; such expenses shall be paid in advance.

If the Insured does not fulfill their obligations as specified in the preceding paragraph, the company shall be allowed to limit or decrease the indemnity to such a value as it would have amounted to, if the insured had fulfilled such obligations.

b) Notice of loss

To give notice to the Company within a maximum 5-day term from the moment they become aware of the fact; save for force majeure or fortuitous circumstances; they shall give such notice as soon as such acts or circumstances cease.

Lack of a timely notice referred to above can only bring about an indemnity decrease to such a sum as the loss would have originally amounted to, if prompt notice had been given to the Company.

In the event of a loss concerning the services for Legal Protection and Guaranteed Bond, lack of such timely notice shall cause the company's liability to be limited to payment of expenses and professional fees up to the limits specified under such coverage, the Company being released from any obligation to take charge of following up on any initiated actions.

Article 69 of the Law of the Insurance Contract: *"The Insurance Company will have the right to demand from the Insured or Beneficiary all kinds of information about the facts related to the loss and for which the circumstances of its occurrence and its consequences can be assessed."*

c) Notice to Authorities

To bring a formal complaint or accusation to the competent authorities whenever acts such as theft, medical expenses due to vehicle theft or attempt thereof, property damage due to partial theft, as well as any other criminal act which may give rise to a claim under this policy; and to carry out the required formalities to recover the vehicle or the amount of sustained damage.

d) In the Event of Claims against the Insured

The Insured undertakes to inform the Company, as soon as they know of any claims or lawsuits received by them or their representatives; in order to do it, they shall send to the company the documents which were submitted to the Insured on account of such claims or lawsuits, or copies thereof.

Failure to fulfill this obligation on the part of the insured shall release the Company from indemnity payment or service provision, as the case may be, according to the coverage concerned by the loss. The Company shall in no case be attached by debt acknowledgements, transactions, liabilities or other juridical acts of a similar nature, or acts arranged without the Company's consent.

e) If service of Guaranteed Bond and Legal Assistance are not included in the contract, the Insured undertakes, in every administrative, civil and/or penal proceeding which may be initiated against him on account of the liability covered under the insurance:

- 1) To exercise and assert any actions and defenses they may be entitled to according to Law.
- 2) To appear in every administrative, civil and/or penal proceeding.

f) If the service for Guaranteed Bond and Legal Assistance are included in the contract, the Insured undertakes:

- 1) To grant powers in favor of the attorneys designated by the Company to represent them in administrative, civil and / or penal proceedings in conformity with the provisions set forth for this service.
- 2) To appear in court and cooperate with the Company in every proceeding.

g) Obligation to report the existence of other insurance policies

The Insured undertakes the obligation to immediately notify in writing to the Company about the existence of any insurance that enters or had entered with another Company on the same risks and for the same interests covered under this contract providing all necessary data.

h) Damage Assessment

If the Insured has complied with the above obligations and the vehicle is free of detention, confiscation, or seizure, or any other similar situation brought about by orders of legally acknowledged authorities given in fulfillment of their functions, such authorities taking part in such acts, the Company shall be obligated to start the damage assessment without delay.

The fact that the Company should fail to make the damage assessment sustained by the vehicle within 120 hours following the moment at which the notice of loss was given, and provided that the requirement in the preceding paragraph was complied with, the Insured is authorized to start damage repair and to demand payment of the respective amount from the Company in conformity with the Policy Terms, save for such valuation being prevented by any causes ascribable to the Insured.

Except for provisions in the preceding paragraph, the Company shall not acknowledge the damage sustained by the vehicle if repair was started before the Company made the damage assessment.

Once the Company has finished the damage assessment and acknowledged the amount of their liability, the Company shall proceed with the indemnity in conformity with the provisions in the

Section "Insurance Policy Provisions) under "Insured Amounts and Bases for Indemnity" of these General Terms and Conditions.

The company's participation in the valuation, or any assistance the Company or their representatives give to the Insured or to third parties, does not imply any acceptance of liability on the part of the Company in respect to the loss.

For Article 71 of the Law of the Insurance Contract to be effectively complied with, the Insured shall be understood to have fulfilled their obligation of submitting to the Company the documents required in each case.

i) Documents required in the event of total loss.

In the event of total loss caused by any of the risks covered under Coverage Item Collision, Overturning and Glass Breakage, or Total Theft, following are the documents required from the Insured:

For Property Damage:

- Original title deed endorsed by the owner or by the duly authorized legal representative holding the respective power of attorney.

- Valid official identification or valid passport of the owner or the legal representative.
- Registration card valid at the moment of loss.
- Cancellation of the temporary import permit or letter of the Insured undertaking to take charge of such cancellation.
- Vehicle keys, if held by the Insured.
- If such is the case, release of the unit by the owner or by their duly authorized legal representative holding the respective power of attorney.

For Total Theft:

- Original title deed endorsed by the owner or by the duly authorized legal representative holding the respective power of attorney.
- Valid official identification or valid passport of the owner or the legal representative.
- Registration card valid at the moment of loss.
- Cancellation of the temporary import permit or letter of the Insured undertaking to take charge of such cancellation.
- Vehicle key, if held by the Insured.
- Written record attesting theft and certified by the Attorney General's Office or by the Justice Department
- Complimentary notice to U.S. Authorities
- If such is the case, release of the unit by the owner or by their duly authorized legal representative holding the respective power of attorney, if the car is found.

5

Assistance Services

a) Travel Assistance

If it is indicated as covered on the Policy Declaration Page, this Coverage Item provides coverage for the services specified below for the Insured and the vehicle occupants, provided that the maximum number of occupants specified by the manufacturer is not exceeded. Such services shall be provided as long as the Insured is traveling in the insured vehicle within the Mexican Republic. Services and assistance the Insured is entitled to, are the following:

Tow truck service in the event of breakdown.

In the event of a mechanical breakdown affecting the insured vehicle so as to prevent it completely from moving by self-propulsion, the Company shall take and carry out all the necessary actions or steps to transport it to the nearest place for repair, or else, the insured may engage a supplier and the Company shall reimburse them for the incurred expense, up to the limit specified in the next paragraph.

This service is offered in the entire Mexican territory, the amount per occurrence being provided up to a limit in amount of \$300.00 USCY provided that the vehicle is in a situation as specified in the preceding paragraph. This limit shall be provided twice during a one-year Policy Period, or only once up to a limit in amount of \$150 USCY per occurrence for any Policy Period shorter than one year.

In the event that the driver or beneficiary requires a place to stay while the vehicle is being repaired, the Company shall cover up to \$50.00 USCY per day for the rent of a hotel room while the vehicle is being repaired. This limit shall take effect twice during a one-year Policy Period or only once for any Policy Period shorter than one year, up to a maximum of \$150 USCY per occurrence.

The limit in amount of \$300 USCY takes effect as Combined and Single Limit for the tow truck and hotel stay expenses; therefore, that is amount the maximum reimbursable amount. For such expenses to be reimbursed the Insured shall submit the original invoices complying with the fiscal requirements in force in the Mexican Republic.

Service provided in the event of Theft or Total Loss

If theft or total loss is declared by the Company in the course of a trip, within the Policy Period and provided that the vehicle is not recovered during the following 72 hours, the Insured shall be entitled to the following benefits:

- The Company shall take all the necessary steps or actions for the beneficiaries to be transported to their customary address or intended destination, provided that the total cost incurred does not exceed the equivalent to a single trip in economy class in a commercial airline, from the place where theft occurred to their customary address or intended destination.
- If requested by the beneficiary, they shall be allowed to choose to rent another vehicle or use any other means of transport only for their return trip to the intended destination or their customary address.
- If The Driver Or Beneficiary requires a place to stay, the Company shall pay up to \$50 USCY per day, for the rent of a hotel room, up to a maximum of \$150 USCY per occurrence.

Tourist Assistance

The insured shall have 24-hour daily access to a bilingual tourist telephone line in order to obtain tourist information regarding Mexican roads and highways, hotels, formalities and requirements (Passport, visa, vaccines, customs duties, Exchange rate, etc.)

Any services the Insured may request shall be to their own account and on their own risk.

Medical Assistance

The Insured shall have 24-hour daily access to a medical reference telephone service providing information on physicians and hospitals all over the Mexican Republic. This service shall be available before the journey starts and in the course of the journey.

Any services the Insured may request shall be to their own account and on their own risk.

Administrative Assistance

The Company shall assist the Insured by providing information and advice concerning the formalities to be carried out in the event of loss and / or theft of personal documents or property.

Emergency Message Service

The Insured may send or receive urgent messages to and from any place worldwide, or else the Company shall provide them, at no charge, with vital information.

Exclusions

In no case shall the Company assume any charges incurred in, or resulting from:

- **Vehicles exceeding a 3,500 kg. load capacity.**
- **Any situation of vehicle immobilization ascribable to Natural phenomenon such as flood, earthquake, volcanic eruption or cyclone storms.**
- **Services additional to the stay in a hotel room, such as meals, beverages, telephone calls or other similar services.**
- **Damage caused by radioactive nuclear energy.**
- **Services contracted for without the Company's prior knowledge, except for proven instances of Force Majeure, where the Insured may show evidence of the circumstances which prevented him from contacting Travel Assistance directly.**
- **Medical expenses of any kind.**
- **The Company shall settle any payment or indemnity provided for under this Policy, provided that the Insured does not derive abusive benefit therefrom.**

Travel Assistance Telephone Numbers 24/7 Service 365 days per year.

Mexico City: 5480 3888

Toll free number for calls from inside the Mexican Republic:

01 800 908 4000

b) Guaranteed Bond and Legal Assistance

If it is indicated as covered on the Policy Declaration Page, this coverage provides the required professional juridical protection services of assistance and legal defense in the event of judicial proceedings arising from any of the risks insured under the Coverage for Civil Liability for Third Party Damages; therefore, if a traffic accident is concerned which in accordance to Law in force in the Mexican Republic requires a penal and / or civil proceeding to be initiated and followed up on, redounding to prejudice of the Insured's, and / or the owner's interests and / or to prejudice of the driver's interests if the driver uses the car with an express or implied consent and as a result of such use the driver causes a damage or becomes involved in such proceedings, the Company agrees to:

- a) Upon the Insured's, and / or Owner's and / or driver's consent, take steps or measures aimed at obtaining their parole, prison parole, preparatory or commutative freedom, as the case may be in accordance with the initiated proceeding, taking into consideration the legal terms established in the pertaining Law.
- b) Upon the Insured's, and / or Owner's and / or driver's consent and assistance, take steps or measures aimed at the Insured Vehicle's release from proper authorities
- c) Carry out the formalities to immediately have a legally constituted and authorized bonding company operating in Mexico issue, at no additional cost, the necessary bonds up to the guarantee limit set forth for this coverage in the Insurance Contract.

In case that more than one bond is required, the liability of The Company for all combined bonds will be limited to the maximum limit of responsibility under the Civil Liability coverage affected.

- d) Settle expenses, court costs, cautions, (other than bonds) and / or administrative penalties arising from the proceedings up to an amount equivalent to 50% the Limit set forth in the Insurance Contract for the Civil Liability coverage affected.

Once the Authority has determined the amount required in order to obtain their freedom, the Insured, and / or Owner, and / or Driver and / or Legal Representative, as the case may be, is under obligation to submit such amount by means of a deposit in cash to the Lawyer designated by the Company.

The Insured, and / or Owner, and / or Driver and / or Legal Representative is under obligation to inform both the Company and the lawyer designated by

them, of any notice they may receive in connection with any Caution paid by the Company. They shall do so on the next business day after they receive it, at the latest.

The professional services offered under this coverage shall be provided by lawyers designated by the Company with The Insured's and/or Driver's consent. However, if The Insured opts to hire other lawyers, their respective professional fees shall be settled up to a maximum limit equivalent to 30% of the amount claimed under the loss, limited to \$35,000.00 Mex. Cy. Or its equivalent amount in U.S. Dollars.

The Liability of the Insured or driver will be determined in accordance to the DISCLAIMER GUIDE FOR INSURANCE COMPANIES (GUIA DE DESLINDE PARA LAS COMPAÑIAS DE SEGUROS) published by The

Mexican Association of Insurance Institutions, (Asociacion Mexicana de Instituciones de Seguros,

A.C., AMIS) and by the opinion by an Expert on the cause or by decision by proper authority in accordance to Transit Regulations in the pertaining State.

Exclusions

In addition to the Exclusions set forth under the section "General Exclusions" of these General Terms and Conditions, Coverage for Guaranteed Bond and Legal Assistance shall in no case provide coverage for:

- a) Expenses or Professional Services of Guaranteed Bail Bond or Legal Assistance whenever none the risks included in the contract under the Coverage for Civil Liability for Third Party Damages are concerned.**
- b) Expenses or Professional Services of Guaranteed Bail Bond or Legal Assistance whenever breach of trust, fraud, extortion or Insured Vehicle theft are involved.**

The Assistance Services will be the only obligation of The Company and in no case will pay or reimburse The Insured any amount he/she may have spent.

6

Telephone Numbers for Assistance

In the event of accident or theft affecting your vehicle, please report the occurrence under by calling the following telephone number:

01 800 026 5110

This number shall be dialed as specified from a land telephone line or a foreign cellular phone line with roaming service when calling from inside the Mexican Republic.

If public telephone booths are used, the call is charged as local; therefore we suggest you buy a telephone card upon entering the country. Such telephone cards are available at a lot of sale places.

7

Assistance offered by our Automobile Service Advisors

If you are involved in an automotive mishap you may count on the support given by any one of our Service Advisors, who is well trained to represent you, provide you guidance and service. To such purpose our Service Advisor shall carry out following actions:

1. Seek information concerning:

- Driver's license data.
- Policy on the Insured Vehicle.
- Scope of car Insurance Policy scope.
- The Declaration Form for assistance in the event of a damage; in this form you will record in writing your version of the occurrence.

For the purpose of information clarification, the advisor is also going to request that you to explain in detail the mishap and, if is necessary, ask you to accompany him to a survey of the place of loss.

2. Determine liability, based on:

- The declaration of concerned parties.
- A survey to the place of loss.
- A check-up of damages sustained by the vehicles.
- Disclaimer Guide for Insurance Companies (GUÍA DE DESLINDE PARA LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS).
- The Transit Regulations in force at the Federal Entity concerned.

Once the advisor gathers all the necessary data, he will talk to the third party or parties involved and if they are insured, he will talk to their representatives and request them the drivers' and vehicles' data; and negotiate payment of any damage caused to your vehicle or to third parties if you should be responsible for the accident.

If the responsible third party is insured and agrees with the ascribed responsibilities, the Service Advisor shall Exchange information with the other Insurance Companies in order to obtain the respective payment.

If the responsible third party is not covered by any insurance, payment for the damage caused to your vehicle shall be negotiated by the Advisor, who can even request some kind of payment guarantee.

If no agreement is reached by the parties, appearance before the corresponding authority shall be required, and such authority shall initiate the legal proceedings.

(This might take a few hours.) During such process the involved automobiles may be placed under the authority's custody in any vehicle deposit intended for the purpose and vehicle release from such deposit may take between 30 and 60 days.

It is important to bear in mind that, if the responsible third party runs away from the accident before arrival of the Service Advisor, you should not try to pursue him; neither you nor the Service Advisor have any authority to hold him. In such event, the main thing is to take note of the third party's vehicle information such as license plate number, make and color, so that if you judge it advisable a written record can be drawn up at the competent authority's office; your reference mark is the advice given by our staff.

3. *Our Service Advisor shall additionally carry out the following formalities, if it is necessary:*

- Request tow truck, ambulance, public safety and / or legal assistance;
- Provide the affected persons involved with medical admission vouchers and with admission vouchers for the vehicles to be accepted into a dealership or workshop.
- If you choose to receive payment in cash for the damage sustained by your vehicle, an admission voucher shall be issued for you to go to our offices where an assessment advisor will determine the amount and issue a payment order.
- And he will record the loss information by completing the respective forms for control and follow-up.

4. *Once the Service Advisor has concluded, you need to make sure that:*

- Your documents are given back to you; (driver's license and Insurance Policy).
- You have your medical admission voucher and / or your vehicle admission voucher, as the case may be.
- The complete damage sustained by your vehicle is written down on your vehicle admission voucher.

- If your vehicle requires to be towed away, don't forget any personal belongings in it, and have the Service Advisor pay attention to any valuable accessories.

We at Grupo Nacional Provincial are interested in keeping you safe and free of worry. We will therefore do what may be necessary to resolve any problem in the easiest and most convenient manner for you.

If you want to know the address of the nearest office to your location, service hours and the transactions you may carry out at each one of them, please check the webpage www.gnp.com.mx, call the number 5227 9000 in Mexico City or the toll free number 01 800 400 9000 from any other city in the Mexican Republic

For any clarification or doubts concerning your Insurance we suggest you to contact the Specialized Unit for User Assistance (Unidad Especializada de Atención a Usuarios, UNE) at

Grupo Nacional Provincial, S.A.B. located at Av. Cerro de las Torres 395, Colonia Campestre Churubusco, Delegación Coyoacán, C.P.04200, phone numbers 5227 9000 when calling from Mexico City or 01 800 400 9000 when calling from inside the Mexican Republic; or via E-mail at the following address: especializada@gnp.com.mx or else, contact the National Commission for the Protection and Defense of Financial Services Users (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF) at following address: Insurgentes Sur 762, Colonia Del Valle, Delegación Benito Juárez, C.P.03100, phone number 5340 0999 when calling from Mexico City or 01800 999 8080 when calling from inside the Mexican Republic, or via Email at asesoria@condusef.gob.mx or else, visit the Web page: www.condusef.gob.mx.

“In compliance to the terms under Article 202 of The Law of Insurance and Bond Institutions, the contractual documentation and technical note constituting this product are recorded at the National Insurance and Bond Commissioner (Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, CNSF) effective on the 8th day of May of 2017 under Registration Number(s) CNSF-S0043-0256-2017/ CONDUSEF-001616-01”.

Seguro de Vehículos Turistas
Condiciones Generales
Marzo 2017

Preliminar

Grupo Nacional Provincial, S.A.B., (que en lo sucesivo se denominará la Compañía) asegura, de conformidad con el contenido de esta póliza durante la vigencia establecida, el vehículo descrito en la carátula de la misma, contra los riesgos que más adelante aparecen y figuran con límite de responsabilidad máximo o, en su caso, con la anotación de “Amparado”.

La Compañía y el Asegurado han convenido las coberturas y las sumas aseguradas que aparecen en la carátula de esta póliza como contratadas, con conocimiento de que el Asegurado puede elegir una o varias de las coberturas básicas y adicionalmente, si así se desea, una o varias de las coberturas accesorias.

Los riesgos que pueden ampararse bajo esta póliza, se definen en el capítulo de “Coberturas” de estas Condiciones Generales.

La Compañía y el Contratante han convenido las coberturas y las sumas aseguradas que aparecen en la carátula de esta póliza como contratadas, con conocimiento de:

Favor de considerar las siguientes observaciones cuidadosamente

1. Para que exista una pérdida a la cual La Compañía esté obligada a indemnizar bajo esta póliza esta deberá de ocurrir en La República Mexicana y durante la vigencia de la póliza.
2. La póliza no cubre responsabilidad civil causada por daños a terceros en sus personas si estos ocupan el vehículo asegurado en el momento del accidente.
3. Los gastos médicos amparados por la cobertura de Gastos Médicos Ocupantes solamente cubrirá a los ocupantes del vehículo asegurado.
4. Los costos de reparación al vehículo asegurado se calcularán según los costos de mano de obra en México. El vehículo asegurado se considerará pérdida total según se define en esta Póliza.
5. Para presentar cualquier reclamación a esta póliza, la reclamación deberá de ser reportada vía telefónica al número de la cabina de siniestros y esperar a ser entrevistado en persona por un ajustador de la compañía antes de salir de la República Mexicana dichos teléfonos se encuentran en la sección 6 Teléfonos de Servicio.
6. Las reclamaciones por daños al vehículo asegurado amparados bajo la sección 2 “Coberturas” de esta póliza estarán sujetas al deducible indicado en la carátula de la póliza.

7. Los riesgos amparados por la presente póliza se limitan única y exclusivamente a los riesgos descritos como amparados en la carátula de la póliza. Ningún otro riesgo está amparado.

Queda entendido y convenido que este seguro no constituye un Seguro Obligatorio de los que hace referencia el Artículo 150 bis y la fracción V del Artículo 20 de la Ley sobre el Contrato de Seguro; por lo que el límite de responsabilidad máximo de la Compañía será el que se establezca en la Carátula de la Póliza, de conformidad con el Artículo 86 de la misma Ley. “Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx”

Aceptación del contrato

“Si el contenido de la póliza o sus modificaciones no concordaren con la oferta, el Asegurado podrá pedir la rectificación correspondiente dentro de los 30 días que sigan al día en que reciba la póliza. Transcurrido este plazo se considerarán aceptadas las estipulaciones de la póliza o de sus modificaciones”. Lo anterior de conformidad con el artículo 25 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

Cualquier modificación al presente contrato, será por escrito y previo acuerdo entre las partes. Lo anterior en términos del artículo 19 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro. “Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx”. En consecuencia, el Agente o cualquier otra persona que no esté expresamente autorizada por la Compañía, no podrá solicitar modificaciones.

Alcance geográfico

Las coberturas de esta póliza operan únicamente en accidentes ocurridos dentro de la República Mexicana.

Jurisdicción

Las coberturas de esta póliza están sujetas a la jurisdicción de los Tribunales de la República Mexicana siendo aplicables las leyes y procedimientos vigentes en la misma, por lo tanto este contrato no estará sujeto a legislación o Tribunales diferentes.

1

Definiciones

Para los efectos del presente contrato se entiende por:

- **Accidente de Tránsito**

Todo evento súbito e imprevisto dentro de Caminos Transitables en el que participe el vehículo asegurado y como consecuencia se produzcan daños al bien objeto del seguro, personas o a terceros.

- **Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial**

Toda modificación y/o adición en carrocería, partes, accesorios y rótulos instalados a petición del comprador o propietario, en adición a las partes o accesorios con los que el fabricante adapta originalmente cada modelo y tipo específico que presenta al mercado.

- **Asegurado**

Es la persona moral o física que tiene derecho a la reclamación de los servicios, pagos o beneficios especificados en las coberturas contratadas. Esta persona deberá aparecer identificada en la carátula de esta póliza o ser conductor u ocupante del vehículo al momento del siniestro.

- **Beneficiario**

Persona física y/o moral designada en la póliza por el Asegurado o Contratante, como titular de los derechos indemnizatorios.

- **Beneficiario Preferente**

Es la persona moral o física que, previo acuerdo con la Compañía y a solicitud del contratante, tiene derecho al pago o servicio correspondiente sobre cualquier otro Beneficiario. En caso de existir el nombre o razón social del mismo, éste deberá aparecer en la carátula de esta póliza.

- **Bote**

Embarcación pequeña, que se mueve impulsada por un motor o a remo.

- **Caminos Transitables**

Vías de comunicación destinadas para la circulación de vehículos automotores y que, de acuerdo con las características propias del vehículo asegurado, permitan su circulación regular y fluida, sin someterlo a un riesgo adicional ni dañar ninguna de sus partes como consecuencia de la simple circulación del vehículo en dichas vías.

- **Colisión**

Es el impacto, en un solo evento, del vehículo Asegurado con uno o más objetos inclusive el vehículo mismo y que como consecuencia cause daños materiales.

- **Conductor Principal (conductor habitual del vehículo Asegurado)**

Es la persona física que con mayor frecuencia utiliza el Vehículo Asegurado, cuyo nombre se establece en la carátula de esta póliza.

- **Contratante**

Persona física y/o moral que suscribe el contrato y que generalmente coincide con la persona del Asegurado y quien tiene la obligación legal del pago de las primas.

- **Contrato de Seguro**

Acuerdo de voluntades por virtud de la cual la Compañía, se obliga mediante una prima, a resarcir un daño o a pagar una suma de dinero al verificarse la eventualidad prevista en el contrato. La póliza y las versiones de la misma, la solicitud y las condiciones generales forman parte y constituyen prueba del contrato de seguro celebrado entre el Contratante y la Compañía.

- **Costo usual y acostumbrado**

Es el valor promedio que corresponda a los precios y honorarios profesionales fijados, en una plaza o lugar determinado, por los prestadores y receptores de servicios médicos y hospitalarios, atendiendo a la naturaleza y complejidad técnica de los servicios, así como a la calidad, tiempo y costo de uso de las instalaciones correspondientes.

- **Deducible**

Es la participación económica que invariablemente queda a cargo del Asegurado o Beneficiario en caso de siniestro y que se establece para cada cobertura en la carátula de esta póliza. Esta obligación se podrá presentar en pesos, dólares, días de salario mínimo general vigente o porcentaje sobre la suma asegurada según corresponda a cada cobertura.

- **Detalle de Coberturas**

Relación de riesgos amparados en la que se expresan los límites máximos de responsabilidad de la Compañía y del Contratante y/o Asegurado.

- **Dólar**

La moneda de los Estados Unidos de América (E.U.A. ó U.S.A. por sus siglas en inglés).

- **DSMGV**

Días de salario mínimo general vigente.

- **Extorsión**

Para efectos de esta Póliza se entiende por Extorsión cuando una persona, sin tener derecho, obliga a otra a dar, hacer, dejar de hacer o tolerar algo, obteniendo un lucro para sí o para otro causando a ésta un perjuicio patrimonial.

- **Impericia**

Es la falta de destreza o habilidad por parte del conductor y que ocasiona un siniestro.

- **Inundación**

Es la causa por la que el vehículo sufre daños físicos, en carrocería y/o interiores, mediante la penetración de agua del exterior al interior del mismo, distinta de la necesaria para su operación y funcionamiento y por causas ajenas a la voluntad del Asegurado o conductor.

- **Límite Único y Combinado**

Suma Asegurada única que se contrata para una cobertura que ampara diversos tipos de pérdida y/o daño y que opera como límite de responsabilidad de la Compañía por el acumulado de reclamaciones que ameriten indemnización al amparo de la cobertura en cuestión.

- **Motocicleta**

Vehículo autopropulsado de dos ruedas impulsado por un motor que acciona la rueda trasera, comprende únicamente motocicletas de calle de uso legal. Incluye el compartimento lateral para otro pasajero (sidecar).

- **Ocupante**

Cualquier persona que se encuentre dentro del compartimiento, caseta o cabina del Vehículo Asegurado diseñada originalmente por el fabricante para el transporte de personas durante un accidente de tránsito.

- **Pago Directo**

Es el beneficio que puede otorgar la Compañía para cubrir la indemnización al asegurado o beneficiario cuando éste libre y voluntariamente ha elegido para la reparación del vehículo la agencia o taller automotriz, según sea el caso, con el que la Compañía tenga convenio de pago. En virtud de este beneficio, la Compañía pagará por cuenta del Asegurado o Beneficiario directamente el monto a indemnizar a la agencia o taller automotriz, el cual contará con las autorizaciones legales requeridas para el desempeño de sus actividades y estará bajo la supervisión de la Procuraduría Federal del Consumidor.

Al celebrar los convenios para el pago directo, la Compañía lo hará bajo el criterio de que sí se trata de una agencia, ésta corresponderá a la de la

marca del vehículo asegurado y si se trata de un taller automotriz, que éste cuente con personal suficientemente capacitado, con experiencia suficiente, con capacidad de abastecimiento de piezas mecánicas y electrónicas que se requieran, así como los demás requisitos establecidos en términos de ley.

La Compañía establecerá, en dicho convenio de pago directo, que en las reparaciones que realice la agencia o el taller automotriz, es obligación de éste llevarla a cabo bajo los estándares de calidad requeridos por el tipo de reparación que se realice, considerando las obligaciones derivadas del contrato de seguro y la supervisión de la Compañía cesará hasta que el Asegurado o Beneficiario reciba de la agencia o del taller automotriz el vehículo.

En caso de que la agencia o el taller automotriz elegido por el Asegurado no tenga convenio para el pago directo, la Compañía únicamente se compromete al pago de la indemnización, como se establece en el apartado de “Sumas Aseguradas y Bases de Indemnización” del Capítulo “Estipulaciones de la Póliza de Seguro” de estas Condiciones Generales.

En caso de elegir el pago directo, es responsabilidad de la Compañía dar seguimiento a la reparación, informando el proceso y avances al Asegurado o Beneficiario.

- ***Pérdida Parcial***

Se declara cuando el monto del daño causado al Vehículo Asegurado, incluyendo mano de obra, refacciones y materiales necesarios para su reparación, según avalúo realizado o validado por la Compañía, no exceda del 75% de la Suma Asegurada o Valor Comercial según corresponda.

- ***Pérdida Total***

Se declara cuando un vehículo siniestrado requiera para la reparación del daño sufrido, incluyendo mano de obra, refacciones y otros materiales, según valuación pericial o análisis de la pérdida que la Compañía tenga implementada de un importe mayor o igual al 75% del Valor Comercial.

- ***Póliza***

Documento emitido por la Compañía en el que constan los derechos y obligaciones de las partes.

- ***Prima del Movimiento***

Obligación de pago a cargo del Contratante y /o Asegurado por concepto de las modificaciones realizadas a la póliza.

- **Propietario**

Persona física o moral que acredita la legítima propiedad del Vehículo Asegurado.

- **Remolque**

Vehículo de uso privado sin fines de lucro que no cuenta con tracción propia y que está diseñado para ser acoplado y tirado por un vehículo autopropulsado, tales como: bote remolque, carpa remolque, casa remolque o remolque de carga. En todos los casos se excluyen los contenidos del remolque, tales como, pero no limitados a: menaje de casa o artículos de uso personal. En ningún caso esta definición comprende a remolques comerciales ni de equipo pesado.

- **Salvamento**

Son los restos de un Vehículo siniestrado después que se haya declarado la unidad como Pérdida Total por parte de la Compañía. También se entenderá por Salvamento a los Vehículos que hayan sido declarados por otras compañías de seguros como Pérdida Total y comercializados por ellas.

- **Secuestro**

Para efectos de esta Póliza se entiende por Secuestro cuando se priva ilegalmente de la libertad a una persona durante un tiempo determinado con el objetivo de conseguir un rescate en dinero o en especie.

- **Siniestro**

Acontecimiento que origina daños que se encuentran cubiertos en la Póliza hasta determinada cuantía, obligando a la Compañía a realizar la reparación o indemnización pactada en el contrato de seguro.

- **Suma Asegurada**

Es el valor que se define para una cobertura, bien específico o riesgo determinado y que la Compañía está obligada a pagar como máximo al momento de una pérdida. La determinación de la suma asegurada para cada cobertura debe regirse por lo establecido en el apartado “Límite Máximo de Responsabilidad” de cada una de las coberturas especificadas en el capítulo “Coberturas” de estas Condiciones Generales.

En particular para las coberturas de Colisiones, Vuelcos y Rotura de Cristales e Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales la Suma Asegurada estará determinada por el Valor Comercial.

- **Terceros**

Se refiere a personas involucradas en el siniestro que da lugar a la reclamación bajo el amparo de esta póliza diferentes a: el Contratante,

el Asegurado, los Ocupantes del Vehículo Asegurado, el conductor del Vehículo Asegurado, o las personas que viajen en el Vehículo Asegurado al momento del siniestro.

- **Uso del Vehículo Asegurado**

De acuerdo con las características de esta Póliza, se establece que el Vehículo Asegurado es de uso particular, entendiéndose por esto que se destina al transporte de personas y carga ocasional sin fines de lucro.

La utilización del Vehículo Asegurado para cualquier otro uso se considerará una agravación esencial del riesgo, que implica la pérdida del derecho a ser indemnizado bajo cualquier cobertura de esta póliza, de conformidad con lo previsto en los Artículo 52 y 53 fracción I de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

Artículo 52 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“El Asegurado deberá comunicar a la empresa aseguradora las agravaciones esenciales que tenga el riesgo durante el curso del seguro, dentro de las veinticuatro horas siguientes al momento en que las conozca. Si el Asegurado omitiere el aviso o si él provoca una agravación esencial del riesgo, cesarán de pleno derecho las obligaciones de la empresa en lo sucesivo”.*

Artículo 53 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Para los efectos del artículo anterior se presumirá siempre:*

- I. Que la agravación es esencial, cuando se refiera a un hecho importante para la apreciación de un riesgo de tal suerte que la empresa habría contratado en condiciones diversas si al celebrar el contrato hubiere conocido una agravación análoga;*
- II. Que el asegurado conoce o debe conocer toda agravación que emane de actos u omisiones de sus inquilinos, cónyuge, descendientes o cualquier otra persona que, con el consentimiento del asegurado, habite el edificio o tenga en su poder el mueble que fuere materia del seguro”.*

- **Vandalismo**

Actos ejecutados intencionalmente por cualquier persona u organización para dañar o destruir los bienes cubiertos fuera de los casos de paros, huelgas, disturbios de carácter obrero, mítines, alborotos populares, motines.

- **Vehículo Asegurado**

La unidad automotriz descrita en la carátula de esta Póliza, incluyendo las partes o accesorios con que el fabricante adapta originalmente para cada modelo y tipo específico que presenta al mercado.

Cualquier otra parte, accesorio, rótulo, conversión, adaptación o modificación a la estructura, instalada a petición del comprador o Propietario o por las agencias, distribuidoras, autoinstalados o por terceros, no se considerará equipo adaptado por el fabricante, por tanto, requerirá de cobertura especial, prima adicional y ser especificada en la carátula de esta póliza. Los remolques, botes o motocicletas también requieren cobertura especial, prima adicional y ser especificados en la carátula de póliza.

- **Valor Comercial**

Es el valor del Vehículo que se define para las coberturas de Colisiones, Vuelcos y Rotura de Cristales; Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales y equivale al valor de menudeo (Retail Value) de un vehículo de la misma marca, tipo y modelo del Vehículo Asegurado, en la fecha del siniestro, de acuerdo a la Guía Kelley Blue Book de la región en la que esté registrado el vehículo asegurado.

En el supuesto de que el vehículo asegurado cuente con estatus de salvamento en su título de propiedad, o si previamente hubiera sido un vehículo destinado a uso público, se considerará un demérito en el valor del 25% sobre el monto determinado en el primer párrafo de esta definición. Este demérito no será aplicable en caso de que la Suma Asegurada que aparezca en la carátula contemple dicha reducción y que en la misma aparezca indicación confirmando dicho demérito.

- **Vehículo Turista**

Vehículo de procedencia extranjera, con placas del país donde circula regularmente, utilizado para el transporte de personas, y que ocasionalmente se traslada de su territorio de origen o su residencia habitual a la República Mexicana. La estancia del vehículo en la República Mexicana es temporal, porque el vehículo debe regresar al país donde reside habitualmente. Esta definición no describe a vehículos de origen y residencia nacional.

- **Versión**

Documento emitido por la Compañía con posterioridad a la fecha de inicio del contrato de seguro que conserva el mismo número de Póliza, y que refleja las condiciones actuales del contrato de seguro.

- **Vuelcos**

Es el evento durante el cual, por la pérdida de control, el vehículo gira, voltea o se levanta, sobre la superficie que transita o circula.

2 Coberturas

2.1 Riesgos cubiertos, límites de responsabilidad, deducibles y exclusiones particulares

a) Colisiones, Vuelcos y Rotura de cristales

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, cubre los daños o pérdidas parciales materiales que sufra el Vehículo Asegurado y que se generen a consecuencia de los siguientes riesgos:

- a) Colisión.
- b) Vuelcos.
- c) Rotura de cristales: cubre el pago o reposición, incluyendo los costos de colocación, de todos los cristales, parabrisas, laterales, aletas, medallón y/o quemacocos (techo corredizo, sun roof), así como las gomas y herrajes de soporte de estos, con los que el fabricante adapta originalmente al Vehículo Asegurado, como consecuencia de rotura, o desprendimiento de los mismos. En esta cobertura también se incluyen los Daños Materiales que sufra la carrocería del Vehículo Asegurado como consecuencia de la rotura o desprendimiento del cristal.
- d) Daños en y durante su transportación: Varadura, hundimiento, incendio, explosión, colisión, vuelco, descarrilamiento o caída del medio de transporte en que el Vehículo Asegurado es desplazado; caída del Vehículo Asegurado durante las maniobras de carga, transbordo o descarga, así como la contribución por avería gruesa o por cargos de salvamento.
- e) El desbielamiento del Vehículo Asegurado originado por la penetración de agua del exterior al interior del mismo, distinta de la necesaria para su operación y funcionamiento y por causas ajenas a la voluntad del Asegurado o conductor.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para la Compañía se establece en la carátula de la póliza y podrá operar bajo el concepto de Valor Comercial a la fecha del siniestro. Por lo tanto la Compañía se compromete a indemnizar conforme se establece en el capítulo “Estipulaciones de la póliza de seguro” inciso Sumas Aseguradas y Bases de Indemnización de estas Condiciones

Generales, cuando el costo del daño o pérdida causado al Vehículo Asegurado esté dentro de los lineamientos de Pérdida Parcial de acuerdo con la definición establecida en el capítulo “Definiciones” de estas Condiciones Generales.

En el caso de rotura de cristales el límite máximo de responsabilidad para la Compañía nunca excederá del costo al público, con base en los precios del mercado, que tengan los bienes al momento del siniestro, incluyendo el costo de colocación.

3. Deducible

El monto del deducible corresponderá a la cantidad establecida en la Carátula de esta Póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto del deducible será el que resulte de aplicar el porcentaje determinado en la Carátula de la Póliza para esta cobertura, al Valor Comercial a la fecha del siniestro, con un deducible mínimo de \$500.00 Dólares para automóviles y \$1,000.00 Dólares para cualquier otro tipo de vehículo, el que sea mayor, según corresponda.

El deducible por rotura de cristales es del 20% del valor del Cristal Dañado.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Colisiones, Vuelcos y Rotura de Cristales en ningún caso cubre:

- a) Daños preexistentes**
- b) Siniestros en donde el monto de daños materiales sufridos sea menor al monto del deducible estipulado en la carátula de esta póliza, según valuación realizada por la Compañía.**
- c) Fallas y descomposturas mecánicas, eléctricas y electrónicas de cualquiera de los componentes del Vehículo Asegurado, salvo que deriven de un siniestro.**
- d) Cuando el siniestro sea producido por el delito de abuso de confianza:**
 - 1) Cometido por algunas de las personas que aparecen como aseguradas en la Carátula de esta Póliza.**

- 2) Cometido por personas que tengan parentesco con el Asegurado consanguíneo o por afinidad, ascendente o descendente en línea recta hasta segundo grado o línea transversal hasta quinto grado.
 - 3) Tenga su origen o sean consecuencia de cualquier tipo de transacción, contrato o convenio mercantil, relacionado con la compraventa a particular, arrendamiento, crédito o financiamiento del Vehículo Asegurado.
- e) Daños a la pintura del Vehículo Asegurado ocasionados por riesgos diferentes a los amparados en los incisos a) al d) de la cobertura de Colisiones, Vuelcos y Rotura de Cristales.
- f) Rotura o falta de resistencia de cualquier parte o accesorio del vehículo que no sea materia de cobertura en esta Póliza.
- g) Los daños materiales que sufra el vehículo asegurado por falta o pérdida de aceite en el motor, transmisión, caja de velocidades; o por falta o pérdida de agua en el radiador.
- h) Daños materiales al vehículo ocasionados por riña en las que participe el conductor y/o los ocupantes o cualquier persona que viaje en el Vehículo Asegurado.
- i) Desbielamiento del motor por falta de mantenimiento, desgaste natural o fuga de aceite.
- j) En Rotura de Cristales se excluyen: Espejos laterales, calaveras y faros.
- k) Cristales y quemacocos no instalados originalmente por el fabricante del vehículo, a menos que estén declarados en la cobertura de Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial.
- l) Robo de Cristales

- m) En caso de pérdida total, cuando el Vehículo Asegurado:**
- m.1) Tenga vencido el permiso de importación temporal al momento del siniestro.**
 - m.2) Se encuentre vencido el registro de dicho vehículo, o**
 - m.3) El registro y/o Título de la unidad que la defina como irreparable o para exportación solamente y que por lo tanto no pueda circular legalmente en su país de origen.**

b) Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, cubre los siguientes riesgos:

- a) El apoderamiento del Vehículo Asegurado en contra de la voluntad del conductor o Asegurado como resultado del robo y/o asalto, o cuando el vehículo desaparece del lugar donde se dejó estacionado.**
- b) Las pérdidas o los Daños Materiales que sufra el Vehículo Asegurado a consecuencia del Robo Total.**
- c) Incendio, rayo y explosión aún cuando éstos daños provengan de una causa externa al vehículo.**
- d) Actos de personas que tomen parte en paros, huelgas, disturbios de carácter obrero, mítines, alborotos populares, motines o de personas mal intencionadas durante la realización de dichos actos, o bien los daños ocasionados por las autoridades legalmente reconocidas como medida de represión en sus funciones y que intervengan en dichos actos.**
- e) Ciclón, huracán, granizo, terremoto, erupción volcánica, alud, derrumbe de tierra o piedras, caída o derrumbe de construcciones, estructuras, u otros objetos, caída de árboles o sus ramas e inundación.**

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para la Compañía se establece en la carátula de la póliza y podrá operar bajo el concepto de Valor Comercial a la fecha del siniestro. Por lo tanto la Compañía se compromete a indemnizar

conforme se establece en el capítulo “Estipulaciones de la póliza de seguro” inciso Sumas Aseguradas y Bases de Indemnización de estas Condiciones Generales, cuando el costo del daño o pérdida causado al Vehículo Asegurado esté dentro de los lineamientos de Pérdida Parcial de acuerdo con la definición establecida en el capítulo “Definiciones” de estas Condiciones Generales.

3. Deducible

El monto del deducible corresponderá a la cantidad establecida en la carátula de esta póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto del deducible será el que resulte de aplicar el porcentaje determinado en la Carátula de la Póliza para esta cobertura al Valor Comercial a la fecha del siniestro, con un deducible mínimo de \$1,000.00 Dólares para automóviles y \$1,500.00 Dólares para cualquier otro tipo de vehículo, el que sea mayor, según corresponda.

En el caso de que el Vehículo Asegurado sea recuperado después de perpetrado el Robo, el monto de deducible a aplicar será el correspondiente a la cobertura de Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales.

En caso de que el Vehículo Asegurado sea recuperado y tenga pérdidas o daños a consecuencia del robo, la Compañía cubrirá éstos considerando las características de factura, a menos de que se encuentren cubiertas, y aplicando el deducible que resulte mayor entre la cobertura de Robo Total y Daños Materiales Pérdida Parcial.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales en ningún caso cubre:

- a) Siniestros en donde el monto de daños materiales sufridos sea menor al monto del deducible estipulado en la carátula de esta póliza, según valuación realizada por la Compañía.**
- b) Las exclusiones establecidas para la cobertura de Colisiones, Vuelcos y Rotura de Cristales.**
- c) El robo parcial de partes o accesorios del Vehículo Asegurado.**

- d) La pérdida y/o desposesión del Vehículo Asegurado a consecuencia del delito de fraude o extorsión.
- e) La entrega física del Vehículo Asegurado y de los documentos que acrediten la propiedad del mismo a consecuencia de Extorsión.
- f) La entrega física del Vehículo Asegurado y de los documentos que acrediten la propiedad del mismo como pago de un Secuestro.
- g) Pérdidas o daños causados por la acción normal de la marea, aún cuando provoque inundación.
- h) Vandalismo
- i) Servicios otorgados por la cobertura de Fianza Garantizada y Asistencia Legal
- j) En caso de pérdida total por daños materiales o robo total, cuando el Vehículo Asegurado:
 - j.1) Tenga vencido el permiso de importación temporal al momento del siniestro y no exista pedimento de importación definitiva.
 - j.2) Se encuentre vencido el registro de dicho vehículo.
 - j.3) El registro y/o Título de la unidad la defina como irreparable o para exportación solamente y que por lo tanto no pueda circular legalmente en su país de origen.
- k) Cuando el robo sea cometido por personas que tengan parentesco con el Asegurado consanguíneo o por afinidad, ascendente o descendente en línea recta hasta segundo grado o línea transversal hasta quinto grado.

c) Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, esta cobertura ampara los siguientes riesgos:

- a) Los daños materiales que sufran las Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial instalado en el Vehículo Asegurado, a consecuencia de los riesgos descritos en las coberturas de Colisiones, Vuelcos y Rotura de Cristales e Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales.
- b) El robo, daño o pérdida de las Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial, a consecuencia del robo total del Vehículo Asegurado y de los daños o pérdidas materiales amparados en la cobertura de Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad se estipula en la Carátula de la Póliza de acuerdo al valor real que tengan las adaptaciones, conversiones y equipo especial o las modificaciones que se hayan efectuado a la estructura del vehículo, soportándose por avalúo o factura.

- a) En caso de siniestro, en donde solamente resulten dañadas las adaptaciones, conversiones o el equipo especial, el monto indemnizable será el costo de la adaptación, modificación, conversión o equipo especial, menos el desgaste que por uso corresponda a la misma, determinado por avalúo realizado o validado por la Compañía.
- b) En caso de Pérdida Total del Vehículo Asegurado y sus adaptaciones, conversiones o equipo especial, el monto indemnizable para esta cobertura será el costo de la adaptación, modificación, conversión o equipo especial, menos la depreciación que por uso le corresponda a la misma, menos el costo de rescate de la parte original modificada, convertida o sustituida.

La descripción de los bienes asegurados y la suma asegurada de cada uno de ellos se asentarán mediante anexo que deberá agregarse y formar parte de la póliza, requisito sin el cual no se considerarán cubiertos.

3. Deducible

Cuando la reclamación proceda por consecuencia de los riesgos cubiertos en las coberturas de Colisiones, Vuelcos y Rotura de Cristales e Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales el monto del deducible corresponderá a la cantidad que resulte de aplicar sobre el valor del equipo dañado a la fecha de siniestro, el mismo porcentaje que aplique para la indemnización de los daños y pérdidas que sufra el Vehículo Asegurado.

d) Responsabilidad Civil por Daños a Terceros

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la carátula de la póliza cubre la Responsabilidad Civil en que incurra el Asegurado o cualquier persona que con su consentimiento expreso o tácito, use el Vehículo Asegurado y cause Daños Materiales a Terceros en sus bienes y/o cause lesiones corporales o la muerte a Terceros.

Adicionalmente, y hasta por una cantidad igual al límite máximo de responsabilidad, esta cobertura se extiende para amparar los gastos y costas a los que fuere condenado el Asegurado o cualquier persona que con su consentimiento expreso o tácito use el Vehículo Asegurado, en caso de condena en juicio civil seguido en su contra con motivo de Responsabilidad Civil.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para esta cobertura se establece en la Carátula de esta Póliza y opera como Suma Asegurada única para los diversos riesgos que se amparan en esta cobertura.

3. Deducible

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros en ningún caso cubre:

- a) Los Daños Materiales a bienes que se encuentren bajo custodia o responsabilidad del Asegurado.**
- b) Los Daños Materiales a bienes de personas que dependan económicamente del Asegurado.**
- c) Daños, lesiones corporales o la muerte a personas cuando dependan económicamente del Asegurado, Propietario, Contratante o Conductor del Vehículo Asegurado o cuando estén a su servicio en el momento del siniestro.**

- d) **Daños, lesiones corporales o la muerte a los ocupantes del Vehículo Asegurado o personas que se encuentren dentro de los espacios de carga o transporte de material del vehículo asegurado**
- e) **Daños, lesiones corporales o la muerte ocasionados por acto intencional de la víctima.**
- f) **Daños, lesiones corporales o la muerte cometidos intencionalmente por el Asegurado, Propietario, Contratante o conductor del Vehículo Asegurado.**
- g) **Indemnizaciones por Daño Moral a las que sea condenado el Asegurado por la Autoridad competente.**
- h) **Daños materiales, perjuicios, gastos, pérdidas, indemnizaciones o daño moral causado por el Asegurado contra su persona y sus bienes.**
- i) **Daños materiales causados a Aeronaves en aeropuertos o hangares.**

e) Gastos Médicos a Ocupantes

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, cubre el pago de gastos médicos, derivados de un accidente de tránsito por los conceptos que adelante se enumeran, originados por lesiones corporales que sufra cualquier persona Ocupante del Vehículo Asegurado, de acuerdo con la definición establecida en el capítulo “Definiciones” de estas Condiciones Generales.

Los conceptos de gastos médicos cubiertos por esta Póliza, son los siguientes:

- a) **Hospitalización:** alimentos y cuarto en el hospital, fisioterapia, gastos para el restablecimiento de la salud del Ocupante lesionado con motivo del accidente, hospitalización y en general prótesis, drogas y medicinas que sean prescritas por un médico.
- b) **Atención médica:** Los servicios de médicos, cirujanos, fisioterapeutas, legalmente autorizados para ejercer sus respectivas profesiones. Sin osteópatas ni quiroprácticos.

- c) **Enfermeros:** El costo de los servicios de enfermeros o enfermeras, titulados que tengan licencia para ejercer y que sea indispensable su servicio, de acuerdo con la prescripción del médico tratante, para el restablecimiento de la salud del Ocupante lesionado con motivo del accidente.
- d) **Servicios de ambulancia:** Los gastos erogados por el servicio de ambulancia cuando sea indispensable su servicio, de acuerdo con la prescripción del médico tratante, para el restablecimiento de la salud del Ocupante lesionado con motivo del accidente.
- e) **Costos de gastos funerarios** por concepto de muerte accidental originada por lesiones corporales que sufran los Ocupantes del Vehículo Asegurado, en accidentes de tránsito, como se menciona en el primer párrafo de esta cobertura.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad bajo esta cobertura se establece en la Carátula de esta Póliza y opera como Suma Asegurada única para los diversos riesgos que se amparan en esta cobertura.

Esta cobertura tiene un sublímite de Suma Asegurada por persona del 25% de la Suma Asegurada o el remanente de suma asegurada, si existió gasto previo, lo que resulte menor.

3. Deducible

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Gastos Médicos Ocupantes no cubre:

- a) **Los gastos médicos en que se incurra con motivo de lesiones que sufran los Ocupantes del Vehículo Asegurado derivados de un accidente de tránsito, cuando éste sea a consecuencia de riña o contienda de obra entre los ocupantes o conductor del vehículo y un(os) tercero(s) sin importar quién fue el provocador.**
- b) **Las personas que al momento del siniestro no se encuentren dentro del compartimiento, caseta o cabina**

del vehículo Asegurado, diseñada originalmente por el fabricante para el transporte de personas.

c) Daño Moral

f) Unidades en Remolque

1. Cobertura

En caso de figurar con suma asegurada y descripción en la Carátula de la Póliza, esta cobertura ampara los bienes que se mencionan a continuación, siempre y cuando estén siendo remolcados o se encuentren montados en el remolque y éste se encuentre enganchado al vehículo asegurado con los dispositivos o mecanismos fabricados para tal fin.

- a)** Los daños materiales que sufra el Remolque, Bote y/o Motocicleta descritos en la carátula de la póliza, a consecuencia de los riesgos descritos en las coberturas de Colisiones, Vuelcos y Rotura de Cristales e Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales.
- b)** El robo, daño o pérdida del Remolque y/o Bote descritos en la Carátula de la Póliza.
- c)** Lesiones corporales o la muerte a Terceros y los Daños Materiales a bienes de Terceros que cause:
 - c.1)** El remolque, mientras sea arrastrado por el Vehículo Asegurado, siempre y cuando cuente con los dispositivos o mecanismos especialmente fabricados para tal fin.
 - c.2)** El bote, mientras sea arrastrado por el Vehículo Asegurado, siempre y cuando cuente con los dispositivos o mecanismos especialmente fabricados para tal fin.
 - c.3)** La Motocicleta, mientras sea remolcada por el Vehículo Asegurado y no se desplace por su propio impulso.

La descripción del Remolque, el Bote y/o la Motocicleta y su suma asegurada se asentarán en la póliza, requisito sin el cual no se considerarán cubiertos.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad será:

- 2.1)** Para los incisos a) y b) de esta cobertura la Suma Asegurada fijada por Asegurado la cual debe establecerse de acuerdo al valor real del Remolque, Bote y/o Motocicleta soportado por avalúo o factura.

- 2.2)** Para el inciso c) la Suma Asegurada de la cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros que operará como límite único y combinado para todos los vehículos asegurados.

3. Deducible

Cuando la reclamación proceda como consecuencia de los riesgos cubiertos en las coberturas de Colisiones, Vuelcos y Rotura de Cristales e Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales, el monto del deducible corresponderá a la cantidad que resulte de aplicar sobre el Valor del Remolque, Bote y/o Motocicleta según corresponda, a la fecha del siniestro, el porcentaje estipulado en la póliza según la cobertura que se haya afectado o bien un monto fijo equivalente a la cobertura afectada.

Cuando la reclamación proceda por Responsabilidad Civil por Daños a Terceros no aplica deducible.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Unidades en Remolque en ningún caso cubre:

- a) Cuando las unidades en remolque no se encuentren enganchados al Vehículo Asegurado que los arrastra.**
- b) Cuando las unidades es remolque no cuenten con los dispositivos o mecanismos especialmente fabricados para ser arrastrados.**
- c) Remolques de uso comercial.**
- d) Maniobras de carga y descarga de las unidades en remolque. e) Cuando el Bote se encuentre en el agua.**
- f) Cuando la Motocicleta circule bajo su propio impulso.**
- g) Cuando la Motocicleta arrastre un remolque o vehículo lateral.**
- h) Motocicletas de montaña, Areneros (Dunebuggies), Vehículos todo terreno (All Terrain Vehicles), Motocicletas todo terreno (All Terrain Cycles) o Bicicletas o triciclos motorizados (Mopeds); a excepción de que estas**

estén declaradas en la póliza y se encuentren siendo remolcadas por el vehículo asegurado, es decir cuando no se desplacen por su propio impulso.

- i) Muerte, gastos médicos o lesiones sufridas dentro o sobre el Remolque o unidad remolcada al momento del siniestro.**

2.2 Coberturas de Protección Adicional

a) Cobertura de Riesgos Adicionales

1. Robo Parcial

En caso de que aparezca como amparada en la Carátula de la Póliza, se amplía la cobertura de Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales y Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial para incluir pago por indemnización a consecuencia del robo de partes y accesorios que se encuentren fijos de manera permanente a la Unidad asegurada bajo la presente póliza.

1.1 Límite Máximo de Responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad, en caso de que aparezca como contratada en la Carátula de la Póliza, de la Compañía será la suma asegurada estipulada para las coberturas de Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales y Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial.

La suma asegurada contratada disminuirá por cada siniestro indemnizado por esta cobertura, por lo tanto no existe número máximo de eventos cubiertos mientras exista suma asegurada que cubra dichos eventos

1.2 Deducible

El monto del deducible es el mismo que aplica para las coberturas de Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales y Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial.

1.3 Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de Exclusiones Generales de estas Condiciones Generales, Robo parcial en ningún caso cubre:

- a) Equipos de radiocomunicación**
- b) Equipos para la reproducción o grabación de video o audio, tales como pero no limitados**

a reproductores de DVD, radios de AM/FM, grabadoras o reproductores de Cassette o Disco Compacto, radios de banda civil, Ultra High Frequency (UHF), Very High Frequency (VHF)

c) Equipos de Posicionamiento Satelital (GPS)

2. Deducible Fijo

Los deducibles aplicables por siniestro se modifican a quedar en las cantidades fijas de \$500.00 Dólares para para la cobertura de Colisiones y Vuelcos y \$1000.00 Dólares para autos para la cobertura de Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales.

3. Vandalismo

La presente Cláusula elimina la exclusión de Daños por Vandalismo

3.1 Límite Máximo de Responsabilidad

Aplica el mismo Límite Máximo de Responsabilidad de la cobertura de Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales.

3.2 Deducible

Aplica el mismo Deducible de la cobertura de Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales.

4. Incremento de Mano de Obra

Por medio de la presente Cláusula se modifica Cláusula 4. en la Sección de Preliminares que aparecen en el principio de las Condiciones Generales, a quedar en lo siguiente:

Los costos de reparación al vehículo mencionado se calcularán según los costos de mano de obra en México, sin embargo previo consentimiento de La Compañía El Asegurado podrá proceder a la reparación de la Unidad en cualquier Taller en los Estados Unidos de América previo acuerdo con La Compañía, la mano de obra que La Compañía reembolsará al Asegurado será la contemplada en la siguiente tabla:

Tipo de Vehículo	Dólares por horar
Automóviles	\$50
Pick-Ups	\$55
Casas rodantes	\$70

4.1 Deducible

El deducible aplicable a cualquier reparación conforme a la presente cobertura es la cantidad de \$500 Dólares tal como se menciona en el Inciso 2 precedente.

5. Renuncia de Deducible en accidentes con Tercero Responsable

En caso de que el Asegurado no sea responsable del accidente amparado en la presente póliza y que el mismo sea atribuible a un Tercero de acuerdo al reporte de la autoridad competente en México, La Compañía no aplicará deducible correspondiente a la sección de Daños Materiales aun cuando el Tercero responsable no cuente con póliza de seguro que ampare su Responsabilidad.

El Asegurado sin embargo; deberá de cooperar completamente con La Compañía para salvaguardar el derecho de subrogación en contra del Tercero responsable del siniestro.

b) Responsabilidad Civil por Fallecimiento

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, la cobertura de Responsabilidad Civil por Fallecimiento cubre la Responsabilidad Civil en que incurra y de la cual resulte civilmente responsable el Asegurado o cualquier persona que con su consentimiento expreso o tácito, use el Vehículo Asegurado y que a consecuencia de dicho uso cause la muerte a Terceros y/u Ocupantes.

Asimismo, esta cobertura ampara los gastos y costas a los que fuere condenado el Asegurado o cualquier persona que con su consentimiento expreso o tácito use el Vehículo Asegurado, en caso de juicio civil seguido en su contra con motivo de la Responsabilidad Civil por Fallecimiento.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para esta cobertura se establece en la carátula de esta Póliza y opera en exceso a la Suma Asegurada de las coberturas contratadas de Responsabilidad Civil.

En caso de siniestro se podrá hacer uso de la Suma Asegurada contratada bajo esta cobertura una vez agotada la Suma Asegurada de las coberturas contratadas de Responsabilidad Civil.

3. *Deducible*

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

4. *Exclusiones*

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, a las Exclusiones Particulares de la cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros, la cobertura de Responsabilidad Civil por Fallecimiento en ningún caso cubre:

a) Daños materiales a Terceros y/u Ocupantes en sus bienes y/o lesiones corporales.

c) Extensión de Cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, cubre al Conductor Principal del Vehículo Asegurado, cuyo nombre se indica en la Carátula de la Póliza cuando se encuentre como conductor de cualquier otro vehículo, diferente al amparado por este seguro, contra los mismos riesgos y bajo las mismas bases, límites, deducibles, exclusiones y condiciones estipuladas para las coberturas de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros, Responsabilidad Civil por Fallecimiento que aparezcan amparadas en la Carátula de la Póliza y el servicio de Fianza Garantizada y Asistencia Legal.

De no aparecer el Conductor Principal declarado, se amparará al primer titular persona física y en caso de inexistencia, al Contratante de la Póliza.

Esta cobertura opera a partir de cualquiera de los siguientes supuestos:

1. En exceso del seguro del Vehículo conducido, al agotamiento de las Sumas Aseguradas de las coberturas de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros; o
2. Por la falta de seguro que ampare al vehículo conducido

2. Deducible

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

3. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Extensión de Cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros no opera:

- a) Cuando el Conductor Principal o el Beneficiario de esta cobertura se encuentre conduciendo un automóvil de renta diaria o un camión mayor a 3.5 toneladas, un autobús o algún otro vehículo de transporte público de pasajeros o carga.**
- b) Los daños materiales que sufra el vehículo conducido.**

2.3 Exclusiones Generales

Aplicables a todas las Coberturas:

Este seguro en ningún caso cubre o ampara:

- 1) Las pérdidas, daños o responsabilidades que sean objeto de alguna cobertura que no haya sido contratada.**
- 2) Tampoco quedan cubiertas las pérdidas o daños que sufra o cause el vehículo como consecuencia de las siguientes eventualidades:**
 - a) Operaciones bélicas, ya fueran de guerra extranjera o de guerra civil, insurrección, actos de subversión o rebelión contra el Gobierno.**
 - b) Cuando los bienes asegurados, sean objeto de expropiación, requisición, confiscación, incautación o detención por las autoridades legalmente reconocidas, con motivo de los procedimientos en el ejercicio de sus funciones.**
 - c) Acciones militares o judiciales con o sin consentimiento del Asegurado, es decir, no se**

cubrirá ningún daño o responsabilidad cuando el Vehículo Asegurado sea utilizado para ejecutar actos de militares o judiciales.

- 3) Cualquier tipo de “perjuicio”, gasto, pérdida o daño que sufra el Asegurado y/o conductor por la privación del uso del vehículo.**
- 4) Cualquier daño material, pérdida o responsabilidad que resulte de agravaciones esenciales cuando el Asegurado o Conductor del Vehículo Asegurado actúe de manera negligente efectuando u omitiendo actos que originen la realización de un siniestro.**
- 5) Pérdidas o daños que sufra o cause el Vehículo Asegurado por circular fuera de caminos transitables tal como se define en el capítulo “Definiciones” de estas Condiciones Generales. Asimismo quedan excluidos las pérdidas o daños que sufra o cause el Vehículo Asegurado por circular en caminos transitables clausurados o restringidos por autoridad competente.**
- 6) Cuando el Vehículo Asegurado participe en prácticas o competencias automovilísticas de velocidad o de resistencia, fuera o dentro de las vías públicas, ya sea de aficionados o profesionales.**
- 7) Daños causados por negligencia o impericia grave del conductor del Vehículo Asegurado, cuando éste carezca de licencia para conducir el vehículo, expedida por autoridad competente o que dicha licencia, no sea del tipo indicado (placas y uso) para conducir el vehículo o esta se encuentre vencida o revocada. Los permisos para conducir expedidos conforme a las disposiciones del Reglamento de Tránsito correspondiente, para efectos de esta póliza, serán considerados como licencias.**

- 8) Daños, pérdidas o responsabilidades cuando la descripción del vehículo que aparezca en la carátula de la póliza, no corresponda a los del Vehículo Asegurado en el momento del siniestro, o en su gestión de comprobación.
- 9) Todas las sanciones y/o multas que procedan de la falta de sometimiento o incumplimiento del Asegurado ante el juez cívico y/o de paz civil competente en el procedimiento respectivo.
- 10) Daños que sufra o cause el Vehículo Asegurado cuando se utilice con fines de lucro.
- 11) Los daños que sufra o cause el vehículo asegurado como consecuencia de destinarlo a arrastrar remolques o botes, salvo en el caso de que estuvieran cubiertos el remolque o bote.
- 12) Los daños que sufra o cause el vehículo asegurado por sobrecargarlo, someterlo a tracción excesiva con relación a su resistencia o capacidad. En estos casos, la Compañía tampoco será responsable por daños causados a viaductos, puentes, básculas, o cualquier vía pública y objetos o instalaciones subterráneas, ya sea por vibración o por el peso del vehículo o de su carga.
- 13) Lesiones y accidentes automovilísticos del conductor cuando el vehículo sea utilizado para suicidio o cualquier intento del mismo o mutilación voluntaria, aún cuando el Asegurado, Conductor o Contratante se encuentre en estado de enajenación mental.
- 14) En ningún caso se cubrirán gastos generados por multas impuestas al asegurado por Autoridades competentes que no tengan relación con el siniestro, ni gastos derivados de la expedición de documentos relacionados a la propiedad del vehículo, tales como: Impuestos, traducciones, apostillados, derechos de elaboración de duplicados.

- 15) Los daños que sufra o cause el Vehículo Asegurado cuando, al momento del siniestro, sea conducido por persona que se encuentre, dictaminado por la autoridad, en estado de ebriedad y/o bajo la influencia de drogas que no hayan sido prescritas con anterioridad al siniestro por un médico.**
- 16) Pérdidas o daños causados por la acción normal de la marea, aun cuando provoque inundación.**
- 17) Daños y lesiones preexistentes a la ocurrencia del siniestro.**
- 18) Cuando las características del vehículo, remolque o unidad remolcada no corresponda a la descripción que aparezca en la carátula de la Póliza.**

3

Estipulaciones de la Póliza de Seguro

a) Versión de la Póliza

Las modificaciones que se hagan al presente contrato, con posterioridad a la fecha de inicio de su vigencia, constarán en versiones subsecuentes, conservándose el mismo número de Póliza y adicionando a ésta el número de Versión consecutivo que corresponda.

La vigencia de este contrato es la que se indica en la Póliza, la cual, a petición del Contratante o Asegurado, y previa aceptación de la Compañía, podrá renovarse o prorrogarse mediante la expedición de la Versión subsecuente de la misma, de acuerdo con lo indicado en el párrafo anterior. En dicha Versión constarán los términos y la vigencia de la renovación o prórroga.

Los cambios que se hagan al contrato, y que se constaten en cada nueva Versión, surtirán efectos legales en términos de lo establecido por los Artículos 25 y 40 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro, quedando sin efectos legales todas las versiones anteriores que obren en poder del Contratante, salvo las estipulaciones que no hayan sido modificadas, las cuales serán reproducidas en su totalidad en la nueva Versión, no aplicando para ellas lo establecido en los preceptos legales que se indican en esta cláusula. "Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx"

b) Renovación de la Póliza

La vigencia de este contrato es la que se indica en la Carátula de la Póliza. En caso de haber realizado el pago de la Póliza con tarjeta de crédito, al vencimiento del periodo del seguro y previa suscripción de la Compañía, la Póliza se renovará bajo las mismas condiciones, por un periodo igual, aplicando la tarifa vigente registrada ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas al momento de la renovación, dentro de los últimos 30 días de vigencia de cada periodo del seguro. En la renovación constarán los términos y la vigencia de ésta.

La renovación no se realizará si dentro de los últimos 30 días de vigencia del periodo respectivo, el Asegurado o Contratante da aviso a la Compañía que es su voluntad dar por terminado este contrato, o si la suscripción a la que se refiere el párrafo anterior, así lo determina.

En caso de cualquier otra forma de pago, la Póliza solo se renovará a voluntad expresa del Asegurado.

c) Principio y Terminación de vigencia

La vigencia de esta póliza principia y termina en la fecha y hora indicadas en la carátula de la misma, salvo que exista una nueva Versión de dicha Póliza.

d) Sumas Aseguradas y Bases de Indemnización

Artículo 86 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“En el seguro contra los daños, la empresa aseguradora responde solamente por el daño causado hasta el límite de la suma y del valor real asegurados. La empresa responderá de la pérdida del provecho o interés que se obtenga de la cosa asegurada, si así se conviene expresamente”.*

Artículo 71 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“El crédito que resulte del contrato de seguro vencerá treinta días después de la fecha en que la empresa haya recibido los documentos e informaciones que le permitan conocer el fundamento de la reclamación.*

Será nula la cláusula en que se pacte que el crédito no podrá exigirse sino después de haber sido reconocido por la empresa o comprobado en juicio”.

Artículo 91 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Para fijar la indemnización del seguro se tendrá en cuenta el valor del interés asegurado en el momento de realización del siniestro.”*

1) Será responsabilidad del Asegurado la fijación y actualización de las Sumas Aseguradas de las coberturas que se indican en la Carátula de esta Póliza y que constituyen la máxima responsabilidad que, en caso de siniestro está a cargo de la Compañía. Para la determinación de la Suma Asegurada no se deben considerar cargos o gastos de financiamiento ni transferencia de adeudos previos.

Cabe aclarar que las sumas aseguradas de todas las coberturas y opciones incluyen impuestos (Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.) y los demás impuestos que correspondan).

2) Para el caso de las coberturas de Colisiones, Vuelcos y Rotura de cristales e Incendio, Robo Total y Fenómenos Naturales, según se determina en la carátula de esta póliza, la Suma Asegurada en la emisión corresponderá al valor declarado por el Asegurado y, en

caso de siniestro, el valor a indemnizar será ésta, sin exceder del Valor Comercial que tenga el Vehículo Asegurado al momento del siniestro, según se define en el capítulo “Definiciones” de estas Condiciones Generales.

3) Disminución y Reinstalación de Suma Asegurada

Toda indemnización que la Compañía pague, reducirá en igual cantidad la Suma Asegurada, la cual podrá ser reinstalada a solicitud del Asegurado y previa aceptación de La Compañía.

4) Bases de Indemnización

Una vez que se haya cumplido con lo establecido en el apartado “Procedimientos en caso de siniestro”, de estas Condiciones Generales, la Compañía tendrá la obligación de indemnizar con base en lo siguiente:

a) Daños Materiales por Pérdidas Parciales:

Cuando se declare la Pérdida Parcial de acuerdo con la definición estipulada en el capítulo “Definiciones” de estas Condiciones Generales, y una vez realizada la valuación de los daños para conocer el costo de los mismos, el asegurado podrá elegir entre las siguientes opciones:

- i. El pago de los daños a indemnizar, o
- ii. Beneficio del Pago Directo, para la reparación del vehículo.

El pago de los daños a indemnizar comprenderá el valor de refacciones y mano de obra más los impuestos que en su caso generen los mismos, menos el monto del deducible que corresponda.

Bases para la determinación del centro de reparación mediante el beneficio de Pago Directo:

- Si el vehículo se encuentra dentro de los primeros 24 meses a partir de la fecha de facturación de origen, los centros de reparación previstos serán las agencias distribuidoras de la marca a la que corresponda el vehículo asegurado.
- Si su vehículo tiene más de 24 meses a partir de la fecha de facturación de origen, la reparación del vehículo será en el taller automotriz.

El Asegurado únicamente podrá seleccionar las agencias o talleres automotrices que tengan convenio de Pago Directo y de acuerdo a la disponibilidad del mismo en la ciudad más cercana al lugar del siniestro, ya sea en México o Estados Unidos.

La Compañía se compromete a dar seguimiento a la reparación del vehículo siniestrado, en caso de que el Asegurado o Beneficiario haya optado por enviar

el vehículo al taller o agencia escogido por él, en los términos del “Beneficio de Pago Directo”. En este caso la Compañía se compromete a que el vehículo sea entregado y recibido por el Asegurado en 30 días naturales, contados a partir de la entrada al taller o agencia.

La Compañía establecerá en los contratos que celebre con los talleres o agencias, en las que se otorgue este beneficio a los Asegurados, todas aquellas condiciones necesarias para que se cumpla con esta obligación.

Cualquier modificación a la fecha de entrega descrita, como consecuencia de circunstancias desfavorables en el abastecimiento de piezas o en una mayor complejidad técnica de la reparación, se hará del conocimiento del Asegurado o Beneficiario.

El tiempo para la reparación del daño podrá variar tomando en cuenta los siguientes criterios:

- Complejidad de las labores propias y necesarias en mano de obra y pintura, atendiendo a la magnitud del siniestro,
- Capacidad de la agencia o taller automotriz seleccionado,
- Si durante la reparación se determina que el daño sufrido es mayor, Cuando existan circunstancias desfavorables en el abastecimiento de partes y componentes necesarios para la reparación, el plazo para la reparación y entrega del auto se prorrogará y extenderá hasta que éstos se encuentren disponibles.

En caso de que el Asegurado no aceptase el proceso de reparación o los plazos estimados, este podrá declinar la opción de “Beneficio del Pago Directo” y optar por la opción de “Pago de los daños a indemnizar”.

Solamente en llantas y motores que resulten dañados en siniestros amparados, se aplicarán las siguientes bases de depreciación o demérito por uso de acuerdo a la siguiente fórmula:

Vida Útil Promedio

Todas las marcas 120,000 millas

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Millaje de Uso}}{\text{Vida Útil Promedio}} * 100\%$$

En el caso de depreciación o demérito de llantas, en ningún caso excederá del 30% del valor de éstas.

Los siguientes criterios serán aplicados para determinar la sustitución de partes dañadas:

1. Que el costo de reparación sea mayor a la sustitución de las partes dañadas;
2. Será reparada en tanto no ponga en riesgo la seguridad del auto;
3. Si el daño en las partes no permiten su reacondicionamiento o reparación por cualquier motivo;
4. Si el daño en las partes de estética exterior sigue siendo visible o notorio a simple vista después de su reparación.

Garantía y Responsabilidad de la Compañía

La Compañía garantiza que las agencias y talleres automotrices con convenio para el Pago Directo cumplen con el estándar general de calidad, cuentan con las autorizaciones legales necesarias para el desempeño de sus actividades y se encuentran bajo la supervisión de la Procuraduría Federal del Consumidor.

La Compañía acompañará al Asegurado o Beneficiario durante todo el proceso de reparación y pagará a la agencia o taller automotriz una vez que el vehículo sea entregado al Asegurado o Beneficiario, de conformidad con los términos establecidos para dicha reparación.

En cuanto sea entregado el vehículo, el Asegurado o Beneficiario contará con la garantía de la reparación que deberá ser otorgada por la agencia o el taller que haya reparado el vehículo. Igualmente, el asegurado o beneficiario contará con la garantía de refacciones o partes que otorga el fabricante, importador o distribuidor.

El contenido de esta cláusula tiene aplicación a todos y cada uno de los conceptos y servicios derivados de esta póliza incluyendo cualquier beneficio adicional contratado.

b) Daños Materiales por Pérdidas Totales

Cuando se declare la Pérdida Total de acuerdo con la definición establecida en el capítulo “Definiciones”, de estas Condiciones Generales y la Suma Asegurada hubiera sido determinada en función a lo establecido en el punto 2 del apartado “Sumas Aseguradas y Bases de Indemnización”, de estas Condiciones Generales, la indemnización comprenderá el monto de la Suma Asegurada, sin exceder el Valor

Comercial a la fecha del siniestro, menos el monto del deducible correspondiente menos el valor del salvamento respectivo.

En caso de que la Compañía adquiera el salvamento del Asegurado, ésta pagará en una exhibición la indemnización determinada conforme al párrafo anterior, y en otra el importe correspondiente al precio determinado para el salvamento, de acuerdo con el valor determinado según estimación pericial realizada en términos del Artículo 116 de la Ley sobre el Contrato de Seguro o al análisis de la pérdida que la Compañía tenga implementada.

La suma de la indemnización y el pago del salvamento, a la que se deberá descontar el deducible, no deberá exceder del Valor Comercial, que se consigna en la Carátula de la Póliza.

En la valuación pericial o en el análisis de la pérdida, además de los elementos propios de la estimación de la pérdida o el siniestro sufrido por el Asegurado, constará el valor de adquisición del salvamento. La Compañía utilizará para dicha valuación, las referencias que para la compraventa de vehículos existan en el mercado.

Al pagar el valor del salvamento, determinado mediante la mencionada valuación pericial o análisis de pérdida al Asegurado, la Compañía será la propietaria de dicho salvamento y dispondrá de él, a excepción del equipo especial que no esté bajo la cobertura del seguro, como lo consigna el Artículo 116 de la Ley sobre el Contrato de Seguro.

El valor del salvamento, no podrá exceder de la diferencia entre la Suma Asegurada y el importe equivalente al porcentaje del daño tomado en cuenta para determinar la Pérdida Total del vehículo por parte de la Compañía.

Artículo 116 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“La empresa podrá adquirir los efectos salvados, siempre que abone al asegurado su valor real según estimación pericial. Podrá también reponer o reparar a satisfacción del asegurado la cosa asegurada, liberándose así de la indemnización”.*

Para que la Compañía pueda adquirir el salvamento, el Asegurado deberá proporcionar el original de la factura y, en caso de haber tenido más de un propietario, copia de las facturas consecutivas anteriores a la original, así como los endosos consecutivos correspondientes, tarjetón del Registro Federal de Vehículos, los recibos de pagos originales del Impuesto sobre la Tenencia o Uso de Vehículos de los cinco años anteriores a la fecha del siniestro, la constancia del trámite de baja de las placas y en el caso de los vehículos fronterizos, legalmente

importados, legalizados (regularizados) e importados, la documentación que demuestre la estancia legal del vehículo en el país. Si el Asegurado no puede entregar esta documentación, la Compañía no podrá adquirir el salvamento, por lo que la indemnización sólo corresponderá al Valor Comercial a la fecha del siniestro, Valor Factura o Valor Convenido, según corresponda, menos el monto del deducible correspondiente, menos el valor del salvamento respectivo.

c) Robo Total:

- c.1)** Si el vehículo no es localizado y/o recuperado en un plazo de 30 días posteriores al reporte de robo realizado a la Compañía, la indemnización comprenderá el monto de la Suma Asegurada, sin exceder el Valor Comercial a la fecha del siniestro, menos el monto del deducible correspondiente.
- c.2)** Si el vehículo es localizado y/o recuperado en un plazo de 30 días posteriores al reporte de robo y a consecuencia del robo el vehículo sufriera daños que determinen declarar Pérdida Total del vehículo, de acuerdo con la definición establecida en el capítulo “Definiciones”, la indemnización comprenderá el monto de la Suma Asegurada, sin exceder el Valor Comercial a la fecha del siniestro, menos el monto del deducible correspondiente menos el valor del salvamento respectivo.

En caso de que la Compañía adquiera el salvamento del Asegurado, ésta pagará en una exhibición la indemnización determinada conforme al párrafo anterior, y en otra el importe correspondiente al precio determinado para el salvamento, de acuerdo con el valor determinado según estimación pericial realizada en términos del Artículo 116 de la Ley sobre el Contrato de Seguro o al análisis de la pérdida que la Compañía tenga implementada.

La suma de la indemnización y el pago del salvamento, a la que se deberá descontar el deducible, no deberá exceder del Valor Comercial, que se consigna en la Carátula de la Póliza.

En la valuación pericial o en el análisis de la pérdida, además de los elementos propios de la estimación de la pérdida o el siniestro sufrido por el Asegurado, constará el valor de adquisición del salvamento. La Compañía utilizará para dicha valuación, las referencias que para la compraventa de vehículos existan en el mercado.

Al pagar el valor del salvamento, determinado mediante la mencionada valuación pericial o análisis de pérdida al Asegurado, la Compañía será la propietaria de dicho salvamento y dispondrá de él, a excepción del equipo

especial que no esté bajo la cobertura del seguro, como lo consigna el Artículo 116 de la Ley sobre el Contrato de Seguro.

El valor del salvamento, no podrá exceder de la diferencia entre la Suma Asegurada y el importe equivalente al porcentaje del daño tomado en cuenta para determinar la Pérdida Total del vehículo por parte de la Compañía.

Artículo 116 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“La empresa podrá adquirir los efectos salvados, siempre que abone al asegurado su valor real según estimación pericial. Podrá también reponer o reparar a satisfacción del asegurado la cosa asegurada, liberándose así de la indemnización”.*

Para que la Compañía pueda adquirir el salvamento, el Asegurado deberá proporcionar el original de la factura y, en caso de haber tenido más de un propietario, copia de las facturas consecutivas anteriores a la original, así como los endosos consecutivos correspondientes, tarjetón del Registro Federal de Vehículos, los recibos de pagos originales del Impuesto sobre la Tenencia o Uso de Vehículos de los cinco años anteriores a la fecha del siniestro, la constancia del trámite de baja de las placas y en el caso de los vehículos fronterizos, legalmente importados, legalizados (regularizados) e importados, la documentación que demuestre la estancia legal del vehículo en el país. Si el Asegurado no puede entregar esta documentación, la Compañía no podrá adquirir el salvamento, por lo que la indemnización sólo corresponderá al Valor Comercial a la fecha del siniestro, Valor Factura o Valor Convenido, según corresponda, menos el monto del deducible correspondiente, menos el valor del salvamento respectivo.

5) Recuperaciones

En caso de que la indemnización se lleve a cabo de acuerdo con el inciso c.1) de la parte 4) Bases de Indemnización de estas Condiciones Generales, la Compañía tendrá derecho a disponer de cualquier recuperación, con excepción del equipo especial, adaptaciones o conversiones que no estuviere asegurado.

En virtud de que la parte que soporta el Asegurado es por concepto de deducible, el importe de la recuperación se aplicará, en primer término a cubrir la parte que erogó la Compañía y el remanente, si lo hubiere, corresponderá al Asegurado.

6) Gastos de Traslado

En caso de siniestro que amerite indemnización en los términos de las coberturas de Colisiones, Vuelcos y Rotura de cristales o Incendio, Robo Total

y Fenómenos Naturales de la presente póliza, la Compañía se hará cargo de las maniobras y gastos correspondientes para poner el Vehículo Asegurado en condiciones de traslado, así como de los costos que implique el mismo.

Si el Asegurado opta por trasladarlo a un lugar distinto del elegido por la Compañía, ésta sólo responderá por este concepto, hasta por la cantidad equivalente a 500 dólares.

En el caso de daños materiales pérdida total la unidad será trasladada hasta la frontera más cercana y además La Compañía tramitará la cancelación del permiso temporal de importación.

Los gastos de traslado no operarán cuando el daño amparado por la cobertura afectada no rebase el monto del deducible correspondiente.

7) Indemnización por mora

Si la Compañía no cumple con su obligación indemnizatoria dentro de los 30 días siguientes a la fecha en que haya recibido los documentos e informaciones que le permitan conocer el fundamento de la reclamación, pagará una indemnización por mora calculado de acuerdo con lo dispuesto en artículo 276 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas.

Artículo 276 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas: *“Si una Institución de seguros no cumple con las obligaciones asumidas en el contrato de seguro dentro de los plazos con que cuente legalmente para su cumplimiento, deberá pagar al acreedor una indemnización por mora de acuerdo con lo siguiente:*

- I. Las obligaciones en moneda nacional se denominarán en Unidades de Inversión, al valor de éstas en la fecha del vencimiento de los plazos referidos en la parte inicial de este artículo y su pago se hará en moneda nacional al valor que las Unidades de Inversión tengan a la fecha en que se efectúe el mismo. de conformidad con lo dispuesto en el párrafo segundo de la fracción VIII de este artículo.*

Además, la institución de seguros pagará un interés moratorio sobre la obligación denominada en Unidades de Inversión conforme a lo dispuesto en el párrafo anterior, el cual se capitalizará mensualmente y cuya tasa será igual al resultado de multiplicar por 1.25 el costo de captación a plazo de pasivos denominados en Unidades de Inversión de las instituciones de banca múltiple del país, publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, correspondiente a cada uno de los meses en que exista mora.

- II. Cuando la obligación principal se denomine en moneda extranjera, adicionalmente al pago de esa obligación, la institución de seguros estará obligada a pagar un interés moratorio el cual se capitalizará mensualmente y se calculará aplicando al monto de la propia obligación, el porcentaje que resulte de multiplicar por 1.25 el costo de captación a plazo de pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, de las instituciones de banca múltiple del país, publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, correspondiente a cada uno de los meses en que exista mora.
- III. En caso de que a la fecha en que se realice el cálculo no se hayan publicado las tasas de referencia para el cálculo del interés moratorio a que aluden las fracciones I y II de este artículo, se aplicará la del mes inmediato anterior y, para el caso de que no se publiquen dichas tasas, el interés moratorio se computará multiplicando por 1.25 la tasa que las sustituya, conforme a las disposiciones aplicables.
- IV. Los intereses moratorios a que se refiere este artículo se generarán por día, a partir de la fecha del vencimiento de los plazos referidos en la parte inicial de este artículo y hasta el día en que se efectúe el pago previsto en el párrafo segundo de la fracción VIII de este artículo.. Para su cálculo, las tasas de referencia a que se refiere este artículo deberán dividirse entre trescientos sesenta y cinco y multiplicar el resultado por el número de días correspondientes a los meses en que persista el incumplimiento.
- V. En caso de reparación o reposición del objeto siniestrado, la indemnización por mora consistirá únicamente en el pago del interés correspondiente a la moneda en que se haya denominado la obligación principal conforme a las fracciones I y II de este artículo y se calculará sobre el importe del costo de la reparación o reposición.
- VI. Son irrenunciables los derechos del acreedor a las prestaciones indemnizatorias establecidas en este artículo. El pacto que pretenda extinguirlos o reducirlos no surtirá efecto legal alguno. Estos derechos surgirán por el solo transcurso del plazo establecido por la Ley para el pago de la obligación principal, aunque ésta no sea líquida en ese momento. Una vez fijado el monto de la obligación principal conforme a lo pactado por las partes o en la resolución definitiva dictada en juicio ante el juez o árbitro, las prestaciones indemnizatorias establecidas en este artículo deberán ser cubiertas por la institución de seguros sobre el monto de la obligación principal así determinado.

VII. Si en el juicio respectivo resulta procedente la reclamación, aun cuando no se hubiere demandado el pago de la indemnización por mora establecida en este artículo, el juez o árbitro además de la obligación principal, deberá condenar al deudor a que también cubra esas prestaciones conforme a las fracciones precedentes.

VIII. La indemnización por mora consistente en el sistema de actualización e intereses a que se refieren las fracciones I, II, III y IV del presente artículo será aplicable en todo tipo de seguros, salvo tratándose de seguros de caución que garanticen indemnizaciones relacionadas con el impago de créditos fiscales, en cuyo caso se estará a lo dispuesto por el Código Fiscal de la Federación.

El pago que realice la Institución de Seguros se hará en una sola exhibición que comprenda el saldo total por los siguientes conceptos:

- a) Los intereses moratorios;
- b) La actualización a que se refiere el primer párrafo de la fracción I de este artículo, y
- c) La obligación principal. en caso de que la Institución de Seguros no pague en una sola exhibición la totalidad de los importes de las obligaciones asumidas en el contrato de seguros y la indemnización por mora, los pagos que realice se aplicarán a los conceptos señalados en el orden establecido en el párrafo anterior, por lo que la indemnización por mora se continuará generando en términos del presente artículo, sobre el monto de la obligación principal no pagada, hasta en tanto se cubra en su totalidad.

Cuando la Institución interponga un medio de defensa que suspenda el procedimiento de ejecución previsto en esta ley, y se dicte sentencia firme por la que queden subsistentes los actos impugnados, el pago o cobro correspondientes deberán incluir la indemnización por mora que hasta ese momento hubiere generado la obligación principal, y

IX. Si la Institución de seguros, dentro de los plazos y términos legales, no efectúa el pago de las indemnizaciones por mora el juez o la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, según corresponda, le impondrán una multa de 1000 a 15000 días de salario.

En el caso del procedimiento administrativo de ejecución previsto en el artículo 278 de esta Ley, si la institución de seguros, dentro de los plazos o términos legales, no efectúan el pago de las indemnizaciones por mora, la Comisión le impondrá la multa señalada en esta fracción, a petición de la autoridad ejecutora que corresponda conforme a la fracción II de dicho artículo.”

8) Pensiones

En siniestros en los que la Unidad Asegurada sea decretada Pérdida Total, cuando el vehículo haya sido detenido en algún depósito de vehículos o corralón propiedad de la autoridad o de la Compañía, el Asegurado dispone de un plazo de 30 días naturales, contados a partir de la notificación de la Compañía, para la entrega física del vehículo y documentos de propiedad en las instalaciones de la misma.

En caso de no cumplirse con lo señalado en el párrafo anterior, por causas imputables al Asegurado, éste asumirá el costo por pensión que implique la estadía, a razón de un día de salario mínimo general vigente en la Ciudad de México por cada día en exceso de los primeros 30.

e) Obligación del pago de las primas de la póliza

1) Prima

La prima vence y podrá ser pagada en el momento de la celebración del contrato.

Si el Asegurado opta por el pago fraccionado de la prima, las exhibiciones deberán ser por períodos de igual duración, venciendo al inicio de cada período pactado y aplicando la tasa de financiamiento convenida.

Se podrá convenir, de acuerdo con las políticas vigentes establecidas por la Compañía, el cargo automático a cuenta bancaria, mediante CLABE, cheque o tarjeta de débito o crédito, o bien descuento por nómina; en cuyo caso el estado de cuenta o recibo de nómina donde aparezca el cargo de la prima será prueba suficiente del pago de la misma. Asimismo, en caso de convenir el pago en efectivo, éste se sujetará a las condiciones y montos indicados en la Resolución por la que se expiden las Disposiciones de carácter general a que se refiere el Artículo 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y demás disposiciones aplicables, en cuyo caso la Ficha de Depósito donde conste el ingreso de la prima a la Compañía será prueba suficiente del pago de la misma. La fecha en la cual quedará acreditado el pago será aquella que en el recibo, comprobante, ficha de depósito o estado de cuenta refleje el movimiento que corresponda.

En caso de siniestro que implique Pérdida Total, la Compañía deducirá de la indemnización debida al Asegurado o Contratante, el total de la prima pendiente de pago o las fracciones de ésta no liquidadas del riesgo afectado, hasta completar la prima correspondiente al período de seguro contratado.

2) Plazo para el pago y Cesación de los efectos del contrato

Para efectos de este Seguro, el Plazo para el Pago se estipula en la Carátula de la Póliza. A falta de éste, aplicará lo dispuesto en el Artículo 40 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

Artículo 40 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Si no hubiese sido pagada la prima o la fracción correspondiente, en los casos de pago en parcialidades, dentro del término convenido, los efectos del contrato cesarán automáticamente a las doce horas del último día de ese plazo. En caso de que no se haya convenido el término, se aplicará un plazo de 30 días naturales siguientes a la fecha de su vencimiento.”*

Salvo pacto en contrario, el término previsto en el párrafo anterior no será aplicable a los seguros obligatorios a que hace referencia el Artículo 150 Bis de esta Ley”.

3) Lugar de pago

Las primas convenidas deberán ser pagadas en las oficinas de la Compañía contra entrega del recibo correspondiente.

f) Pérdida del derecho a ser indemnizado

Las obligaciones de la Compañía quedan extintas en los siguientes casos:

1) Artículo 69 de Ley sobre el Contrato de Seguro: *“La empresa aseguradora tendrá el derecho de exigir al Asegurado o Beneficiario toda clase de informaciones sobre los hechos relacionados con el siniestro y por los cuales puedan determinarse las circunstancias de su realización y las consecuencias del mismo.”*

Artículo 70 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Las obligaciones de la empresa quedarán extinguidas si demuestra que el asegurado, el beneficiario o los representantes de ambos, con el fin de hacerla incurrir en error, disimulan o declaran inexactamente los hechos que excluirían o podrían restringir dichas obligaciones. Lo mismo se observará en caso de que, con igual propósito, no le remitan en tiempo la documentación de que trata el artículo anterior”.*

2) Si hubiere en el siniestro dolo, mala fe o se pretenda obtener un provecho ilícito o en exceso por parte del Asegurado, Beneficiario o sus representantes, en términos del Artículo 77 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

Artículo 77 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“En ningún caso quedará obligada la empresa, si probase que el siniestro se causó por dolo o mala fe del asegurado, del beneficiario o de sus respectivos causahabientes.”*

De manera enunciativa más no limitativa en los siguientes casos:

- a. Si con el fin de obtener un provecho ilícito o en exceso a los costos usuales y acostumbrados por la reparación de daños del vehículo el Asegurado, Beneficiario o su representante incrementan de manera excesiva el monto de la reclamación, estando de acuerdo o no con el personal que realiza la reparación de daños.
- b. Si con el fin de obtener un provecho ilícito o en exceso a los costos usuales y acostumbrados por los honorarios y gastos médicos el Asegurado, Beneficiario o su representante incrementan de manera excesiva el monto de la reclamación, estando de acuerdo o no con el personal que otorga la atención médica.

3) Por impedir la subrogación prevista en el Art.111 de la Ley sobre el Contrato de Seguro. *“Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx”*

4) La Compañía en ningún caso indemnizará cuando los documentos de propiedad del vehículo no sean presentados a la Compañía o resulten apócrifos, alterados o que de ellos se desprendan errores u omisiones que puedan ser materia de confusiones respecto a la legitimidad del vehículo y/o sus documentos.

En caso de extravío o pérdida de dicha documentación, la Compañía pagará el vehículo asegurado cuando sean presentadas las copias certificadas de la resolución recaída a la jurisdicción voluntaria tramitada ante el Juez Civil y de la cual quede acreditado el derecho que se tiene sobre el vehículo asegurado. Lo mismo se observará para los trámites de información testimonial que se soliciten ante notario público.

g) Rescisión del contrato de seguro

- 1) De acuerdo con lo establecido en los Artículos 47, 48 y 51 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro del Asegurado.

Artículo 47 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Cualquier omisión o inexacta declaración de los hechos a que se refieren los artículos 8, 9 y 10 de la presente ley, facultará a la empresa aseguradora para considerar rescindido de pleno derecho el contrato, aunque no hayan influido en la realización del siniestro”.*

Artículo 48 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “La empresa aseguradora comunicará en forma auténtica al asegurado o a sus beneficiarios, la rescisión del contrato, dentro de los treinta días naturales siguientes a la fecha en que la propia empresa conozca la omisión o inexacta declaración”.

Artículo 8 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “El proponente estará obligado a declarar por escrito a la empresa aseguradora, de acuerdo con el cuestionario relativo, todos los hechos importantes para la apreciación del riesgo que puedan influir en las condiciones convenidas, tales como los conozca o deba conocer en el momento de la celebración del contrato”.

Artículo 9 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “Si el contrato se celebra por un representante del asegurado, deberán declararse todos los hechos importantes que sean o deban ser conocidos del representante y del representado”.

Artículo 10 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “Cuando se proponga un seguro por cuenta de otro, el proponente deberá declarar todos los hechos importantes que sean o deban ser conocidos del tercero asegurado o de su intermediario”

Artículo 51 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “En caso de rescisión unilateral del contrato por las causas a que se refiere el artículo 47 de esta ley, la empresa aseguradora conservará su derecho a la prima por el período del seguro en curso en el momento de la rescisión; pero si ésta tiene lugar antes de que el riesgo haya comenzado a correr para la empresa, el derecho se reducirá al reembolso de los gastos efectuados.

Si la prima se hubiere pagado anticipadamente por varios períodos del seguro, la empresa restituirá las tres cuartas partes de las primas correspondientes a los períodos futuros del seguro.”

La notificación de rescisión se realizará por escrito en el último domicilio del Asegurado conocido por la Compañía, dentro de los 30 días naturales siguientes a la fecha en que la Compañía conozca la omisión o inexacta declaración.

2) En caso de daño parcial.

Artículo 96 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “En caso de daño parcial por el cual se reclame una indemnización, la empresa aseguradora y el asegurado, tendrán derecho para rescindir el contrato a más tardar en el momento del pago de la indemnización, aplicándose entonces las siguientes reglas:

- I.- Si la empresa hace uso del derecho de rescisión, su responsabilidad terminará quince días después de comunicarlo así al asegurado, debiendo reembolsar la prima que corresponda a la parte no transcurrida del período del seguro en curso y al resto de la suma asegurada;
- II.- Si el asegurado ejercita ese derecho, la empresa podrá exigir la prima por el período del seguro en curso. Cuando la prima haya sido cubierta anticipadamente por varios períodos del seguro, la empresa reembolsará el monto que corresponda a los períodos futuros.”

3) Por las agravaciones esenciales que tenga el riesgo.

Artículo 52 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “El asegurado deberá comunicar a la empresa aseguradora las agravaciones esenciales que tenga el riesgo durante el curso del seguro, dentro de las veinticuatro horas siguientes al momento en que las conozca. Si el asegurado omitiere el aviso o si él provoca una agravación esencial del riesgo, cesarán de pleno derecho las obligaciones de la empresa en lo sucesivo.”

Artículo 53 fracción I de la Ley sobre el Contrato de Seguro: “Para los efectos del artículo anterior se presumirá siempre:

- I.- Que la agravación es esencial, cuando se refiera a un hecho importante para la apreciación de un riesgo de tal suerte que la empresa habría contratado en condiciones diversas si al celebrar el contrato hubiera conocido una agravación análoga.”

Cuando el asegurado omitiere el aviso o si él provoca una agravación esencial del riesgo cesará de pleno derecho las obligaciones de la Compañía, de conformidad con el Artículo 52 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

La utilización del Vehículo Asegurado para cualquier otro uso diferente al que se consigna en la póliza, se considerará una agravación esencial del riesgo.

Cuando el Asegurado notifique a la Compañía una agravación esencial, la Compañía tendrá la posibilidad de revalorar el riesgo y notificar al Asegurado si continúa el contrato o se rescinde, en cuyo caso la responsabilidad de la Compañía terminará 15 días después de la fecha en que comunique la rescisión. Lo anterior de conformidad con lo establecido en el Artículo 56 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

Artículo 56 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “Cuando la empresa aseguradora rescinda el contrato por causa de agravación esencial del riesgo, su responsabilidad terminará quince días después de la fecha en que comunique su resolución al asegurado.”

Las notificaciones que el Asegurado deba realizar por la agravación del riesgo deberán de ser dentro de las veinticuatro horas siguientes al momento en que las conozca, por escrito en las oficinas de la Compañía.

Cuando la agravación del riesgo haya sido aceptada por la Compañía, surtirá efectos después de haber sido informado el Asegurado de la Aceptación del riesgo y/o su agravación, por escrito en el último domicilio del Asegurado conocido por la Compañía.

Cuando la agravación del riesgo no haya sido aceptada por la Compañía, se notificará la rescisión por escrito en el último domicilio del Asegurado conocido por la Compañía, terminando la responsabilidad para la Compañía 15 días después de la fecha en que notifique la rescisión.

Se tendrá por hecha la renuncia al derecho de rescindir el contrato si la Compañía no le comunica al Asegurado dentro de los 15 días siguientes su voluntad de rescindir el contrato.

4) En caso de que, en el presente o en el futuro, el (los) Contratante(s), Asegurado(s) o Beneficiario(s) realice(n) o se relacione(n) con actividades ilícitas, será considerado como una agravación esencial del riesgo en términos de ley.

Por lo anterior, cesarán de pleno derecho las obligaciones de la Compañía, si el(los) Contratante(s), Asegurado(s) o Beneficiario(s), en los términos del Artículo 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y sus disposiciones generales, fuere(n) condenado(s) mediante sentencia definitiva que haya causado estado, por cualquier delito vinculado o derivado de lo establecido en los Artículos 139 a 139 Quinquies, 193 a 199, 400 y 400 Bis del Código Penal Federal y/o cualquier artículo relativo a la delincuencia organizada en territorio nacional; dicha sentencia podrá ser emitida por cualquier autoridad competente del fuero local o federal, o legalmente reconocida por el Gobierno Mexicano; o, si el nombre del(los) Contratante(s), Asegurado(s) o Beneficiario(s), sus actividades, bienes cubiertos por la póliza o sus nacionalidades, es (son) publicado(s) en alguna lista emitida en términos de la fracción X disposición Vigésima Novena, fracción V disposición Trigésima Cuarta o disposición Quincuagésima Sexta de la RESOLUCIÓN por la que se expiden las disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 140 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros. (Preceptos Legales Disponibles en gnp.com.mx)

En su caso, las obligaciones del contrato serán restauradas una vez que la Compañía tenga conocimiento de que el nombre del (de los)

Contratante(s), Asegurado(s) o Beneficiario(s) deje(n) de encontrarse en las listas antes mencionadas.

La compañía consignará ante la autoridad jurisdiccional competente, cualquier cantidad que derivada de este Contrato de Seguro pudiera quedar a favor de la persona o personas a las que se refiere el párrafo anterior, con la finalidad de que dicha autoridad determine el destino de los recursos. Toda cantidad pagada no devengada que sea pagada con posterioridad a la realización de las condiciones previamente señaladas, será consignada a favor de la autoridad correspondiente.

h) Nulidad del contrato

Se considera nulo el contrato de seguro en los siguientes supuestos:

Artículo 45 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “El contrato de seguro será nulo si en el momento de su celebración, el riesgo hubiere desaparecido o el siniestro se hubiere ya realizado. Sin embargo, los efectos del contrato podrán hacerse retroactivos por convenio expreso de las partes contratantes. En caso de retroactividad, la empresa aseguradora que conozca la inexistencia del riesgo, no tendrá derecho a las primas ni al reembolso de sus gastos; el contratante que conozca esa circunstancia perderá el derecho a la restitución de las primas y estará obligado al pago de los gastos.”

Artículo 88 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “El contrato será nulo si en el momento de su celebración, la cosa asegurada ha perecido o no puede seguir ya expuesta a los riesgos.

Las primas pagadas serán restituidas al asegurado con deducción de los gastos hechos por la empresa.

El dolo o mala fe de alguna de las partes, le impondrá la obligación de pagar a la otra una cantidad igual al duplo de la prima de un año.”

Artículo 95 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “Cuando se celebre un contrato de seguro por una suma superior al valor real de la cosa asegurada y ha existido dolo o mala fe de una de las partes, la otra tendrá derecho para demandar u oponer la nulidad y exigir la indemnización que corresponda por daños y perjuicios.

Si no hubo dolo o mala fe, el contrato será válido, pero únicamente hasta la concurrencia del valor real de la cosa asegurada, teniendo ambas partes la facultad de pedir la reducción de la suma asegurada. La empresa aseguradora no tendrá derecho a las primas por el excedente; pero le

pertenecerán las primas vencidas y la prima por el período en curso, en el momento del aviso del asegurado.”

i) Terminación anticipada de la póliza

Este contrato podrá darse por terminado anticipadamente por cualquiera de las partes, Contratante o Compañía.

1) Por parte del Contratante

En el caso de que la solicitud de terminación se dé por parte del Contratante, el contrato se considerará terminado anticipadamente a partir de la fecha en que la Compañía sea enterada de la solicitud de cancelación.

En caso de existir designación de Beneficiario Preferente, el Contratante deberá presentar a la Compañía carta de conformidad del Beneficiario Preferente, carta de liberación de crédito o documento que acredite lo anterior.

La Compañía no podrá negar o retrasar el trámite de la cancelación sin que exista causa justificada o impedimento legal. La solicitud de cancelación que realice el Contratante podrá ser por escrito en las oficinas de la Compañía o por el mismo medio por el cual se contrató el seguro o bien por cualquier otro medio acordado entre el Contratante y la Compañía. La Compañía verificará la autenticidad de la identidad de quien formule la cancelación, mediante documentos o los medios acordados para tal fin. Posterior a ello la Compañía proporcionará un acuse de recibo, clave de confirmación o número de folio.

En este caso el Contratante tendrá derecho a la devolución del 80% de la prima no devengada correspondiente al riesgo no transcurrido a la fecha de cancelación del contrato de seguro, calculada sobre las bases registradas por la Compañía ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

2) Por parte de la Compañía

La Compañía notificará por escrito al Asegurado la terminación anticipada de la Póliza y ésta surtirá efecto después de 15 días de practicada dicha notificación en el último domicilio del Contratante conocido por la Compañía o bien por cualquier otro medio acordado entre el Contratante y la Compañía.

En este caso, el Contratante tendrá derecho a la devolución de la prima no devengada correspondiente al riesgo no transcurrido a la fecha en que surtirá efectos la cancelación del contrato de seguro, calculada sobre las bases registradas por la Compañía ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

3) Resolución del Contrato de Seguro

Artículo 46 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Si el riesgo deja de existir después de la celebración del contrato, éste se resolverá de pleno derecho y la prima se deberá únicamente por el año en curso, a no ser que los efectos del seguro deban comenzar en un momento posterior a la celebración del contrato y el riesgo desapareciere en el intervalo, en cuyo caso la empresa sólo podrá exigir el reembolso de los gastos.”*

En caso de siniestro que origine la Pérdida Total por daños o robo, la devolución de primas será aplicable únicamente por las coberturas que no se afectaron en el siniestro.

La prima considerada en los casos anteriores, es la prima de tarifa menos el costo de adquisición.

En ninguno de los casos anteriores se realizará la devolución de los gastos de expedición (Derecho de Póliza).

j) Prescripción

Todas las acciones que se deriven de este contrato de seguro prescribirán en dos años, contados en los términos del Artículo 81 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro, desde la fecha del acontecimiento que les dio origen, salvo los casos de excepción consignados en el Artículo 82 de la misma Ley.

Artículo 81 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Todas las acciones que se deriven de un contrato de seguro prescribirán:*

- I. En cinco años, tratándose de la cobertura de fallecimiento en los seguros de vida.
- II. En dos años, en los demás casos.

En todos los casos, los plazos serán contados desde la fecha del acontecimiento que les dio origen”.

Artículo 82 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“El plazo de que trata el artículo anterior no correrá en caso de omisión, falsas o inexactas declaraciones sobre el riesgo corrido, sino desde el día en que la empresa haya tenido conocimiento de él; y si se trata de la realización del siniestro, desde el día en que haya llegado a conocimiento de los interesados, quienes deberán demostrar que hasta entonces ignoraban dicha realización.*

Tratándose de terceros beneficiarios se necesitará, además, que éstos tengan conocimiento del derecho constituido a su favor”

La prescripción se interrumpirá no solo por las causas ordinarias, sino también por aquellas a que se refiere la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, así mismo se suspenderá en los casos previstos en la misma.

k) Comisiones

Durante la vigencia de la Póliza, el Contratante podrá solicitar por escrito a la institución le informe el porcentaje de la prima que, por concepto de comisión o compensación directa, corresponda al intermediario o persona moral por su intervención en la celebración de este contrato. La institución proporcionará dicha información, por escrito o por medios electrónicos, en un plazo que no excederá de diez días hábiles posteriores a la fecha de recepción de la solicitud.

l) Competencia

En caso de controversia, el Contratante y/o Asegurado, podrán hacer valer sus derechos ante cualquiera de las siguientes instancias:

- a) La Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE) de la Compañía,**
o
- b) La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), pudiendo a su elección determinar la competencia por territorio en razón del domicilio de cualquiera de sus delegaciones, en términos de los artículos 50 bis y 68 de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros y 277 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas. “Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx”**

En caso de que hayan dejado a salvo los derechos del Contratante y/o Asegurado, éstos podrán hacerlos valer ante los Tribunales competentes de la Jurisdicción que corresponda a cualquiera de los domicilios de las delegaciones regionales de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

En todo caso, queda a elección del Contratante y/o Asegurado acudir ante las referidas instancias administrativas o directamente ante los citados Tribunales.

m) Subrogación

La Compañía se subrogará en términos de lo descrito por el artículo 111 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro:

Artículo 111 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “La empresa aseguradora que pague la indemnización se subrogará hasta la cantidad pagada, en todos los derechos y acciones contra terceros que por causa del daño sufrido correspondan al asegurado.

En el seguro de caución, la aseguradora se subrogará, hasta el límite de la indemnización pagada, en los derechos y acciones que por razón del siniestro tenga el asegurado frente al contratante del seguro y, en su caso, ante otros responsables del mismo.

La empresa podrá liberarse en todo o en parte de sus obligaciones, si la subrogación es impedida por hechos u omisiones que provengan del asegurado.

Si el daño fue indemnizado sólo en parte, el asegurado y la empresa aseguradora concurrirán a hacer valer sus derechos en la proporción correspondiente. El derecho a la subrogación no procederá en el caso de que el asegurado tenga relación conyugal o de parentesco por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado o civil, con la persona que le haya causado el daño, o bien si es civilmente responsable de la misma.”

n) Idioma

Las condiciones de contratación son las del presente contrato de seguro, cualquier material de apoyo que se entregue en idioma inglés será con fines informativos únicamente. El presente contrato de seguro prevalecerá en todo momento.

o) Otros Seguros

Artículo 100 de la Ley sobre el Contrato de Seguro: “Cuando se contrate con varias empresas un seguro contra el mismo riesgo y por el mismo interés, el asegurado tendrá la obligación de poner en conocimiento de cada uno de los aseguradores, la existencia de los otros seguros. El aviso deberá darse por escrito o indicar el nombre de los aseguradores, así como las sumas aseguradas”.

Artículo 101 de la Ley sobre el Contrato de Seguro: “Si el asegurado omite intencionalmente el aviso de que trata el artículo anterior o si contrata los diversos seguros para obtener un provecho ilícito, los aseguradores quedarán liberados de sus obligaciones”.

p) Entrega de la Póliza

Cuando la contratación del seguro sea realizada vía telefónica, Internet o mediante cualquier otro medio electrónico, la Compañía se obliga a entregar la documentación contractual consistente en la Póliza, certificado individual cuando proceda, así como cualquier otro documento que contenga los derechos u obligaciones de las partes derivados del Contrato celebrado bajo las siguientes bases:

- a) La Compañía realizará la entrega de la documentación contractual dentro de los 30 días naturales siguientes, a través de los siguientes medios:
 - Por correo electrónico, a la dirección de correo electrónico proporcionado por el Contratante al momento de la contratación del seguro; y/o
 - A través del portal de Internet, en la dirección electrónica definida por La Compañía para este propósito, en donde el Contratante podrá descargar y/o imprimir la documentación contractual correspondiente.
 - En caso de que el último día para la entrega de la documentación sea inhábil, se entenderá que la misma deberá entregarse el día hábil inmediato siguiente.
- b) El Asegurado o Contratante están de acuerdo con que La Compañía empleará los siguientes medios de identificación:
 - Vía telefónica, mediante la grabación de venta y/o código de cliente asignado por La Compañía.
 - Internet, mediante un número de Usuario y Contraseña (Password) designado por el cliente.

El uso de los medios de identificación antes mencionados es responsabilidad exclusiva del Contratante y sustituyen la firma autógrafa en los contratos, produciendo los mismos efectos que las leyes otorgan a los documentos y en consecuencia tienen el mismo valor probatorio.

- c) En caso de que por cualquier motivo, el Contratante no reciba su documentación contractual dentro de los 30 días naturales siguientes a la contratación del seguro o bien requiera un duplicado de su Póliza, deberá llamar al Centro de atención telefónica de La Compañía cuyo número es

5227 9000 en la Ciudad de México o al 01 800 400 9000 lada sin costo desde el interior del país. El asegurado podrá realizar cualquier aclaración con el número de Póliza, folio o identificador que para tal efecto entregue la Compañía al Asegurado o Contratante, en el momento de la contratación del seguro.

- d) El Asegurado y/o Contratante podrá solicitar la cancelación de su Póliza de seguro llamando al Centro de Atención Telefónica de La Compañía cuyo número es el 5227 9000 en la Ciudad de México o al 01 800 400 9000 lada sin costo desde el interior del país, donde se le asignará un folio con el cual se procederá a aplicar la cancelación solicitada, este folio es el medio por el cual se hace constar la petición de cancelación.
- e) El cliente puede consultar el estatus de su Póliza en cualquier momento llamando al Centro de Atención Telefónica de La Compañía cuyo número es el 5227 9000 en el DF o al 01 800 400 9000 lada sin costo desde el interior del país.
- f) El Asegurado y/o Contratante podrá solicitar la modificación de los datos que considere conveniente a través de un Endoso.
- g) La renovación se efectuará automáticamente tomando en consideración lo pactado dentro de la Cláusula de Renovación, en caso de que el Asegurador o Contratante no deseen la renovación de su producto, deberán de comunicarlo a La Compañía llamando al Centro de Atención Telefónica cuyo número es el 5227 9000 en la Ciudad de México o al 01 800 400 9000 lada sin costo desde el interior del país, en donde exprese su deseo de no renovarla, lo cual deberá hacer con una antelación no menor de 30 días naturales a la fecha de vencimiento de la Póliza.

q) Modificaciones

Las modificaciones podrán ser adiciones o reformas a su contrato de seguro que se harán constar por escrito mediante Endosos y surtirán efecto al momento de ser entregados al Contratante o Asegurado.

La solicitud de modificaciones deberán ser por escrito en las oficinas de la compañía, a través de su intermediario, vía telefónica comunicándose al 5227 9000 en la Ciudad de México o al 01 800 400 9000 lada sin costo desde el interior del país o bien por cualquier otra tecnología o medio acordado entre el Contratante y la Compañía. La entrega de Endosos será en el último domicilio conocido por la Compañía del Contratante o bien por cualquier otra tecnología o medio acordado entre el Contratante y la Compañía.

Si el contenido de la póliza o sus modificaciones no concordaren con la oferta, el Asegurado o Contratante podrá pedir la rectificación correspondiente dentro de los treinta días que sigan al día en que reciba la póliza. Transcurrido este plazo se considerarán aceptadas las estipulaciones de la póliza o de sus modificaciones. (Artículo 25 de la Ley sobre el Contrato de Seguro, Precepto legal disponible en gnp.com.mx).

r) Moneda

Todas las obligaciones de pago de este Contrato podrán ser pagaderas en Dólar o en Moneda Nacional (Pesos Mexicanos), a elección de la Compañía, de acuerdo al tipo de cambio estipulado por el Banco de México y publicado en el Diario Oficial de la Federación a la fecha del siniestro.

4

Procedimientos en caso de Siniestro

En caso de siniestro, el Asegurado se obliga a lo siguiente:

a) Precauciones

Ejecutar todos los actos que tiendan a evitar o disminuir el daño. Pedir instrucciones a la Compañía, debiendo atenderse a las que ella le indique, en cuanto no exista mayor riesgo o peligro que de lugar a aumentar los daños.

El Asegurado no deberá realizar ningún tipo de arreglo o negociación con los involucrados en el siniestro sin previa autorización de la Compañía.

Los gastos hechos por el Asegurado, que sean procedentes, se cubrirán por la Compañía, y si ésta da instrucciones, anticipará dichos gastos.

Si el Asegurado no cumple con las obligaciones que le impone el párrafo anterior, la Compañía tendrá derecho de limitar o reducir la indemnización, hasta el valor a que hubiere ascendido si el Asegurado hubiere cumplido con dichas obligaciones.

b) Aviso de Siniestro

Dar aviso a la Compañía dentro de un plazo máximo de 5 días contados a partir del momento en que tenga conocimiento del hecho, salvo casos de fuerza mayor o fortuito, debiendo darlo tan pronto como cese uno u otro.

La falta oportuna de este aviso solo podrá dar lugar a que la indemnización sea reducida a la cantidad que originalmente hubiere importado el siniestro, si la Compañía hubiere tenido pronto aviso sobre el mismo.

En caso de siniestros que afecten al servicio de Fianza Garantizada y Asistencia Legal, la falta oportuna de este aviso dará lugar a limitar la responsabilidad de la Compañía a cubrir los gastos y honorarios profesionales hasta los límites que en este servicio se determinan, liberando a la Compañía de la obligación de hacerse cargo de los procedimientos iniciados.

Artículo 69 de Ley sobre el Contrato de Seguro: “La empresa aseguradora tendrá el derecho de exigir al Asegurado o Beneficiario toda clase de informaciones sobre los hechos relacionados con el siniestro y por los cuales puedan determinarse las circunstancias de su realización y las consecuencias del mismo”.

c) Aviso a las Autoridades

Presentar formal querrela o denuncia ante las autoridades competentes cuando se trate de robo, gastos médicos por robo o intento de robo del vehículo, daños materiales por robo parcial, así como cualquier otro acto delictuoso que pueda ser motivo de reclamación al amparo de esta Póliza y gestionar los trámites necesarios para conseguir la recuperación del vehículo o el importe del daño sufrido.

d) En caso de reclamaciones que le presenten al Asegurado

El Asegurado se obliga a comunicar a la Compañía, tan pronto tenga conocimiento, las reclamaciones o demandas recibidas por él o por sus representantes, a cuyo efecto, le remitirá los documentos o copias de los mismos, que con ese motivo se le hubieren entregado.

La falta de cumplimiento de esta obligación por parte del Asegurado, liberará a la Compañía de cubrir la indemnización o servicio que corresponda a la cobertura afectada por el siniestro. La Compañía no quedará obligada por reconocimiento de adeudos, transacciones, responsabilidades u otros actos jurídicos de naturaleza semejante, hechos o concertados sin el consentimiento de ella.

e) En caso de que no se tenga contratado el servicio de Fianza Garantizada y Asistencia Legal, el Asegurado se obliga, en todo procedimiento administrativo, civil y/o penal que pueda iniciarse en su contra, con motivo de la responsabilidad cubierta por el seguro:

- 1) A ejercitar y hacer valer las acciones y defensas que le correspondan en derecho.
- 2) A comparecer en todo procedimiento administrativo, civil y/o penal.

f) En caso de que se tenga contratada el servicio de Fianza Garantizada y Asistencia Legal, el Asegurado se obliga:

- 1) A otorgar poderes a favor de los abogados que designe la Compañía para que lo representen en los procedimientos administrativos, civiles y/o penales, en los términos expresados para este servicio.
- 2) A comparecer y colaborar con la Compañía en todo procedimiento.

g) Obligación de comunicar la existencia de otros seguros

El Asegurado tendrá la obligación de poner inmediatamente en conocimiento de la Compañía, por escrito, la existencia de todo seguro que contrate o hubiere contratado con otra Compañía, sobre los mismos riesgos y por los mismos intereses que los amparados en este contrato, indicando todos los datos necesarios.

h) Valuación del Daño

Si el Asegurado ha cumplido con las obligaciones anteriores y el vehículo se encuentra libre de cualquier detención, incautación, confiscación u otra situación semejante producida por orden de las autoridades legalmente reconocidas con motivo de sus funciones, que intervengan en dichos actos, la Compañía tendrá la obligación de iniciar sin demora la valuación de los daños.

El hecho de que la Compañía no realice la valuación de los daños sufridos por el vehículo dentro de las 120 horas siguientes a partir del momento del aviso del siniestro y siempre que se cumpla con el supuesto del párrafo anterior, el Asegurado queda facultado para proceder a la reparación de los mismos y exigir su importe a la Compañía en los términos de esta póliza, salvo que por causas imputables al Asegurado no se pueda llevar a cabo la valuación.

Excepción hecha de lo señalado en el párrafo anterior, la Compañía no reconocerá el daño sufrido por el vehículo si se ha procedido a su reparación antes de que la Compañía realice la valuación del daño.

Terminada la valuación y reconocido el monto de su responsabilidad la Compañía deberá proceder a la indemnización, conforme se establece en el capítulo "Estipulaciones de la Póliza de Seguro", apartado Sumas Aseguradas y Bases de indemnización de estas Condiciones Generales.

La intervención de la Compañía en la valuación o cualquier ayuda que ésta o sus representantes presten al Asegurado o a terceros, no implica aceptación por parte de la Compañía de responsabilidad alguna respecto del siniestro.

Para el eficaz cumplimiento del Artículo 71 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro, se entenderá que el Asegurado ha cumplido con su obligación, entregando a la Compañía la documentación que para cada caso se especifique.

i) Documentación requerida en caso de Pérdida Total

En el caso de Pérdida Total por alguno de los riesgos cubiertos en la cobertura de Colisiones, Vuelcos y Rotura de cristales o por Robo Total, la documentación que se requerirá al Asegurado es la siguiente:

Por Daños Materiales:

- Título original endosado por el propietario o apoderado legal debidamente acreditado con el poder correspondiente.
- Identificación oficial vigente o pasaporte vigente del dueño o apoderado legal.

- Tarjeta de registro vigente al momento del siniestro.
- Cancelación del permiso de importación temporal o carta en la que el Asegurado confirma que se hará responsable de la cancelación de dicho permiso.
- Llaves del vehículo, cuando estén en poder del Asegurado.
- En su caso, liberación de la unidad por el propietario o apoderado legal debidamente acreditado con el poder correspondiente.

Por Robo Total:

- Título original endosado por el propietario o apoderado legal debidamente acreditado con el poder correspondiente.
- Identificación oficial vigente o pasaporte vigente del dueño o apoderado legal.
- Tarjeta de registro vigente al momento del siniestro.
- Cancelación del permiso de importación temporal o carta en la que el Asegurado confirma que se hará responsable de la cancelación de dicho permiso.
- Llaves del vehículo, cuando estén en poder del Asegurado.
- Acta de robo certificada ante el Ministerio Público o Procuraduría General de Justicia.
- Aviso de Cortesía ante autoridades de Estados Unidos.
- En su caso, liberación de la unidad por el propietario o apoderado legal debidamente acreditado con el poder correspondiente, si el vehículo es localizado.

5

Servicios de Asistencia

a) Asistencia en Viajes

En caso de estar descrita como amparada en la carátula de la póliza, cubre los servicios que a continuación se describen, para el Asegurado y los ocupantes del vehículo, siempre y cuando este número no exceda la capacidad máxima de personas especificada por el fabricante. Los servicios amparados tendrán validez cuando el Asegurado viaje en el vehículo asegurado dentro de La República Mexicana. Los servicios y prestaciones de asistencia a los que el Asegurado tendrá derecho son:

Servicio de Grúas en caso de Descompostura

En caso de que el vehículo asegurado, sufra alguna falla mecánica que impida plenamente su traslado por su propio impulso, la Compañía tomará y llevará a cabo todas las acciones o medidas necesarias para trasladar el vehículo asegurado al lugar más próximo para su reparación, o de no ser ello posible, el Asegurado podrá contratar a un proveedor y la Compañía le reembolsará el gasto incurrido hasta por el límite indicado en el siguiente párrafo.

Este servicio se ofrece en todo el territorio mexicano, otorgando como límite por evento la cantidad de \$300.00 dólares siempre y cuando ocurra lo señalado en el párrafo anterior. Este límite operará para 2 casos en una vigencia anual, limitándose en uno para cualquier vigencia inferior a la anual, con un máximo de \$150 dólares por evento.

En caso de que el conductor o beneficiario tenga la necesidad de hospedarse durante la reparación del vehículo, la Compañía cubrirá hasta \$50.00 dólares por día para solventar el gasto de alquiler de un cuarto de hotel durante la reparación del vehículo. Este límite operará para 2 casos en una vigencia anual, limitándose en uno para cualquier vigencia inferior a la anual, con un máximo de \$150 dólares por evento.

El límite de 300 dólares opera como límite único y combinado tanto para gastos de grúa como para hospedaje, por lo que el monto máximo reembolsable será dicha cantidad.

Para el reembolso de estos gastos el Asegurado deberá presentar las facturas originales de acuerdo a los requisitos fiscales vigentes en la República Mexicana.

Servicio en caso de Robo o Pérdida Total

En caso de decretarse robo o pérdida total del vehículo por parte de La Compañía durante la realización del viaje, dentro de la vigencia de la póliza, y siempre y cuando dicho vehículo no sea recuperado en las siguientes 72 horas, el Asegurado tendrá derecho a los siguientes beneficios:

- La Compañía llevará a cabo todas las acciones o medidas necesarias para el desplazamiento de los beneficiarios al domicilio habitual o destino previsto, siempre y cuando el costo total erogado no sea superior al equivalente a un viaje sencillo, clase económica, entre el lugar del robo hacia su domicilio habitual o destino planeado, utilizándose una línea área comercial.
- Cuando el beneficiario lo solicite podrá optar por el alquiler de otro vehículo o utilizar algún otro medio de transporte sólo para ser utilizado en su regreso al destino previsto o a su lugar de residencia habitual.
- Si el conductor o beneficiario tiene la necesidad de hospedarse, la Compañía cubrirá hasta \$50.00 dólares por día, para solventar el gasto de alquiler de un cuarto de hotel, con un máximo de \$150 dólares por evento.

Asistencia al Turista

El Asegurado tendrá acceso a una línea telefónica turística bilingüe las 24 horas para obtener información turística sobre carreteras y autopistas mexicanas, hoteles, trámites y requisitos (pasaporte, visa, vacunas, derechos aduanales, tipo de cambio, etc.)

Todos los servicios solicitados por el Asegurado serán a su cargo y bajo su riesgo.

Asistencia Médica

El Asegurado tendrá acceso, 24 horas al día, a un servicio telefónico de referencia médica que le proporcionará información sobre médicos y hospitales en toda la República Mexicana. Este servicio estará disponible antes de iniciar el viaje y durante el transcurso del mismo.

Todos los servicios solicitados por el Asegurado serán a su cargo y bajo su riesgo.

Asistencia Administrativa

La Compañía asistirá al Asegurado proporcionándole información y asesoría sobre trámites a realizar en caso de pérdida y/o robo de documentos y efectos personales.

Servicio de Mensajes de Emergencia

El Asegurado podrá enviar o recibir mensajes urgentes a cualquier parte del mundo, o bien la Compañía le servirá como fuente directa de información vital, sin cargo alguno.

Exclusiones

La Compañía no asumirá el costo de gastos incurridos por o derivados de:

- **Vehículos que excedan los 3,500 kilogramos de capacidad de carga.**
- **Las situaciones de inmovilización del vehículo imputables a fenómenos naturales de carácter extraordinario, tales como inundaciones, terremotos, erupciones volcánicas y tempestades ciclónicas.**
- **El servicio de alimentos, bebidas, llamadas telefónicas y otros gastos adicionales a los de hospedaje.**
- **Daños causados por la energía nuclear radioactiva.**
- **Servicios contratados sin el conocimiento previo de la Compañía, excepto en los casos de comprobada fuerza mayor donde el Asegurado pueda presentar evidencia de las circunstancias que lo imposibilitaron contactar directamente a la Asistencia en Viajes.**
- **Gastos médicos de cualquier tipo.**
- **La Compañía efectuará los pagos e indemnizaciones a que se refiere esta póliza siempre que ello no acarree lucro para el Asegurado.**

Teléfonos de atención de Asistencia en Viajes con servicio las 24 horas, los 365 días del año:

Cd. de México

5480 3888

Del interior sin costo

01 800 908 4000

b) Fianza Garantizada y Asistencia Legal

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, otorga los servicios profesionales de asistencia y defensa jurídica necesarios en los procedimientos judiciales derivados de los riesgos amparados por la cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros, por lo que en accidentes de tránsito que de acuerdo a las leyes vigentes en la República Mexicana, requieran del inicio y seguimiento de un procedimiento administrativo civil y/o penal en el que se vean afectados los intereses del Asegurado y/o propietario y/o conductor que con consentimiento expreso o tácito use el Vehículo Asegurado y que a consecuencia de dicho uso, cause daño o se vea envuelto en dichos procedimientos, la Compañía se compromete a:

- a) Gestionar con el consentimiento y asistencia del Asegurado y/o propietario y/o conductor su libertad provisional, condicional, preparatoria y/o conmutativa, según corresponda, de acuerdo al procedimiento iniciado, atendiendo a los términos legales establecidos en las leyes de la materia.
- b) Gestionar con el consentimiento y asistencia del Asegurado y/o propietario y/o conductor la liberación del Vehículo Asegurado por parte de la autoridad competente.
- c) Tramitar la expedición inmediata y sin costo adicional de las fianzas necesarias, por conducto de una Compañía afianzadora legalmente constituida y autorizada para operar en el país y hasta por el límite máximo de responsabilidad contratado.

En caso de requerirse más de una fianza, la responsabilidad de la Compañía estará limitada, en total, al límite máximo de responsabilidad de la cobertura de Responsabilidad Civil que se afecte.

- d) Pagar todos los gastos, costas, cauciones (diferentes al de la fianza) y/o multas administrativas que del procedimiento se deriven, hasta por un monto equivalente al 50% del límite máximo de responsabilidad de la cobertura de Responsabilidad Civil que se afecte.

El Asegurado y/o conductor y/o Apoderado Legal, según sea el caso, tiene la obligación de entregar al prestador de servicios el monto depositado en dinero para obtener su libertad una vez que la autoridad lo haya acordado.

El Asegurado y/o Propietario y/o conductor y/o Apoderado Legal tiene la obligación de informar a la Compañía y al prestador de servicios cualquier notificación que reciba de la Autoridad competente, a más tardar al día hábil siguiente de haberla recibido.

Los servicios profesionales que ofrece este servicio de asistencia serán realizados por prestadores de servicios designados con el consentimiento del Asegurado y/o Propietario y/o conductor. Sin embargo, el Asegurado o conductor puede optar por la contratación de otros prestadores de servicios, en cuyo caso la Compañía únicamente entregará una ayuda equivalente al 30% del monto reclamado en el siniestro, limitado a la cantidad de \$35,000.00 Moneda Nacional o su equivalente en dólares.

La responsabilidad del Asegurado o conductor se determinará en apego a lo establecido en la “GUÍA DE DESLINDE PARA LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS” publicada por la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C. y la determinación, peritaje de causalidad o dictamen que emita la autoridad competente en términos del Reglamento de Tránsito vigente en la Entidad Federativa que corresponda.

Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Fianza Garantizada y Asistencia Legal en ningún caso cubre:

- a) Gastos u otorgamiento del servicio profesional de Fianza Garantizada y Asistencia Legal cuando no se vean afectados los riesgos contratados en las coberturas de Responsabilidad Civil.**
- b) Gastos u otorgamiento del servicio profesional de Fianza Garantizada y Asistencia Legal originados por los delitos de abuso de confianza, fraude, extorsión, secuestro o robo del Vehículo Asegurado.**

Los servicios de asistencia son la única obligación a cargo de la Compañía y en ningún caso se pagará o reembolsará al Asegurado las sumas que éste hubiera erogado.

6 *Teléfonos de Servicio*

En caso de Accidente o Robo de su automóvil repórtelo al siguiente teléfono:

01 800 026 5110

El número deberá de ser marcado tal como se indica desde una línea terrestre teléfono celular nacional o desde celulares extranjeros que cuenten con servicio de roaming en la República Mexicana.

En caso de utilizar teléfonos públicos la llamada se cobrará como local por lo que le sugerimos adquirir una tarjeta telefónica al ingresar al país las cuales se encuentran disponibles en muchos puntos de venta.

7

Atención brindada por nuestros Asesores de Servicio de Autos

Al sufrir un percance automovilístico, usted contará con el apoyo de uno de nuestros Asesores de Servicio, quien se encuentra capacitado para representarlo, orientarlo y servirlo; para lo cual realizará las siguientes acciones:

1. *Recabar información sobre:*

- Los datos de la licencia de manejo.
- La Póliza del Vehículo Asegurado.
- El alcance de la cobertura de la Póliza de Seguro del auto.
- El formato de Declaración para la Atención de Daños, en el que usted manifestará por escrito la versión de lo ocurrido.

Con el fin de clarificar la información, el Asesor le pedirá también que explique a detalle el percance y, si es necesario, que lo acompañe a verificar el lugar del siniestro.

2. *Determinar la responsabilidad, basándose en:*

- La declaración de los involucrados.
- La inspección del lugar del siniestro.
- La revisión de los daños en los vehículos.
- La Guía de Deslinde para las Compañías de Seguros.
- El Reglamento de Tránsito vigente de la Entidad Federativa que corresponda. Una vez que el Asesor reúna los datos necesarios se dirigirá con él(los) tercero(s) involucrado(s) y en el caso de estar asegurado(s), con su(s) respectivo(s) representante(s), para solicitarle(s) datos de conductores y vehículos y, según sea el caso, negociar el pago de los daños ocasionados a su vehículo, o el pago al(los) tercero(s) si usted fuera responsable.

Si el tercero responsable cuenta con seguro y está de acuerdo en la determinación de la responsabilidad, el Asesor de Servicio intercambiará información con la(s) compañía(s) aseguradora(s) para recibir el pago.

Si el tercero responsable no cuenta con seguro, el Asesor de Servicio negociará el pago de los daños ocasionados a su vehículo e inclusive, podría solicitar alguna garantía de pago.

De no llegar a ningún acuerdo entre las partes involucradas, será necesario presentarse ante la autoridad correspondiente, quien iniciará el procedimiento legal (el cual podría llevar varias horas). Durante este proceso los vehículos involucrados pueden quedar en resguardo de la autoridad correspondiente en un corralón y su liberación oscila entre los 30 y 60 días.

Es importante tomar en cuenta que si antes del arribo del Asesor de Servicio al accidente o durante la atención del siniestro, el tercero se da a la fuga, no intente seguirlo, recuerde que ni usted ni el Asesor de Servicios son autoridad para retenerlo. Lo importante en estos casos, es contar con el número de placas del tercero, marcas y color del vehículo, por si usted juzga conveniente se levante un acta contra éste; su marca de referencia es el asesoramiento de nuestro personal.

3. Adicionalmente, y en caso de ser necesario, el Asesor de Servicio realizará las siguientes gestiones:

- Solicitará los servicios de grúa, ambulancia, seguridad pública, y/o asistencia legal.
- Otorgará los volantes de admisión médicos a los involucrados afectados y los volantes de admisión para los vehículos a agencias o talleres.
- Si usted prefiere recibir el pago en efectivo del daño de su vehículo, se expedirá un volante de admisión para acudir a nuestras oficinas, en donde un Asesor de Valuación determinará el monto y emitirá una orden de pago.
- Y por último, registrará la información del siniestro en varios formatos para su control y seguimiento.

4. Al concluir la Atención del Asesor de Servicio, usted debe asegurarse de lo siguiente:

- Que le sea devuelta su documentación (póliza y licencia).
- Contar con el volante de admisión médico y/o volante de admisión de su vehículo, según sea el caso.
- Verifique que los daños ocasionados por el siniestro estén señalados en el volante de admisión de su vehículo.
- Si su vehículo requiere grúa no olvide ningún objeto personal dentro del mismo, y haga notar al Asesor de Servicio los accesorios valiosos.

En Grupo Nacional Provincial estamos interesados en su tranquilidad y seguridad, por ello haremos lo necesario para resolver su problema de la manera más ágil y conveniente para usted.

Para conocer el domicilio de la oficina más cercana a su ubicación, los horarios de atención y el tipo de operaciones que podrás realizar en cada una de ellas, consulte la página de internet www.gnp.com.mx, llame al 5227 9000 desde la Ciudad de México o al 01 800 400 9000 desde el Interior de la República.

Para cualquier aclaración o duda no resuelta relacionada con su Seguro, le sugerimos ponerse en contacto con la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE) de Grupo Nacional Provincial, S.A.B. ubicada en Avenida Cerro de las Torres 395, Colonia Campestre Churubusco, Delegación Coyoacán, C.P. 04200, comunicarse a los teléfonos 5227 9000 desde la Ciudad de México o al 01 800 400 9000 desde el Interior de la República, o al correo electrónico: unidad.especializada@gnp.com.mx; o bien contacte a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) con domicilio en Insurgentes Sur 762, Colonia Del Valle, Delegación Benito Juárez, C.P.03100, comuníquese a los teléfonos 5340 0999 desde la Ciudad de México o al 01800 999 8080 desde el Interior de la República, al correo electrónico: asesoria@condusef.gob.mx o visite la página condusef.gob.mx.

“En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 202 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, la documentación contractual y la nota técnica que integran este producto de seguro, quedaron registradas ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, a partir del día 8 de Mayo de 2017 con el número CNSF-S0043-0256-2017/CONDUSEF-001616-01”.

