

Homeowners

General Conditions

October 2015

Contents

I Definitions.....	5
II Covered property under the Fire All Risk Coverage ...	11
A Real Property.....	11
B Contents of real Property	12
III Coverage Items.....	13
I Damages sustained by real property, arising from Fire All Risk.....	13
A Damages sustained by real property, arising from Fire All Risk.....	13
B Hydro meteorological risks.....	14
C Earthquake and/or Volcanic Eruption.....	17
D Property in the air.....	18
II Damages sustained by contents, arising from Fire All Risk.....	22
A Damage sustained by contents – basic coverage	22
B Hydro meteorological risks	23
C Earthquake and/or Volcanic Eruption	24
III Consequential Loss.....	26
A Debris Removal.....	26
B Extraordinary Expenses.....	27
IV Glass Breakage.....	29
A Glass Breakage.....	29
V Theft.....	30
A House Furnishings.....	30

B Jewelry.....	32
C Fine Arts Items.....	33
VI Home Civil Liability.....	35
A Owner’s Civil Liability.....	35
B Leaseholder’s Civil Liability.....	38
 IV General Exclusions Applicable to all Coverage Items.....	 39
 V Insurance Policy Provisions.....	 43
 VI Procedure in the event of a Loss.....	 53
 VII Assistance at home	 58

Preliminary

Grupo Nacional Provincial, S.A.B. (hereinafter referred to as the Company) insures in conformity with the contents of this Policy and for the Policy Period set forth, the property and / or liabilities specified, against the risks defined below which are shown on this Policy's face together with their respective insured amounts, or else, with the observation "covered", as the case may be.

The Company and the Insured have agreed the coverage items and insured amounts shown on this Policy's face together with their respective insured amounts, or else, with the observation "covered", as the case may be, being aware of the possibility that one or more of the basic coverage items can be chosen and additionally, if it is required, one or more of the additional coverage items.

The risks which may be covered under this Policy are defined in the "Coverage Items" chapter.

It is understood and agreed that this insurance does not constitute a Mandatory Insurance as referred to in "Article 150 BIS" and fraction V of Article 20 of the Law of the Insurance Contract; therefore, in accordance with Article 86 of the same law, the Company's maximum liability limit shall be as specified on the Policy Face.

Contract Acceptance

"If any of this Policy's contents or any amendments thereto should not be in agreement with the offer, the Insured may request, within 30 days following the day on which they receive the Policy, the corresponding changes to be made. Once said term expires, the provisions in the Policy or the amendments thereto shall be deemed accepted". The above, is in conformity with Article 25 of the Law of the Insurance Contract.

Any amendments to the contract shall be made in writing and upon previous agreement reached by the parties. The above is in conformity with Article 19 of the Law of the Insurance Contract.

Geographic Scope

This Policy shall only take effect for loss and / or damage occurred within the territory of the Mexican Republic as well as for expense incurred within the same territory. This clause is extended to provide coverage worldwide in respect of the Family Civil Liability as long as the Insured is on a journey abroad either for study or recreational purposes.



Definitions

1. Actual value

Is the amount of the disbursement which would be necessary in order to construct, and / or acquire, install or repair property of the same kind, quality, size, and / or capacity as the insured property, less physical depreciation as may correspond to years in service or obsolescence.

2. Applicant

Is the natural and / or artificial person signing the Insurance Policy and who is generally the same as the Insured.

3. Artificial water reservoirs or streams

Are dams, reservoirs, dykes, wells, artificial lakes, channels, rivers running in pipelines, and open sky spillways.

4. Coinsurance

Is the second expense to the Insured's account and is specified as the percentage which shall be applied to the total amount of each and every one of the losses arising from an occurrence for which indemnity is payable, after the respective deductible has been applied. Such percentage shall be to the account of the Insured.

5. Custom jewelry

Is fake jewelry made of materials such as, but not limited to, amber, tin, quartz, nickel zinc and copper alloys.

6. Deductible

Is the first expense to the Insured's account and is equal to either the amount or the percentage as specified in the Policy for each of the coverage items; for indemnity to be paid, the loss amount in any claim made shall exceed said deductible. If the amount claimed is less than the amount specified as deductible, said claimed amount shall be to the Insured's account; if it exceeds the deductible, the Company shall only pay indemnity for the amount by which the deductible is exceeded.

7. **Description of transaction**
It is an explanation of the last amendment made to the Policy.
8. **Dome Window**
Are made of glass or acrylic materials having the shape of a cupola, placed on roofs or walls to admit light.
9. **Domestic Worker**
Is any person employed and paid a salary, only for the purpose of performing household related tasks, as well as any person carrying out maintenance work on the insured house.
10. **Dwelling**
Is any fixed construction, building, piece of real property, house or apartment made of resistant materials for dwelling purposes.
11. **Earthquake**
Is an abrupt soil jolt which propagates in all directions and is caused by movement of the earth crust or at a deeper place.
12. **Fine art items**
Are those objects made by an artist or an artisan generally for decorative purposes, including usage of applied arts such as pottery, metalworking, furniture, tapestry and enamel.
13. **Finished Building**
Is any piece of real property ready for occupancy, having all of its windows and glasses installed in place, finished floors, doors in place, walls and roofs.
14. **Flood**
Is the temporary accidental overflowing of water onto land, covering it as a result of the deviation, overflowing, or retaining wall breakage, affecting rivers, channels, lakes, dams, ponds or any other water reservoirs or streams, either natural or man-made.
15. **Flood due to rain**
Is the temporary accidental covering of the ground by rain water as a result of an unusual and quick water accumulation or displacement caused by extraordinary rainfall and complying with any of the following:
- Rainfall equal to at least 85% of the weighted average of maximum rainfall at the area of occurrence, computed in accordance with the procedure published by A.M.I.S. (Mexican Association of Insurance Institutions), which may be consulted at the following Internet Website: www.amis.org.mx/lluvias/metodologia.html; and measured at the closest meteorological station, this station being certified by “Servicio Meteorológico Nacional de la Comisión Nacional del Agua”, or

- Insured property is located within a flooded zone having a minimum extension of one hectare (Translator's note: one hectare is equal to 100 ares or 10,000 square meters).

16. Foundations

Is that part of a building or construction which is located under ground level or under the level of the lowest accessible room; it is made of masonry, reinforced concrete, steel or concrete, and transmits upon the subsoil the loads borne by the structure.

17. Frost

Is a climatic phenomenon consisting in an unexpected fall in ambient temperature to levels below the water freezing temperature at the place of occurrence.

Es una explicación de la última modificación realizada en la póliza.

18. Furs

Are pelts tanned in such a way as to preserve their natural hair covering on the outside; such as, but not limited to: linings, rugs, ornaments and warm garments.

19. Glass Furniture Covers

Are made preferably of glass, and placed on top of pieces of furniture such as: tables, shelves, desks, or other similar ones.

20. Goldsmithing

Objects intended for the table, religious, or ornamental purposes in general, made of metals but especially gold or silver.

21. Hail

Precipitation of atmospheric water falling with force taking the form of hard and compact ice crystal pellets.

22. House Furnishings

Is furniture and accessories integrated into a home. House furnishings are characterized by their capability of being moved as many times as necessary.

23. Hurricane

Air and water flow of a very big magnitude moving along a circular trajectory around a low pressure center over the ocean or land surface at a peripheral speed of impact winds equal or higher than 118 kilometers per hour, and which has been identified as such by any of the organizations officially authorized for that purpose.

24. Insurance Contract

Is a voluntary agreement 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 provided for in the contract.

The Policy and any of its versions, as well as the Application Form and the General Conditions are an integral part of the Insurance Contract and constitute proof of said contract having been entered into by the Applicant and the Company.

25. **Insured**
Is the natural person who is, either themselves or their property or economic interests, exposed to any of the risks covered under this Policy. Said person is shown specified on the Policy Face.
26. **Insured Amount**
Is the value set forth for a coverage item, specific piece of property, or specific risk and which the Company is obligated to pay, as a maximum, at the time of loss occurrence. Computation of the insured amount for each coverage item shall be governed by the provisions set forth in the "Maximum Liability Limit" subparagraph in each one of the coverage items specified in the "Coverage Items" chapter.
27. **Jewelry**
Includes objects intended for personal embellishment, created by combining: precious metals and / or stones, pearls or fine stones.
28. **Lacking or insufficient drainage at the Insured's real property**
Lacking or insufficient capacity of the drainage or rain drainage systems of the water or plumbing installations at the Insured's real property preventing said systems from evacuating the waste substances generated by usage of said real property, or by rain water captured at said real property and bringing about saturation of such systems and their resulting overflowing.
29. **Mud Avalanche**
Is a mud slide caused by flood or rain.
30. **Natural water reservoirs or streams**
Are those coming from tributary rivers, rivers, springs, streams, brooks, small rivers, or water contained in lakes or lagoons.
31. **Obsolete**
Not often used, fallen in disuse, antiquated, inadequate for present requirements.
32. **Payable indemnity**
Is the formula applied in determining the indemnity amount which is to be settled by the Company in the event of a partial loss and according to which, in the event of under-insurance (the insured amount contracted for is lower than the replacement value of the insured object), the damage settlement is computed by taking into consideration the proportion which the insured amount bears to the replacement value at the time of the loss.
33. **Policy**
Is a document instrumental in implementing the Insurance Contract and reflecting the rules which in a general, particular or special way govern the rights and obligations between the Insured and the Company.

34. Policy Face

Is the document containing the general identification data as well as specification of duties and rights of the parties.

35. Rent

Rent shall be understood to mean any of the amounts which the Insured receives on account of the real property lease, without including:

- a) Salaries paid to the janitor or administrator
- b) Commissions for collection of rents or for building administration
- c) Taxes
- d) Heating, water, power, telephone and gas costs
- e) Any other expenses which cease as a result of the loss and are included in the rent.

All those expenses payable by the Insured (lessor)

36. Replacement value

Is the amount which would have to be disbursed in order to construct, and / or acquire, install or repair property of the same kind, quality, size, and / or capacity as the insured property, without any deductions being made on account of physical depreciation due to years in service or obsolescence.

37. Retaining Walls

Are elements used in construction and built in such a way as to fulfill their function of restraining and bounding soil, generally resisting the horizontal stresses produced by lateral push, and working also as foundations without being bound to the structure of a building.

38. Sea Swell

Ocean disturbance consisting in an excessive rise of ocean water caused by a low pressure or a meteorological disturbance which is a combination of a decrease in atmospheric pressure and a shear force caused by winds on the ocean surface.

39. Snowfall

Is the precipitation of ice crystals taking the form of flakes.

40. Solid walls and roofing

Are those made of stone, brick, concrete block, reinforced concrete, with sections made of glass, block or any other materials of similar endurance being permissible.

41. Stained-glass window

Is a glass surface made of stained-glass pieces of several colors joined together by means of lead stripes and covering the window openings.

42. Tidal Wave

Is a violent movement of sea water as a result of a jolt in the bottom which causes the water level to rise and displace towards the coast, thus causing floods to occur.

43. Uninhabited or derelict houses or apartments intended for swelling purposes

Is real property not capable of being inhabited by persons or not being used on an everyday basis. Use on an everyday basis shall be proven by producing receipts showing changing levels of power, water or telephone service usage for a 6-month period immediately previous to the loss.

44. Version

Is the document issued by the Company subsequently to the Insurance Contract inception date, keeping the same Policy number and reflecting the current Insurance Contract terms and conditions.

45. Volcanic Eruption

Is the emission of solid, liquid or gaseous matter through openings or cracks in the earth crust.

46. Windstorm

Winds reaching at least the category of tropical depression, tornado, or grade 8 according to the Beaufort scale (62 km/h).



Covered property under the Fire All Risk Coverage

A Real Property

This Policy covers damage sustained by insured real property specified on the Policy Face, arising from any of the risks contracted for and specified in the Coverage Items chapter. Property constituting the piece of real property is:

- Material building construction, annexed buildings, rooms, enclosing walls, fences, yards and floors in open-air areas.
- Fixed installations at floor level for water, air conditioning, drainage services and for electrical power, gas, electrical and electronic cables.
- Building fixtures
- Fixed installations which due to their own nature must be in the open air or in open buildings.
- Swimming pools and their ancillary installations.
- Finished buildings, regardless of whether any parts of them are being remodeled or improved.

The following shall not be deemed part of the real property and are therefore excluded:

- **Grounds, land and gardens.**
- **Foundations, retaining walls and fixed installations under ground level.**
- **Buildings under construction.**
- **Mural paintings and frescoes.**
- **Billboards and other similar structures through which a profit is obtained.**

B

Contents of real Property

This policy covers damage sustained by contents in the real property specified on the Policy Face arising from any of the risks contracted for and specified in the Coverage Items chapter. Property items constituting contents of real property are:

- Furnishings and any other contents proper to a dwelling house, even if they are at a repair or service shop.
- Equipment adequate for use in a dwelling house and by means of which no profit is made, no trade taken up, and no profession practiced; including those which due to their own nature must be fixed to the piece of real property; such as, but not limited to: radio and T.V. parabolic antennas for domestic use, steam generators, water pumps, air conditioning equipment, appliances, electronic equipment. Appliances and electronic equipment shall be understood to mean property such as, but not limited to:
 - Appliances: refrigerators, freezers, irons, laundry washing machines, laundry driers, dishwashers, air conditioning and heating equipment, gas, electrical and electronic ovens.
 - Electronic equipment: T.V. sets, antennas, DVD's, videocassette players, blu-ray players, personal computers, printers, video cameras, digital cameras, sound equipment and video games, without including game cartridges, cables or controls.
 - Furnishings and any other contents proper to a dwelling house but temporarily under the Insured's custody and responsibility at the insured real property.
 - Property designed and manufactured to remain in the open air.

The following shall not be deemed contents of the piece of real property and are therefore excluded:

- **Money and securities, titles, post- or other kind of seals or stamps, bonds, equities or other documents (either negotiable or non negotiable).**
- **Books of record, of any kind.**
- **Artifacts in disuse.**
- **Patterns, molds and models.**
- **Watercraft and aircraft of any kind.**
- **Land vehicles, motor-propelled, requiring license plates to transit on public thoroughfares.**
- **Articles intended for commercial, professional, or industrial use or application, used by the Insured to pursue activities intended to afford a benefit.**
- **Bullion or pieces of precious metals or stones of any kind, used in jewelry but not set.**



Coverage Items

I Damages sustained by real property, arising from Fire All Risk

A

Damages sustained by the piece of real property – basic coverage

1. Coverage

Losses sustained by the piece of real property arising from any of the following risks:

- a) Fire, lightning strike or explosion.
- b) Acts committed by persons taking part in stoppages, strikes, labor related disturbances, rallies, civil commotion, rebellion, or by malicious persons while said acts are taking place; or else damage caused by legally acknowledged authorities which in fulfillment of their functions take measures to suppress said actions and for that purpose take part in such actions.
- c) Impact of aircraft or of objects falling from it.
- d) Falling down of trees, antennas, billboards or other similar structures (except for those by means of which a benefit is obtained).
- e) Smoke or soot produced outside the Insured's premises.
- f) Water or steam coming from breakage in pipelines or in supply systems located above floor level within the Insured's premises.
- g) Collision of vehicles not owned by the Insured or by their economic dependents.
- h) Accidental breakdown of machinery or equipment suitable to a dwelling house.
- i) Any other sudden and unforeseen risk, not explicitly excluded.

2. Maximum Liability Limit

The Company's liability limit shall be equal to the replacement value of affected property at the moment of loss occurrence, the Insured Amount set forth on the Policy Face being the maximum limit.

3. Deductible

The deductible amount applicable to each claim shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall be determined by applying the percentage set forth on the Policy Face to the insured amount.

4. Coinsurance

This coverage takes effect without application of any coinsurance.

5. Sequence for application of the deductible and the coinsurance in determining the indemnity

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of "Payable Indemnity" in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied.

6. Exclusions

In addition to the provisions in the chapter "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" of this Policy, this "Damages sustained by the piece of real property – basic coverage" shall in no case provide coverage for:

- a) Damages caused by normal ground settling.**
- b) Damages caused by earthquake or volcanic eruption.**
- c) Loss or damage arising from hydro meteorological risks, said risks being understood to be: mud avalanche, hail, frost, hurricane, flood, flood due to rain, sea swell, tidal wave, snowfall or windstorm.**
- d) Damages sustained by property under construction, erection or dismounting.**
- e) Robbery, theft, misplacement, disappearance, and / or loss.**
- f) Faulty or deficient supply of electrical power, water, or gas.**



Hydro meteorological risks

1. Coverage

Physical loss or damage sustained by the piece of real property arising from mud avalanche, hail, frost, hurricane, flood, flood due to rain, sea***, tidal wave, snowfall, or windstorm.

All losses sustained by covered property arising from covered risks shall be deemed one single loss if they take place in the course of one single occurrence going on for a period of up to 72 hours from the moment damage to insured property begins, if any of the risks specified for this coverage is concerned, except for flood, in which case said period shall be extended to 168 hours. Any occurrence exceeding 72 consecutive hours for all of the risks specified in this coverage or 168 hours for flood, shall be deemed two or more separate occurrences.

2. Maximum Liability Limit

The Company's Maximum Liability Limit under this coverage shall be equal to the one contracted for under: Damages sustained by the piece of real property – basic coverage.

3. Deductible

For this coverage to take effect a deductible shall be applied to each and every claim made. The deductible amount shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the Insured Amount under Damages sustained by the piece of real property – basic coverage.

If coverage is provided by the Policy for two or more pieces of real property, the deductible shall be applied independently to each one of the affected pieces of real property.

4. Coinsurance

For this coverage to take effect, a coinsurance to the Insured's account shall be applied. The amount shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the coinsurance amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the total damage amount for which indemnity is payable (after deduction of any applicable deductibles has been made).

5. Sequence for application of the deductible and the coinsurance in determining the indemnity.

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of "Payable Indemnity" in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied and finally, the coinsurance.

6. Exclusions

In addition to the provisions in the chapter "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" of this Policy, this Hydro Meteorological Risks coverage shall in no case provide coverage for:

- **Standing crops, orchards, woods, parcels.**
- **Animals**
- **Standing water, running water, rivers, and groundwater.**
- **Plots of land, including surface, fillings, drainage and sewerage.**
- **Dykes, breakwater structures, natural reservoirs, channels, wells, tunnels, bridges and floating installations and equipment.**
- **Personal property in the open air.**
- **Foundations and underground installations.**
- **Any kind of property built or totally or partially located on water or under the water.**

- **Damage caused to beaches or loss of beaches.**
- **Golf courses.**
- **Finished buildings which due to the nature of their occupancy either partially or locally lack doors, windows, or complete solid walls, whenever such buildings were not designed to endure said circumstances.**
- **Damage caused by wetting or humidity arising from seepage of underground or phreatic water occurring because of:**
 - **Faulty design or construction of roofing, walls or floors.**
 - **Fissures or cracks in foundations or retaining walls.**
 - **Faulty waterproofing materials or their application**
 - **Lack of maintenance**
 - **Lacking or faulty construction of doors, windows, or walls.**
- **Damage caused to the interior of buildings or their contents by wetting, wind, hail, snow or rain, unless the building roofing, walls, external doors or windows have been destroyed or damaged through the action of wind, or of water, hail or snow or by the accumulation of them. This exclusion does not apply in the event of flood or flood due to rain.**
- **Damage caused by corrosion, rust, erosion, mold, or plagues of any kind, or by any other gradual deterioration resulting from environmental or natural conditions.**
- **Backward water flow in the sewerage system and / or lacking or insufficient drainage at the Insured's premises.**
- **Damage sustained by buildings or their contents arising from undermining caused by tidal wave, if said buildings are located at the first line of buildings near the sea and are not protected by a retaining wall whose foundation is made of a reinforced concrete structure or by tetrapod jetties or breakwater structures made of reinforced concrete. Except for those located farther than 50 meters from the line of wave breakage when tide is high or more than 10 meters above sea level.**
- **Damage sustained by buildings or their contents due to tidal waves whenever the piece of real property and their contents are located between the retaining wall and the wave breaker.**
- **Damage caused by tidal wave whenever the piece of real property lacks foundation, reinforced concrete foundation or reinforced concrete retaining walls.**
- **Damage caused in cellars or semi-cellars by tidal wave or flood or flood due to rain or mud avalanche, cellars or semi cellars being understood to be any rooms all of whose perimeter walls are totally or partially below natural ground level.**
- **Damage or loss due to flood not extending farther than the real property and its contents, unless the flood has an extension bigger than 100 ares.**

- **Damage or loss caused by flood or flood due to rain or mud avalanche, to property located in areas deemed high flood risk or high mud avalanche risk by the competent authorities, or else in settlements built in areas lacking the required authorization or in deep valleys or narrow passes.**
- **Contamination caused by rain water, unless the insured real property has sustained physical damage.**
- **Damage or loss caused by contamination, unless covered property sustains property damage caused by any of the covered risks, contamination being hence caused to covered property.**
- **Damage, loss or expense resulting from environmental decontamination or clean-up (of soil, subsoil, air or water).**



Earthquake and / or Volcanic Eruption

1. Coverage

Covers losses for property damage sustained by the insured piece of real property as a result of earthquake and / or volcanic eruption.

Damages caused by an earthquake and / or volcanic eruption shall give rise to a separate claim for each one of such occurrences; but if several occurrences take place within any 72 consecutive-hour period during the policy period, they shall be deemed one single occurrence and the damages caused shall be included in one single claim.

2. Maximum liability limit

The Company's Maximum Liability Limit under this coverage shall be equal to the one contracted for under: Damages sustained by the piece of real property – basic coverage.

3. Deductible

The amount of deductible shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the Insured Amount under Damages sustained by the piece of real property – basic coverage.

If the Policy covers two or more pieces of real property, the deductible shall be applied separately to each one of the affected pieces of real property.

4. Coinsurance

For this insurance to take effect, a coinsurance to the Insured's account shall be applied. The amount shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the coinsurance amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the total damage amount for which indemnity is payable (after deduction of any applicable deductibles has been made).

5. **Sequence for application of the deductible and / or the coinsurance in determining the indemnity.**

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of "Payable Indemnity" in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied and finally, the coinsurance.

6. **Exclusions**

For this coverage only the exclusions set forth in the "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" chapter shall apply.

D

Property in the open air

1. **Coverage**

Subject to the general and particular conditions of the Policy this coverage is attached to, and up to the limit of the insured amount contracted for, property subject matter of this coverage is covered against property damage or loss caused by: mud avalanche, hail, frost, hurricane, flood, flood due to rain, tidal wave, snowfall and windstorm.

Property specified below may be covered against property damage they sustain if in the Detail of Coverage Items the coverage for Property in the Open is set forth as provided, with insured amounts separately set forth as sublimit and against payment of the corresponding additional premium.

- Finished buildings totally or partially lacking roofing, walls, doors or windows, provided such buildings have been designed and / or constructed to operate under said circumstances, in accordance with the applicable construction regulations in force on the date of construction.
- Stationary machinery and / or equipment as well as their installations, either totally or partially located in the open air or located in the interior of buildings partially or totally lacking roofing, doors, windows or walls, provided such machinery / equipment have been specifically designed to operate under such circumstances and are properly anchored.
- Property other than machinery which due to their own nature are located in the open air, property meant here being property located in the outside the buildings or in the interior of buildings totally or partially lacking roofing, doors, windows or walls such as, but not limited to:
 - a. Swimming pools
 - b. Walkways, roads, streets, sidewalks, or yards in the interior of the Insured's premises.
 - c. Outdoor ornamental elements
 - d. Sports installations and / or fields or courts
 - e. Lighting fixtures
 - f. Retaining walls made of reinforced concrete, walls, perimeter fences or wire meshes, as well as their doors or gates.
 - g. Palapas and pergolas
 - h. Watering systems including their piping networks
 - i. Solar panels

Personal property or such portions of the piece of real property located at cellars or semi cellars, cellars or semi cellars being understood to be any rooms all of whose perimeter walls are totally or partially located below natural ground level.

2. Maximum liability limit

The Company's maximum liability limit under this coverage shall be the insured amount set forth on the policy face.

3. Deductible

For this coverage to take effect a deductible shall be applied to each and every claim made. The deductible amount shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the Insured Amount.

4. Coinsurance

For this insurance to take effect, a coinsurance to the Insured's account shall be applied. The amount shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the coinsurance amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the total damage amount for which indemnity is payable (after deduction of any applicable deductibles has been made). Whenever fixed installations located outside are concerned, coinsurance to the Insured's account for such installations shall be in an amount equivalent to 20% of the loss or damage amount for which indemnity is payable.

5. Sequence for application of the deductible and / or the coinsurance in determining the indemnity.

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of "Payable Indemnity" in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied and finally, the coinsurance.

6. Exclusions

In addition to the provisions in the "Exclusions applicable to all coverage items" chapter of this Policy, coverage for property in the open air shall in no case be provided for:

- **Standing crops, orchards, woods, parcels.**
- **Animals**
- **Standing water, running water, rivers, and groundwater.**
- **Plots of land, including surface, fillings, drainage and sewerage.**
- **Dykes, breakwater structures, natural reservoirs, channels, wells, tunnels, bridges and floating installations and equipment.**
- **Personal property in the open air.**
- **Foundations and underground installations.**
- **Any kind of property built or totally or partially located on water or under the water.**
- **Damage caused to beaches or loss of beaches.**
- **Golf courses.**

- **Damage caused by wetting or humidity arising from seepage of underground or phreatic water occurring because of:**
 - **Faulty design or construction of roofing, walls or floors.**
 - **Fissures or cracks in foundations or retaining walls.**
 - **Faulty waterproofing materials or their application**
 - **Lack of maintenance**
 - **Lacking or faulty construction of doors, windows, or walls.**
- **Damage caused to the interior of buildings or their contents by wetting, wind, hail, snow or rain, unless the building roofing, walls, external doors or windows have been destroyed or damaged through the action of wind, or of water, hail or snow or by the accumulation of them. This exclusion does not apply in the event of flood or flood due to rain.**
- **Damage caused by corrosion, rust, erosion, mold, or plagues of any kind, or by any other gradual deterioration resulting from environmental or natural conditions.**
- **Backward water flow in the sewerage system and / or lacking or insufficient drainage at the Insured's premises.**
- **Damage sustained by buildings or their contents arising from undermining caused by tidal wave, if said buildings are located at the first line of buildings near the sea and are not protected by a retaining wall whose foundation is made of a reinforced concrete structure or by tetrapod jetties or breakwater structures made of reinforced concrete. Except for those located farther than 50 meters from the line of wave breakage when tide is high or more than 10 meters above sea level.**
- **Damage sustained by buildings or their contents due to tidal waves whenever the piece of real property and their contents are located between the retaining wall and the limit of waves.**
- **Damage caused by tidal wave whenever the piece of real property lacks foundation, reinforced concrete foundation or reinforced concrete retaining walls.**
- **Damage caused in cellars or semi-cellars by tidal wave or flood or flood due to rain or mud avalanche, cellars or semi cellars being understood to be any rooms all of whose perimeter walls are totally or partially below natural ground level.**
- **Damage or loss from floods that are confined to the buildings where the building and its contents are, unless flooding extends beyond one hectare**
- **Damage or loss caused by flood or flood due to rain or mud avalanche, to property located in areas deemed high flood risk or high mud avalanche risk by the competent authorities, or else in settlements built in areas lacking the required authorization or in deep valleys or narrow passes.**

- Contamination caused by rain water, unless the insured real property has sustained physical damage.
- Damage or loss caused by contamination, unless covered property sustains property damage caused by any of the covered risks, contamination being hence caused to covered property.
- Damage, loss or expense resulting from environmental decontamination or clean-up (of soil, subsoil, air or water).

II Damages sustained by contents, arising from Fire All Risk



Damage sustained by contents – basic coverage

1. Coverage

Any loss sustained by Contents of the piece of real property arising from any of the risks set forth in subparagraphs a) to i), save for h), of the “Damages sustained by the piece of real property – basic coverage”

2. Maximum Liability Limit

The Company’s maximum liability limit shall be equal to:

- a. Replacement value the concerned contents have at the time of loss occurrence, up to a maximum limit equal to the Insured Amount set forth on the Policy Face.
- b. Whenever fine arts items are concerned, the maximum liability limit for all and every one of the pieces of property of this kind shall be up to 25% of the insured amount set forth in the Policy for the Contents coverage.

3. Deductible

The amount of deductible shall be equal to the sum set forth on this Policy’s Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy’s Face to the Insured Amount.

In respect of the risks specified in subparagraph a) of “Damage sustained by the piece of real property – basic coverage” no deductible is applicable for the coverage to apply.

4. Coinsurance

No coinsurance is applicable for this coverage to take effect.

5. Sequence for application of the deductible and / or the coinsurance in determining the indemnity.

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of “Payable Indemnity” in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied.

6. Exclusions

In addition to the provisions set forth in the “General Exclusions Applicable to all Coverage Items” chapter of this Policy, the “Damage sustained by contents – basic coverage” shall in no case provide coverage for:

- a) **Damage caused by normal ground settling.**
- b) **Damage caused by earthquake or volcanic eruption.**
- c) **Faulty or deficient electrical power, water or gas supply.**
- d) **Loss or damage caused by hydro meteorological risks, such risks understood to be any of the following: mud avalanche,**

- hail, frost, hurricane, flood, flood due to rain, sea swell, tidal wave, snowfall or windstorm.
- e) **Damage sustained by property under construction, erection or dismantling.**
 - f) **Robbery, steal, misplacement, disappearance and / or loss.**
 - g) **Accidental breakdown of the machinery or equipment of a habitational dwelling.**
 - h) **Sudden and unforeseen loss sustained by electronic equipment or appliances proper to a dwelling house, arising from any of the following risks:**
 - i. **Unskillfulness, carelessness, or sabotage.**
 - ii. **Effects of electrical power as a result of short circuit, discharge, or other similar effects or property damage due to effects of atmospheric electricity.**
 - iii. **Breakage due to centrifugal force.**
 - iv. **Foreign bodies being introduced into insured property.**

B

Hydro meteorological risks

1. Coverage

Coverage is provided for physical loss or damage sustained by contents of the piece of real property, arising from any of the risks specified under Hydro Meteorological Risks sustained by real property.

All losses sustained by covered property arising from covered risks shall be deemed one single loss if they take place in the course of one single occurrence going on for a period of up to 72 hours from the moment damage to insured property begins, if any of the risks specified for this coverage is concerned, except for flood, in which case said period shall be extended to 168 hours. Any occurrence exceeding 72 consecutive hours for all of the risks specified in this coverage or 168 hours for flood, shall be deemed two or more separate occurrences.

2. Maximum Liability Limit

The Company's Maximum Liability Limit under this coverage shall be equal to the one contracted for under: Damages sustained by contents – basic coverage.

3. Deductible

For this coverage to take effect a deductible shall be applied to each and every claim made. The deductible amount shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the Insured Amount under Damages sustained by Contents – basic coverage.

If the Policy covers two or more pieces of real property, the deductible shall be applied separately to the contents in each one of the affected pieces of real property.

4. **Coinsurance**

For this coverage to take effect, a coinsurance to the Insured's account shall be applied. The amount shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the coinsurance amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the total damage amount for which indemnity is payable (after deduction of any applicable deductibles has been made). Whenever stationary installations located in the open air are concerned, the coinsurance to the Insured's account shall be equivalent to 20% of the loss or damage amount for which indemnity is payable.

5. **Sequence for application of the deductible and the coinsurance in determining the indemnity.**

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of "Payable Indemnity" in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied and finally, the coinsurance.

6. **Exclusions**

In addition to the provisions in the "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" chapter of this Policy, exclusions applicable to this "Damages sustained by Contents – Hydro Meteorological Risks" shall be exactly the same as already specified for: "Damages sustained by Real Property – Hydro Meteorological Risks".



Earthquake and / or Volcanic Eruption

1. **Coverage**

Coverage is provided for property damage sustained by contents in the insured real property arising from any of the risks specified under "Damages sustained by Real Property - Earthquake and / or Volcanic Eruption".

Damages caused by an earthquake and / or volcanic eruption shall give rise to a separate claim for each one of such occurrences; but if several occurrences take place within any 72 consecutive-hour period during the policy period, they shall be deemed one single occurrence and the damages caused shall be included in one single claim.

2. **Maximum Liability Limit**

The Maximum Liability Limit under this coverage shall be equal to the one contracted for under "Damages sustained by Contents – basic coverage".

3. **Deductible**

The deductible amount applicable to each claim shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the Insured Amount under Damages sustained by Contents – basic coverage.

If the Policy covers two or more pieces of real property, the deductible shall be applied separately to the contents in each one of the affected pieces of real property.

4. **Coinsurance**

For this coverage to take effect, a coinsurance to the Insured's account shall be applied. The amount shall be equal to the sum set forth on this Policy's Face. If it is set forth as a percentage, the coinsurance amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the total damage amount for which indemnity is payable (after deduction of any applicable deductibles has been made).

5. **Sequence for application of the deductible and the coinsurance in determining the indemnity.**

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of "Payable Indemnity" in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied and finally, the coinsurance.

6. **Exclusions**

For this coverage, only the provisions in the "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" chapter of this Policy shall apply.

III Consequential Loss



Debris Removal

1. Coverage

Payment of expenses for demolition and debris removal incurred on account of the items detailed below, arising from occurrence of any of the risks covered under the coverage items: Damage sustained by real property – basic coverage; Damage sustained by contents – basic coverage; Damage sustained by real property – Hydro Meteorological Risks; Damage sustained by contents - Hydro Meteorological Risks; Damage sustained by real property – Earthquake and / or volcanic eruption; Damage sustained by real property contents - Earthquake and / or volcanic eruption, to the extent they are contracted for and as set forth on the Policy Face.

Items of demolition and debris removal expenses covered under this Policy are: dismantling, demolition, clean-up and cartage.

Debris removal shall take effect at the moment proof has been provided of covered damage having been caused by the risks causing them. It is the Insured's obligation to follow the instructions which the Company may give in order to minimize the risk.

2. Maximum Liability Limit

The Company's Maximum Liability Limit is set forth on this Policy's Face and takes effect as only insured amount for the several risks and items insured under this coverage.

3. Deductible

For this coverage to take effect, the applicable deductible is equal to the deductible for the coverage item whose insured risks have given rise to the claim; said coverage items being: Damage sustained by real property – basic coverage; Damage sustained by contents – basic coverage; Damage sustained by real property – Hydro Meteorological Risks; Damage sustained by contents - Hydro Meteorological Risks; Damage sustained by real property – Earthquake and / or volcanic eruption; Damage sustained by real property contents - Earthquake and / or volcanic eruption, to the extent they are contracted for and as set forth on the Policy Face.

If the deductible is set forth as a percentage, the deductible amount shall be computed by applying the percentage specified on the Policy Face for the coverage item whose insured risks have given rise to the claim, to the Insured Amount under the Debris Removal coverage.

4. Coinsurance

This coverage takes effect without application of any coinsurance.

5. Sequence for application of the deductible and the coinsurance in determining the indemnity.

For this coverage Insurance at First Risk always applies; that is, the Payable Indemnity Clause is not applicable.

6. Exclusions

For this coverage, only the provisions in the “General Exclusions Applicable to all Coverage Items” chapter of this Policy shall apply.

B

Extraordinary Expenses

1. Coverage

- a) In the event that the Insured is owner or leaseholder of the insured real property: Payment of expenses incurred on account of the items detailed below, whenever the insured real property is in such a condition that renders it incapable of dwelling hence forcing the Insured to move to a different dwelling in order to maintain their life level; arising from occurrence of any of the risks covered under: Damage sustained by real property – basic coverage; Damage sustained by contents – basic coverage; Damage sustained by real property – Hydro Meteorological Risks; Damage sustained by contents - Hydro Meteorological Risks; Damage sustained by real property – Earthquake and / or volcanic eruption; Damage sustained by real property contents - Earthquake and / or volcanic eruption, to the extent they are contracted for and as set forth on the Policy Face.

Items covered under this Policy are as follows: moving expense, hotel room, guest house, apartment or house rent, temporary warehousing of house furnishings including transport insurance cost.

- b) In the event that the Insured is lessor of the insured real property: Coverage is provided for the monetary prejudice sustained by the Insured on account of rents they do not receive from the insured real property, rented by means of a duly signed contract by both parties, because said property is rendered incapable of being used as a result of damage sustained arising from occurrence of any of the risks insured under: Damage sustained by real property – basic coverage; Damage sustained by contents – basic coverage. The above provision takes effect provided that documents are produced proving the loss of rent, said documents accounting for the payment due on the date immediately previous to the date of loss occurrence.

Both subparagraphs a) and b) of this coverage take effect only for as long as reconstruction of the insured real property takes, up to a maximum of six months computed from the date of loss occurrence; regardless of said period ending after the Policy Period expiry date.

2. Maximum Liability Limit

The Company's Maximum Liability Limit is set forth on the Policy Face and operates as the sole sum insured for the various risks and concepts that are protected under this coverage.

Both subparagraphs a) and b) of this coverage take effect only for as long as reconstruction of the insured real property takes, up to a maximum of six months computed from the date of loss occurrence; regardless of said period ending after the Policy Period expiry date.

In the event that the Insured is leaseholder of the insured real property, the indemnity for extraordinary expenses is limited to payment of the difference between the rent in the new dwelling and the rent they were paying on the date of loss occurrence.

In the event that indemnity is in order for loss of rents, said indemnity shall be paid to the Insured for an amount equivalent to the rent payable as set forth in the lease contract, without exceeding the Insured Amount.

3. Deductible

This coverage takes effect without application of any deductible.

4. Coinsurance

This coverage takes effect without application of any coinsurance.

5. Sequence for application of the deductible and the coinsurance in determining the indemnity.

For this coverage Insurance at First Risk always applies; that is, the Payable Indemnity Clause is not applicable.

6. Exclusions

In addition to the provisions in the "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" chapter of this Policy, the coverage for Extraordinary Expenses shall in no case cover:

- **Payment of deposits, bonds, taxes or any other similar payment.**
- **Payment for electrical power, telephone, or gas services.**

In the event that the Insured is lessor of the insured real property, the Company shall not be liable for :

- **Damage caused to insured property due to, or resulting from, the Insured's monetary impossibility to afford expenses required for reconstruction or repair of the real property whose rents are covered.**
- **Damage sustained by insured property due to, or resulting from, suspension, termination, lapse, or cancellation of any permit, license, lease contract, concession or authorization brought about by enforcement of any law or disposition issued by authorities governing real property construction or repair.**

- Damage caused to insured property due to, or resulting from, strikers or persons taking part in stoppages, labor related disturbances, civil commotion or rebellion, hence interrupting or delaying reconstruction, repair or occupancy of the real property whose rents are covered.
- Damage caused to insured property due to, or resulting from faults arising from reconstruction or repair of the piece of real property; even though such reconstruction or repair are required to be done as a result of any of the risks covered hereunder occurring.
- Damage caused to insured property due to, or resulting from any liability ascribable to the leaseholder.
- Rents not received, due from lease of a piece of real property where the leaseholder bears either a civil, marital or second-degree or closer blood relationship to the Insured, or else, if the Insured bears a civil responsibility for the leaseholder.
- Rents not received, due from lease of a piece of real property used for other than dwelling purposes.
- Rents not received, due from lease of a derelict or uninhabited piece of real property.

IV Glass Breakage



Glass Breakage

1. Coverage

Payment or replacement of glass, stained-glass windows, and glass domes being part of the piece of real property, including installation cost; as well as any stained-glass windows, glass covers, inner doors or dividing glass panels or mirrors being a part of the insured real property contents, as a result of breakage. For the above to apply, said glass, stained-glass windows, covers and glass domes shall have a minimum 4-mm thickness.

2. Maximum Liability Limit

The Company's maximum liability limit shall be equal to the replacement value of concerned property items at the time of loss occurrence, up to a maximum limit equal to the Insured Amount set forth on the Policy Face.

3. Deductible

The deductible amount applicable to each claim shall be equal to the amount set forth on the Policy Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall be computed by applying the percentage set forth on the Policy Face to the Insured Amount under the Glass Breakage coverage.

4. **Coinsurance**

For this coverage to take effect, no coinsurance is required.

5. **Sequence for application of the deductible and the coinsurance in determining the indemnity.**

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of "Payable Indemnity" in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied.

6. **Exclusions**

For this coverage, only the provisions in the "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" chapter of this Policy shall apply.

V Theft



House Furnishings

1. **Coverage**

Coverage is provided for theft of furnishings and other contents proper to a dwelling house and kept inside the insured real property, including jewelry, goldsmithing items, custom jewelry, watches, collections, fine arts items and money in cash, against following risks:

- Robbery committed leaving behind visible signs of violence on the insured real property.
For the purposes of this Policy robbery is understood to be loss or damage resulting from the theft or attempt thereat, committed by one or more persons who, by using violence, access the interior from the exterior of the real property where covered property is, leaving behind visible signs of violence at the place where they entered.
- Theft by assault committed by means of moral or physical violence.
For the purposes of this coverage theft by assault is understood to be damage or loss caused by attempt at assault, using moral or physical force or violence against the persons in the insured real property.
- Property damage resulting from violence used during the attempt at committing theft.

This coverage shall in no case cover theft committed at uninhabited or derelict dwelling apartments or houses.

2. Maximum Liability Limit

The Maximum Liability Limit shall be equal to the actual value of property at the time of loss occurrence up to a limit equal to the Insured Amount set forth on the Policy Face; except for the following:

- For jewelry, goldsmithing items, custom jewelry, watches, collections and fine arts items, the maximum liability limit shall be of 1,000 Dollars per item or set, with the maximum indemnity limit on this account never exceeding 10% of the Insured Amount set forth for this coverage on the Policy Face.
- For money in cash the Maximum Liability Limit shall be 1,5% of the Insured Amount for this coverage, without exceeding 800 Dollars per Policy Period.
If contracting for this coverage was made on the basis of theft safety measures existing and therefore warranting a discount, and such safety measures were not in place at the moment of loss occurrence, indemnity shall be decreased by the same percentage as the granted discount.

3. Deductible

The deductible amount applicable to each claim shall be equal to the amount set forth on the Policy Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the Insured Amount.

4. Coinsurance

For this coverage to take effect, no coinsurance is required.

5. Sequence for application of the deductible and / or the coinsurance in determining the indemnity.

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of "Payable Indemnity" in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied.

6. Exclusions

In addition to the provisions in the "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" chapter of this Policy, the coverage for house furnishings shall in no case cover:

- a) Theft of property in the open air.**

B Jewelry

1. Coverage

Provides coverage for theft of jewelry, goldsmithing items, watches and furs whose value is higher than 1,000 Dollars per item or set, kept inside the insured property, against the following risks:

- Robbery committed leaving behind visible signs of violence on the insured real property.
For the purposes of this Policy robbery is understood to be loss or damage resulting from the theft or attempt thereof, committed by one or more persons who, by using violence, access the interior from the exterior of the real property where covered property is, leaving behind visible signs of violence at the place where they entered.
- Theft by assault committed by means of moral or physical violence.
For the purposes of this coverage theft by assault is understood to be damage or loss caused by attempt at assault, using moral or physical force or violence against the persons in the insured real property.
- Property damage resulting from violence used during the attempt at committing theft.

This coverage shall in no case cover theft committed at uninhabited or derelict dwelling apartments or houses.

2. Maximum Liability Limit

The Maximum Liability Limit shall be equal to the actual value of property at the time of loss occurrence up to a limit equal to the Insured Amount set forth on the Policy Face.

The insured amount for property insured under this coverage is established in conformity with its actual value supported with a valuation and / or invoice, either of which shall be submitted to the Company upon loss occurrence. In the event that neither valuation nor invoice is available, the maximum indemnity amount per item or set shall be 1,000 Dollars.

If contracting for this coverage was made on the basis of theft safety measures existing and therefore warranting a discount, and such safety measures were not in place at the moment of loss occurrence, indemnity shall be decreased by the same percentage as the granted discount.

3. Deductible

The deductible amount applicable to each claim shall be equal to the amount set forth on the Policy Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall

be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the Insured Amount.

4. Coinsurance

For this coverage to take effect, no coinsurance is required.

5. Sequence for application of the deductible and / or the coinsurance in determining the indemnity.

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of "Payable Indemnity" in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied.

6. Exclusions

In addition to the provisions in the "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" chapter of this Policy, the coverage for jewelry shall in no case cover:

a) Theft of property in the open air.

Fine Arts Items

1. Coverage

Provides coverage for theft of Fine Arts Objects either difficult or impossible to replace, weapons, collections, whose value is higher than 1,000 Dollars per item or set, kept inside the insured real property, against the following risks:

- Robbery committed leaving behind visible signs of violence on the insured real property.
For the purposes of this Policy robbery is understood to be loss or damage resulting from the theft or attempt thereof, committed by one or more persons who, by using violence, access the interior from the exterior of the real property where covered property is, leaving behind visible signs of violence at the place where they entered.
- Theft by assault committed by means of moral or physical violence.
For the purposes of this coverage theft by assault is understood to be damage or loss caused by attempt at assault, using moral or physical force or violence against the persons in the insured real property.
- Property damage resulting from violence used during the attempt at committing theft.

This coverage shall in no case cover theft committed at uninhabited or derelict dwelling apartments or houses.

2. Maximum Liability Limit

The Maximum Liability Limit shall be equal to the actual value of property at the time of loss occurrence up to a limit equal to the Insured Amount set forth on the Policy Face;

The insured amount for property insured under this coverage is established in conformity with its actual value supported with a valuation and / or invoice, either of which shall be submitted to the Company upon loss occurrence. In the event that neither valuation nor invoice is available, the maximum indemnity amount per item or set shall be 1,000 Dollars.

If contracting for this coverage was made on the basis of theft safety measures existing and therefore warranting a discount, and such safety measures were not in place at the moment of loss occurrence, indemnity shall be decreased by the same percentage as the granted discount.

3. Deductible

The deductible amount applicable to each claim shall be equal to the amount set forth on the Policy Face. If it is set forth as a percentage, the deductible amount shall be computed by applying the percentage set forth on this Policy's Face to the Insured Amount.

4. Coinsurance

For this coverage to take effect, no coinsurance is required.

5. Sequence for application of the deductible and / or the coinsurance in determining the indemnity.

Whenever the Insurance at First Risk does not take effect, that is, whenever the Payable Indemnity clause is applicable, the Company shall adjust the respective loss in accordance with the definition of "Payable Indemnity" in these General Conditions. The corresponding deductible shall be subsequently applied.

6. Exclusions

In addition to the provisions in the "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" chapter of this Policy, the coverage for Fine Arts Items shall in no case cover:

a) Theft of property in the open air.

VI Home Civil Liability



Owner's Civil Liability

1. Coverage

Civil liability arising from non-unintentional acts or omissions incurred by the Insured, for which they have a civil responsibility, and that causes death or health impairment to third parties or destruction of their property.

a) The Company undertakes to cover:

1. Payment for damage, harm and consequential suffering or moral distress for which the Insured is liable in conformity with the legislation in civil liability matters in force in the United States of Mexico, or a foreign legislation in the event of family trips abroad and with the provisions in this section.
2. Payment for the Insured's defense expenses which include, among other items: Payment of bond premiums for any judicial bonds the Insured must take out as payment guarantee for the amounts required from them by way of civil liability covered under this policy.

Payment for legal expenses, costs and interests the Insured must pay by virtue of a judicial order or award having become res judicata.

3. Payment of any expenses incurred by the Insured in connection with the processing and settlement of the claims.

b) Liabilities covered by the Policy:

1. Family activities and real property
Coverage is provided for civil liability for damage to third parties arising from private and family activities as leaseholder and / or owner of the dwelling house or apartment subject matter of this insurance and specified on the Policy Face, especially, but not limited to the following:
 - Damage resulting from accidental and unforeseen water leakage.
 - For practicing sports as amateur.
 - For use of bicycles, skates, pedal or oar boats and non motor propelled vehicles.
 - For possession or use of bladed weapons, air or fire arms, for purposes of hunting or target shooting, if they have a legal authorization to use and possess them.
 - For damage caused by house pets, hunting and guard animals owned by the Insured.
 - During trips for study, vacation or leisure.
 - For damage caused to common areas in the condominium specified in the policy, in the event that the Insured lives in the condominium or is one of the owners, and deducting the percentage for undivided areas belonging them as co-owner of the common areas.

2. Family trips abroad
Coverage is provided for legal civil liability the Insured may incur for damage to third parties arising from occurrences taking place during private trips for study, vacation or leisure, outside the Mexican Republic.
3. Domestic workers
Coverage is provided for civil liability the Insured's domestic workers may incur, as well as for bodily injuries the worker himself may sustain, while they are performing their functions. In the event of the domestic worker's death or disability arising from performance of their functions, neither the deductible nor the coinsurance is applicable.
4. Insured Persons.
 - a) The person whose name and domicile are set forth in the Policy, is deemed Insured in respect of their civil liability for:
 - Their own acts.
 - Acts of their children still under their parental authority.
 - Acts of disabled persons under their guardianship.
 - b) This insurance is extended to cover the personal civil liability of:
 - The Insured's spouse.
 - The children, pupils or disabled, subject to the Insured's authority or guardianship
 - The Insured's or their spouse's parents if living permanently with the Insured or under their economic dependency.
 - Sons and daughters of age, who by reason of study or bachelorhood still live permanently with them and under their economic dependency.

The persons specified above, (except for domestic workers), shall in no case be deemed third parties for the purposes of this coverage.

2. **Maximum Liability Limit**

The Company's Maximum Liability Limit is set forth on the Policy Face and takes effect as only Insured Amount for the various risks covered hereunder.

In addition, payment of the Insured's defense expenses is covered but without exceeding 50% of the Insured Amount.

The Insured Amount contracted for shall be the Company's Maximum Liability Limit for one or all of the losses which may occur within the Policy Period.

Occurrence of several damages during the Policy Period arising from the same or equal cause, shall be deemed one single loss, which in turn shall be deemed occurred at the moment the first loss in the series occurs.

3. **Deductible**

This coverage takes effect without coverage of any deductible, except for claims made for injuries the domestic worker himself sustains, while performing their functions.

The deductible amount to the Insured's account, applicable to each claim, shall be \$50 Dollars or their equivalent if the Policy was issued in foreign currency.

4. Coinsurance

This coverage takes effect without application of any coinsurance, except for claims made for injuries the domestic worker himself sustains, as long as while performing their functions.

The Coinsurance amount to the Insured's account applicable to each claim, shall be 10% of the loss amount or damage subject to indemnity.

5. Sequence for application of the deductible and / or the coinsurance in determining the indemnity.

In the event of claims corresponding to damages the domestic worker sustains while performing their functions, the Company shall pay for each and every loss the amount which results after deducting in the first place, the deductible and subsequently the coinsurance.

In this coverage Insurance at First Risk takes effect, and hence, the Payable Indemnity Clause is not applicable.

6. Exclusions

In addition to the provisions in the "General Exclusions Applicable to all Coverage Items" chapter in this Policy, the Family Civil Liability coverage shall in no case cover:

- a) Liabilities arising from failure to perform under contracts or agreements and their corresponding substitute considerations.**
- b) Liabilities arising from use, ownership or possession of watercraft, aircraft, or land motor vehicles. This exclusion does not apply in respect of land motor vehicles whose use is restricted to the interior of the Insured premises and which do not require license plates to be used in open spaces.**
- c) Damage arising from participating in bets, races contests or sport competitions of any kind or in the previous preparation tests.**
- d) Damage arising from operating an industry or business, or from having a trade, profession, a remunerated service, a position, even if they are of an honorary nature.**
- e) Liabilities arising from remodeling and restoration works.**
- f) Payment of bond or guarantee premiums required for the Insured to be released.**

All and any claims arising abroad and accounting for, or in the nature of a penalty, fine, or punishment, such as those called for punitive damages, vindictive damages, exemplary damages, or any other bearing similar names.

B Leaseholder's Civil Liability

In addition to the coverage provided under the Owner's Civil Liability Coverage Item, and subject to the same conditions, coverage is provided for civil liability the Insured may incur for damage which as a result of fire or explosion are caused to real property occupied under lease by the Insured, provided such damage is legally ascribed to them.

General Exclusions Applicable to all Coverage Items

This insurance shall in no case provide coverage for:

- 1. Deceit or bad faith on the part of the Insured, their economic dependents, dwellers of the insured real property or domestic workers.**
- 2. Loss damage or liability which are subject matter of a coverage which was has not been contracted for.**
- 3. Hostilities, war operations or activities, regardless of whether war is declared or not, rebellion, invasion of a foreign enemy, civil war, revolution, insurrection, suspension of guarantees, or events giving rise to said circumstances as a matter of fact or law.**
- 4. Loss, damage, liability or expense caused by:**
 - a. Terrorism, and / or**
 - b. Measures taken to prevent, stop, control or minimize the consequences resulting from any terrorist act, and / or**
 - c. Any consequential damage resulting from a terrorist act.**

Terrorism shall be understood to mean, for the purposes of this policy:

- a. Means any act, by a person or group of persons whether acting by themselves or on behalf of, or in connection with, any organization(s) or government(s), including but not limited to the use of force or violence and/or the threat thereof, committed for political, religious, ideological, or ethnic purposes or reasons aimed at overthrowing, influencing, or putting under pressure any de jure or de facto government in order to force them to make a decision; and/or to upset and put the public, or any section of the**

public, or sector of the economy in fear, uneasiness or terror; or else,

- b. Loss or property damage caused by such acts, arising from the use of explosives, toxic substances, fire arms or by any other means, either violent or not, against persons, things, or public services and which due to the possibility or threat to be repeated, cause alarm, fear, terror or uneasiness among the population or one group or sector of it. Also excluded is any damage or loss, costs or expense of any nature caused by, resulting from, or in connection with any action taken to control, prevent, or suppress any terrorist act.
- 5. Nuclear reaction, radiation, or radioactive contamination.
 - 6. Whenever insured property is subjected to expropriation, requisition, confiscation, seizure, or detention by legally acknowledged authorities on account of the procedures to fulfill their functions, save for the cases where such acts are intended to avoid a conflagration, or arise when fulfilling a humane duty.
 - 7. Destruction of property by acts of legally acknowledged authorities on account of the procedures they perform in order to fulfill their functions.
 - 8. Continuous service (wear and tear, cavitations, erosion, corrosion, scale, scratching and cracking) or gradual deterioration due to environmental or atmospheric conditions, or gradual settling of impurities in the interior of pipelines, or the effects of clothes moth, termites, and insects in general.
 - 9. Loss or damage caused by natural tide effects.
 - 10. Preexisting damage or loss as of the date of Policy Period inception, regardless of whether known or not to the Insured.
 - 11. Loss or damage of any kind, caused by faulty design or construction, or due to lack of maintenance to property subject matter of this insurance.
 - 12. Claims arising from loss caused as a result of damage, fault, alterations, decreased functionality, or operational availability and / or design errors in computer systems, integrated circuits, (or similar devices of any kind) or computer system components (hardware); operating systems, data bases, data storage devices, programs (software), whether owned by the Insured or

not, or in their possession; unless said loss has occurred as a result of any of the covered risks under this policy.

13. Loss, damage, destruction, distortion, erasure, corruption, or alteration of electronic data, arising from a computer virus or breakdown of an external network (Internet or any private network, or similar installation) or loss of use, decreased functionality, costs or expense of any kind resulting therefrom, in reference to any other contributing occurrence or cause, either concurrent or in any sequence with the either totally or partially decreased functionality of data, codes, programs, software, any computer or computerized system, or any other device dependent on a microchip or embedded logic, and any resulting incapability of the Insured to conduct their business.
14. Natural ground or underground vibration or movement such as normal and not sudden sinking, displacement, and settling.
15. Maintenance expenses, caused by improvements and for pest extermination.
16. Expenses in connection with improvements to increase the building solidity or for other purposes, in excess of the necessary repairs to restore property to the same condition it was at the time of loss occurrence.
17. Theft committed with participation of persons for which the Insured has a civil responsibility.
18. Indirect or consequential expenses not specified in this Policy.
19. Water seepage and moisture whether underground or not. This exception does not apply when the concerned risks are covered under the Family Civil Liability Coverage.
20. Lacking maintenance indicating gross negligence on the part of the Insured. This exception does not apply when the concerned risks are covered under the Family Civil Liability Coverage.
21. Preexisting deterioration or impairment as of the date of Policy Period inception date, as well as faulty design or construction of insured property. This exception does not apply when the concerned risks are covered under the Family Civil Liability Coverage.
22. Damage or loss caused to animals.

- 23. Theft committed by strikers or persons participating in student-or labor related disturbances, uprising, civil commotion or vandalism, in the course of said acts.**
- 24. Loss caused by looting, committed in the course of, or subsequently to a catastrophe either meteorological, seismic, nuclear reaction, radiation or radioactive contamination encouraging commission of such acts to the Insured's prejudice.**



Insurance Policy Provisions

a) Policy Version

Any amendments made to this insurance contract after the Policy Period inception, shall be attested in subsequent versions, giving the same Policy number to each new version and adding the corresponding consecutive number.

The Policy Period under this contract is set forth on the Policy Face; said Policy Period being renewable or capable or being extended upon the Applicant's or the Insured's request and prior consent given by the Company; for that purpose, a subsequent Policy Version shall be issued in accordance with the provisions contained in the previous paragraph. In said version the terms and conditions, as well as the renewed or extended Policy Period shall be attested.

Any amendments made to the contract and attested in the respective new version shall take legal effect in conformity with the provisions contained in Articles 25 and 40 of the Law of the Insurance Contract; any previous versions held by the Applicant shall be rendered legally null and void, save for those provisions which were not amended, and which shall be specified in their entirety in the new version, the above articles not being applicable concerning them.

b) Policy Period Inception and Termination

Policy Period inception and termination under this Policy are set forth by means of the date and time specified on the Policy Face for both of them; said date and time being substituted by those specified in a new version if such is the case.

c) Currency

Both Premium payments and any indemnity payments which may be in order under this Policy, shall be made in domestic currency and in conformity with the monetary law in force on the payment date.

d) Insured Amounts and Basis for Indemnity

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

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 occurrence shall be taken into account.”

1. It shall be the Insured’s responsibility to determine and to keep updated the Insured Amounts for the Coverage Items specified on this Policy’s Face and which constitute the Company’s Maximum Liability 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 fitting to clarify that the Insured Amounts for all of the Coverage Items and options include both the Value Added Tax and any other taxes which may be in order.

2. Table of write-off percentages

Item	Years used			
	1	2	3	4 or more
Electrical	7.5%	15%	22.5%	30%
Electronic	7.5%	15%	22.5%	30%
Furniture	7.5%	15%	22.5%	30%
Clothing	12.5%	25%	37.5%	50%
Other	7.5%	15%	22.5%	30%

3. Insurance at First Risk

In the event of a payable indemnity this Policy takes effect at first risk, the Company therefore undertakes to pay indemnity for covered damages up to the Insured Amount contracted for.

The previous condition shall not apply if, at the time of loss occurrence the Insured Amount is less than 50% of the replacement value of insured property; in this case the Company shall only pay indemnity in proportion to the sustained damage and the Insured Amount contracted for.

4. Value for which Indemnity is Payable

This value shall be determined for each coverage in conformity with the provisions contained in the respective “Coverage” and / or “Maximum Liability Limit” clauses.

In the event of a loss affecting property, the Company may choose to either repair or replace said property to the Insured’s satisfaction, or else to pay in cash the corresponding indemnity.

5. Insured Amount Decrease and Reinstatement

All and any indemnities paid by the Company for damage or loss arising from occurrence of any of the risks covered under the Policy, shall decrease by an equal sum the Insured Amount set forth in any of this Policy's sections concerned by the loss; but said Insured Amount may be reinstated, upon prior Company's consent and the Insured's request, the Insured being obligated to pay the corresponding additional premium if such is the case.

6. Interest for Delayed Payment

"If the Insurance Company does not fulfill the obligations they assumed by virtue of the Insurance Contract, within the terms set by law, they shall pay to the Insured, the Beneficiary or the affected Third Party an indemnity for the delay in accordance with the following:

I. Obligations payable in national currency shall be expressed in Investment Units (Udis) by applying the value Udis have on the expiry date of the terms referred to above in the first part of this clause; and the respective payment shall be made in national currency at the value Udis have on the date payment is made; the above in accordance with provisions in paragraph two, section VIII of this clause.

The Insurance Company shall pay, besides the above, an interest for delayed payment on the obligation expressed in Udis, in conformity with the provisions in the preceding paragraph, said interest shall be capitalized monthly; 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 Banco de México in the "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 Insurance Company shall be under obligation to pay, in addition to said obligation, an interest for delayed payment which shall be capitalized monthly and computed by applying to the obligation amount such a percentage as results from multiplying by 1.25 the term acquisition cost of liabilities in US Dollars from multiple domestic banking institutions as published by Banco de México in the "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 Clause, should not have been published by the date on which the computation is made, the interest rate for the immediately previous month shall be applied; and if such rates are not published, said interest shall be computed by multiplying by 1.25 the interest rate substituting them, in conformity with the applicable provisions.

IV. Interest for delayed payment shall, in every case, be generated daily from the day on which the terms referred to in the first part of this clause expire, to the day on which payment provided for in paragraph two fraction VIII of this clause is made. For computation of said interest, the reference rates referred to in this clause shall be divided by 365 and the result multiplied by the number of days corresponding to the months during which the Company's failure to fulfill their obligations continues.

V. In the event of property sustaining the loss being repaired or replaced, the indemnity for delayed payment shall 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 Clause; and it shall be computed on the replacement or repair cost.

- VI.** Creditor rights to indemnity items set forth in this Clause are not capable of being waived. In no case shall any agreement intended for extinguishing or decreasing them take any legal effects whatsoever. These rights arise by reason only during the period established by law for the payment of the principal obligation, even if it is not liquid at the time.

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 clause shall be settled by the Insurance Company on the amount of the principal obligation thus determined.

- VII.** If in the respective proceedings the claim is determined to be in order, and even if payment of the indemnity items for delay, as set forth in this Clause has not been demanded, the judge or umpire shall sentence the debtor to settle, beside the principal obligation, those indemnity items determined in conformity with the preceding subparagraphs.

- VIII.** The indemnity for delay consisting of the updating scheme and interests referred to in fractions I, II, III and IV of this clause shall be applicable to all kinds of insurance, except for pledge insurance guaranteeing indemnities in connection with nonpayment of fiscal credits; in which case in which case the Fiscal Code (Código Fiscal de la Federación) shall be abided by.

The indemnity shall be settled by the Company by means of one single payment for the total amount accounting for the total sum of the following items:

- a) Interest for delayed payment;
- b) Update referred to in the first paragraph of fraction I in this clause, and
- c) The principal obligation.

In the event that the Company does not settle by means of a single payment the total amount accounting for the liabilities assumed under the Insurance Contract and the indemnity for delay, the payments they make shall be applied to the items set forth in the sequence specified in the preceding paragraph; therefore, the indemnity for delay shall continue to be generated as per provisions contained in this clause, on the amount of the unpaid main obligation, for as long as it is not fully settled.

If the Company files a means of defense which suspends the execution provided for in the Law of Insurance and Bonding Institutions, and final sentence is issued confirming that the challenged acts remain effective, the corresponding payment shall include the indemnity for delay generated by the principal obligation until the moment of such final sentence; and

- IX.** If the Company does not settle payments due on account of indemnity for delay, either the judge, or the National Commission for Defense and Protection of Financial Services Users, as the case may be, shall impose a penalty on the Company in amount of between 1000 and 15000 times the Daily Wage.

In the event of the administrative execution proceeding provided for in Article 278 of the Law of Insurance and Bonding Institutions, if the Company should not make the indemnity payment for delay within the legal terms and periods, the Commission shall impose the penalty set forth in this fraction upon request by the corresponding executing authority in accordance with fraction II of said article.

(Article 276 of the Law of Insurance and Bonding Institutions)

e) Premium

The premium is due, and can be paid at the moment the contract is entered into.

"If the Premium is not paid within the agreed term, the contract effects shall cease automatically at 12:00 o'clock on the last day of said term. If no term has been agreed upon, then a 30-calendar-day term computed from the due date shall be applied.

Save for agreement to the contrary, the term provided for in the previous paragraph shall not be applicable to mandatory insurance as referred to in "Article 150 BIS" of this law"

(Article 40 of the Law of the Insurance Contract)

"Article 33.- *The Insurance Company shall be entitled to compensate for any unpaid premium or loan granted on an Insurance Policy guarantee against any payments due to the Beneficiary"* **(Article 33 of the Law of the Insurance Contract)**

f) Annulment of Company's Obligations

The Company's obligations shall cease as a result of the Insured's failure to keep to their obligations, for any of the causes set forth in the following clauses: Premium, Obligation to Inform of other Insurance in Force, Risk Aggravation, Subrogation of Rights, and Procedure in the Event of a Loss.

Since assessment of the risk to be assumed by the Company under the Insurance Contract is made on the basis of the Insured's declaration of any material facts known to them, or which should be known to them at the time of entering the contract, it is the Applicant's and / or the Insured's obligation to submit a written declaration stating such facts.

In the event of omissions, false statements, fraudulent or deceitful performance on the part of the Applicant and / or the Insured, and / or their representatives, incurred when declaring in writing upon any of the Company's requests or in any other documents, the Company is authorized to rescind the contract as a matter of law, in conformity with the provisions in Articles 47 and 70 in connection with Articles 8, 9, and 10 of the Law of the Insurance Contract.

Article 8 of the Law of the Insurance Contract: *"The proponent shall be obligated to declare in writing to the Insurance Company, in conformity with the relevant questionnaire, all and every material facts for assessment of any risk which may bear upon the terms agreed, exactly as they are known to them or should be known to them at the time of entering the contract".*

Article 9 of the Law of the Insurance Contract: *“If the contract is entered into by an Insured’s representative, all and any material facts known to either one of them, or which should be known to either one of them, shall be declared”.*

Article 10 of the Law of the Insurance Contract. *“Whenever insurance is proposed on behalf of a third party, the proponent shall declare all and any material facts which are, or should be, known to said insured third party or to their intermediary”.*

Article 47 of the Law of the Insurance Contract: *“Any omission or inexact declaration of the facts referred to in Articles 8, 9, and 10 of this Law, shall authorize the Insurance Company to deem the contract rescinded as a matter of Law, even if such facts had no bearing on the loss occurrence”.*

Article 70 of the Law of the Insurance Contract: *“The Company’s obligations shall cease if they prove that the Insured, the Beneficiary, or the representatives of either one of them, for the purpose of misleading the Company into error, conceal or inexactly declare any facts which may exclude or restrict said obligations. The same shall apply if for the same purpose, they do not submit in a timely manner any of the documents referred to in the previous article”.*

g) Inspection

The Company may, at all times, carry out an inspection of insured property, for the purpose of assessing the risk.

Such right to inspect shall in no way constitute a Company’s obligation to carry out inspections at set dates or at the Insured’s or their representatives’ request.

h) Risk Aggravation

Article 52 of the Law of the Insurance Contract: *“The Insured shall 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 of said aggravations or they themselves bring about such an aggravation, the Company’s obligations shall thereafter cease as a matter of Law.*

Article 60 of the Law of the Insurance Contract:

“In any event of fraudulent or deceitful performance, the Insured shall forfeit all of the Premium payments made in advance”.

i) Obligation to Inform of other Insurance in Force

Whenever the Insured takes out policies from different companies on the same risk or the same interest, they shall be obligated to bring to the Company’s knowledge the names of the other insurance companies as well as the respective insured amounts.

The Company shall be released from all and any of their obligations if the Insured deliberately fails to inform the Company as provided for in the previous paragraph, or if they take out several insurance policies in order to obtain an illicit profit.

Insurance contracts referred to in the first paragraph, entered in good faith on the same or on different dates shall constitute a liability for all the involved insurance companies up to the full amount of sustained damage, within the limits of their respective insured amounts in proportion to the insured amount set forth in their respective policies.

Any Company paying as per the previous paragraph may repeat against all other companies in proportion to their respective insured amounts.

j) Early Policy Termination

Both parties expressly agree that this contract may be terminated in advance of the termination date, in any of the following events:

1. Cancellation request by the Insured

The contract shall be deemed terminated in advance as of the date on which the Company is notified in writing of the cancellation request. The Company shall be entitled to a premium payment as may correspond in conformity with the short term insurance rates specified in the following table:

Number of days the Policy was in Force	Percentage of Premium
Up to 1 month	20%
Up to 1.5 months	25%
Up to 2 months	30%
Up to 3 months	40%
Up to 4 months	50%
Up to 5 months	60%
Up to 6 months	70%
Up to 7 months	75%
Up to 8 months	80%
Up to 9 months	85%
Up to 10 months	90%
Up to 11 months	95%

Table for Hydro Meteorological Risks

For the coverage against Hydro Meteorological Risks, regardless of the contract Policy Period, the parties agree that the contract may be terminated in advance of the termination date by means of a notice given in writing to the Company if the Insured terminates the contract; in such event, the Company shall be entitled to such a portion of the Premium as may correspond to the period during which the insurance was in force, in conformity with the following short term insurance rates (as percentage of the annual premium).

Annual period	Percentage of Premium
Up to 1 month	35%
Up to 3 months	65%
Up to 5 months	95%
More than 5 months	100%

2. Policy Termination by the Company

The Company shall give notice in writing to the Insured, the Policy termination taking effect 15 calendar days from the date on which said notice was given.

The Company shall reimburse the Insured for the full amount in proportion to the Policy Period not lapsed.

k) Prescription

"All and any actions arising from an insurance contract shall lapse:

- I. In five years whenever death coverage under a life insurance is concerned.
- II. In two years in all other cases.

Said terms shall be computed from the date of the occurrence giving rise to them"

(Article 81 of the Law of the Insurance Contract.

The terms provided for in the preceding article shall not be deemed started in the event of omission, false or inexact declarations concerning the risk taken, but from the date on which the Company has become aware of such risk; and if a loss occurrence is concerned, from the date on which the interested parties become aware of it; said interested parties shall prove that up to that moment they did not know anything about said occurrence.

If third party beneficiaries are concerned, they shall also be required to be aware of the right constituted to their favor".**(Article 82 of the Law of the Insurance Contract).**

Prescription shall be interrupted not only for ordinary causes, but also for those referred to under the Law for Protection and Defense of Financial Service Users; it shall also lapse in the events provided for in said law.

l) Communications

Any declaration or notice given by either party in connection with this contract, shall be sent in writing to their respective domiciles set forth on the Policy Face.

If the Company changes domicile they shall give immediate notice to the applicant, the Insured or their assigns.

Requirements and notices the Company may have to submit to the Applicant, the Insured or their assigns, shall be valid if they are served at the last domicile known to the Company.

m) Commissions

During the Policy Period, the Applicant may require the Company in writing to provide them information on the percentage of the Premium which on account of commission or direct compensation is earned by the intermediary or artificial person for their participation in the conclusion of this contract. The Company shall provide such information in writing or by electronic means within a term not to exceed 10 working days following the date they receive the request.

n) Jurisdiction

In the event of dispute, the Applicant, The Insured and / or Beneficiary may assert their rights at any of the following venues:

a) The Specialized Unit for User Assistance

b) CONDUSEF (National Commission for Protection and Defense of Financial Services Users), it being possible for them to choose territorial jurisdiction by virtue of their domiciles at any of the Commission's branch offices, as per provisions in articles 50 Bis and 68 of the Law for Protection and Defense of Financial Services Users and **277 of the Law of Insurance and Bonding Institutions.**

If the Applicant's, the Insured's and / or the Beneficiary's rights were preserved, said persons may assert them at any of the competent courts at the jurisdiction corresponding to the domiciles of the regional branch offices of the National Commission for Protection and Defense of Financial Services Users. In any case, it is the Applicant's, the Insured's or the Beneficiary's choice to turn to said administrative venues or directly to the referred courts.

In the event that the Applicant, the Insured, and / or the Beneficiary decide to assert their rights, they may do it in conformity with the Clause of the Policy's General Conditions.

o) Expert Appraisal

In the event of the claimant being notified by the Company of their claim not being in order, the claimant may choose to turn to a natural person or legal entity who shall be appointed by common agreement by both parties to perform a private arbitration.

The Company agrees that if the claimant turns to this instance and submits to appearance before an arbiter and subject themselves to the respective procedure, which is binding on them, by virtue of this fact alone the claimant shall be deemed to waive any other right to have the dispute settled.

The arbitration shall be performed by the person appointed by common consent of both parties, and the parties shall sign an arbitral agreement. The arbitrator's finding shall be binding on both parties and the dispute shall be deemed res judicata. There shall be no cost to the account of the claimant due to this procedure; if any cost should arise the Company shall pay for it.

p) Subrogation of rights

The Company shall be subrogated in conformity with the provisions 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. 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 they are legally responsible for said person."*

In pledge insurance the Company shall be subrogated, up to the paid indemnity as a limit, in the rights and actions which by virtue of the loss the Insured has before the insurance applicant and before other persons responsible for the insurance, if such is the case.

q) Place for Indemnity Payment

Any indemnity payable by the Company shall be paid at their offices or by means of a bank transfer, within 30 days following the date on which the Company has received to their satisfaction all and any documents which allow them to be aware of the claim basis.



Procedure in the event of a Loss

a) Precautions

The insured undertakes to carry out any acts intended to avoid or minimize damage. And to 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.

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

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

b) Notice of loss

The insured should give notice to the Company within a maximum 5-day term from the moment they become aware of the fact; save for:

1. Acts of God or fortuitous circumstances; they shall give said notice as soon as said acts or circumstances cease.
2. Damage caused by hail, where said notice shall be given within 24 hours following the occurrence.

Lack of the timely notice referred to above shall 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. If the Company should request it, the Insured shall grant, at the same moment they receive the request, enough power to the Company or to whom they may designate, to take over on their own and perform on the Insured's behalf, the defense or settlement of any claim; or to continue on the Insured's behalf for their own benefit, the claim for indemnity, damages, and / or prejudice, or any other against third parties.

The Company shall be fully authorized to manage the proceeding or settlement of any claim, or to continue on the Insured's behalf for their own benefit, the claim for

indemnity, or damages or prejudice, or any other against third parties, the Insured undertaking to provide any information and help which may be necessary.

Article 69 of the Law of the Insurance Contract: "The insurance company shall be entitled to require from the insured or beneficiary all kinds of information regarding any facts in connection with the loss, through which the circumstances of loss occurrence as well as any consequences thereof may be determined"

In no case shall any help given by the Company or their representatives to the Insured, or to third parties, be construed to be acceptance of liability.

The Insured shall make sure that their claim, as well as any details contained therein, are accurate; the Company shall be entitled to demand from the Insured all kinds of information concerning the facts in connection with the loss, through which the circumstances of the loss occurrence and its consequences can be determined.

The Insured shall submit to the Company in writing:

- Claim letter addressed to the Company specifying in as detailed and accurate a way as is feasible, what the facts were, how they took place, and the probable causes giving rise to them.
- Certified copy of the first-instance inquiry filed before the Attorney General's Office, as well as of the judicial actions started and / or fire department report, as the case may be.

In addition, whenever a theft claim is made:

1. The certified copy of the first-instance inquiry shall contain:
 - Detail and description of stolen property
 - Document attesting visual inspection carried out by the Attorney General's Office
 - Confirmation of complaint made by the Insured
 - Statements from witnesses, concerning facts and previous existence of the stolen property.
2. Any documents shall be submitted which the Company deems necessary to evidence:
 - The origin of the claim
 - Previous existence of stolen property
 - Property replacement value

The following being valid in order to comply with the above:

1. Invoices, purchase notes, valuations
2. Letter of previous existence, showing the description of the item, as well as the signature of two witnesses who vouch for previous existence and ownership of stolen property. For persons to be deemed proper witnesses, they shall be of age, have valid voter's identification, and not be the Insured's direct or indirect relatives.
3. Visual evidence (video, photograph,) showing the item in the interior of the insured piece of real property, or the person wearing said item (whenever jewels or personal belongings are concerned).

In addition, whenever a claim for family civil liability is made:

1. Notice of loss:

- The insured undertakes to inform the Company, as soon as they become aware, of any claims or lawsuits received by them or their representatives; to that purpose they shall submit the documents or copy of them, which on that account were handed to them. If the Company chooses not to take over management of the trial, they are obligated to inform it, immediately and in writing, to the Insured.
- Under the assumption that the Company does not take over management of the trial, they shall provide the Insured in advance with the amount the Company undertook to pay on that account, for the Insured to bear their defense expenses; they shall perform said defense with due diligence.

2. Assistance and cooperation with the Insured

The Insured undertakes, in every proceeding which may be started against them on account of the liability covered under the insurance:

- To provide any necessary data and evidence the Company may have required from them for their defense, if the defense is necessary, or whenever the Insured do not appear for any duly justified causes.
- To exercise and enforce any actions and defense which they are entitled to as a matter of law.
- To appear at every proceeding
- To grant powers to the lawyers designated by the Company to represent the Insured during said proceedings, in the event that the Insured cannot participate directly in the formalities of such proceedings.

All the expenses incurred by the Insured, in order to fulfill said obligations, shall be met and charged to the Insured Amount for defense expenses.

Under the assumption that the Company assumes management or determination of the defense, regardless of the result obtained at the end of the proceeding the Company shall not be liable for the resolution of such proceeding, provided that they have acted diligently; however, if the Company acted negligently, the expenses incurred in said defense shall be met to the full amount, without exceeding the amount the Company undertook to pay on that account, the insured's rights remaining safe for the Insured to assert them before the competent authorities, if such is the case.

3. Claims and Lawsuits:

- The Company is authorized to claim settlement either judicially or extra-judicially, to manage trials or promotions before any authority and to make agreements.
- No legal acts implying the Insured's liability, such as indebtedness acknowledgement, or any transaction or agreement, nor any other acts, arranged without the Company's consent, shall be capable of being opposed to the Company for the purpose of feigning a liability which would otherwise be non-existing or smaller than the actual one. Admission by the Insured of the

material nature of a fact cannot be incorporated into an acknowledgement of responsibility.

4. Insurance Beneficiary:

This Insurance Contract assigns the right to indemnity directly to the damaged third party, who shall be deemed insurance beneficiary as of the moment of loss occurrence.

5. Reimbursement:

If the third party receives a partial or full indemnity payment from the Insured, the Insured shall be reimbursed pro rata by the Company.

6. The Insured shall submit the following information to the Company:

- Letter of claim the third party has addressed to the Insured.
- In the event of bodily injured persons: medical certificate, prescriptions, pharmacy notes, medical expense and hospital stay receipts, and medical fees receipts issued using the approved forms.
-
- In the event of death: death certificate.
- Invoices or sales notes accounting for the amount of property claimed by the Insured.
- Copy of the lease contract, if such is the case.

c) Measures the Company may take in the event of a loss

In the event of a loss affecting insured property or liabilities and as long as the indemnity amount has not been definitely fixed, the Company may inspect, classify and set value on the property at the place where it is, in order to assess the extent of the loss.

d) Salvage

In no case shall the Company be obligated to take over the sale or liquidation of insured property remains, nor shall the Insured be allowed to abandon them to the Company.

e) Expert Appraisal

Upon dispute arising between the Insured and the Company regarding the amount of any loss or damage:

- The dispute shall be submitted to appraisal by an expert appointed in writing by common consent of both parties; this appointment shall be made in writing.
- If they should not reach an agreement on the appointment of a single expert, two shall be appointed one by each one of the parties; said appointment shall be made within a 10-day period computed from the date on which any of the parties is required by the other in writing to do so.

- Before they start the appraisal, the two experts shall appoint an arbiter in case they should not reach an agreement.
- If any of the parties should refuse to appoint their expert, or they simply should not do it when required by the other, or if the experts should not reach an agreement on the appointment of an arbiter, it shall be the judicial authority who, upon request of any of the parties, appoints the expert, the arbiter or both if it turns out to be necessary.
- The death of one of the parties if it is a natural person, or the liquidation, insolvency proceedings or bankruptcy if it is a corporation, taking place while the appraisal is in course, shall neither annul nor affect the powers or authority of the expert, of both experts, or of the arbiter, as the case may be; or if any of the experts appointed by the parties, or the arbiter, should die before judgment is passed, another one shall be appointed by whoever it may be in order to do it (the parties, the experts, the judicial authority), in order for the former one to be substituted.
- Expenses and fees resulting from the appraisal shall be borne equally by the Company and the Insured; but each one of them shall bear the costs of its own expert.

The appraisal referred to in this clause does not imply acceptance of the claim on the part of the Company; it shall merely determine the loss amount which the Company would eventually be obligated to pay as indemnity, the parties remaining in freedom to bring actions or file exceptions as may be in order.

Assistance at home

1. Assistance at Home

Protected Tourist Assistance provides the following services at your home without limit of the number of occurrences:

- **Urgent Repairs**
In the event of an accident posing a threat on the insured piece of real property, the Company shall arrange for specialized service providers to be sent, such as:
 - Electricians: Electrical energy breakdown originating in the interior of the insured dwelling house, arising from fault or breakdown in its electrical installations.
 - Plumbers: Faults due to breakage or leakage affecting hydraulic, sanitary, or gas installations at the interior of the insured dwelling house and requiring urgent repair.
 - Locksmiths: Repair and / or opening of locks, latches and locking devices damaged due to breakdown, accident, theft or attempt thereat, provided that repair has to be done on entrance doors opening to the exterior and posing a threat to home safety.
 - Opening of car doors is also included, provided it is required because the key was forgotten inside the car and the insured is present while assistance is being provided.
 - Window-fitters: Broken glass substitution on doors and windows opening on the street and posing a threat to home safety.

In respect of these services, a limit per occurrence is applicable in amount of \$1,000; including materials and labor costs.

Available 24 hours per day, 365 days per year, throughout Mexico.

Exclusions:

- a) **Electrical or electronic apparatuses or equipment, or electric appliances (such as lamps, lighting fixtures, ballasts or any accessories) damaged as a result of an electrical breakdown in the installations at home shall in no case be repaired.**
- b) **Damage resulting from earthquake, flood, volcanic eruption or fire.**
- c) **Any repair or disbursement agreed upon by the Insured with third parties.**

- d) **Repair of damage caused to the Insured's or third party property as a result of electrical power, hydraulic or sanitary service failure.**
 - e) **Whenever works to be carried out are prevented by any competent authority.**
 - f) **Any damage caused on purpose, as well as any damage caused as a result of rebellion, war, mutiny, civil commotion, or events disrupting public safety.**
 - g) **If service is requested for areas belonging to common spaces in dwelling building complexes.**
 - h) **Installation of final covering on floors, walls or ceilings, such as tiles, mosaic, marble, tapestry, paint, ceramic materials or wood finishings.**
 - i) **Repair of damage resulting from seepage or humidity.**
 - j) **Repair of equipment connected to water or gas piping, such as boilers, steam generators, air conditioning, washing or drying machines.**
 - k) **Services to remove stoppage from bath or kitchen fixtures or sanitary installations.**
 - l) **Whenever representatives of any official authority carrying out embargo, lien, arrest, search, inquiry or rescue operations are forced to break or destroy any entrance elements such as doors, locks, latches, etc. of the insured dwelling house.**
 - m) **Whenever service is requested for a dwelling house other than the one set forth on the Insured's Insurance Policy.**
 - n) **Any damage already existing on the inception date of the Insurance Policy**
 - o) **Substitution of any glasses that are either special, beveled, armored, covered with anti-theft film, stained-glass or any handcrafted glasses.**
 - p) **Making of key duplicates of any kind.**
- Referral to specialized service providers for non urgent repairs.
Upon the Insured's request, under their responsibility and at their own expense, the Company shall send a specialized service provider who will provide quotation for any repair, extension, maintenance, or remodeling works the Insured may require other than in an emergency situation.

Service hours: from 9:00 a.m. to 6 p.m. Nationwide.

2. Formalities

The Insured shall receive advice in connection with the steps to be followed for contracting electrical power, water and gas services. (Any contracting fees are excluded).

This service is provided to the Insured without limits.

Service hours Monday through Friday from 9 a.m. to 6 p.m.

3. Gas leakage reports

Telephone assistance shall be provided for reporting to competent authorities any LP gas leakage, either from stationary tanks, portable cylinder tanks, or main supply pipelines; also advice shall be given in respect of emergency measures to be taken at home (dwelling purpose house or apartment).

This service is provided to the Insured without any limits.

Service hours: 24 hours per day, nationwide.

4. Medical assistance.

- Medical emergency transportation

In the event of sickness or accident sustained by any person inside the insured dwelling house and requiring a land ambulance to be used; and upon the Insured's request, the Company shall coordinate sending of an ambulance and transportation to the closest hospital facilities.

If for medical reasons such transport has to be made under medical supervision, it shall be thus made.

This service shall be provided through a Company's service provider nationwide 24 hours per day. The first occurrence every year is at no cost for the Insured; for subsequent occurrences a preferential charge shall be to the Insured's account.

Exclusions:

- a) **Scheduled transportation.**
- b) **Self-inflicted injuries or Insured's participation in deliberate criminal acts, suicide or illness or injury resulting from attempt thereat.**
- c) **Mental condition or alienation.**
- d) **Any kind of accident or sickness caused by nuclear radiation.**
- e) **Any pre-existing, chronic or recurrent sickness (convalescence is deemed part of the sickness)**
- f) **Transplant or transportation of organs of any kind.**
- g) **During pregnancy, transportation is excluded during the last months before the probable birth date.**

- Home medical consultation

This service is provided for assistance in cases of persons who are inside the insured dwelling house and are in a state not deemed urgent but requiring physical presence of a physician to examine the patient, diagnose and recommend a treatment.

The Company shall only refer the Insured to the service provider who will provide said service at preferential rates and to the Insured's account.

Service shall be responsibility of a service provider available nationwide, at preferential rates and to the Insured's account.

Exclusions:

- a) **Excluded are the following sufferings: psychotic symptoms of any kind, state of unconscious and comatose alertness, multiple injuries, severe traumatic brain injury (TNI), infectious and transmittable sicknesses and persons with positive HIV (human immunodeficiency virus), serious intoxication or poisoning, drug addicts, ethylic intoxication, injuries caused by suicidal attempts, or quarrel or dead persons.**
 - b) **Bladed-arm or fire-arm wounds.**
 - c) **Medical assistance leading to commission of a crime.**
 - d) **Medical assistance leading to abortion**
- Medical telephone advice
Upon the Insured's request, the Company may, through a supplier's medical staff:
 - Provide medical assistance without any diagnosis being made.
 - Provide information available in the medical dictionary (VADEMÉCUM).
 - Provide information of substances contained in patent medicines
 - Arrange an appointment at the doctor's office or at a hospital facility, to the Insured's account.
 - Advice the Insured on subjects such as first aid, signs and symptoms, use of medicines (without any diagnosis made), family planning and sexual education, vaccination, menstrual syndrome and pregnancy, nicotine poisoning, alcoholism, and drug addictions.

This service is provided 24 hours a day, nationwide.

Any expenses incurred shall be borne by the Insured.

5. Nursing services at home.

A big roster of nationwide providers is available; they provide qualified staff, such as nurses or physician, at preferential rates.

6. Rental of medical equipment.

A wide catalog of suppliers is available, providing a wide scope of medical equipment for rent at preferential rates.

7. Telephone Nutritional Advice

If the Insured requires it, the Company may give advice through the supplier's medical staff regarding the following:

- Nutritional supplements
- In the event of eating disorders, information shall be provided on: symptoms, treatment and specialized clinics.

This service is provided without limit at no cost for the Insured.

Service hours from 8 a.m. to 8 p.m. 365 days a year. Nationwide.

8. Fitness assistance

Through this service the Insured's Body Mass Index shall be determined and the risk shall be assessed. Advice will be given on ideal weight depending on age and daily physical activity.

This service is provided without limit at no cost.

Service hours from 8 a.m. to 8 p.m. 365 days a year. Nationwide.

9. Telephone psychological assistance

By means of this service, the Insured receives telephone advice, consultation and orientation regarding common problematic situations such as depression, addictions, divorce, violence, school problems, etc.

Assistance shall be provided anonymously without any diagnosis made or medicine prescribed.

This service is limited to two phone calls per month, 20 minutes each, at no cost for the Insured. If additional sessions are required, they shall be charged at preferential rates in doctor's offices.

This service is provided 24 hours a day, nationwide.

10. Legal assistance

- Telephone legal assistance
Telephone legal assistance shall be available to the Insured for consultation regarding penal or civil matters.

This service is provided without limit at no cost for the Insured.

365 days a year, 24 hours a day, nationwide.

- Legal advice in the event of theft at the Insured's home.
In the event of theft of property from inside the Insured's domicile, the Insured may request a lawyer be sent for the purpose of providing legal advice.

This service is provided without limit at no cost for the Insured.

365 days a year, 24 hours a day, nationwide.

11. PC Assistance

If the Insured requests it, specialized technicians shall give them advice and offer the following services:

- Configuration of peripheral devices (CD-ROM, printer, scanner, memory units, video or audio and network boards).
- Installation of anti-spyware.
- Virus detection and anti-virus software installation
- Installation, consulting, or updating concerning software or hardware.
- Intercommunication support (e-mails, web browsers, internet use, search tools, website registration, voice over IP, chatting).

This assistance shall be given on the phone, via e-mail, blog and chat.

This service is provided without limit and at no cost for the Insured.

Service hours: from Monday to Friday, 9 a.m. to 6 p.m. also on holidays. Nationwide.

12. Educational assistance

- This assistance shall provide advice on solving doubts regarding homework of primary and high school students by means of references to information sources, investigation links on the Web, etc.

This service is provided without limit at no cost for the Insured.

Service hours: 12 p.m. to 10 p.m. 365 days a year. Nationwide.

13. Pet assistance

- Veterinary telephone advice.
Advice is offered regarding pet ailments and / or care, without making any diagnosis or prescribing medicine.

This service is provided without limit at no cost for the Insured.

365 days a year, 24 hours a day, nationwide.

- Assistance in the event of a pet going astray
If a pet goes astray, assistance and coordination shall be given in the required actions for tracking the pet, such as: printing and delivering letter size signs within 2 kilometers around the Insured's permanent domicile and posting on the Internet the photo of the lost pet.

This service is provided without limit, at no cost for the Insured.

365 days a year, 24 hours a day, nationwide.

14. References for domestic journeys.

Upon the Insured's request, information shall be provided regarding restaurants, events, sightseeing, and general references in advance of any journey in the national territory.

This service is provided without limit, at no cost for the Insured.

365 days a year, 24 hours a day, nationwide.

15. Safe Taxi

Coordination shall be provided in order to have a taxi sent to the address specified by the Insured.

This service is provided without limit, at preferential rates for the Insured. Rates shall be charged in conformity with those set by the taxi stand providing the service and depending on the location where the Insured is.

365 days a year, 24 hours a day.

16. Concierge

Consists in providing the Insured information regarding opening hours of museums in the main cities worldwide, weather report for the Mexican Republic, sports events and events in some cities in the United States.

This service also provides references to physicians and hospitals, moving companies, air ambulances, laboratories for clinical studies, funeral homes, emergency organizations, airports and bus stations, Mexican consulates and offices where formalities can be made before the competent authorities.

In the event that the Insured is outside the Mexican territory, this service shall provide addresses of embassies, consulates, and / or representatives of the Mexican Government in the city or country where the Insured is; in order that notice can be given of loss or misplacement of official documents.

This service is provided without limit, at no cost for the Insured.

365 days a year, 24 hours a day.

17. Urgent messages

Phone calls shall be made and urgent messages transmitted, in connection with the emergency situation the Insured is in.

This service is provided without limits at no cost for the Insured.

365 days a year, 24 hours a day. Nationwide.

18. Luggage recovery

In the event of the Insured's luggage or personal belongings being lost or misplaced, the Insured shall be given advice on making a statement of the facts and help to look for the

lost items. If said items are recovered they shall be forwarded to where the Insured is or to their permanent domicile., at no cost.

This service is provided without limit, at no cost for the Insured.

365 days a year, 24 hours a day. Worldwide.

19. Infocard

In the event of any of the Insured's credit, debit or commercial cards getting lost or stolen, the respective report shall be made. Also, advice shall be given on steps to recover personal documents in the event of theft or loss.

This service is provided without limit, at no cost for the Insured.

365 days a year, 24 hours a day. Worldwide.

GENERAL EXCLUSIONS APPLICABLE TO ALL ASSISTANCE SERVICES PROVIDED

- 1. Any emergency situations arising during journeys or vacation trips made by the Insured against the physician's prescriptions.**
- 2. The Insured shall have no right to be reimbursed:**
 - a. If a deliberate act by the Insured gives rise to commission of a crime.**
 - b. If the Insured does not provide true and timely information which by virtue of its own nature prevents the matter from being properly taken care of, or if they make false declarations.**
- 3. Also excluded are situations requiring assistance, arising from:**
 - a. Strikes, war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities, (regardless of whether war is declared or not), rebellion, civil war, insurrection, terrorism, uprising, demonstrations, civil commotion, radioactivity or any other Force Majeure.**
 - b. The Insured participating in races, competitions or exhibitions of any kind (automobiles, cars, bicycles).**
 - c. Acts of God such as, but not limited to: flood, hurricane, and earthquake.**

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:

unidades@gnp.com.mx or else, contact the 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 numbers 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: condusef.gob.mx.

In conformity with the provisions set forth in Articles 202, of the Law of Insurance and Bonding Institutions, the contractual documentation and technical note as required for this product are registered at the National Commission for Insurance and Bonds (Comisión Nacional de Seguros y Fianzas) as of ____ of _____, ____ under Registration Number _____ .

Residencia Turista Protegida

Seguro Múltiple Familiar

Condiciones Generales

Octubre 2015

Contenido

I Definiciones.....	5
II Bienes cubiertos en la cobertura de Incendio Todo Riesgo...	11
A Inmueble.....	11
B Contenidos del Inmueble.....	12
III Coberturas.....	14
I Daños al inmueble por Incendio Todo Riesgo.....	14
A Daños al inmueble básica.....	14
B Riesgos Hidrometeorológicos.....	15
C Terremoto y/o Erupción Volcánica.....	18
D Bienes a la Intemperie.....	19
II Daños a los contenidos por Incendio Todo Riesgo.....	23
A Daños a los contenidos básica.....	23
B Riesgos Hidrometeorológicos.....	24
C Terremoto y/o Erupción Volcánica.....	25
III Pérdidas Consecuenciales.....	27
A Remoción de Escombros.....	27
B Gastos Extraordinarios.....	28
IV Rotura de Cristales.....	31
A Rotura de Cristales.....	31
V Robo.....	32
A Menaje de Casa.....	32

B Joyería.....	33
C Objetos de Arte.....	35
VI Responsabilidad Civil Familiar.....	37
A Responsabilidad Civil Propietario.....	37
B Responsabilidad Civil Arrendatario.....	40
 IV Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas.....	41
 V Estipulaciones de la póliza de seguro.....	45
 VI Procedimiento en caso de siniestro.....	55
 VII Asistencia en el hogar.....	60

Preliminar

Grupo Nacional Provincial, S.A.B. (quien en lo sucesivo se denominará la Compañía) asegura, de conformidad con el contenido de esta póliza durante la vigencia establecida, los bienes y/o responsabilidades indicados contra los riesgos que más adelante se definen y que figuran con suma asegurada o, en su caso, con la anotación de “amparado” en la carátula de la misma.

La Compañía y el Asegurado han convenido las coberturas y las sumas aseguradas que aparecen en la carátula de esta póliza con suma asegurada o, en su caso, con la anotación de "amparado", con conocimiento de que puede elegir una o varias de las coberturas básicas y adicionalmente, si se desea, una o varias de las coberturas accesorias.

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

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.

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 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.

Alcance geográfico

La presente póliza sólo surtirá sus efectos por pérdidas y/o daños ocurridos y gastos realizados dentro de los límites territoriales de la República Mexicana. Esta cláusula se extiende a todo el mundo para la cobertura de Responsabilidad civil familiar, cuando el Asegurado se encuentre en viaje de estudio o placer en el extranjero.



Definiciones

Para los efectos del presente contrato se entiende por:

1. **Asegurado**

Es la persona física que en sí misma, en sus bienes o intereses económicos está expuesta a los riesgos cubiertos por la presente póliza. Esta persona aparece especificada en la carátula de esta póliza.

2. **Avalanchas de lodo**

Deslizamiento de lodo provocado por inundaciones o lluvias.

3. **Bisutería**

Joyería de imitación, fabricada a partir de materiales mencionando a manera de ejemplo, el ámbar, estaño, cristal de roca, aleaciones de níquel, zinc y cobre.

4. **Carátula de la póliza**

Documento que contiene los datos generales de identificación y esquematización de los derechos y obligaciones de las partes.

5. **Cimentación**

Parte de una edificación bajo el nivel del suelo o bajo el primer nivel al que se tenga acceso, hecho de mampostería, de concreto armado, acero o concreto, que transmite las cargas que soporta una estructura al subsuelo.

6. **Coaseguro**

Es el segundo gasto a cargo del Asegurado y es el porcentaje aplicado al monto total de cada y toda pérdida derivada de un siniestro indemnizable, después de descontar el deducible. Dicho porcentaje quedará a cargo del Asegurado.

7. **Contratante**

Persona física y/o moral que suscribe la Póliza de Seguro y que, generalmente, coincide con la persona del Asegurado.

8. **Contrato de Seguro**
Acuerdo de voluntades en virtud del cual la Compañía se obliga, mediante el pago de 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.
9. **Cubiertas**
De material preferentemente de vidrio, se colocan sobre muebles como: mesas, repisas, escritorios y similares.
10. **Deducible**
Es el primer gasto a cargo del Asegurado y es la cantidad o porcentaje establecido en la póliza, para cada cobertura, cuyo importe ha de superarse para que se pague en toda y cada reclamación. Si el importe de la reclamación es inferior a la cantidad estipulada como deducible, su costo correrá por completo a cargo del Asegurado; si es superior, la Compañía sólo indemnizará por el exceso de aquel. Esta cantidad es la participación económica que, invariablemente, queda a cargo del Asegurado o beneficiario en caso de siniestro.
11. **Departamento o casa habitación deshabitada o abandonada**
Inmueble que no sea habitable por personas o que no tenga un uso cotidiano. El uso cotidiano se probará mediante la exhibición de recibos que muestren variaciones en el consumo de servicios como luz, agua o teléfono en un periodo de 6 meses anteriores al siniestro.
12. **Depósitos o corrientes artificiales de agua**
Vasos, presas, represas, embalses, pozos, lagos artificiales, canales de ríos, ríos entubados y vertederos a cielo abierto.
13. **Depósitos o corrientes naturales de agua**
Los que provienen de afluentes, ríos, manantiales, riachuelos o arroyos, aguas contenidas en lagos o lagunas.
14. **Descripción del movimiento**
Es una explicación de la última modificación realizada en la póliza.
15. **Domos**
Cristal o acrílico en forma de cúpula, se coloca en techos o paredes para permitir el paso de la luz.
16. **Edificio terminado**
El inmueble listo para su ocupación, que cuenta con todas sus ventanas y vidrios instalados, pisos terminados, puertas colocadas, muros y techos.

17. **Erupción volcánica**
Emisión de materias sólidas, líquidas o gaseosas por aberturas o grietas de la corteza terrestre.
18. **Falta o insuficiencia de drenaje en los inmuebles del Asegurado**
Falta o insuficiencia de capacidad de los sistemas de drenaje y de desagüe pluvial propios de la instalación hidrosanitaria del inmueble asegurado para desalojar los residuos generados en el uso del inmueble, o la captación pluvial del mismo, y que provoca la saturación de dichos sistemas, teniendo como consecuencia su desbordamiento.
19. **Golpe de mar**
Agitación violenta de las aguas del mar a consecuencia de una sacudida del fondo, que eleva su nivel y se propaga hasta las costas, dando lugar a inundaciones.
20. **Granizo**
Precipitación atmosférica de agua que cae con fuerza en forma de cristales de hielo duro y compacto.
21. **Helada**
Fenómeno climático consistente en el descenso inesperado de la temperatura ambiente a niveles inferiores al punto de congelación del agua en el lugar de ocurrencia.
22. **Huracán**
Flujo de agua y aire de gran magnitud, moviéndose en trayectoria circular alrededor de un centro de baja presión, sobre la superficie marina o terrestre con velocidad periférica de vientos de impacto igual o mayor a 118 kilómetros por hora, que haya sido identificado como tal por los organismos oficialmente autorizados para ese propósito.
23. **Inundación**
El cubrimiento temporal accidental del suelo por agua, a consecuencia de desviación, desbordamiento o rotura de los muros de contención de ríos, canales, lagos, presas, estanques y demás depósitos o corrientes de agua, naturales o artificiales.
24. **Inundación por lluvia**
El cubrimiento temporal accidental del suelo por agua de lluvia a consecuencia de la inusual y rápida acumulación o desplazamiento de agua originados por lluvias extraordinarias que cumplan con cualquiera de los siguientes hechos:
- Que las lluvias alcancen por lo menos el 85% del promedio ponderado de los máximos de la zona de ocurrencia en los últimos diez años, de acuerdo con el procedimiento publicado por la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (A.M.I.S.), el cual se podrá consultar en la página de Internet www.amis.org.mx/lluvias/metodologia.html; medido en la estación meteorológica más cercana, certificada ésta por el Servicio Meteorológico Nacional de la Comisión Nacional del Agua, o

- Que los bienes asegurados se encuentren dentro de una zona inundada que haya cubierto por lo menos una hectárea.

25. Joyería

Objetos destinados al adorno personal, creados a partir de combinaciones de: metales y/o piedras preciosas, perlas o piedras finas.

26. Marejada

Alteración del mar que se manifiesta con una sobre elevación de su nivel, debida a una depresión o perturbación meteorológica que combina una disminución de la presión atmosférica y una fuerza cortante sobre la superficie del mar producida por los vientos.

27. Menaje de casa

Muebles y accesorios integrados dentro de una casa habitación. El menaje tiene como una de sus características que se puede desplazar las veces que sea necesario.

28. Muros y techos macizos

Los contruidos de piedra, tabique, block de concreto, concreto armado, pudiendo existir secciones de vidrio, block o cualquier material igualmente resistente.

29. Muros de contención

Elementos constructivos que cumplen la función de confinamiento y para retener el terreno, soportando, por lo general, los esfuerzos horizontales producidos por el empuje, trabajando también como cimentaciones, sin estar ligados a la estructura de un edificio.

30. Nevada

Precipitación de cristales de hielo en forma de copos.

31. Objetos de arte

Son aquellos objetos elaborados por un artista o artesano, para fines generalmente decorativos, que abarcan el uso de artes aplicadas, como la cerámica, la metalistería, el mobiliario, el tapiz y el esmalte.

32. Obsoleto

Poco usado, anticuado, caído en desuso, no adecuado a las condiciones actuales.

33. Orfebrería

Objetos de mesa, de culto y ornamentales en general, creados a partir de metales, principalmente oro y plata.

34. Pielés

Cuero curtido de modo que se conserve por fuera su pelo natural; tales como, pero no limitados a: forros, tapetes, adornos y prendas de abrigo.

35. **Póliza**
Documento que instrumenta el contrato de seguro, en el que se reflejan las normas que de forma general, particular o especial regulan los derechos y obligaciones entre la Compañía y el Asegurado.
36. **Proporción Indemnizable**
Fórmula que se aplica en la determinación del monto de indemnización que, en caso de siniestro parcial, debe satisfacer la Compañía, en virtud de la cual, cuando existe infraseguro (es decir, cuando la suma asegurada contratada es inferior al valor de reposición del objeto asegurado) el daño debe ser liquidado teniendo en cuenta la proporción que exista entre la suma asegurada y el valor de reposición en el momento del siniestro.
37. **Rentas**
Se entenderá por rentas las cantidades que el Asegurado perciba por alquiler del inmueble asegurado, sin incluir:
a) Salarios del conserje o administrador.
b) Comisiones por cobranza de rentas o administración del edificio.
c) Impuestos.
d) Costo de calefacción, agua, luz, teléfono y gas.
e) Cualesquiera otros gastos que cesen como consecuencia del daño y estuvieren incluidos en la renta.
f) Todos aquellos gastos propios del Asegurado (arrendador).
38. **Seguro a Primer Riesgo**
Aquel por el que la Compañía se obliga a pagar en caso de siniestro el importe total de los daños, hasta el límite de la suma asegurada.
39. **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".
40. **Terremoto**
Sacudida brusca del suelo, que se propaga en todas las direcciones, producida por un movimiento de la corteza terrestre o punto más profundo.
41. **Trabajador doméstico**
Persona que mediante salario se emplea únicamente para el desempeño de tareas relacionadas con el servicio doméstico, así como aquellas personas que efectúen una labor de mantenimiento a la vivienda asegurada.
42. **Valor real**
Es la cantidad que sería necesario erogar para la construcción y/o adquisición, instalación o reparación de bienes, de igual clase, calidad, tamaño y/o capacidad

que los bienes asegurados, menos la depreciación física que corresponda, por los años de uso u obsolescencia.

43. Valor de reposición

Es la cantidad que sería necesario erogar para la construcción y/o adquisición, instalación o reparación de bienes de igual clase, calidad, tamaño y/o capacidad que los bienes asegurados, sin considerar deducción alguna por concepto de depreciación física por uso u obsolescencia.

44. Versión

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

45. Vientos tempestuosos

Vientos que alcanzan por lo menos la categoría de depresión tropical, tornado o grado 8 según la escala de Beaufort (62 kilómetros por hora), de acuerdo con los organismos oficialmente autorizados para este propósito.

46. Vitral

También llamado vidriera, es una superficie compuesta por diferentes vidrios de colores, unidos mediante tiras de plomo, que cubre el vano de las ventanas.

47. Vivienda

Edificio, inmueble, casa o departamento de construcción fija, hecha con materiales resistentes para habitación humana.

Bienes cubiertos en la cobertura de Incendio Todo Riesgo

A Inmueble

Esta póliza cubre los daños que sufra el inmueble asegurado especificado en la carátula de la póliza contra los riesgos contratados y que se describen en el capítulo de coberturas. Los bienes que constituyen la propiedad del inmueble son:

- Construcción material del edificio, construcciones anexas, dependencias, bardas, rejas, patios y pisos de áreas a la intemperie.
- Instalaciones fijas, sobre el nivel del suelo, para los servicios de agua, aire acondicionado, drenaje, y energía eléctrica, gas, cableado de conducción eléctrica o electrónica.
- Aditamentos fijos al edificio.
- Instalaciones fijas que por su naturaleza deban estar a la intemperie o en edificios abiertos.
- Albercas y sus instalaciones auxiliares.
- Edificios terminados, no obstante que alguna de sus partes estén en remodelación o mejoras.

No se consideran como parte del inmueble y por tanto quedan excluidos:

- **Suelos, terrenos y jardines.**
- **Cimientos, muros de contención e instalaciones fijas debajo del nivel del suelo.**
- **Edificios en construcción.**
- **Murales y frescos.**

- **Anuncios y otras estructuras similares por las cuales se obtenga un lucro.**

B

Contenidos del Inmueble

Esta póliza cubre los daños que sufran los contenidos del inmueble asegurado especificado en la carátula de la póliza contra los riesgos contratados y que se describen en el capítulo de Coberturas. Los bienes que constituyen los contenidos del inmueble son:

- Menaje y demás contenidos propios de una casa habitación, aun cuando se encuentren en talleres de reparación o servicio.
- Equipos propios para uso en casa habitación y por los cuales no se perciba un lucro o se efectúe un oficio o una actividad profesional, incluso aquellos que por su naturaleza deban estar fijos al inmueble, tales como, pero no limitados a: antenas parabólicas de radio y televisión de uso doméstico, calderas, bombas de agua, equipos de aire acondicionado, equipos electrodomésticos, equipos electrónicos. Se entenderá por equipo electrodoméstico y equipo electrónico bienes tales como, pero no limitados a:
 - Equipo electrodoméstico: refrigeradores, congeladores, planchas, lavadoras de ropa, secadoras de ropa, lavadoras para vajilla, equipos para aire acondicionado y calefacción, hornos de gas, eléctricos y electrónicos.
 - Equipo electrónico: televisores, antenas, DVD's, videocaseteras, blu ray, computadoras personales, impresoras, cámaras de video, cámaras digitales, equipos de sonido y juegos de video sin incluir los cartuchos, cables y controles de juego.
- Menaje y demás contenidos propios de una casa habitación que se encuentren temporalmente bajo custodia y responsabilidad del Asegurado en el inmueble asegurado.
- Bienes diseñados y fabricados para permanecer a la intemperie.

No se consideran como contenidos del inmueble y por tanto quedan excluidos:

- **Dinero y valores, títulos, sellos o timbres postales o de otro tipo, obligaciones o documentos (negociables o no negociables).**
- **Libros de registro, de cualquier tipo.**
- **Artefactos en desuso.**
- **Patrones, modelos y moldes.**
- **Embarcaciones y aeronaves de cualquier tipo.**
- **Vehículos terrestres, de motor, que requieran de placas para circular en la vía pública.**

- **Artículos de uso y aplicación comercial, profesional o industrial y con los cuales el Asegurado desarrolle actividades lucrativas.**
- **Barras o fragmentos de metales preciosos y piedras de cualquier tipo, utilizadas en joyería, que no estén montadas.**



Coberturas

I Daños al inmueble por Incendio Todo Riesgo

A

Daños al inmueble básica

1. Cobertura

Las pérdidas que sufra el inmueble originadas por los siguientes riesgos:

- a) Incendio, impacto de rayo y explosión.
- b) 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.
- c) Impacto de naves aéreas y objetos caídos de ellas.
- d) Caída de árboles, antenas, anuncios y otras estructuras similares (a excepción de aquellos por los cuales obtenga un lucro).
- e) Humo o tizne producido fuera del predio asegurado.
- f) Agua o vapor de agua provenientes de la rotura de tuberías o sistemas de abastecimiento, que se localicen por encima del nivel del suelo, dentro del predio asegurado.
- g) Colisión de vehículos que no sean propiedad del Asegurado o de sus dependientes económicos.
- h) Avería accidental de maquinaria o equipo propios de una casa habitación.
- i) Cualquier otro riesgo, súbito e imprevisto, que no esté excluido explícitamente.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite de responsabilidad para la Compañía corresponderá al valor de reposición que tengan los bienes afectados que constituyen la propiedad del inmueble al momento del siniestro, teniendo como límite máximo la suma asegurada establecida en la carátula de la póliza.

3. Deducible

El monto de deducible aplicable a cada reclamación 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 a la suma asegurada el porcentaje estipulado en la carátula de la presente póliza.

Los riesgos indicados en el inciso a) de esta cobertura operan sin la aplicación de deducible.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera sin la aplicación de un coaseguro.

5. Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de "Proporción Indemnizable" de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo.

6. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de "Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas" de esta póliza, la cobertura Daños al inmueble básica en ningún caso ampara:

- a) Daños causados por asentamientos normales del terreno.
- b) Daños causados por terremoto y erupción volcánica.
- c) Pérdida o daño ocasionado por riesgos hidrometeorológicos, entendiéndose por estos: avalanchas de lodo, granizo, helada, huracán, inundación, inundación por lluvia, golpe de mar, marejada, nevada y vientos tempestuosos.
- d) Daños a bienes en proceso de construcción, montaje o desmantelamiento.
- e) Robo, hurto, extravío, desaparición y/o pérdida.
- f) Fallas o deficiencias en el suministro de energía eléctrica, agua o gas.



Riesgos Hidrometeorológicos

1. Cobertura

Las pérdidas o daños físicos al inmueble, originados por avalanchas de lodo, granizo, helada, huracán, inundación, inundación por lluvia, golpe de mar, marejada, nevada y vientos tempestuosos.

Todas las pérdidas originadas por los riesgos cubiertos a los bienes cubiertos se considerarán como un solo siniestro si ocurren durante un evento que continúe por un periodo hasta de 72 horas a partir de que inicie el daño a los bienes asegurados para todos los riesgos señalados en esta cobertura, salvo para inundación, para la cual el lapso se extenderá hasta 168 horas. Cualquier evento que exceda de 72 horas consecutivas para todos los riesgos enunciados en esta cobertura o de 168 horas para inundación, se considerará como dos o más eventos.

2. **Límite máximo de responsabilidad**

El límite máximo de responsabilidad de la Compañía para esta cobertura será el mismo que se tenga contratado en la cobertura Daños al inmueble básica.

3. **Deducible**

Esta cobertura opera con la aplicación de un deducible por cada reclamación presentada. El monto corresponderá a la cantidad establecida en la carátula de esta póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto de deducible será el que resulte de aplicar a la suma asegurada de la cobertura Daños al inmueble básica el porcentaje establecido en la carátula de la póliza.

Si la póliza cubre dos o más inmuebles, el deducible se aplicará de forma independiente a cada inmueble afectado.

4. **Coaseguro**

Esta cobertura opera con la aplicación de un coaseguro a cargo del Asegurado. El monto corresponderá a la cantidad establecida en la carátula de esta póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto de coaseguro será el que resulte de aplicar al valor total del daño indemnizable (descontando el monto de los deducibles aplicables), el porcentaje estipulado en la carátula de la póliza.

5. ***Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización***

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de “Proporción Indemnizable” de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo y finalmente el coaseguro.

6. **Exclusiones**

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza, la cobertura Riesgos hidrometeorológicos para el inmueble en ningún caso ampara:

- **Cultivos en pie, huertas, bosques, parcelas.**
- **Animales.**
- **Aguas estancadas, aguas corrientes, ríos y aguas freáticas.**
- **Terrenos, incluyendo superficie, rellenos, drenaje y alcantarillado.**
- **Diques, espigones, depósitos naturales, canales, pozos, túneles, puentes y equipos e instalaciones flotantes.**
- **Bienes muebles a la intemperie.**
- **Cimentaciones e instalaciones subterráneas.**
- **Cualquier tipo de bien construido que se encuentre total o parcialmente sobre o bajo agua.**
- **Daños a la playa o pérdida de playa.**
- **Campos de golf.**

- Edificios terminados que por la naturaleza de su ocupación carezcan total o parcialmente de puertas, ventanas o muros macizos completos, cuando dichos edificios no hayan sido diseñados y contruados para soportar estas circunstancias.
- Daños por mojadura o humedades debido a filtraciones de aguas subterráneas o freáticas por:
 - Deficiencias en el diseño o construcción de techos, muros o pisos.
 - Fisuras o fracturas de cimentaciones o muros de contención.
 - Mala aplicación o deficiencias de materiales impermeabilizantes.
 - Falta de mantenimiento.
 - Falta de puertas, ventanas o muros o sus deficiencias constructivas.
- Daños por mojaduras, viento, granizo, nieve o lluvia al interior de los edificios o a sus contenidos, a menos que los edificios sean destruidos o dañados en sus techos, muros, puertas o ventanas exteriores por la acción de los vientos, o del agua, o del granizo o de la nieve o por la acumulación de estos. Esta exclusión no aplica a los casos de inundación o inundación por lluvia.
- Daños por corrosión, herrumbre, erosión, moho, plagas de toda especie y cualquier otro deterioro paulatino a consecuencia de las condiciones ambientales y naturales.
- Retroceso de agua en alcantarillado y/o falta e insuficiencia de drenaje en los predios del Asegurado.
- Daños a edificios o a sus contenidos por socavación causada por marejada si se encuentran ubicados en la primera línea de construcción a la orilla del mar y que no se encuentren protegidos por muros de contención cimentados con estructura de concreto armado o protegidas por escolleras de tetrápodos de concreto armado o espigones. Con excepción de aquellos que se encuentren a más de 50 metros de la línea de rompimiento de las olas en marea alta o a más de 10 metros sobre el nivel del mar.
- Daños por marejada cuando el inmueble y sus contenidos se encuentren ubicados entre el muro de contención y el límite del oleaje.
- Daños por marejada cuando el inmueble carezca de cimentación, cimentación de concreto armado o muros de contención de concreto armado.
- Daños por marejada o inundación o inundación por lluvia o avalancha de lodo en sótanos o semisótanos, considerándose como tales cualquier recinto donde la totalidad de sus muros

perimetrales se encuentren total o parcialmente bajo el nivel natural del terreno.

- Daños o pérdidas por inundaciones que se confinen a los inmuebles donde se encuentren el inmueble y sus contenidos, a menos que la inundación se extienda más allá de una hectárea.
- Daños o pérdidas por inundación, inundación por lluvia o avalancha de lodo, en bienes ubicados en zonas consideradas por las autoridades competentes como de alto riesgo de inundación o de avalancha de lodo, en asentamientos irregulares y los localizados en el fondo de cañadas o de depresiones topográficas.
- Contaminación por agua de lluvia, a menos que haya ocurrido un daño físico en el inmueble asegurado.
- Daños o perjuicios causados por contaminación, a menos que los bienes cubiertos sufran daños materiales causados por los riesgos amparados, causando contaminación a los bienes cubiertos.
- Daños, perjuicios o gastos ocasionados por la limpieza o descontaminación del medio ambiente (tierra, subsuelo, aire o aguas).



Terremoto y/o Erupción Volcánica

1. Cobertura

Cubre las pérdidas por daños materiales al inmueble asegurado causados por terremoto y/o erupción volcánica.

Los daños que sean ocasionados por algún terremoto y/o erupción volcánica darán origen a una reclamación separada por cada uno de esos fenómenos; pero si varios de estos ocurren dentro de cualquier período de 72 horas consecutivas durante la vigencia de aquél, se tendrán como un solo siniestro y los daños que causen deberán ser comprendidos en una sola reclamación.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad de la Compañía para esta cobertura será el mismo que se tenga contratado en la cobertura Daños al inmueble básica.

3. Deducible

El monto de deducible aplicable a cada reclamación 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 a la suma asegurada de la cobertura Daños al inmueble básica el porcentaje estipulado en la carátula de la póliza.

Si la póliza cubre dos o más inmuebles, el deducible se aplicará de forma independiente a cada inmueble afectado.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera con la aplicación de un coaseguro a cargo del Asegurado. El monto corresponderá a la cantidad establecida en la carátula de esta póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto de coaseguro será el que resulte de aplicar al valor total del daño indemnizable (descontando el monto de los deducibles aplicables), el porcentaje estipulado en la carátula de la póliza.

5. Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de “Proporción Indemnizable” de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo y finalmente el coaseguro.

6. Exclusiones

Para esta cobertura aplicará únicamente lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza.

D

Bienes a la Intemperie

1. Cobertura

Con sujeción a las condiciones generales y especiales de la póliza a la cual se adhiere esta cobertura y con límite en la suma asegurada contratada, los bienes materia de esta cobertura quedan cubiertos, contra pérdidas o daños materiales ocasionados por: avalanchas de lodo, granizo, helada, huracán, inundación, inundación por lluvia, golpe de mar, marejada, nevada y vientos tempestuosos.

Los bienes que a continuación se indican podrán quedar amparados por los daños materiales a éstos cuando en el Detalle de Coberturas aparezca como amparada la cobertura de Bienes a la Intemperie, fijando sumas aseguradas por separado como sublímite y mediante el cobro de prima adicional correspondiente.

- Edificios terminados que carezcan total o parcialmente de techos, muros, puertas o ventanas, siempre y cuando dichos edificios hayan sido diseñados y/o construidos para operar bajo estas circunstancias, de acuerdo con los reglamentos de construcción de la zona vigentes a la fecha de la construcción.
- Maquinaria y/o equipo fijo y sus instalaciones que se encuentren total o parcialmente al aire libre o que se encuentren dentro de edificios que carezcan total o parcialmente de techos, puertas, ventanas o muros, siempre y cuando hayan sido diseñados específicamente para operar en estas condiciones y se hallen debidamente anclados.
- Bienes fijos distintos a maquinaria que por su propia naturaleza estén a la intemperie, entendiéndose como tales aquellos que se encuentren fuera de

edificios o dentro de edificios que carezcan total o parcialmente de techos, puertas, ventanas o muros, tales como, pero no limitado a:

- a. Albercas
- b. Caminos, andadores, calles, guarniciones o patios en el interior de los predios del asegurado.
- c. Elementos decorativos de áreas exteriores.
- d. Instalaciones y/o canchas deportivas.
- e. Luminarias.
- f. Muros de contención de concreto armado, bardas, rejas y/o mallas perimetrales y sus puertas o portones.
- g. Palapas y pérgolas.
- h. Sistemas de riego, incluyendo sus redes de tuberías.
- i. Paneles solares.

Bienes muebles o la porción del inmueble en sótanos o semisótanos, considerándose como tales cualquier recinto donde la totalidad de sus muros perimetrales se encuentren total o parcialmente bajo el nivel natural del terreno.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad de la Compañía para esta cobertura será la suma asegurada establecida en la carátula de la póliza.

3. Deducible

Esta cobertura opera con la aplicación de un deducible por cada reclamación presentada. El monto corresponderá a la cantidad establecida en la carátula de esta póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto de deducible será el que resulte de aplicar a la suma asegurada de esta cobertura el porcentaje establecido en la carátula de la póliza.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera con la aplicación de un coaseguro a cargo del Asegurado. El monto corresponderá a la cantidad establecida en la carátula de esta póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto de coaseguro será el que resulte de aplicar al valor total del daño indemnizable (descontando el monto de los deducibles aplicables), el porcentaje estipulado en la carátula de la póliza.

Cuando se afecten instalaciones fijas que se encuentren a la intemperie, el coaseguro a cargo del Asegurado para estos bienes será una cantidad equivalente al 20% del monto de la pérdida o daño indemnizable.

5. Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de "Proporción Indemnizable" de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo y finalmente el coaseguro.

6. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza, la cobertura Bienes a la intemperie en ningún caso ampara:

- Cultivos en pie, huertas, bosques, parcelas.
- Animales.
- Aguas estancadas, aguas corrientes, ríos y aguas freáticas.
- Terrenos, incluyendo superficie, rellenos, drenaje y alcantarillado.
- Diques, espigones, depósitos naturales, canales, pozos, túneles, puentes y equipos e instalaciones flotantes.
- Cimentaciones e instalaciones subterráneas.
- Cualquier tipo de bien construido que se encuentre total o parcialmente sobre o bajo agua.
- Daños a la playa o pérdida de playa.
- Campos de golf.
- Daños por mojadura o humedades debido a filtraciones de aguas subterráneas o freáticas por:
 - Deficiencias en el diseño o construcción de techos, muros o pisos.
 - Fisuras o fracturas de cimentaciones o muros de contención.
 - Mala aplicación o deficiencias de materiales impermeabilizantes.
 - Falta de mantenimiento.
 - Falta de puertas, ventanas o muros o sus deficiencias constructivas.
- Daños por mojaduras, viento, granizo, nieve o lluvia al interior de los edificios o a sus contenidos, a menos que los edificios sean destruidos o dañados en sus techos, muros, puertas o ventanas exteriores por la acción de los vientos, o del agua, o del granizo o de la nieve o por la acumulación de estos. Esta exclusión no aplica a los casos de inundación o inundación por lluvia.
- Daños por corrosión, herrumbre, erosión, moho, plagas de toda especie y cualquier otro deterioro paulatino a consecuencia de las condiciones ambientales y naturales.
- Retroceso de agua en alcantarillado y/o falta e insuficiencia de drenaje en los predios del Asegurado.
- Daños a edificios o a sus contenidos por socavación causada por marejada si se encuentran ubicados en la primera línea de construcción a la orilla del mar y que no se encuentren protegidos por muros de contención cimentados con estructura de concreto armado o protegidas por escolleras de tetrapodos de concreto armado o espigones. Con excepción de aquellos que se encuentren a más de 50 metros de la línea

de rompimiento de las olas en marea alta o a más de 10 metros sobre el nivel del mar.

- Daños por marejada cuando el inmueble y sus contenidos se encuentren ubicados entre el muro de contención y el límite del oleaje.
- Daños por marejada cuando el inmueble carezca de cimentación, cimentación de concreto armado o muros de contención de concreto armado.
- Daños por marejada o inundación o inundación por lluvia o avalancha de lodo en sótanos o semisótanos, considerándose como tales cualquier recinto donde la totalidad de sus muros perimetrales se encuentren total o parcialmente bajo el nivel natural del terreno.
- Daños o pérdidas por inundaciones que se confinen a los inmuebles donde se encuentren el inmueble y sus contenidos, a menos que la inundación se extienda más allá de una hectárea.
- Daños o pérdidas por inundación, inundación por lluvia o avalancha de lodo, en bienes ubicados en zonas consideradas por las autoridades competentes como de alto riesgo de inundación o de avalancha de lodo, en asentamientos irregulares y los localizados en el fondo de cañadas o de depresiones topográficas.
- Contaminación por agua de lluvia, a menos que haya ocurrido un daño físico en el inmueble asegurado.
- Daños o perjuicios causados por contaminación, a menos que los bienes cubiertos sufran daños materiales causados por los riesgos amparados, causando contaminación a los bienes cubiertos.
- Daños, perjuicios o gastos ocasionados por la limpieza o descontaminación del medio ambiente (tierra, subsuelo, aire o aguas).

II Daños a los contenidos por Incendio Todo Riesgo



Daños a los contenidos básica

1. Cobertura

Las pérdidas que sufran los contenidos del inmueble originadas por los riesgos estipulados en los incisos del a) al i), exceptuando el h), de la cobertura de Daños al inmueble básica.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite de responsabilidad para la Compañía corresponderá al:

- a) Valor de reposición que tengan los contenidos afectados al momento del siniestro, teniendo como límite máximo la suma asegurada establecida en la carátula de la póliza.
- b) En el caso de objetos de arte, el límite máximo de responsabilidad para todos y cada uno de los bienes de este tipo será hasta el 25% de la suma asegurada establecida en la póliza para la cobertura de contenidos.

3. Deducible

El monto de deducible aplicable a cada reclamación 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 a la suma asegurada el porcentaje estipulado en la carátula de la presente póliza.

Los riesgos indicados en el inciso a) de la cobertura Daños al inmueble básica operan sin la aplicación de deducible.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera sin la aplicación de un coaseguro.

5. Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de “Proporción Indemnizable” de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo.

6. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza, la cobertura Daños a los contenidos básica en ningún caso ampara:

- a) Daños causados por asentamientos normales del terreno.**
- b) Daños causados por Terremoto y erupción volcánica.**

- c) Fallas o deficiencias en el suministro de energía eléctrica, agua o gas.
- d) Pérdida o daño ocasionado por riesgos hidrometeorológicos, entendiéndose por éstos: avalanchas de lodo, granizo, helada, huracán, inundación, inundación por lluvia, golpe de mar, marejada, nevada y vientos tempestuosos.
- e) Daños a bienes en proceso de construcción, montaje o desmantelamiento.
- f) Robo, hurto, extravío, desaparición y/o pérdida.
- g) Avería accidental de maquinaria o equipo propios de una casa habitación.
- h) Las pérdidas que sufra el equipo electrónico y el equipo electrodoméstico, propio de una casa habitación, de forma súbita e imprevista, originadas por los siguientes riesgos:
 - i. Impericia, descuido o sabotaje.
 - ii. La acción de la energía eléctrica como resultado de cortos circuitos, descargas voltaicas y otros efectos similares, así como el daño material por la acción de electricidad atmosférica.
 - iii. Rotura por fuerza centrífuga.
 - iv. Cuerpos extraños que se introduzcan a los bienes asegurados.

B

Riesgos Hidrometeorológicos

1. Cobertura

Las pérdidas o daños físicos a los contenidos del inmueble originados por los riesgos descritos en la cobertura Riesgos hidrometeorológicos para el inmueble.

Todas las pérdidas originadas por los riesgos cubiertos a los bienes cubiertos se considerarán como un solo siniestro si ocurren durante un evento que continúe por un periodo hasta de 72 horas a partir de que inicie el daño a los bienes asegurados para todos los riesgos señalados en esta cobertura, salvo para inundación, para la cual el lapso se extenderá hasta 168 horas. Cualquier evento que exceda de 72 horas consecutivas para todos los riesgos enunciados en esta cobertura o de 168 horas para inundación, se considerará como dos o más eventos.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para esta cobertura será el mismo que se tenga contratado en la cobertura Daños a los contenidos básica.

3. Deducible

Esta cobertura opera con la aplicación de un deducible por cada reclamación presentada. El monto corresponderá a la cantidad establecida en la carátula de esta póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto de deducible será el que resulte de aplicar a la suma asegurada de la cobertura Daños a los contenidos básica el porcentaje establecido en la carátula de la póliza.

Si la póliza cubre dos o más inmuebles, el deducible se aplicará de forma independiente a los contenidos de cada inmueble afectado.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera con la aplicación de un coaseguro a cargo del Asegurado. El monto corresponderá a la cantidad establecida en la carátula de esta póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto de coaseguro será el que resulte de aplicar al valor total del daño indemnizable (descontando el monto de los deducibles aplicables), el porcentaje estipulado en la carátula de la póliza.

Cuando se afecten instalaciones fijas que se encuentren a la intemperie, el coaseguro a cargo del Asegurado para estos bienes será una cantidad equivalente al 20% del monto de la pérdida o daño indemnizable.

5. Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de “Proporción Indemnizable” de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo y finalmente el coaseguro.

6. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza, la cobertura Riesgos hidrometeorológicos para los contenidos del inmuebles en ningún caso ampara las exclusiones establecidas para la cobertura Riesgos hidrometeorológicos para el inmueble.



Terremoto y/o Erupción Volcánica

1. Cobertura

Cubre las pérdidas por daños materiales a los contenidos del inmueble asegurado originados por los riesgos descritos en la cobertura Terremoto y/o Erupción Volcánica para el inmueble.

Los daños que sean ocasionados por algún terremoto y/o erupción volcánica darán origen a una reclamación separada por cada uno de esos fenómenos; pero si varios

de estos ocurren dentro de cualquier período de 72 horas consecutivas durante la vigencia de aquél, se tendrán como un solo siniestro y los daños que causen deberán ser comprendidos en una sola reclamación.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para esta cobertura será el mismo que se tenga contratado en la cobertura Daños a los contenidos básica.

3. Deducible

El monto de deducible aplicable a cada reclamación 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 a la suma asegurada de la cobertura Daños a los contenidos básica el porcentaje establecido en la carátula de la póliza.

Si la póliza cubre dos o más inmuebles, el deducible se aplicará de forma independiente a los contenidos de cada inmueble afectado.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera con la aplicación de un coaseguro a cargo del Asegurado. El monto corresponderá a la cantidad establecida en la carátula de esta póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto de coaseguro será el que resulte de aplicar al valor total del daño indemnizable (descontando el monto de los deducibles aplicables), el porcentaje estipulado en la carátula de la póliza.

5. *Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización*

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de “Proporción Indemnizable” de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo y finalmente el coaseguro.

6. Exclusiones

Para esta cobertura aplicará únicamente lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza.

III Pérdidas Consecuenciales



Remoción de Escombros

1. Cobertura

El pago de gastos para demolición y remoción de escombros por los conceptos que adelante se enumeran, originados por la ocurrencia de cualquiera de los riesgos amparados en las coberturas: Daños al inmueble básica, Daños a los contenidos básica, Riesgos Hidrometeorológicos para el inmueble, Riesgos Hidrometeorológicos para los contenidos del inmueble, Terremoto y/o erupción volcánica para el inmueble y Terremoto y/o erupción volcánica para los contenidos del inmueble, según se tengan contratados en la carátula de la póliza.

Los conceptos de gastos para demolición y remoción de escombros cubiertos por esta póliza son: desmontaje, demolición, limpieza y acarreos.

La remoción de escombros surtirá efecto en el momento en que se tenga acreditada la evidencia de los daños cubiertos causados por el riesgo que los originó. Es obligación del Asegurado seguir las instrucciones que en su caso la Compañía le indique para aminorar el riesgo.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad de la Compañía se establece en la carátula de esta póliza y opera como suma asegurada única para los diversos riesgos y conceptos que se amparan en esta cobertura.

3. Deducible

Esta cobertura opera con el mismo deducible que la cobertura cuyos riesgos amparados hayan dado lugar a la reclamación; siendo éstas: Daños al inmueble básica, Daños a los contenidos básica, Riesgos hidrometeorológicos para el inmueble, Riesgos hidrometeorológicos para los contenidos del inmueble, Terremoto y/o erupción volcánica para el inmueble y Terremoto y/o erupción volcánica para los contenidos del inmueble, según se tengan contratados en la carátula de la póliza.

En caso de que se establezca como porcentaje, el monto del deducible será el que resulte de aplicar a la suma asegurada de la cobertura Remoción de escombros el porcentaje estipulado en la carátula de la póliza para la cobertura cuyos riesgos amparados hayan dado lugar a la reclamación.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera sin la aplicación de un coaseguro.

5. *Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización*

En esta cobertura opera el Seguro a Primer Riesgo, es decir, no es aplicable la Proporción Indemnizable.

6. Exclusiones

Para esta cobertura aplicará únicamente lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza.

B

Gastos Extraordinarios

1. Cobertura

- a) En caso de que el Asegurado sea propietario o arrendatario del inmueble asegurado:

El pago de gastos por los conceptos que adelante se enumeran, cuando el inmueble asegurado se encuentre en condiciones inhabitables que obliguen al Asegurado a mudarse a otra vivienda a fin de continuar con su nivel de vida; originados por la ocurrencia de cualquiera de los riesgos amparados en las coberturas: Daños al inmueble básica, Daños a los contenidos básica, Riesgos Hidrometeorológicos para el inmueble, Riesgos Hidrometeorológicos para los contenidos del inmueble, Terremoto y/o erupción volcánica para el inmueble y Terremoto y/o erupción volcánica para los contenidos del inmueble, según se tengan contratados en la carátula de la póliza.

Los conceptos cubiertos por esta póliza son: gastos de mudanza, renta de hotel o casa de huéspedes o departamento o casa, gastos de almacenamiento temporal de menaje de casa incluyendo el costo del seguro de transporte.

- b) En caso de que el Asegurado sea arrendador del inmueble asegurado:
Se ampara el perjuicio pecuniario sufrido por el Asegurado proveniente de la pérdida de rentas que deje de percibir respecto del inmueble asegurado, arrendado mediante contrato debidamente firmado por las partes, por quedar inutilizable, total o parcialmente, como consecuencia de daños sufridos por la realización de los riesgos cubiertos en las coberturas: Daños al inmueble básica y Daños a los contenidos básica. Lo anterior aplica siempre y cuando se presenten documentos que acrediten la pérdida del beneficio, siendo estos recibos y/o comprobantes de pago de la exhibición inmediata anterior a la fecha del siniestro.

Esta cobertura, tanto en el inciso a) como el b), opera únicamente durante el tiempo que se requiera para reconstruir el inmueble asegurado con máximo de seis meses contados a partir de la fecha del siniestro, sin importar que parte de este periodo quedara fuera de la vigencia de esta póliza.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad de la Compañía se establece en la carátula de esta póliza y opera como suma asegurada única para los diversos riesgos y conceptos que se amparan en esta cobertura.

Esta cobertura, tanto en el inciso a) como el b), opera únicamente durante el tiempo que se requiera para reconstruir el inmueble asegurado con máximo de seis meses contados a partir de la fecha del siniestro, sin importar que parte de este periodo quedara fuera de la vigencia de esta póliza.

En caso de que el Asegurado sea arrendatario del inmueble asegurado, la indemnización por gastos extraordinarios se limita al pago de la diferencia en el costo de la renta entre la nueva vivienda y la que se encontraba pagando en la fecha del siniestro.

En caso de resultar procedente la indemnización por pérdida de rentas, se indemnizará al Asegurado la cantidad equivalente al pago de renta establecido en el contrato de arrendamiento, sin exceder de la Suma Asegurada.

3. Deducible

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera sin la aplicación de un coaseguro.

5. *Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización*

En esta cobertura opera el Seguro a Primer Riesgo, es decir, no es aplicable la Proporción Indemnizable.

6. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza, la cobertura Gastos extraordinarios en ningún caso cubre:

- **El pago de depósitos, fianzas, impuestos o cualquier otro pago similar.**
- **El pago de servicios de luz, teléfono, gas.**

En caso de que el Asegurado sea arrendador del inmueble asegurado, la Compañía no será responsable por:

- **Daños causados a los bienes asegurados por o como consecuencia de la imposibilidad económica del Asegurado para hacer frente al gasto de reconstrucción o reparación del inmueble cuyas rentas se amparan.**

- Daños causados a los bienes asegurados por o como consecuencia de la suspensión, terminación, vencimiento o cancelación de cualquier permiso, licencia, contrato de arrendamiento, concesión o autorización, por aplicación de alguna ley o disposición de las autoridades que regulen la construcción o reparación de inmuebles.
- Daños causados a los bienes asegurados por o como consecuencia de huelguistas o personas que tomen parte en paros, disturbios de carácter obrero, motines o alborotos populares que interrumpan o retrasen la reconstrucción, reparación u ocupación del inmueble cuyas rentas se amparan.
- Daños causados a los bienes asegurados por o como consecuencia de las fallas que resulten de la reconstrucción o reparación del inmueble; aun cuando tal reconstrucción o reparación deba hacerse a consecuencia de la realización de los riesgos cubiertos bajo la presente cobertura.
- Daños causados a los bienes asegurados por o como consecuencia de alguna responsabilidad imputable al arrendatario.
- Las rentas dejadas de percibir provenientes del arrendamiento de un inmueble en el que el arrendatario tenga relación conyugal o de parentesco, por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado o civil, con el Asegurado, o bien, si el Asegurado es civilmente responsable de la misma.
- Las rentas dejadas de percibir provenientes del arrendamiento de un inmueble cuyo uso sea distinto al de casa habitación.
- Las rentas dejadas de percibir provenientes del arrendamiento de un inmueble deshabitado o abandonado.

IV Rotura de Cristales



Rotura de Cristales

1. Cobertura

El pago o reposición, incluyendo el costo de instalación, de los cristales, vitrales y domos que formen parte del inmueble; así como de los vitrales, cubiertas, cancelas y espejos que formen parte de los contenidos del inmueble asegurado; como consecuencia de rotura. Lo anterior aplica siempre que dichos cristales, vitrales, cubiertas y domos posean un grosor mínimo de 4 milímetros.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite de responsabilidad para la Compañía corresponderá al valor de reposición que tengan los bienes afectados al momento del siniestro, teniendo como límite máximo la suma asegurada establecida en la carátula de la póliza.

3. Deducible

El monto de deducible aplicable a cada reclamación 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 a la suma asegurada de la cobertura Rotura de cristales el porcentaje establecido en la carátula de la póliza.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera sin la aplicación de un coaseguro.

5. Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de “Proporción Indemnizable” de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo.

6. Exclusiones

Para esta cobertura aplicará únicamente lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza.

V Robo



Menaje de Casa

1. Cobertura

Ampara el robo de menaje y demás contenidos propios de una casa habitación que se encuentren dentro del inmueble asegurado, incluyendo joyería, orfebrería, bisutería, relojes, colecciones y objetos de arte y dinero en efectivo por los siguientes riesgos:

- Robo con violencia, de la cual se dejen huellas visibles, al inmueble asegurado.

Para efectos de esta póliza, se entiende por robo con violencia el daño o pérdida a consecuencia del robo perpetrado, o intento de éste, por cualquier persona o personas que haciendo uso de violencia del exterior al interior del inmueble donde se encuentran los bienes amparados, dejen señales visibles de violencia por donde penetró o penetraron.

- Robo por asalto, mediante el uso de violencia física o moral.

Para efectos de esta cobertura, se entiende por robo por asalto el daño o pérdida por el intento de asalto, usando fuerza o violencia, física o moral, sobre las personas que se encuentren en el inmueble asegurado.

- Daños materiales a consecuencia de la violencia utilizada en el intento o comisión del robo.

Esta cobertura no cubrirá el robo perpetrado en departamentos o casas habitación deshabitadas o abandonadas

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad será el valor real de los bienes al momento del siniestro con límite de la suma asegurada establecida en la carátula de la póliza, con excepción de:

- Para joyería, orfebrería, bisutería, relojes, colecciones y objetos de arte el límite máximo de responsabilidad será de 1,000 dólares por artículo o juego, sin que el límite máximo de indemnización por este concepto exceda el 10% de la suma asegurada establecida en la carátula de la póliza para esta cobertura. Los límites aquí mencionados aplican por vigencia de la póliza.
- Para dinero en efectivo el límite máximo de responsabilidad será el 1.5% de la suma asegurada de esta cobertura, sin exceder de 800 dólares por vigencia de la póliza.

Si la contratación de esta cobertura se hizo sobre la base de la existencia de medidas de seguridad contra robo que dieron lugar a algún descuento y éstas no existieren en el momento del siniestro, la indemnización será reducida en la misma proporción del descuento concedido.

3. Deducible

El monto de deducible aplicable a cada reclamación 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 a la suma asegurada el porcentaje estipulado en la carátula de la presente póliza.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera sin la aplicación de un coaseguro.

5. Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de “Proporción Indemnizable” de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo.

6. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza, la cobertura Menaje de casa en ningún caso ampara:

a) Robo de bienes a la intemperie.

B

Joyería

1. Cobertura

Ampara el robo de joyas, orfebrería, relojes y pieles con valor mayor a 1,000 dólares por artículo o juego, que se encuentren dentro del inmueble asegurado, por los siguientes riesgos:

- Robo con violencia, de la cual se dejen huellas visibles, al inmueble asegurado.

Para efectos de esta póliza, se entiende por robo con violencia el daño o pérdida a consecuencia del robo perpetrado, o intento de éste, por cualquier persona o personas que haciendo uso de violencia del exterior al interior del inmueble donde se encuentran los bienes amparados, dejen señales visibles de violencia por donde penetró o penetraron.

- Robo por asalto, mediante el uso de violencia física o moral.

Para efectos de esta cobertura, se entiende por robo por asalto el daño o pérdida por el intento de asalto, usando fuerza o violencia, física o moral, sobre las personas que se encuentren en el inmueble asegurado.

- Daños materiales a consecuencia de la violencia utilizada en el intento o comisión del robo.

Esta cobertura no cubrirá el robo perpetrado en departamentos o casas habitación deshabitadas o abandonadas.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad será el valor real de los bienes al momento del siniestro con límite de la suma asegurada establecida en la carátula de la póliza.

La suma asegurada para los bienes amparados en esta cobertura se establece de acuerdo a su valor real soportado por avalúo y/o factura, los cuales deberán presentarse a la Compañía al momento del siniestro. De no contar con factura y/o avalúo, el monto máximo indemnizable por artículo o juego será de 1,000 dólares.

Si la contratación de esta cobertura se hizo sobre la base de la existencia de medidas de seguridad contra robo que dieron lugar a algún descuento y éstas no existieren en el momento del siniestro, la indemnización será reducida en la misma proporción del descuento concedido.

3. Deducible

El monto de deducible aplicable a cada reclamación 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 a la suma asegurada el porcentaje estipulado en la carátula de la presente póliza.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera sin la aplicación de un coaseguro.

5. Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de "Proporción Indemnizable" de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo.

6. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de "Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas" de esta póliza, la cobertura Joyería en ningún caso ampara:

a) Robo de bienes a la intemperie.

Objetos de Arte

1. Cobertura

Ampara el robo de objetos de arte, de difícil o imposible reposición, armas, colecciones, con valor mayor a 1,000 dólares por artículo o juego, que se encuentren dentro del inmueble asegurado, por los siguientes riesgos:

- Robo con violencia, de la cual se dejen huellas visibles, al inmueble asegurado.

Para efectos de esta póliza, se entiende por robo con violencia el daño o pérdida a consecuencia del robo perpetrado, o intento de éste, por cualquier persona o personas que haciendo uso de violencia del exterior al interior del inmueble donde se encuentran los bienes amparados, dejen señales visibles de violencia por donde penetró o penetraron.

- Robo por asalto, mediante el uso de violencia física o moral.

Para efectos de esta cobertura, se entiende por robo por asalto el daño o pérdida por el intento de asalto, usando fuerza o violencia, física o moral, sobre las personas que se encuentren en el inmueble asegurado.

- Daños materiales a consecuencia de la violencia utilizada en el intento o comisión del robo.

Esta cobertura no cubrirá el robo perpetrado en departamentos o casas habitación deshabitadas o abandonadas.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad será el valor real de los bienes al momento del siniestro con límite de la suma asegurada establecida en la carátula de la póliza.

La suma asegurada para los bienes amparados en esta cobertura se establece de acuerdo a su valor real soportado por avalúo y/o factura los cuales deberán presentarse a la Compañía al momento del siniestro. De no contar con factura y/o avalúo, el monto máximo indemnizable por artículo o juego será de 1,000 dólares.

Si la contratación de esta cobertura se hizo sobre la base de la existencia de medidas de seguridad contra robo que dieron lugar a algún descuento y éstas no existieron en el momento del siniestro, la indemnización será reducida en la misma proporción del descuento concedido.

3. Deducible

El monto de deducible aplicable a cada reclamación 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 a la suma asegurada el porcentaje estipulado en la carátula de la presente póliza.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera sin la aplicación de un coaseguro.

5. *Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización*

En los casos en que no opere el Seguro a Primer Riesgo, es decir, cuando es aplicable la Proporción Indemnizable, la Compañía realizará el ajuste correspondiente de conformidad con la definición de “Proporción Indemnizable” de estas Condiciones Generales. Posteriormente se aplicará el deducible respectivo.

6. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza, la cobertura Objetos de arte en ningún caso ampara:

a) Robo de bienes a la intemperie.

VI Responsabilidad Civil Familiar



Responsabilidad Civil Propietario

1. Cobertura

La responsabilidad civil por hechos u omisiones no dolosas en que incurra el Asegurado, de la cual resulte civilmente responsable, y que causen a terceros la muerte o el menoscabo en su salud o el deterioro o la destrucción de sus bienes.

a) La Compañía se obliga a cubrir:

1. El pago de los daños, perjuicios y daño moral consecuencial por los que sea responsable el Asegurado, conforme a la legislación aplicable en materia de responsabilidad civil vigente en los Estados Unidos Mexicanos, o legislación extranjera en el caso de viajes familiares en el extranjero, y a lo previsto en la presente sección.
2. El pago de los gastos de defensa del Asegurado, que incluye, entre otros:
 - El pago del importe de las primas por fianzas judiciales que el Asegurado deba otorgar en garantía del pago de las sumas que le sean reclamadas a título de responsabilidad civil, cubierta por esta póliza.
 - El pago de los gastos, costas e intereses legales que deba pagar el Asegurado por resolución judicial o arbitral ejecutoriadas.
3. El pago de los gastos en que incurra el Asegurado con motivo de la tramitación y liquidación de las reclamaciones.

b) Responsabilidades cubiertas por la póliza:

1. Actividades familiares e inmuebles
Está asegurada la responsabilidad civil por daños a terceros, derivada de las actividades privadas y familiares, como arrendatario y/o propietario del departamento o casa habitación materia de este seguro especificada en la carátula de la póliza y, en especial, pero sin limitarse, a las siguientes:
 - Por daños a consecuencia de un derrame de agua, accidental e imprevisto.
 - Por la práctica de deportes, como aficionado.
 - Por el uso de bicicletas, patines, embarcaciones de pedal o de remo y vehículos no motorizados.
 - Por la tenencia o uso de armas blancas, de aire o de fuego, para fines de cacería o de tiro al blanco, cuando esté legalmente autorizado para su uso y posesión.
 - Por daños ocasionados por animales domésticos, de caza y guardianes que sean propiedad del Asegurado.

- Durante viajes de estudios, de vacaciones o de placer, dentro de la República Mexicana.
 - Por daños ocasionados a las áreas comunes del condominio especificado en la póliza, en el caso de que el Asegurado sea condómino y descontando el porcentaje de indiviso que le corresponda como copropietario de dichas áreas comunes.
2. Viajes familiares en el extranjero
- Está asegurada la responsabilidad civil legal en que incurriere el Asegurado por daños a terceros, derivada de siniestros ocurridos durante viajes privados de estudio o vacaciones de placer, fuera de la República Mexicana.
3. Trabajadores domésticos
- Está asegurada la responsabilidad civil en que incurrieren los trabajadores domésticos del Asegurado, así como las lesiones que el propio trabajador doméstico sufra en su persona, en tanto actúen dentro del desempeño de sus funciones. Sólo en caso de muerte o invalidez del trabajador doméstico, por causa del desempeño de sus funciones, no aplica deducible ni coaseguro.
4. Personas aseguradas
- a) **Tiene las condiciones de Asegurado la persona cuyo nombre y domicilio se indican en la póliza, con respecto a su responsabilidad civil por:**
- Actos propios.
 - Actos de los hijos sujetos a su patria potestad.
 - Actos de los incapacitados sujetos a su tutela.
- b) **Este seguro se amplía a cubrir la responsabilidad civil personal de:**
- El cónyuge del Asegurado.
 - Los hijos, pupilos e incapacitados sujetos a la potestad del Asegurado.
 - Los padres del Asegurado o los de su cónyuge, sólo si vivieren permanentemente con el Asegurado y bajo la dependencia económica de él.
 - Las hijas e hijos, mayores de edad, que por estudios o soltería siguieren viviendo permanentemente con el Asegurado y bajo la dependencia económica de él.

Las personas citadas anteriormente (a excepción de los trabajadores domésticos), en ningún caso podrán ser consideradas como terceros para los efectos de esta cobertura.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad de la Compañía se establece en la carátula de la póliza y opera como suma asegurada única para los diversos riesgos que se amparan en esta cobertura.

El pago de gastos de defensa del Asegurado está cubierto en forma adicional, pero sin exceder del 50% de la suma asegurada estipulada en la carátula de la póliza.

La suma asegurada contratada será el límite máximo de responsabilidad para la Compañía, por uno o todos los siniestros que puedan ocurrir durante la vigencia de la póliza.

La ocurrencia de varios daños durante la vigencia de la póliza procedentes de la misma o igual causa, será considerada como un solo siniestro, el cual, a su vez, se tendrá como realizado en el momento en que se produzca el primer daño de la serie.

3. Deducible

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible, con excepción de las reclamaciones que correspondan a las lesiones que el propio trabajador doméstico sufra en su persona, en tanto actúe dentro del desempeño de sus funciones.

El monto del deducible, a cargo del Asegurado, aplicable a cada reclamación será de 50 dólares o su equivalente en caso que la póliza se haya emitido en moneda extranjera.

4. Coaseguro

Esta cobertura opera sin la aplicación de un coaseguro, con excepción de las reclamaciones que correspondan a las lesiones que el propio trabajador doméstico sufra en su persona, en tanto actúe dentro del desempeño de sus funciones.

El monto del coaseguro, a cargo del Asegurado, aplicable a cada reclamación será el 10% del monto de la pérdida o daño indemnizable.

5. *Secuencia en la aplicación de deducible y/o coaseguro en la indemnización*

En el caso de las reclamaciones que correspondan a los daños que el trabajador doméstico sufra cuando actúe en el desempeño de sus funciones, la Compañía pagará de cada pérdida indemnizable la cantidad que resulte después de descontar en primer lugar el deducible y posteriormente el coaseguro.

En esta cobertura opera el Seguro a Primer Riesgo, es decir, no es aplicable la Proporción Indemnizable.

6. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas” de esta póliza, la cobertura Responsabilidad civil familiar en ningún caso cubre:

a) Responsabilidades provenientes del incumplimiento de contratos o convenios y sus correspondientes prestaciones sustitutorias.

- b) Responsabilidades derivadas del uso, propiedad o posesión de embarcaciones, aeronaves y vehículos terrestres de motor. Esta exclusión no aplica en el caso de vehículos terrestres de motor cuyo uso se circunscribe al interior del predio asegurado y que no requieren placas para su utilización en espacios abiertos.**
- c) Daños por participación en apuestas, carreras, concursos o competencias deportivas de cualquier clase, o de sus pruebas preparatorias.**
- d) Daños derivados de la explotación de una industria, negocio, del ejercicio de un oficio, profesión, servicio retribuido, de un cargo, aun cuando sean del tipo honoríficos.**
- e) Responsabilidades provenientes de obras de restauración y remodelación.**
- f) Pago de primas por fianza y/o caución que deban otorgarse para que el Asegurado alcance la libertad.**
- g) Toda reclamación en el extranjero que tenga o represente el carácter de multa, de una pena o de un castigo, como aquellas llamadas por daños punitivos (punitive damages), daños por venganza (vindictive damages), daños ejemplares (exemplary damages), u otras con terminología parecida.**

B

Responsabilidad Civil Arrendatario

Adicionalmente a lo amparado en la cobertura de Responsabilidad civil propietario y sujeto a las mismas condiciones, está cubierta la responsabilidad civil en que incurriere el Asegurado por daños que, a consecuencia de incendio o explosión, se causen al inmueble tomado en arrendamiento por el Asegurado, siempre que dichos daños le sean imputados legalmente.



Exclusiones generales aplicables a todas las coberturas

Este seguro en ningún caso cubre o ampara:

- 1. Dolo o mala fe del Asegurado, sus dependientes económicos, habitantes del inmueble asegurado o trabajadores domésticos.**
- 2. Las pérdidas, daños o responsabilidades que sean objeto de alguna cobertura que no haya sido contratada.**
- 3. Hostilidades, actividades u operaciones de guerra, declarada o no, rebelión, invasión de enemigo extranjero, guerra civil o interna, revolución, insurrección, suspensión de garantías o acontecimientos que originen esas situaciones, de hecho o derecho.**
- 4. Pérdidas, daños, responsabilidad o gastos causados por:**
 - a) Terrorismo, y/o**
 - b) Medidas tomadas para impedir, prevenir, controlar o reducir las consecuencias que se deriven de cualquier acto de terrorismo, y/o**
 - c) Cualquier daño consecuencial derivado de un acto de terrorismo.**

Por terrorismo se entenderá, para efectos de esta póliza:

- a) Los actos de una persona o personas que por sí mismas, o en representación de alguien o en conexión con cualquier organización o gobierno, realicen actividades por la fuerza, violencia o por la utilización de cualquier otro medio con fines políticos, religiosos, ideológicos, étnicos o de cualquier otra naturaleza, destinados a derrocar, influenciar o presionar al gobierno de hecho o de derecho para que tome una determinación, o alterar y/o influenciar y/o producir alarma, temor, terror o zozobra en la población, en**

un grupo o sección de ella o de algún sector en la economía, o bien,

- b) Las pérdidas o daños materiales por dichos actos que, con un origen, sean el resultante del empleo de explosivos, sustancias tóxicas, armas de fuego o por cualquier otro medio violento o no, en contra de las personas, cosas o servicios públicos y que, ante la amenaza o posibilidad de repetirse, produzcan alarma, temor, terror o zozobra en la población o en un grupo o sector de ella. También excluye las pérdidas, daños, costos o gastos de cualquier naturaleza causados por, o resultantes de, o en conexión con cualquier acción tomada para el control, prevención o supresión de cualquier acto de terrorismo.
- 5. Reacciones nucleares, radiaciones o contaminación radioactiva.
 - 6. 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.
 - 7. Destrucción de bienes por actos de las autoridades legalmente reconocidas, con motivo de los procedimientos en el ejercicio de sus funciones, salvo en el caso de que tales actos tiendan a evitar una conflagración, o se den en cumplimiento de un deber de humanidad.
 - 8. Funcionamiento continuo (desgaste, cavitación, erosión, corrosión, incrustaciones, raspaduras y rajaduras) o deterioro gradual, debido a condiciones atmosféricas o ambientales, o la sedimentación gradual de impurezas en el interior de tuberías o la acción de polilla, termitas, e insectos en general.
 - 9. Daños o pérdidas ocasionados por la acción natural de la marea.
 - 10. Daños o pérdidas preexistentes al inicio de vigencia de este seguro, que hayan sido o no del conocimiento del Asegurado.
 - 11. Pérdidas o daños de cualquier tipo ocasionados por deficiencias en la construcción o en su diseño, o por falta de mantenimiento de los bienes materia del seguro
 - 12. Reclamaciones provenientes por pérdidas causadas como consecuencia de daños, fallas, alteraciones, disminución en la funcionalidad, disponibilidad de operación y/o errores de diseño en sistemas de cómputo, circuitos integrados (o dispositivos similares de cualquier tipo) o componentes del sistema de

cómputo (hardware); sistemas operativos, bases de datos, almacenes de información, programas (software), sean o no propiedad del Asegurado o que estén bajo su posesión; a menos que dichas pérdidas se hayan producido como consecuencia de cualquiera de los riesgos cubiertos en la presente póliza.

- 13. Pérdidas, daños, destrucción, distorsión, borrado, corrupción, alteración o pérdida de datos electrónicos causados por un virus de computadora o la falla de una red externa (Internet o de cualquier intranet o red privada o instalación similar) o pérdida de uso, reducción en la funcionalidad, costos o gastos de cualquier naturaleza resultante de ellos, referente a cualquier otra causa o evento contribuyente, concurrente o en cualquier secuencia de la pérdida o funcionalidad ya sea parcial o total de datos, codificaciones, programas, software, cualquier computador o sistema computarizado o cualquier otro dispositivo dependiente de cualquier microchip o lógica incrustada, y cualquier inhabilidad resultante o falla del Asegurado en conducir su negocio.**
- 14. Vibraciones o movimientos naturales del suelo o subsuelo tales como hundimientos, desplazamientos y asentamientos normales, no repentinos.**
- 15. Gastos de mantenimiento, los ocasionados por mejora y por extinción de plagas.**
- 16. Gastos relativos a mejoras para dar mayor solidez al edificio o para otros fines, en exceso de reparaciones necesarias para restablecer los bienes al estado en que se encontraban al momento del siniestro.**
- 17. Robo en el cual intervengan personas de las cuales el Asegurado fuere civilmente responsable.**
- 18. Gastos consecuenciales que no estén especificados en esta póliza.**
- 19. Filtraciones de agua y humedades sean o no subterráneas. Esta excepción no aplica cuando se afecten riesgos cubiertos por la cobertura de responsabilidad civil familiar.**
- 20. Falta de mantenimiento que represente una negligencia manifiesta del Asegurado. Esta excepción no aplica cuando se afecten riesgos cubiertos por la cobertura de responsabilidad civil familiar.**

- 21. Deterioro o menoscabo preexistente al inicio de vigencia de esta póliza, así como deficiencias en la construcción o en el diseño de los bienes asegurados. Esta excepción no aplica cuando se afecten riesgos cubiertos por la cobertura de responsabilidad civil familiar.**
- 22. Daños o pérdidas ocasionados a animales.**
- 23. Robo perpetrado por huelguistas o por personas que tomen parte en disturbios de carácter obrero, estudiantil, motines, alborotos populares o vandalismo, durante la realización de tales actos.**
- 24. Pérdidas causadas por saqueo, que se realice durante o después de la ocurrencia de una catástrofe ya sea meteorológica, sísmica, reacción nuclear, radiación o contaminación radioactiva, que propicie que dicho acto se cometa en perjuicio del Asegurado.**

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 carátula de 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.

b) Principio y terminación de vigencia

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

c) Moneda

Tanto el pago de la prima como las indemnizaciones a que haya lugar por esta póliza serán liquidadas en moneda nacional y en los términos de la ley monetaria vigente en la fecha de pago.

d) Sumas Aseguradas y Base 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 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 la realización del siniestro”.

1. Será responsabilidad del Asegurado la fijación y solicitud de 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.

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

2. Tabla de porcentajes de depreciación.

Artículo	Años de uso			
	1	2	3	4 ó más
Eléctricos	7.5%	15%	22.5%	30%
Electrónicos	7.5%	15%	22.5%	30%
Muebles	7.5%	15%	22.5%	30%
Ropa	12.5%	25%	37.5%	50%
Otros	7.5%	15%	22.5%	30%

3. Seguro a primer riesgo

En caso de pérdida indemnizable, la presente póliza opera a primer riesgo, por lo que la Compañía se compromete a indemnizar los daños amparados hasta el monto de la suma asegurada contratada.

La condición anterior no operará si en el momento de ocurrir un siniestro, la suma asegurada es inferior al 50% del valor de reposición de los bienes asegurados, en este caso, la Compañía sólo indemnizará de manera proporcional al daño causado y a la suma asegurada contratada.

4. Valor indemnizable

El valor indemnizable para cada cobertura se determina de acuerdo a lo estipulado en sus respectivas cláusulas “cobertura” y/o “límite máximo de responsabilidad”.

La Compañía, en caso de siniestro que afecte bienes, podrá optar por reponerlos o repararlos a satisfacción del Asegurado, o bien, pagar en efectivo la indemnización correspondiente.

5. Disminución y reinstalación de suma asegurada en caso de siniestro

Toda indemnización que la Compañía pague, por pérdidas o daños a consecuencia de la realización de los riesgos cubiertos por esta póliza, reducirá en igual cantidad la suma asegurada en cualquiera de las secciones de esta póliza que se vea afectada por siniestro, pero puede ser reinstalada, previa aceptación de la Compañía a solicitud del Asegurado, quien pagará la prima adicional que corresponda.

6. *Interés Moratorio*

Si la Compañía 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 Asegurado, Beneficiario o Tercero Dañado, 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 esta Cláusula 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 esta Cláusula.

Además, la Compañía 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 Compañía 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 esta Cláusula, 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 esta Cláusula se generarán por día, a partir de la fecha del vencimiento de los plazos referidos en la parte inicial de esta Cláusula y hasta el día en que se efectúe el pago previsto en el párrafo segundo de la fracción VIII de esta Cláusula. Para su cálculo, las tasas de referencia a que se refiere esta Cláusula 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 esta Cláusula 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 esta Cláusula. 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 esta Cláusula deberán ser cubiertas por la Compañía 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 esta Cláusula, 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 de la presente Cláusula 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 Compañía 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 esta Cláusula, y

c) La obligación principal.

En caso de que la Compañía no pague en una sola exhibición la totalidad de los importes de las obligaciones asumidas en el Contrato de Seguro 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 de la presente Cláusula, sobre el monto de la obligación principal no pagada, hasta en tanto se cubra en su totalidad.

Cuando la Compañía interponga un medio de defensa que suspenda el procedimiento de ejecución previsto en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, 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 Compañía, 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 la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, si la Compañía, 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.

(Artículo 276 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas).

e) Prima

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

Si las partes optan por el pago en forma fraccionada, las exhibiciones deberán ser por periodos de igual duración, venciendo éstas a las doce horas del primer día de la vigencia del período que comprendan.

“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 treinta 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.”
(Artículo 40 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro)

“Artículo 33.- *La empresa aseguradora tendrá el derecho de compensar las primas y los préstamos sobre pólizas que se le adeuden, con la prestación debida al beneficiario.”* **(Artículo 33 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro)**

Las primas convenidas deberán ser pagadas en el lugar establecido en el contrato y a falta de convenio expreso, en las oficinas de la Compañía, contra la entrega del recibo correspondiente.

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, en cuyo caso el estado de cuenta 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 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.

f) Extinción de las obligaciones de la Compañía

Las obligaciones de la Compañía se extinguirán, por efecto del incumplimiento de las obligaciones del Asegurado, por las causas señaladas en las cláusulas: prima, obligación de comunicar la existencia de otros seguros, agravación del riesgo, subrogación de derechos y procedimientos en caso de siniestro.

Por ser la base para la apreciación del riesgo a contratar, es obligación del contratante y/o Asegurado o representante de éstos declarar por escrito todos los hechos importantes que conozca o deba conocer al momento de la celebración del contrato.

En caso de omisiones, falsas declaraciones, actuación dolosa o fraudulenta del contratante y/o Asegurado y/o representante de estos, al declarar por escrito en las solicitudes de la Compañía o en cualquier otro documento, ésta podrá rescindir el contrato de pleno derecho en los términos de lo previsto en los artículos 47 y 70 en relación con los artículos 8, 9 y 10 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

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 47 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *"Cualquiera 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 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 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".*

g) Inspección

La Compañía podrá en todo momento inspeccionar los bienes asegurados, para fines de apreciación del riesgo.

Este derecho no constituirá una obligación para la Compañía de efectuar inspecciones en fechas determinadas ni a solicitud del Asegurado o de sus representantes.

h) Agravación del 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 60 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: "En los casos de dolo o mala fe, el asegurado perderá las primas anticipadas".

i) Obligación de comunicar la existencia de otros seguros

Cuando el Asegurado contrate pólizas con varias compañías contra el mismo riesgo y por el mismo interés, tendrá la obligación de poner en conocimiento de la Compañía los nombres de las otras compañías de seguros, así como las sumas aseguradas.

La Compañía quedará liberada de sus obligaciones si el Asegurado omite intencionalmente el aviso del párrafo anterior, o si contratara los diversos seguros para obtener un provecho ilícito.

Los contratos de seguros de que trata el primer párrafo, celebrados de buena fe, en la misma o en diferentes fechas, serán válidos y obligarán a cada una de las empresas aseguradoras hasta el valor íntegro del daño sufrido, dentro de los límites de la suma que hubieren asegurado, de forma proporcional a la suma asegurada contratada en cada uno de ellos.

La empresa que pague en el caso del párrafo anterior, podrá repetir contra todas las demás en proporción de las sumas respectivamente aseguradas.

j) Terminación anticipada de la póliza

Las partes convienen expresamente en que este contrato podrá darse por terminado anticipadamente en los siguientes casos:

1. Solicitud de cancelación por parte del Asegurado

El contrato se considerará terminado anticipadamente a partir de la fecha en que la Compañía sea enterada por escrito de la solicitud de cancelación. La Compañía tendrá el derecho a la prima que corresponda de acuerdo con las tarifas para seguros a corto plazo indicadas en la siguiente tabla:

Días de Vigencia de la póliza	Porcentaje de la prima
Hasta 1 mes	20%
Hasta 1.5 meses	25%
Hasta 2 meses	30%
Hasta 3 meses	40%
Hasta 4 meses	50%
Hasta 5 meses	60%
Hasta 6 meses	70%
Hasta 7 meses	75%
Hasta 8 meses	80%
Hasta 9 meses	85%
Hasta 10 meses	90%
Hasta 11 meses	95%

Tabla de cancelación para Riesgos Hidrometeorológicos

Para la cobertura de riesgos hidrometeorológicos, no obstante el término de vigencia del contrato, las partes convienen que éste podrá darse por terminado anticipadamente mediante notificación por escrito a la Compañía cuando el Asegurado lo dé por terminado, en este caso, la Compañía tendrá derecho a la parte de la prima que corresponda al tiempo durante el cual el seguro hubiere estado en vigor de acuerdo con la tarifa para seguros a corto plazo siguiente (en porcentaje de la prima anual).

Período anual	Porcentaje de prima
Hasta 1 mes	35%
Hasta 3 meses	65%
Hasta 5 meses	95%
Más de 5 meses	100%

2. Cancelación de la póliza por parte de la Compañía

La Compañía notificará por escrito al Asegurado, surtiendo efecto la terminación del seguro después de 15 días naturales de practicada la notificación respectiva.

La Compañía deberá devolver la totalidad de la prima en proporción al tiempo de vigencia no corrido.

k) Prescripción

“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 81 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.” (Artículo 82 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro)

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

l) Comunicaciones

Cualquier declaración o comunicación de cualquiera de las partes relacionada con este contrato, deberá enviarse por escrito a los domicilios señalados en la carátula de la póliza.

Si la Compañía cambia de domicilio lo comunicará inmediatamente al contratante, Asegurado, o a sus causahabientes.

Los requerimientos y comunicaciones que la Compañía deba hacer al contratante, Asegurado, o a sus causahabientes, tendrán validez si se hacen en la última dirección que conozca la Compañía.

m) Comisiones

Durante la vigencia de la póliza, el contratante podrá solicitar por escrito a la Compañía 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.

n) Competencia

En caso de controversia, el Contratante, Asegurado y/o Beneficiario 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 de Fianzas.**

En caso de que se hayan dejado a salvo los derechos del Contratante, Asegurado y/o Beneficiario, 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, Asegurado y/o Beneficiario acudir ante las referidas instancias administrativas o directamente ante los citados Tribunales.

En el supuesto de que el Contratante, Asegurado y/o Beneficiario así lo determinen, podrán hacer valer sus derechos conforme a lo estipulado en la Cláusula de Arbitraje de las Condiciones Generales de la Póliza.

o) Arbitraje

En caso de ser notificado de la improcedencia de su reclamación por parte de la Compañía, el reclamante podrá optar por acudir ante una persona física o moral que sea designada por las partes de común acuerdo, a un arbitraje privado.

La Compañía acepta que si el reclamante acude a esta instancia se somete a comparecer ante un árbitro y sujetarse al procedimiento del mismo, el cual vinculará al reclamante y por este hecho se considerará que renuncia a cualquier otro derecho para hacer dirimir su controversia.

El procedimiento de arbitraje se establecerá por la persona asignada por las partes de común acuerdo, quienes firmarán un convenio arbitral. El laudo que emita el árbitro vinculará a las partes y tendrá el carácter de cosa juzgada entre ellas. Este procedimiento no tendrá costo alguno para el reclamante y en caso de existir será liquidado por la Compañía.

p) Subrogación de derechos

La Compañía se subrogará en términos de lo descrito por el artículo 111 de la Ley Sobre el Contrato del 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.*

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.”

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.

q) Lugar de pago de indemnización

La Compañía hará el pago de cualquier indemnización en sus oficinas o mediante transferencia bancaria, en el curso de los 30 días siguientes a la fecha en que haya recibido a su satisfacción los documentos e información, que le permitan conocer el fundamento de la reclamación.

Procedimiento en caso de siniestro

a) Precauciones

El Asegurado deberá ejecutar todos los actos que tiendan a evitar o disminuir el daño. Pedir instrucciones a la Compañía, debiendo atenerse a las que ella le indique, en cuanto no exista mayor riesgo o peligro que dé lugar a aumentar los daños.

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.

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

b) Aviso del siniestro

El Asegurado deberá dar aviso del siniestro a la Compañía dentro de un plazo máximo de 5 días contados a partir del momento en que tenga conocimiento del hecho, salvo:

1. En los casos de fuerza mayor o caso fortuito, debiendo darlo tan pronto como cese uno u otro.
2. En los daños causados por granizo, el aviso del siniestro debe darse dentro de las 24 horas siguientes a su realización.

La falta oportuna de este aviso dará 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. Si así fuere solicitado por la Compañía, el Asegurado otorgará en el momento que se le requiera, poder suficiente a favor de ella o de quien ella misma designe, para tomar por su cuenta y gestionar a nombre del Asegurado la defensa o el arreglo de cualquier reclamación o de seguir a nombre de él y en provecho propio, la reclamación por indemnización, daños y/o perjuicios, u otra cualquiera contra terceros.

La Compañía tendrá libertad plena para la gestión del proceso o arreglo de cualquier reclamación o de seguir a nombre de él y en provecho propio, la reclamación por indemnización o daños o perjuicios, u otra cualquiera contra

terceros, comprometiéndose el Asegurado a proporcionar todos los informes y ayuda que sean necesarios.

Artículo 69 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: "La empresa aseguradora tendrá el derecho de exigir del 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".

Cualquier ayuda que la Compañía o sus representantes presten al Asegurado o a terceros, no deberá interpretarse como aceptación de responsabilidad.

El Asegurado comprobará la exactitud de su reclamación y de cuantos extremos estén consignados en la misma; la Compañía tendrá el derecho de exigir del Asegurado toda clase de información sobre los hechos relacionados con el siniestro y con la cual puedan determinarse las circunstancias de su realización y las consecuencias del mismo.

El Asegurado deberá entregar a la Compañía, por escrito:

- Carta reclamación del Asegurado a la Compañía, indicando del modo más detallado y exacto que sea factible, cuáles fueron los hechos, cómo acontecieron y las posibles causas que los originaron.
- Copia certificada de la averiguación previa levantada ante el Ministerio Público, y/o de las actuaciones judiciales levantadas y/o parte de bomberos, según sea el caso.

Adicionalmente cuando presente una reclamación por robo:

1. La copia certificada de la averiguación previa deberá contener:
 - Detalle y descripción de los bienes robados
 - Constancia de la inspección ocular practicada por el Ministerio Público
 - Ratificación de la denuncia por parte del Asegurado
 - Declaraciones de los testigos de hechos y preexistencia de lo robado
2. Presentar la documentación que la Compañía considere necesaria para acreditar:
 - La procedencia de la reclamación
 - La preexistencia de los bienes
 - El valor de reposición de los bienes

Considerándose válidos para cumplir con lo anterior:

1. Facturas, notas de compra o avalúos.
2. Carta de preexistencia, conteniendo la descripción de los artículos, así como la firma de dos testigos que avalen la preexistencia y propiedad de los bienes robados. Sólo podrán ser considerados como testigos, aquellas personas que

sean mayores de edad, que se puedan identificar con credencial de elector vigente y no sean familiares directos o indirectos del Asegurado.

3. Constancia visual (video, fotografía) en donde se muestre el artículo, en el interior del inmueble asegurado, o a la persona usando el artículo (cuando se trate de joyas y objetos personales).

Adicionalmente cuando se presente una reclamación por responsabilidad civil familiar:

1. Aviso de siniestro:

- El Asegurado se obliga a comunicar a la Compañía, tan pronto tenga conocimiento, de las reclamaciones o demandas recibidas por él o por sus representantes, a cuyo efecto le remitirá los documentos o copia de los mismos, que con ese motivo se le hubieren entregado. Si la Compañía decide no asumir la dirección del proceso, se obliga a manifestarlo, de inmediato y por escrito, al Asegurado.
- En el supuesto de que la Compañía no asuma la dirección del proceso, expensará por anticipado, al Asegurado, hasta por la cantidad que se obligó a pagar por este concepto, para que éste cubra los gastos de su defensa, la que deberá realizar con la diligencia debida.

2. Cooperación y asistencia del Asegurado con respecto a la Compañía:

El Asegurado se obliga, en todo procedimiento que pueda iniciarse en su contra, con motivo de la responsabilidad cubierta por el seguro:

- A proporcionar los datos y pruebas necesarios, que le hayan sido requeridos por la Compañía para su defensa, en caso de ser ésta necesaria o cuando el Asegurado no comparezca por causas debidamente justificadas.
- A ejercitar y hacer valer las acciones y defensas que le correspondan, en derecho
- A comparecer en todo procedimiento.
- A otorgar poderes en favor de los abogados que la Compañía designe para que lo representen en los citados procedimientos, en caso de que no pueda intervenir en forma directa en todos los trámites de dichos procedimientos.

Todos los gastos que efectúe el Asegurado, para cumplir con dichas obligaciones, serán sufragados con cargo a la suma asegurada relativa a los gastos de defensa.

En el supuesto de que la Compañía asuma la dirección o determinación de la defensa, independientemente del resultado que se obtenga al final del proceso, la

Compañía no tendrá ninguna responsabilidad sobre la resolución del mismo siempre y cuando ésta haya actuado diligentemente, sin embargo, si la Compañía actuó con negligencia los gastos de dicha defensa se cubrirán en su totalidad sin que sobre pase la cantidad que la Compañía se obligó a pagar por este concepto, quedando a salvo los derechos del Asegurado para que en su caso los haga valer antes las autoridades competentes.

3. Reclamaciones y demandas:

- La Compañía queda facultada para efectuar la liquidación de las reclamaciones extrajudicial o judicialmente, para dirigir juicios o promociones ante cualquier autoridad y para celebrar convenios.
- No será oponible a la Compañía cualquier reconocimiento de adeudo, transacción, convenio u otro acto jurídico que implique reconocimiento de responsabilidad del Asegurado, concertado sin consentimiento de la propia Compañía, con el fin de aparentar una responsabilidad que, de otro modo, sería inexistente o inferior a la real. La confesión de materialidad de un hecho por el Asegurado no puede ser asimilada al reconocimiento de una responsabilidad.

4. Beneficiario del Seguro:

El presente contrato de Seguro atribuye el derecho a la indemnización directamente al tercero dañado, quien se considerará como su beneficiario, desde el momento del siniestro.

5. Reembolso:

Si el tercero es indemnizado en todo o en parte por el Asegurado, éste será reembolsado proporcionalmente por la Compañía.

6. El Asegurado deberá entregar a la Compañía la siguiente información:

- Carta reclamación que haya dirigido el tercero al Asegurado.
- En caso de lesionados: certificado médico, recetas, notas de farmacia, recibos de gastos médicos, hospitalización y recibos de honorarios médicos expedidos en las formas autorizadas.
- En caso de muerte: acta de defunción.
- Facturas o remisiones que amparen el importe de los bienes reclamados por el Asegurado.
- En su caso, copia del contrato de arrendamiento.

c) Medidas que puede tomar la Compañía en caso de siniestro

En caso de siniestro que afecte los bienes asegurados y/o responsabilidades y mientras no se haya fijado definitivamente el importe de la indemnización, la Compañía podrá inspeccionar, clasificar y valorizar los bienes, en el lugar donde se encuentren, para determinar la magnitud del siniestro.

d) Salvamento

En ningún caso la Compañía estará obligada a encargarse de la venta o liquidación de los restos de los bienes asegurados, ni el Asegurado tendrá derecho de hacer abandono de los mismos a la Compañía.

e) Peritaje

Al existir desacuerdo entre el Asegurado y la Compañía acerca del monto de cualquier pérdida o daño:

- La diferencia será sometida a dictamen de un perito nombrado de común acuerdo, este nombramiento deberá ser por escrito.
- Si no se pusieren de acuerdo en el nombramiento de un solo perito, se designarán dos, uno por cada parte, lo cual se hará en un plazo de 10 días, contados a partir de la fecha en que una de ellas hubiese sido requerida por la otra, por escrito para quien lo hiciere.
- Antes de empezar sus labores, los dos peritos nombrarán a un tercero para el caso de discordia.
- Si una de las partes se negare a nombrar a su perito, o simplemente no lo hiciere cuando sea requerida por la otra, o si los peritos no se pusieren de acuerdo en el nombramiento del tercero, será la autoridad judicial la que, a petición de cualquiera de las partes, hará el nombramiento del perito, del perito tercero o ambos, si fuera necesario.
- El fallecimiento de una de las partes, cuando fuere persona física o su disolución si fuera una sociedad, ocurridos mientras se está realizando el peritaje, no anulará ni afectará los poderes o atribuciones del perito o de los peritos o del perito tercero, según sea el caso, o si alguno de los peritos de las partes o el tercero falleciere antes del dictamen será designado otro por quien corresponda (las partes, los peritos o el poder judicial) para que lo sustituya.
- Los gastos y honorarios que se originen con motivo del peritaje serán a cargo de la Compañía y del Asegurado por partes iguales, pero cada uno cubrirá los honorarios de su propio perito.

El peritaje a que esta cláusula se refiere no implica aceptación de la reclamación por parte de la Compañía, simplemente determinará la pérdida que eventualmente estuviere obligada a resarcir, quedando las partes en libertad de ejercer las acciones y oponer las excepciones correspondientes.

Asistencia en el Hogar

1. Asistencia en el Hogar

Residencia Turista Protegida ofrece los siguientes servicios sin límite de eventos para su hogar:

- **Reparaciones urgentes:**

En caso de accidente que atente contra la seguridad del inmueble asegurado, la Compañía gestionará el envío de prestadores de servicios especialistas, tales como:

- Electricistas: Falta de energía eléctrica que se origine en el interior del inmueble asegurado, que sea originado por fallas o averías en las instalaciones eléctricas del mismo.
- Plomeros: Fallas por rotura o fuga en las instalaciones hidráulicas, sanitarias y de gas que se encuentren en el interior del inmueble asegurado y requieran reparación de emergencia.
- Cerrajeros: Reparación y/o apertura de chapas y cerraduras dañadas por descompostura, accidente, robo o intento del mismo, siempre que la reparación deba hacerse en las puertas exteriores de acceso al inmueble asegurado que atente contra la seguridad del hogar.
También se incluye la apertura de puertas de automóviles, siempre y cuando sea por olvido de llaves dentro del auto y el Asegurado se encuentre presente durante la realización del servicio de asistencia.
- Vidrieros: Cambio de vidrios rotos en puertas y ventanas que den a la calle y atenten contra la seguridad del inmueble asegurado.

Para estos servicios aplica un límite por evento de \$1,000; incluyendo materiales y mano de obra.

Aplica un horario de 24 horas, los 365 días del año, a nivel nacional.

Exclusiones:

- a) **No se reparará ningún aparato o equipo eléctrico, electrónico o electrodoméstico que resulte dañado a consecuencia de una falla eléctrica en las instalaciones del hogar, ni se repondrán accesorios como lámparas, luminarias, balastras o cualquier accesorio.**

- b) Los daños que sean consecuencia de sismo, inundación, erupción volcánica o incendio.**
 - c) Cualquier reparación o gasto que el Asegurado contrate directamente con terceros.**
 - d) Reparaciones de daños causados en los bienes de terceros o del Asegurado que sean consecuencia de una falla en los servicios de suministro de energía eléctrica, hidráulica y sanitaria.**
 - e) Cuando por orden de alguna autoridad competente se impida la ejecución de los trabajos a realizar.**
 - f) Cualquier daño ocasionado intencionalmente, así como los provocados por rebelión, guerra, motín, alboroto popular y situaciones que alteren la seguridad pública.**
 - g) Cuando la prestación del servicio se solicite para espacios que pertenezcan a elementos de las áreas comunes de conjuntos habitacionales.**
 - h) No cubre la colocación de recubrimientos finales en pisos, paredes o techos, tales como: losetas, mosaicos, mármol, tapiz, pintura, materiales de barro o acabados de madera.**
 - i) Reparaciones de daños por filtración o humedad.**
 - j) Reparaciones de equipos conectados a las tuberías de agua o gas, como calderas, calentadores, aire acondicionado, lavadoras o secadoras.**
 - k) Los servicios para destapar muebles de baño, muebles de cocina y registros sanitarios.**
 - l) Cuando el personal de cualquier autoridad oficial con orden de embargo, allanamiento, aseguramiento de bienes, aprehensión, cateo, investigación o rescate, se vea obligada a forzar, destruir o romper cualquier elemento de acceso como son: puertas, ventanas, chapas, cerraduras del inmueble asegurado.**
 - m) Cuando la prestación del servicio se solicite para un inmueble diferente al que aparece en el contrato de la póliza del Asegurado.**
 - n) Cualquier daño preexistente a la fecha de inicio del contrato de la póliza.**
 - o) Cambio de vidrios especiales, biselados, blindados, con película anti-asalto, emplomados, o cualquier vidrio artesanal.**
 - p) La fabricación de duplicados de llaves de cualquier tipo.**
- Enlace con especialistas para reparaciones no urgentes
A solicitud del Asegurado, bajo su responsabilidad y con cargo al mismo, la Compañía enviará un especialista para cotizar cualquier trabajo de reparación, ampliación, mantenimiento, o remodelación que éste requiera fuera de una situación de emergencia.

Para estos servicios, el horario es de 9:00 a.m. a 6 p.m.
Aplica a nivel nacional.

2. Tramitel

Se orientará al Asegurado y se coordinará la gestión para llevar a cabo trámites relacionados con los servicios de agua, luz y gas (no incluye derechos derivados del alta).

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Horario de lunes a viernes, de 9 am a 6 pm.

3. Reporte de fugas de gas

Se brindará apoyo telefónico para reportar a las autoridades las fugas de gas LP en tanques estacionarios, cilindros portátiles y tuberías principales de suministro; así como asesoría en cuanto a las acciones emergentes a seguir en el hogar (casa o departamento para uso habitacional).

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Aplica todos los días del año, las 24 horas, a nivel nacional.

4. Asistencia médica

- Traslado médico terrestre en caso de emergencia

En caso de enfermedad y/o accidente de cualquier persona que se encuentre dentro del inmueble asegurado, que requiera la utilización de una ambulancia terrestre y a petición del Asegurado, la Compañía coordinará el envío de la ambulancia para el traslado al centro hospitalario más cercano.

En caso de ser necesario, y por razones médicas, se realizará dicho traslado bajo supervisión médica.

Este servicio será proporcionado por un proveedor de servicios de la Compañía a nivel nacional las 24hrs del día. El primer evento anual es sin costo para el Asegurado, para eventos posteriores aplica un costo preferencial que corre por cuenta del Asegurado.

Exclusiones:

- a) **Traslados programados.**
- b) **Autolesiones o participación del Asegurado en actos delictivos intencionales, suicidio o enfermedades y lesiones resultantes del intento de suicidio.**
- c) **Enfermedades mentales o alienación.**
- d) **Cualquier tipo de accidente o enfermedad causada por radiaciones nucleares.**
- e) **Para cualquier enfermedad preexistente, crónica o recurrente (la convalecencia se considera como parte de la enfermedad).**
- f) **Trasplantes o traslado de órganos de cualquier tipo.**
- g) **En caso de embarazo, se excluye el traslado en los últimos meses antes de la fecha probable del parto.**

- Consulta médica domiciliaria

El servicio se brinda para atención de padecimientos de personas que se encuentren dentro del inmueble asegurado que no son considerados urgencias, pero que requieren la presencia física del médico para revisar al paciente, diagnosticar y formular un tratamiento.

La Compañía únicamente canalizará al Asegurado para que el proveedor de servicios le proporcione directamente el servicio pagando un costo preferencial, el cual correrá a cargo del Asegurado.

El servicio será proporcionado por un proveedor y está disponible a nivel nacional, pagando un costo preferencial que corre por cuenta del Asegurado.
Aplica las 24 hrs del día.

Exclusiones:

- a) **Se excluyen los siguientes padecimientos: cuadro psicótico de cualquier naturaleza, estado de alerta inconsciente y comatoso, politraumatismos, traumatismo cráneo encefálico severo, enfermos infectocontagiosos y con VIH positivo, intoxicaciones graves, fármaco dependientes, intoxicación etílica, lesiones producidas por intento de suicidio o riñas y fallecidos.**
- b) **Heridas por arma blanca o de fuego.**
- c) **Atención médica que llevara a cometer un delito.**
- d) **Atención médica que conlleve a realizar un aborto.**

- Orientación médica telefónica

Prevía solicitud del Asegurado, la Compañía, a través del equipo médico del proveedor, podrá:

- Brindar asistencia médica sin emitir un diagnóstico
- Brindar información que se encuentre disponible en el VADEMÉCUM.
- Proporcionar la información correspondiente a las sustancias contenidas en medicinas de patente.
- Concertar una cita con un médico en su consultorio o en un centro hospitalario con cargo al Asegurado.
- Orientar al Asegurado en temas tales como: primeros auxilios, signos y síntomas, uso de medicamentos (sin emitir diagnóstico), planificación familiar y educación sexual, vacunación, síndrome menstrual y embarazo, tabaquismo, alcoholismo y fármaco dependencia.

Este servicio se otorga las 24 horas del día, a nivel nacional.

Todos los gastos que se originen serán a cargo del Asegurado.

5. Cuidados en el Hogar

Se cuenta con un amplio catálogo de proveedores a nivel nacional, que ofrecen personal capacitado en el cuidado domiciliario a costo preferencial, tales como médicos o enfermeras.

6. Renta de Equipo Médico

Se cuenta con un amplio catálogo de proveedores a nivel nacional, con una gran gama de aparatos médicos para renta a costo preferencial.

7. Asistencia nutricional telefónica

En caso de que el Asegurado lo requiera, la Compañía, a través del equipo médico del proveedor, dará orientación del siguiente tipo:

- Suplementos nutricionales.
- En caso de desórdenes alimenticios, se proporcionará información sobre: síntomas, tratamientos y clínicas especializadas para su atención.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.

Horario de 8 am a 8 pm, los 365 días del año. Aplica a nivel nacional.

8. Asistencia fitness

Mediante este servicio, se calculará el Índice de Masa Corporal (IMC) del Asegurado y se evaluará la posibilidad de riesgo. Se brindará orientación sobre el peso ideal en relación a su edad y actividad física diaria. Este servicio también incluye el diseño de dietas y rutinas de ejercicio.

Este servicio es ilimitado y sin costo.

Horario de 8 am a 8 pm, los 365 días del año.

Aplica a nivel nacional.

9. Asistencia Psicológica telefónica

Mediante este servicio, se le ofrece al Asegurado asesoramiento, consultas y orientación telefónica a problemáticas comunes, como depresión, adicciones, divorcios, violencia, problemas escolares, etc.

La asistencia será otorgada de manera anónima, sin recetar medicamentos ni emitir diagnóstico alguno.

Este servicio está limitado a dos llamadas al mes, de 20 minutos cada una, sin costo para el Asegurado. En caso de requerir sesiones extras, éstas se cobrarán a precio preferencial en consultorios.

Este servicio se otorga las 24 horas del día, a nivel nacional.

10. Asistencia legal

- Consultoría legal telefónica

Se pondrá a disposición del Asegurado el servicio de Asesoría Legal Telefónica para cualquier consulta telefónica relacionada con asuntos penales y civiles.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.

Aplica todos los días del año, las 24 horas, a nivel nacional.

- Asesoría legal en caso de robo al domicilio

En caso de robo de bienes al interior del domicilio, el Asegurado podrá requerir del envío de un abogado para efecto de que le proporcione asesoría legal. Este servicio también le proporciona asesoría para el levantamiento del acta correspondiente ante el agente del ministerio público o cualquier otra autoridad competente.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Aplica todos los días del año, las 24 horas, a nivel nacional.

11. Asistencia PC

En caso de que el Asegurado lo requiera, técnicos especialistas lo orientarán y brindarán los siguientes servicios:

- Configuración de periféricos (CD-ROM, impresora, scanner, memorias, tarjeta de video o sonido y tarjeta de red).
- Instalación de antispyware.
- Detección de virus e instalación de antivirus.
- Instalación, actualización o consulta sobre software o hardware.
- Soporte de intercomunicación (correos electrónicos, navegadores, manejo de internet, herramientas de búsqueda, registro de dominios, voz IP, chat).
- Orientación para nuevas adquisiciones de equipo.

Esta asistencia se brindará vía telefónica, correo electrónico, blog y chat.
Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Horario de lunes a viernes, de 9 am a 6 pm, sin importar si son días festivos.
Aplica a nivel nacional.

12. Asistencia educativa

- Asistencia telefónica educativa

Esta asistencia le brindará orientación para resolver dudas acerca de la tarea de estudiantes de primaria y secundaria, mediante referencias de fuentes de información, ligas de investigación en la web, etc.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Horario de 12 pm a 10 pm, los 365 días del año.
Aplica a nivel nacional.

13. Asistencia mascota

- Orientación veterinaria telefónica

Se brinda orientación sobre padecimientos y/o cuidados de la mascota, sin recetar medicamentos ni emitir diagnóstico alguno.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Aplica todos los días del año, las 24 horas, a nivel nacional.

- Asistencia por extravío

En caso de que la mascota se haya extraviado, se coordinará y asistirá en las actividades necesarias para el rastreo de la misma, tales como: impresión y reparto de carteles en tamaño carta a máximo 2 kilómetros a la redonda de la residencia permanente del Asegurado y publicación en internet de la foto del animal perdido.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Aplica todos los días del año, las 24 horas, a nivel nacional.

14. Referencias en viajes nacionales

Se proporcionará, a solicitud del Asegurado, información sobre restaurantes, espectáculos, sitios de interés turístico y referencias generales, previa al viaje en territorio nacional.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Aplica todos los días del año, las 24 horas, a nivel nacional.

15. Taxi seguro

Se coordinará el envío de un taxi a la ubicación que indique el Asegurado.

Este servicio es ilimitado, con costo preferencial por evento para el Asegurado. La tarifa a cobrar será la establecida según el sitio de taxis que preste el servicio y la localidad en la que se encuentre el Asegurado.

Aplica todos los días del año, las 24 horas.

16. Conserjería

Consiste en brindar al Asegurado información sobre: horarios de museos en las principales ciudades del mundo, estado del tiempo en la República Mexicana, eventos deportivos y espectáculos en algunas ciudades de Estados Unidos.

Asimismo, el servicio de conserjería proporciona referencias de médicos y hospitales, mudanzas, ambulancias aéreas, laboratorios para estudios y análisis clínicos, funerarias, instituciones de emergencia, aeropuertos y centrales camioneras, consulados mexicanos y oficinas para trámites ante las autoridades competentes.

En caso de que el Asegurado se localice fuera del territorio nacional, este servicio proporcionará domicilios de Embajadas, Consulados y/u Oficinas representativas del Gobierno Mexicano en la ciudad o país en el que se encuentre; para notificar la pérdida, robo o extravío de sus documentos oficiales.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Aplica todos los días del año, las 24 horas.

17. Mensajes urgentes

Se realizarán todas las llamadas telefónicas y la transmisión de mensajes urgentes relativos a la situación de emergencia en que se encuentre el Asegurado.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Aplica todos los días del año, las 24 horas, a nivel nacional.

18. Recuperación de equipaje

En el caso de robo o extravío del equipaje u objetos personales del Asegurado, se le asesorará para que denuncie los hechos y se le ayudará en su búsqueda. Si los objetos fuesen recuperados, se reenviarán al lugar donde se encuentre o a su residencia permanente, sin costo.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Aplica todos los días del año, las 24 horas, a nivel nacional.

19. Infocard

Se reportarán las tarjetas de crédito, débito y comerciales del Asegurado en caso de robo o extravío. Asimismo, se brindará asesoría para la recuperación de los documentos personales, en caso de robo o extravío.

Este servicio es ilimitado, sin costo para el Asegurado.
Aplica todos los días del año, las 24 horas, a nivel nacional.

EXCLUSIONES GENERALES APLICABLES A TODOS LOS SERVICIOS DE ASISTENCIA

1. **Las situaciones de emergencia ocurridas durante viajes o vacaciones realizadas por el Asegurado en contra de prescripción médica.**
2. **El Asegurado no tendrá derecho a ser reembolsado**
 - a. **Cuando por una acción intencional del Asegurado resulte la comisión de un delito.**
 - b. **Cuando el Asegurado no proporcione información veraz y oportuna, que por su naturaleza no permita atender debidamente el asunto, o bien incurra en falsedad de declaraciones.**
3. **También quedan excluidas las Situaciones de Asistencia que sean consecuencia de:**
 - a. **Huelgas, Guerra, invasión, actos de enemigos extranjeros, hostilidades (se haya declarado la guerra o no), rebelión, guerra civil, insurrección, terrorismo, pronunciamientos, manifestaciones, movimientos populares, radioactividad o cualquier otra causa de fuerza mayor.**
 - b. **La participación del Asegurado en cualquier clase de carrera, competición o exhibición (automóviles, caballos, bicicleta).**
 - c. **Hechos de la naturaleza tales como, pero no limitados a: inundación, huracán y terremoto.**

Para acceder a los servicios de **Asistencia en el Hogar**, sólo tiene que llamar a los teléfonos:

5227 9000	Área Metropolitana
01 800 400 9000	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 Av. 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: unidades@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 018009998080 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 ____ de _____ de ____, con el número _____.”