

Condizioni Generali

Totaltravel

Indice del contenuto

Condizioni particolari	4
Condizioni generali	9
Norme che regolano l'assicurazione	18
Garanzie coperte	26
Protezione dei Dati – White Horse Insurance Ireland Dac	45
Servizi compresi nell'assicurazione	46
Informazioni generali su Intermundial XXI, Broker di Assicurazioni, succursale in Italia	47

App Intermundial

- ✓ Assistenza medica 24/7 con Telemedicina
- ✓ Comunicazione e gestione completa dei rimborsi
- ✓ Informazioni sul tuo viaggio in tempo reale



Condizioni particolari

Totaltravel



La polizza numero ITC01-I22-01C1 è sottoscritta da WHITE HORSE INSURANCE IRELAND DAC (iscritta all'Albo Speciale degli Enti Assicurativi dell' IVASS con il codice 10893), e intermediata da INTERMUNDIAL XXI, S.L.U., Succursale in Italia, Succursale in Italia ,intermediario assicurativo e riassicurativo (iscritta all'IVASS con i codici UE00008189).

Questo premio non è valido per le crociere

Quando il Paese d'origine del viaggio non coincide con quello del domicilio abituale dell'Assicurato, il premio da applicare sarà quello che corrisponderebbe nel caso in cui il viaggio fosse stato iniziato nel Paese del suo domicilio abituale.

Franchigia chilometrica

Si conviene espressamente che le obbligazioni dell'Assicuratore derivanti dalla copertura di questa polizza termineranno nel momento in cui l'Assicurato ritornerà al proprio domicilio abituale o sarà ricoverato in un centro sanitario situato a massimo 25 km di distanza da detto domicilio.

Le prestazioni coperte da questa polizza si applicheranno quando l'Assicurato si trovi al di fuori del comune in cui ha stabilito la sua residenza abituale e termineranno nel momento in cui l'Assicurato faccia ritorno al suo domicilio abituale. Tuttavia, se l'Assicurato è ricoverato in un centro sanitario od ospedaliero situato al massimo a 25 Km di distanza dal suo domicilio, la garanzia di cui all'articolo 1.1.1. ASSISTENZA MEDICA E SANITARIA sarà limitata ad una prima assistenza d'urgenza o prima visita ambulatoriale fino a raggiungere la stabilizzazione del malato ed entro le prime 24 ore del suo ricovero.

Fatto salvo il paragrafo precedente, si constata che se il domicilio dell'Assicurato si trova ad una distanza inferiore a 25 km dalla destinazione del viaggio (15 km sulle isole), se l'Assicurato necessita di cure mediche e sanitarie, a seguito di un incidente causato dalla pratica delle attività definite nella sezione "ATTIVITÀ DI TURISMO ALTERNATIVO COPERTE" e fosse trasferito in un centro medico o in un ospedale situato a meno di 25 km dal suo domicilio abituale, esisterà copertura fino ai limiti espressi nelle Condizioni Particolari della polizza, escludendo espressamente altri servizi medici oltre a quelli di emergenza.

Familiari dell'assicurato

Ai fini dell'assicurazione, verranno considerati familiari dell'ASSICURATO il coniuge, la coppia di fatto o la persona che convive permanentemente con l'ASSICURATO, così come i suoi familiari fino al secondo grado di parentela, sia in linea diretta che collaterale, sia per consanguineità che per affinità.

Inoltre, a tale scopo, verrà considerata familiare dell'ASSICURATO qualsiasi persona che conviva con l'Assicurato e che accrediti tale convivenza mediante certificazione di residenza.

Estensioni attività di turismo alternativo coperte:

L'ASSICURATORE coprirà le spese derivanti dagli incidenti che si sono verificati durante la pratica di Turismo Alternativo, non Adventure, che vengono effettuati in un viaggio di godimento turistico o escursioni, **pagando la sovrappresione concordata.**

Le attività di turismo alternativo coperte sono: running, mongolfiera, kayak, trekking, escursionismo, snorkel, surf, candela, safari, giro a cavallo /cammello, segway, tour in elicottero, bamboo rafting, elefante percorso, carovelismo, bici, tirolese, assault course, banana boating, octopush, ringos, sand ski, wakeboard, tree canopy walk, nuotare con i delfini, wind tunnel flying, zorbing, hydro zorbing, e qualunque altra attività sportiva con un grado simile di rischio non essere l'obiettivo del viaggio.

Sono espressamente escluse le attività svolte ad altezze superiori a 5.000 metri, tutti gli sport aerei (eccetto quelli sopra indicati), nonché le attività sottomarine con immersioni a una profondità superiore a 30 metri.

1.1.51. RICERCA E SALVATAGGIO DELL'ASSICURATO..... €15.000

In caso di infortunio, perdita o smarrimento dell'ASSICURATO all'interno del circuito di una stazione sciistica o del luogo determinato per la pratica di turismo alternativo, l'ASSICURATORE si farà carico delle somme richiestegli per le ricerche, effettuate dalla regione o dagli organismi pubblici o privati di soccorso, fino al limite indicato nelle Condizioni particolari della Polizza.

In ogni caso i primi 120 euro saranno a carico dell'ASSICURATO.

Questa garanzia è valida solo se è stata contrattata l'estensione della copertura "Attività di turismo alternativo coperte".

GARANZIE E CAPITALI ASSICURATI

Sono oggetto della presente assicurazione gli articoli sottoscritti nel seguente quadro di garanzie con i seguenti limiti espressi.

Riassunto di coperture e limiti massimi di indennizzo

1) Garanzie di assistenza

1.1. Assistenza a persone

1.1.1. Assistenza medica e sanitaria

- Italia _____ € 2.000.000
- Europa _____ € 2.000.000
- Mondo _____ € 2.000.000
- **In caso di spese mediche la franchigia da applicare _____ € 50**

1.1.5. Spese odontoiatriche urgenti _____ € 300

1.1.10. Rimpatrio o trasporto sanitario di feriti o malati _____ illimitato

1.1.11. Rimpatrio o trasporto di accompagnatori (2) _____ illimitato

1.1.12. Rimpatrio o trasporto di figli minorenni o persone non autonome _____ illimitato

1.1.13. Rimpatrio o trasporto dell'assicurato deceduto _____ illimitato

1.1.15. Rientro anticipato per decesso di un familiare _____ illimitato

1.1.16. Rientro anticipato per ricovero ospedaliero di un familiare più di 5 giorni _____ illimitato

1.1.17. Rientro anticipato per sinistro grave in casa o presso la sede professionale dell'assicurato _____ illimitato

1.1.26. Prolungamento del soggiorno in albergo per prescrizione medica (75 eur/giorno) _____ € 1.050

1.1.27. Trasferimento di una persona in caso di ricovero ospedaliero dell'assicurato più di 5 giorni Illimitato

- 1.1.27.1. Spese di soggiorno della persona trasferita in caso di ricovero ospedaliero dell'assicurato più di _____ giorni (75 eur/giorno) _____ € 750

1.1.38. Trasmissione di messaggi urgenti _____ incluso

1.1.39. Invio di medicinali all'estero _____ incluso

1.1.40. Servizio di interprete all'estero _____ incluso

1.1.41. Servizio informazioni _____ incluso

1.1.42. Anticipo di fondi all'estero _____ € 1.500

1.1.43. Annullamento delle carte _____ incluso

1.1.46. Perdita delle chiavi della casa abituale _____ € 60

1.1.71. Spese dell'assicurato derivanti dall'esecuzione del test diagnostico del covid-19 (pcr) durante il viaggio _____ € 200

1.1.72. Prolungamento del soggiorno per quarantena medica dovuta a covid-19 (135 eur/giorno) _ € 2.025

1.2. Assistenza legale

1.2.2. Anticipo dell'importo della cauzione penale richiesta all'estero _____ € 3.000

2) Garanzie sui bagagli

2.1. Perdite materiali

- Italia _____ € 500

- Europa _____ € 750
- Mondo _____ € 1.500

- **In caso di perdite materiali la franchigia da applicare 15%**

- 2.3. Spese dovute al ritardo nella consegna del bagaglio
(100 eur da 12 ore e 75 eur orgni ulteriori 24 ore) _____ € 250
- 2.4. Invio di oggetti dimenticati o rubati durante il viaggio _____ € 60
- 2.5. Ricerca, localizzazione e invio di bagagli smarriti _____ incluso
- 2.6. Spese di gestione per perdita di documenti di viaggio _____ € 60

4) Garanzia di ritardo del viaggio e perdita di servizi

- 4.1. Spese per il ritardo nella partenza del mezzo di trasporto
(50 eur da 6 ore e 75 eur ogni ulteriori 24 ore) _____ € 200
- 4.4. Spese dovute a un ampliamento obbligato del viaggio (massimo 75 eur/giorno) _____ € 300
- 4.6. Spese causate dalla perdita di collegamenti del mezzo di trasporto (minimo 4 ore tardi) _____ € 250
- 4.9. Spese causate dalla perdita del mezzo di trasporto per incidente "in itinere" _____ € 300
- 4.10. Cambio dei servizi inizialmente stipulati
- 4.10.1. Spese per partenza di un trasporto alternativo non previsto (40 eur da 6 ore) _____ € 80
 - 4.10.2. Spese per cambio di alberghi/appartamenti (max. 40 eur/giorno) _____ € 80

5) Garanzie di infortuni

- 5.1. Infortuni in viaggio
- 5.1.1. Invalidità permanente dovuta a infortuni in viaggio _____ € 10.000
 - 5.1.2. Decesso dovuto a infortuni in viaggio _____ € 10.000
- 5.2. Incidenti del mezzo di trasporto
- 5.2.1. Invalidità permanente dovuta a infortuni nel mezzo di trasporto _____ € 10.000
 - 5.2.2. Decesso dovuto a infortuni nel mezzo di trasporto _____ € 10.000

6) Garanzie di responsabilità civile

- 6.1. Responsabilità civile privata _____ € 250.000
- **In caso di garanzia di responsabilità civile le franchigie da applicare _____ € 100**

Estensioni

- 3.1. Spese di annullamento del viaggio

*** Franchigia 15%**

Attività di turismo alternativo coperte (massimo 2 giorni)

Fornitura dei servizi:

La fornitura dei servizi previsti in questa polizza sarà gestita dall'ASSICURATORE.

Ai fini della prestazione urgente dei servizi, L'ASSICURATORE fornirà all'Assicurato la documentazione giustificativa dei suoi diritti come titolare, nonché le istruzioni e il numero di telefono a cui rivolgersi per le emergenze.

Il numero di telefono per il contatto con l'assicuratore è il +39 0282954961.

L'Assicuratore rimborserà solo le chiamate effettuate al numero di assistenza +39 0282954961; il resto delle chiamate fatte o ricevute sia dai corrispondenti che effettuate per le operazioni di assistenza, sono espressamente escluse.

Emesso da
White Horse Insurance Ireland Dac.

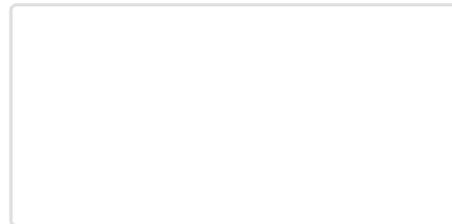
Milano, 11 Dicembre 2024

White Horse Insurance Ireland Dac.



Manuel López Nieto-Sandoval

Il contraente dell'Assicurazione



Condizioni generali

Clausola preliminare

Il presente contratto è regolato dal decreto legislativo 7 settembre 2005 n. 209, Codice delle Assicurazioni Private, e successive modificazioni e integrazioni da ultimo apportate con il decreto legislativo n. 74/2015 di recepimento della Direttiva 2009/138/CE.

Integrano il contratto: il Set informativo contenente le condizioni di assicurazione, comprensive del glossario, la Richiesta, la dichiarazione del CONTRAENTE e/o dell'ASSICURATO, e i documenti informativi precontrattuali.

Il contratto è disciplinato dalla giurisdizione italiana. Eventuali conflitti che possano sorgere in merito all'interpretazione o applicazione del contratto saranno risolti dai Giudici e dai Tribunali competenti del domicilio dell'ASSICURATO in Italia. Qualora l'assicurato non fosse domiciliato in Italia, la giurisdizione competente spetterà ai Tribunali di Milano.

Definizioni

In questo contratto si intende per:

Infortunio:

Lesione corporale direttamente derivante da una causa violenta, improvvisa, esterna ed estranea all'intenzionalità dell'ASSICURATO, che ne provochi il Decesso, l'Invalidità Permanente o qualunque altra conseguenza analoga garantita dalla polizza.

Infortunio grave:

Eventuali lesioni corporali derivanti da una causa violenta, improvvisa, esterna e involontaria dell'incidente, le cui conseguenze impediscono il normale spostamento dal suo domicilio abituale, **entro 12 giorni prima dell'inizio del viaggio**.

Accompagnatore dell'assicurato:

Persona che viaggia in compagnia dell'ASSICURATO, iscritta nella stessa prenotazione e anch'essa assicurata dalla stessa polizza.

Compagnia aerea:

Qualunque compagnia aerea che effettui voli regolari o charter con orari prestabiliti, generalmente chiamate Compagnie Aeree di Linea e Charter.

Compagnia aerea comunitaria:

Compagnia aerea con sede principale in uno dei Paesi membri dell'Unione Europea.

Compagnia aerea non comunitaria:

Compagnia aerea con sede principale in un Paese non membro dell'Unione Europea.

Isolamento fiduciario:

Confinamento disposto nei confronti di chi dichiara spontaneamente di avere avuto contatti a rischio di contagio e attuato generalmente nel proprio domicilio.

Animale da compagnia:

Animali destinati alla compagnia o alla sorveglianza, ad eccezione, in qualsiasi circostanza, di quelli destinati alla caccia o a qualsiasi altro tipo di sport.

Come previsto dalla relativa normativa regionale, l'animale deve essere registrato e identificato mediante microchip o tatuaggio.

Per i felini, sarà sufficiente l'identificazione tramite libretto sanitario.

L'assicurazione non copre cani e gatti di età inferiore a tre mesi e superiore a nove anni compiuti.

Allo stesso modo, altri animali di età inferiore ai tre mesi compiuti non saranno coperti dall'assicurazione.

L'assicurazione copre le seguenti specie: cani (tutte le razze), gatti (tutte le razze), furetti, ricci, equini, maialini vietnamiti, primati, roditori, uccelli, rettili, anfibi, pesci, aracnidi e altri invertebrati.

Annullamento del viaggio:

Per annullamento del viaggio si intende, ai fini di questa polizza, la decisione dell'ASSICURATO di rinunciare, prima della data di partenza concordata, ai servizi stipulati.

Elementi di primo bisogno

Quei beni essenziali che coprono i bisogni fondamentali della vita quotidiana. Le bevande alcoliche e il tabacco non sono considerati necessità.

Assicurato:

Ciascuna delle persone fisiche designate come tali nelle Condizioni particolari della Polizza, titolari dell'interesse oggetto dell'assicurazione, le quali assumono le obbligazioni derivanti dal contratto, fatta eccezione per quelle che spettano al CONTRAENTE.

Assicuratore:

Soggetto che si assume il rischio definito nella polizza.

L'ASSICURATORE di questa polizza è White Horse Insurance Ireland dac, con sede a Rineanna House, Free Zone West, Shannon, Co Clare, Irlanda, iscritta all'Albo Speciale degli Enti Assicurativi dell' IVASS con il codice 10893.

Beneficiario:

La persona fisica o giuridica che, previa cessione da parte dell'ASSICURATO, risulti essere titolare del diritto al risarcimento.

Cancellazione del viaggio:

Per cancellazione del viaggio si intende, ai fini di questa polizza, la decisione dell'organizzatore dello stesso o di alcuni dei suoi fornitori, precedente alla data di partenza concordata, di non fornire i servizi stipulati, per qualsiasi motivo non imputabile all'ASSICURATO.

Scoperto:

Periodo in cui L'ASSICURATO non può ancora godere delle coperture della Polizza, ove così indicato.

Catastrofe:

Evento che per la portata e gravità causa grande distruzione e disgrazie umane, con una grave alterazione del normale corso delle cose.

Coesistenza di più polizze:

Circostanza per la quale almeno due polizze assicurative forniscono una copertura identica di uno stesso rischio durante un determinato periodo, pertanto contribuiscono ciascuna in modo proporzionale alla perdita.

Conducente:

Qualsiasi persona fisica alla guida di un veicolo al momento dell'incidente. Il conducente deve essere in possesso della corrispondente autorizzazione amministrativa che lo abilita alla guida e la stessa deve essere valida al momento del guasto o dell'incidente.

Brokeraggio assicurativo:

Entità che svolge l'attività di mediazione assicurativa privata senza mantenere legami contrattuali che implicino l'affiliazione a enti assicurativi, e che offre ai propri clienti una consulenza indipendente, professionale e imparziale.

Il broker che intermedia questa polizza è INTERMUNDIAL XXI, Intermediario Assicurativo, SL Succursale in Italia, iscritta all'IVASS con i codici UE00008189, Via Conservatorio 15 – 20122 Milan, Italia, succursale di INTERMUNDIAL XXI, S.L.U., .brokeraggio assicurativo e riassicurativo, con sede in calle Irún 7, 1° 28008 Madrid, e iscritto al Registro Amministrativo Speciale dei broker assicurativi della DGSFP con i codici J-1541 e RJ-0070.

Crociera sul fiume:

Viaggio di piacere in barca che percorre fiumi e affluenti con sosta in diverse città. Le navi hanno una capacità passeggeri più limitata rispetto a una crociera marittima e non dispongono di servizio medico a bordo.

Crociera via mare:

Viaggio di piacere in barca attraverso mari e oceani della durata di diversi giorni o settimane, in cui si effettuano soste in vari porti per svolgere visite turistiche. La nave di solito viaggia da e verso lo stesso luogo, fornendo servizi per il tempo libero e lo svago ai suoi passeggeri. Dispone di un servizio medico a bordo.

Quarantena medica:

Isolamento obbligatorio imposto dalle autorità sanitarie con lo scopo di detenere la propagazione di una malattia contagiosa alla quale l'ASSICURATO possa essere stato esposto. Il suddetto isolamento dovrà essere imposto con antecedenza all'inizio del viaggio assicurato.

Avente diritto

Erede dell'ASSICURATO e, di conseguenza, beneficiario del diritto all'indennizzo stabilito nella polizza.

Domicilio abituale:

Ai fini di questa Polizza, si intenderà come tale quello della residenza abituale dell'ASSICURATO ove permane più di 183 giorni l'anno.

Domicilio in trasferimento:

Nelle assicurazioni di lunga durata, per domicilio in trasferimento si intenderà quello in cui l'ASSICURATO risiede fino alla fine del suo soggiorno, quando ritornerà al proprio domicilio o residenza abituale.

Malattia:

Qualunque alterazione della salute non causata da un infortunio, diagnosticata da un medico, che richieda un'assistenza sanitaria e le cui prime manifestazioni si presentino dopo la stipula della Polizza.

Malattia congenita:

È un'alterazione della salute con la quale si nasce, sia poiché è ereditaria sia per essere stata contratta durante la gestazione.

Malattia degenerativa:

Affezione, generalmente cronica, in cui la funzione o la struttura dei tessuti o degli organi colpiti peggiora con il passare del tempo, potendo anche trasferirsi da un tessuto a un altro.

Malattia grave:

Qualunque alterazione della salute non causata da un infortunio, diagnosticata da un professionista medico che giustifichi la permanenza a letto e provochi la cessazione di qualunque attività, sia professionale sia privata, la cui evoluzione presunta in base alla patologia presentata faccia prevedere l'impossibilità di partire per il viaggio assicurato nelle date stabilite.

Nel caso in cui una malattia colpisca una persona diversa dall'ASSICURATO, comunque manifestandosi dopo la stipula dell'assicurazione, si intenderà grave quando per prescrizione medica si richiede il ricovero o la necessità di rimanere a letto, con assistenza e cure continue da parte del personale sanitario o delle persone specificamente incaricate **entro i 12 giorni che precedono l'inizio del viaggio.**

Malattia preesistente o cronica:

Si considererà malattia preesistente o cronica qualunque patologia la cui sintomatologia sia iniziata prima della stipula della Polizza, anche nel caso in cui non sia stata ancora emessa una diagnosi definitiva.

Epidemia:

Malattia che si diffonde allo stesso tempo e in uno stesso paese o regione tra un gran numero di persone.

Bagagli:

Tutti gli oggetti di uso personale che l'ASSICURATO porta con sé durante il viaggio, nonché quelli spediti da qualunque mezzo di trasporto.

Bagaglio professionale:

Qualunque oggetto o strumento di uso professionale che l'ASSICURATO porta con sé per poter svolgere la propria attività lavorativa durante il viaggio oggetto dell'assicurazione, compresi campionari commerciali.

Attrezzatura da golf:

Indica la sacca e le mazze utilizzate nella pratica di tale sport.

Attrezzatura sport invernali:

Si intenderanno gli sci, i bastoni da sci, gli scarponi da sci, il casco, la tavola da snowboard, gli scarponi da snowboard e i pattini da ghiaccio.

Evento:

Sarà considerato come evento il sinistro che riguarda più di un ASSICURATO.

Estero:

Per estero si intende, ai fini delle garanzie della Polizza, il Paese diverso dall'Italia o, nel caso di assicurati non residenti in Italia, qualunque Paese diverso da quello del domicilio abituale dell'ASSICURATO dal quale si inizia il viaggio.

Familiari dell'assicurato:

Ai fini dell'assicurazione si considereranno familiari dell'ASSICURATO il coniuge, il partner di fatto, o la persona che convive permanentemente con l'ASSICURATO, nonché i familiari fino al terzo grado di parentela, sia in linea retta sia collaterale, sia per consanguineità sia per affinità.

Per questi effetti si considereranno familiari dell'ASSICURATO anche le persone che eventualmente convivono con l'Assicurato dimostrando tale convivenza per mezzo del certificato di residenza e domicilio.

IN OGNI CASO, nelle Condizioni particolari della Polizza si indicherà, a seconda del caso, l'estensione data al grado di parentela nei riguardi dell'ASSICURATO, ai fini delle prestazioni coperte dalla Polizza.

Pass:

Biglietto di accesso alle piste da sci.

Franchigia:

La somma, percentuale o qualunque altra grandezza pattuita nella Polizza, a carico dell'ASSICURATO, che si detraerà dal risarcimento che l'ASSICURATORE sarà tenuto a pagare in ogni sinistro.

Franchigia chilometrica:

Per le garanzie relative all'Assistenza alle persone, la polizza copre gli ASSICURATI **a partire dalla distanza chilometrica indicata nelle Condizioni particolari della Polizza.**

Forza maggiore:

Le circostanze avvenute nel luogo di destinazione del viaggio o nelle immediate vicinanze estranee a chi intende farle valere, anormali e imprevedibili, le cui conseguenze non si sarebbero potute evitare, malgrado il fatto di aver agito con la dovuta diligenza. Agli effetti della presente polizza saranno considerate cause di forza maggiore solamente quelle indicate di seguito: guerra, invasione, atti di nemici stranieri, ostilità o operazioni belliche (indipendentemente dall'avvenuta dichiarazione di guerra o meno), guerra civile, ribellione, colpo di stato, insurrezione, rivoluzione, usurpazione di potere nazionale, scioperi, terrorismo, disordini, condizioni meteorologiche o eventi naturali con rischio di catastrofe: incendi, inondazioni, terremoti, esplosioni, tsunami, eruzioni vulcaniche, frane, valanghe, uragani, cicloni, tempeste o neve.

Spese insorte:

Spese necessarie a seguito di un fatto coperto dalla Polizza, secondo le specifiche concrete di ogni copertura.

Spese di gestione:

Spese causate dalla gestione della pratica di un viaggio e/o di una prenotazione, addebitate al viaggiatore dall'agenzia di viaggio indipendentemente dal prezzo degli stessi.

Si limiteranno fino a un massimo del 10% dell'importo della fattura relativa alle spese di annullamento del fornitore, indipendentemente da quanto ha fatturato l'agenzia di viaggi, purché i fornitori di servizi non abbiano ceduto una commissione per la vendita all'agenzia viaggi.

Rimanere a letto:

Conseguenza di un processo patologico o misura terapeutica che obbliga la persona a rimanere a letto o che ne riduce la mobilità fino al punto di non poter essere autosufficiente.

Ricovero:

Indica che la persona è entrata in reparto e ha trascorso almeno una notte nel centro ospedaliero o nella clinica. Non si considera tale il passaggio o la permanenza in PRONTO SOCCORSO.

Furto:

Sottrazione delle cose mobili altrui, senza l'uso della violenza o intimidazione nei confronti delle persone né uso della forza sulle cose.

Sottoassicurazione:

Situazione che si verifica quando la somma assicurata attribuita nella Polizza all'oggetto garantito è inferiore al valore che esso ha realmente. Di fronte a una circostanza di questo tipo, in caso di sinistro, l'ASSICURATORE, ha diritto di applicare la regola proporzionale.

Invalidità permanente:

Per invalidità permanente si intende la perdita organica o funzionale di qualche arto o facoltà dell'ASSICURATO, la cui gravità si descrive in queste Condizioni Generali e il cui recupero non è ritenuto prevedibile secondo il parere dei periti medici nominati per Legge.

Libera rinuncia:

Annullamento del viaggio a causa di un fatto dimostrabile per mezzo di un documento giustificativo o meno, che impedisca all'ASSICURATO di viaggiare nelle date previste. **Resta esclusa qualunque cancellazione comunicata dopo l'ora di inizio del primo servizio stipulato che rientra nel viaggio (no show).**

Materiale sportivo:

Attrezzatura necessaria per la pratica di un'attività sportiva.

Oggetti di valore:

Le merci e il materiale di uso professionale, i gioielli, intendendo come tali l'insieme degli oggetti d'oro, platino, perle o pietre preziose; la moneta, le banconote, i biglietti di viaggio, collezioni di francobolli, titoli di qualunque genere, documenti d'identità e in generale ogni documento o titolo cartaceo, carte di credito, nastri e/o dischi con memoria, documenti registrati in nastri magnetici o filmati; gli oggetti di valore intesi come tali; l'insieme degli oggetti in argento, quadri, opere d'arte e collezioni d'arte di ogni genere, nonché la pelletteria pregiata; le protesi, occhiali e lenti a contatto; materiale sportivo; apparecchi di telefonia, elettronici, digitali, materiale informatico di ogni tipo e relativi accessori.

Operatori turistici:

Agenzie viaggi che organizzano viaggi combinati in modo non occasionale e li vendono, o che li offrono in vendita direttamente o per mezzo di un dettagliante.

Ortesi:

Apparecchi o dispositivi esterni che si posizionano sul corpo per appoggiare o prevenire deformazioni e modificare o migliorare gli aspetti strutturali o funzionali delle parti mobili del corpo.

Pandemia:

Malattia epidemica che raggiunge la fase 5 di allarme di pandemia secondo la classificazione della OMS, essendosi propagata almeno in due paesi di una regione della OMS.

Polizza:

Il documento che contiene le Condizioni contrattuali che regolano l'assicurazione. Sono parte integrante dell'assicurazione le Condizioni Generali, quelle Particolari che individualizzano il rischio, le Condizioni speciali, laddove presenti, e i supplementi o le appendici ad esso allegate per completarlo o modificarlo.

Positivo al covid:

Risultato positivo a test molecolare PRC (reazione a catena della polimerasi) e/o positivo a test antigenico certificato. Il test antigenico valido sarà quello somministrato da personale sanitario abilitato e operatori abilitati presso una struttura sanitaria, ospedaliera o in farmacia. Il documento che l'ASSICURATO deve presentare deve riportare i suoi dati personali e il risultato del test.

Si esclude qualsiasi test antigenico rapido casalingo o autodiagnostico.

Prescrizione medica:

Documento giustificativo con il quale un medico indica al suo paziente le raccomandazioni da seguire nel trattamento della sua malattia.

Premio:

Il prezzo dell'assicurazione che conterrà i ricarichi e le imposte legalmente applicabili in quel momento. L'importo del premio potrà variare in funzione dei diversi ambiti di copertura consentiti dalla Polizza e si determinerà nelle relative Condizioni Particolari.

Protesi:

Elemento artificiale integrato nel corpo per sostituire eventuali organi o arti mancanti.

Fornitori:

Qualsiasi persona fisica o giuridica che agevola la fornitura di servizi turistici diversi da quelli specificatamente menzionati nella presente sezione DEFINIZIONI.

Fornitore di alloggio:

Fornitori e intermediari nell'acquisto esclusivo di servizi di alloggio o alberghieri.

Fornitori di trasporto:

Fornitori finali e intermediari nell'acquisto esclusivo di servizi di trasporto ferroviario, aereo, marittimo o stradale.

Fornitori di trasferimenti:

Fornitori finali e intermediari nell'acquisto di trasporto stradale compresi espressamente, ma non solo, autobus, taxi, aziende di noleggio automobili e aziende specializzate in collegamenti (transfer).

Fornitore esterno:

Fornitore di uno o più componenti del viaggio acquistato dall'Agenzia non presente nella lista di fornitori esclusi dall'ASSICURATORE. Il Fornitore deve rientrare nelle definizioni presenti in queste Condizioni generali relative a Compagnie aeree, Fornitori di alloggio, Trasferimenti e/o Trasporto.

Fallimento finanziario della compagnia aerea:

Fallimento Finanziario: si riferisce al caso in cui la compagnia aerea si dichiara insolvente o venga nominato un amministratore e la linea aerea non adempia al/ai volo/i prenotato/i.

Fallimento/insolvenza/bancarotta:

Agli effetti di questa Polizza si considererà un'ipotesi di Fallimento/Insolvenza/Bancarotta di un Fornitore nei casi in cui:

- a) Si presenta una richiesta di un Fornitore esterno, ovvero si formalizza la presentazione di una richiesta di procedura concorsuale, o figura analoga, in qualunque legislazione di un Paese dell'Unione Europea, sia volontariamente, sia da parte di un terzo.
- b) Un Fornitore esterno convoca informalmente o in qualunque altro modo una riunione tra i suoi creditori per valutare la possibilità di giungere a un accordo con tali creditori ai sensi delle disposizioni della "Sezione 588 del Companies Act 1985" (Insolvency Act 1986) o di qualunque altra legge equivalente dei paesi dell'Unione Europea.
- c) Si pronuncia un sequestro e/o il divieto di disporre di qualunque proprietà o bene del Fornitore Esterno, sempre che tale sequestro non gli permetta di continuare l'attività commerciale o che si interrompano e cancellino i servizi da prestare all'ASSICURATO.
- d) Il Fornitore esterno rilascia un comunicato ufficiale di cessazione delle operazioni.

e) In presenza di qualunque altra circostanza dimostrabile che comporti la presunzione di cessazione delle operazioni. A titolo enunciativo, ma non limitativo, si riterrà che esiste presunzione di cessazione delle operazioni in presenza di qualunque circostanza seguente:

- a. Impossibilità di fare prenotazioni.
- b. Mancata prestazione di servizi alla totalità dei clienti.
- c. Chiusura degli uffici ove si svolgeva l'attività.

Ricettivo:

Qualunque viaggio con destinazione Italia in cui l'ASSICURATO ha il proprio domicilio all'estero.

Nelle polizze per viaggi di turismo ricettivo, e agli effetti delle prestazioni delle garanzie e dei massimali di risarcimento decritti in ciascuna di esse, si considererà domicilio dell'ASSICURATO il domicilio ove generalmente risiede nei diversi Paesi d'origine, pertanto ogni qualvolta figura la parola "Italia", si farà riferimento al Paese d'origine dell'ASSICURATO, mentre ogniqualvolta figura la parola "Estero" si intenderà che la Italia rientra in questo concetto.

I premi degli assicurati Ricettivi si fattureranno in funzione del loro continente di provenienza. Se il loro domicilio abituale si trovasse in Europa, il premio da incassare sarà quello relativo all'"Ambito Continentale"; se il loro continente di provenienza fosse l'Africa, l'America, l'Asia e l'Oceania, il premio da incassare sarà quello relativo all'"Ambito Mondiale".

Quando un ASSICURATO con domicilio abituale all'estero fa un viaggio, acquistato tramite un'agenzia di viaggi locale, in un Paese diverso, l'ambito territoriale da applicare sarà il più gravoso risultante dal confronto tra provenienza e destinazione.

In qualunque caso, le coperture del contratto per ASSICURATI non residenti in Italia saranno limitate a viaggi con destinazione diversa da quella del loro Paese di residenza, restando pertanto esclusi i viaggi all'interno del Paese in cui risiedono.

Recidiva:

Riacutizzarsi di una malattia in via di guarigione o apparentemente già guarita.

Regola proporzionale:

Formula che si applica per determinare la cifra di risarcimento che dovrà corrispondere l'ASSICURATORE in caso di sinistro dopo aver verificato l'esistenza di una sottoassicurazione nella Polizza. In tal caso il danno dovrà essere liquidato tenendo conto della proporzione esistente tra il capitale assicurato attribuito in Polizza all'oggetto garantito e il suo valore reale al momento del sinistro.

Rapina:

Sottrazione delle cose mobili altrui, con violenza o intimidazione nei confronti delle persone o con l'uso della forza sulle cose.

Surrogazione:

In virtù della surrogazione l'ASSICURATORE sostituisce l'ASSICURATO nell'esercizio delle azioni o dei diritti che gli spetterebbero nei confronti dei terzi responsabili del sinistro, al fine di poter recuperare dai medesimi la somma che sarebbero tenuti a risarcire per i danni causati, e che inizialmente è stata risarcita dall'ASSICURATORE in virtù della polizza assicurativa.

Somma assicurata:

La somma stabilita nelle Condizioni particolari e generali, che costituisce il massimale di risarcimento o rimborso che dovrà essere pagato dall'ASSICURATORE per tutti i sinistri avvenuti durante la durata del viaggio.

Sinistro:

Qualunque fatto improvviso, accidentale, impreveduto ed estraneo all'intenzionalità dell'ASSICURATO, le cui

conseguenze dannose sono coperte dalle garanzie di questa polizza. Si riterrà come solo e unico sinistro l'insieme dei danni derivanti da una stessa causa. Sarà causa di sinistro anche l'ipotesi di "ANNULLAMENTO DEL VIAGGIO".

Sequestro:

Azione consistente nel trattenere indebitamente una persona, chiedendo denaro per il riscatto, effettuare estorsione, o per altri fini politici o sociali, minacciando la vita o la salute della vittima.

Sostituto professionale:

Persona che fa le veci di un'altra nel lavoro o servizio in assenza dell'ASSICURATO, la cui mancanza sul posto di lavoro renda indispensabile che la carica o responsabilità debba essere assunta dall'ASSICURATO

Terzo:

Qualsiasi persona fisica o giuridica, ad eccezione:

- L'ASSICURATO stesso, i suoi FAMILIARI, qualsiasi parente ascendente o discendente o individui che li accompagnano nel VIAGGIO.

Contraente dell'assicurazione:

La persona fisica o giuridica che insieme all'ASSICURATORE sottoscrive questo contratto, cui spettano le obbligazioni da esso derivanti, eccetto quelle che per loro natura dovranno essere rispettate dall'ASSICURATO o dai suoi BENEFICIARI. Qualora il firmatario rappresenti un GRUPPO ASSICURATO, si considereranno CONTRAENTI a tutti gli effetti tutti gli ASSICURATI che compongono tale GRUPPO.

Viaggio:

Modalità temporale: Per viaggio si intenderà ogni spostamento fuori dal domicilio abituale dell'ASSICURATO, dalla sua partenza fino al suo ritorno allo stesso, alla fine dello spostamento. Quando i servizi forniti dal CONTRAENTE DELL'ASSICURAZIONE non coincidono con la partenza dell'ASSICURATO dalla propria residenza abituale, si considererà che il viaggio inizia quando viene effettuata la fornitura del primo servizio concordato con il CONTRAENTE DELL'ASSICURAZIONE.

Modalità annuale: Per viaggio si intenderà ogni spostamento dell'ASSICURATO fuori dal proprio domicilio abituale, dalla sua partenza fino al suo ritorno. Quando i servizi forniti dal CONTRAENTE DELL'ASSICURAZIONE non coincidono con la partenza dell'ASSICURATO dalla propria residenza abituale, si considererà che il viaggio inizia quando viene effettuata la fornitura del primo servizio concordato con il CONTRAENTE DELL'ASSICURAZIONE. **Non si considereranno viaggi di questo tipo i soggiorni dell'ASSICURATO durante il periodo di copertura nel proprio domicilio.**

Non si considereranno viaggi, agli effetti di questa Polizza, gli spostamenti consueti dell'ASSICURATO per recarsi presso il proprio posto di lavoro e ritornare a casa, sebbene superino la franchigia chilometrica stabilita.

Viaggio combinato:

Per viaggio combinato si intenderà il previo acquisto di almeno due dei seguenti servizi: trasporto, alloggio o altri servizi turistici non accessori del trasporto o dell'alloggio che costituiscano una parte significativa del viaggio combinato, venduta o offerta in vendita a un prezzo globale, quando tale prestazione superi le 24 ore o comprenda una notte di soggiorno.

Emergenza vitale:

Alterazioni che comportano un rischio imminente per la vita o l'integrità fisica, il che significa che se non si viene soccorsi immediatamente, si può morire o andare incontro a una disabilità temporanea o permanente.

Veicolo:

Autovetture, ciclomotori, motocicli, camper, veicoli combinati e autocarri leggeri per uso privato, fino a 3,5 t (PMA), lunghezza inferiore a 6 m e altezza inferiore a 3 m; così come rimorchi e roulotte con PMA fino a 750 kg.

Veicolo a noleggio:

Si considererà veicolo a noleggio l'automobile a quattro ruote la cui marca, modello o targa figurino nel contratto di noleggio, sempre che il peso massimo autorizzato non sia superiore a 3.500 kg, che al momento della stipula dell'assicurazione non abbia più di 10 anni e che la capienza massima sia di 9 persone. Non sono compresi i veicoli di gran lusso, i fuoristrada dei segmenti C, D, E e F, i veicoli a rimorchio, i camper, le roulotte e i minibus, nonché tutti i veicoli destinati, anche occasionalmente, al trasporto pubblico di viaggiatori e merci.

Volo comunitario:

Volo che parte da un Paese membro dell'Unione Europea.

Volo extracomunitario:

Volo che parte da un Paese non membro dell'Unione Europea.

Volo di linea regolare:

Volo soggetto a un itinerario e orario prestabiliti.

Volo charter:

Volo non programmato da una compagnia aerea che non rientra nei voli regolari e non viene proposto dai canali di commercializzazione tradizionali.

Norme che regolano l'assicurazione

1. Entrata in vigore del contratto

Questo contratto entra in vigore alle ore 00:00 del giorno indicato nelle Condizioni particolari della Polizza, e cessa di avere effetto alle ore 24:00 della data indicata come termine nelle Condizioni particolari.

In merito alle garanzie dell'assicurazione:

-La garanzia per le spese di annullamento

- Nelle assicurazioni di **Modalità temporanea**: La garanzia sulle spese di annullamento entrerà in vigore alle ore 24:00 del giorno di stipula dell'assicurazione e terminerà nel momento in cui l'ASSICURATO inizia il viaggio oggetto dell'assicurazione lasciando il proprio domicilio. **In ogni caso sarà valida soltanto se l'assicurazione è stata stipulata al momento della conferma del viaggio assicurato o nei 7 giorni successivi. In caso contrario le coperture saranno effettive 72 ore dopo la data di stipula dell'assicurazione.**
- Nelle assicurazioni di **Modalità annuale multiviaggio**: La garanzia per le spese di annullamento entrerà in vigore 72 ore dopo la data di stipula dell'assicurazione o di acquisto del viaggio in base alla situazione che si verificherà in un secondo momento. **Restano escluse le cancellazioni la cui causa si verifichi in un momento precedente alla stipula dell'assicurazione o all'acquisto del viaggio oggetto della cancellazione.**

- Le restanti garanzie della Polizza saranno valide esclusivamente qualora l'assicurazione sia stata stipulata prima dell'inizio del viaggio assicurato e saranno efficaci **unicamente mentre l'ASSICURATO sarà in viaggio fuori dalla**

località di residenza abituale e, nel caso della garanzia di Assistenza a Persone, **si trovi ad una distanza superiore a quella stipulata nella “Franchigia chilometrica”.**In qualunque caso, le coperture del contratto per ASSICURATI non residenti in Italia saranno limitate a viaggi con destinazione diversa da quella del loro Paese di residenza ed entreranno in vigore appena lo lasciano.

Tuttavia perché entri in vigore la garanzia sarà assolutamente necessario aver pagato il premio corrispondente.

Se durante un viaggio di durata programmata l'ASSICURATO non potesse rientrare alla data prevista a causa di un incidente o di una malattia imprevista, e il viaggio giungesse a termine durante la convalescenza, l'ASSICURATORE prorogherà le coperture della polizza fino a quando l'ASSICURATO non sarà in condizioni di salute idonee a rientrare presso il proprio domicilio. La presente clausola non avrà effetto se l'ASSICURATO deciderà di prolungare il viaggio di propria volontà dopo che l'équipe medica dell'ASSICURATORE abbia determinato che è idoneo a rientrare presso il proprio domicilio.

Qualora la durata dell'assicurazione sia prorogata una volta iniziato il viaggio, le date tra i periodi assicurati devono essere consecutive, senza che rimangano giorni non coperti da assicurazione tra i due periodi.

Nei casi in cui la durata dell'assicurazione sia stata estesa successivamente all'acquisto della stessa e l'ASSICURATO abbia richiesto un intervento per il verificarsi di un sinistro comunicato entro i termini del periodo iniziale previsto dal contratto, l'estensione delle date di copertura non avrà effetto su tali sinistri, ritenendo assolto qualsiasi obbligo dell'ASSICURATORE a tal proposito al sopraggiungere della data iniziale prevista dal contratto. Allo stesso modo, non saranno oggetto di copertura quei sinistri verificatisi prima dell'estensione della vigenza dell'assicurazione che non siano stati comunicati all'ASSICURATORE durante il periodo iniziale previsto dal contratto.

Qualora l'assicurazione venga acquistata una volta iniziato il viaggio, si potrà applicare un **periodo di carenza di 72 ore** a partire dalla data di acquisto dell'assicurazione e non si applicheranno le coperture relative all'eventuale furto del bagaglio assicurato.

2. Validità territoriale

L'assicurazione sarà valida nell'ambito territoriale descritto nelle Condizioni particolari, intendendo per carattere generale:

Ambito LOCALE: quello la cui partenza e destinazione del viaggio assicurato sono all'interno dello stesso Paese.

Ambito CONTINENTALE: quello la cui partenza e destinazione del viaggio assicurato sono all'interno dello stesso continente geografico.

Per i viaggi che partono dall'Europa, si riterrà ambito continentale anche se la destinazione del viaggio è uno dei Paesi costieri del Mediterraneo (Algeria, Cipro, Egitto, Israele, Libano, Libia, Marocco, Palestina, Siria, Tunisia, Turchia e Giordania), purché si specifichi nelle Condizioni particolari della Polizza.

Ambito MONDIALE: quello la cui partenza e destinazione del viaggio assicurato sono in Paesi di continenti geografici diversi.

Nel caso delle garanzie di ASSISTENZA A VEICOLI e FRANCHIGIA ZERO, si segnala espressamente che il loro ambito territoriale si limita ai sinistri verificatisi in Italia, salvo che se ne indichi un altro nelle Condizioni particolari della Polizza.

3. Validità temporale

Nelle assicurazioni con **Modalità Temporale**, la validità sarà determinata dalla durata, espressa in numero di giorni consecutivi e fino a un massimo di 365 giorni, specificata nelle Condizioni particolari.

Tuttavia se l'ASSICURATO avesse la residenza abituale fuori dalla Italia, **la durata del viaggio assicurato non potrà superare in nessun caso i 120 giorni consecutivi.**

Nelle assicurazioni con **Modalità Annuale Multiviaggio**, la validità della copertura sarà di un anno, secondo le date indicate nelle Condizioni particolari. **Ciò nonostante non saranno garantiti i viaggi della durata superiore a quella specificata nelle Condizioni particolari della Polizza.**

Per le assicurazioni Modalità Annuale Multiviaggio con rinnovamento tacito, qualora due mesi prima del termine del periodo di vigenza l'ASSICURATORE non avesse notificato al CONTRAENTE in modo opportuno la sua volontà di rescindere il contratto, esso si considererà prorogato per un nuovo periodo e così via. Per il CONTRAENTE questo termine di preavviso nei confronti dell'ASSICURATORE si riduce a un mese.

4. Viaggi in zone a rischio / guerra

Le richieste di danni personali o materiali occorsi in zone nelle quali il Ministero degli Affari Esteri Italiano avesse raccomandato di non recarsi nel momento in cui l'ASSICURATO vi entra (per esempio per attacchi terroristici o catastrofi naturali) **saranno escluse dalla copertura.**

Nel caso in cui tale raccomandazione sia rilasciata mentre l'ASSICURATO si trova a destinazione, la copertura dell'assicurazione **si prolungherà per un periodo di 14 giorni** a partire dal momento in cui è stato comunicato l'avvertimento. L'ASSICURATORE dovrà essere informato durante tale periodo e l'ASSICURATO dovrà decidere se lasciare quella zona o se accettare l'emissione di un supplemento della sua polizza, nel quale si stabiliranno nuove condizioni di copertura e/o premio secondo il criterio dell'ASSICURATORE.

5. Sanzioni e sequestri internazionali

La copertura dell'assicurazione, il pagamento di un indennizzo o la prestazione di qualunque servizio saranno garantiti solo ed esclusivamente se non entrano in contraddizione con sanzioni economiche, commerciali o finanziarie né con sequestri che siano stati ordinati dall'Unione Europea o dalla Italia e siano direttamente applicabili alle parti contraenti.

Ciò sarà allo stesso modo applicabile nel caso di sanzioni economiche, commerciali, finanziarie o sequestri ordinati dagli Stati Uniti d'America, sempre che non entrino in contraddizione con le disposizioni legislative dell'Unione Europea o dell'Italia.

6. Pagamento dei premi

Il CONTRAENTE dell'assicurazione è obbligato al pagamento del premio al momento della stipula del contratto. I premi successivi dovranno essere pagati a ogni relativa scadenza.

Per stabilire il prezzo dell'assicurazione, l'Assicuratore ha già tenuto in considerazione che alcune delle coperture non arriveranno ad essere invocate come, per esempio, le coperture per l'assistenza nel caso in cui si verificano la cancellazione o la risoluzione del viaggio. Allo stesso modo, nel caso di assicurazioni di durata annuale, per stabilire il prezzo dell'assicurazione, l'Assicuratore ha già tenuto in considerazione che in alcuni periodi durante l'anno possono verificarsi restrizioni che impediscono la realizzazione di viaggi o il godimento dei soggiorni. Per tali ragioni, la polizza di assicurazione sarà considerata come un tutto unitario il cui premio è unico e viene pagato al momento della stipula, senza dare origine ad alcun diritto al rimborso, al di fuori di quelli espressamente stabiliti dalla legge, a partire dalla data in cui il primo dei rischi previsti nelle condizioni rientri nella copertura, anche nell'ipotesi in cui vi siano uno o più viaggi che non si realizzino, qualunque ne sia la causa. Se fosse necessario il rimborso poiché nessuna delle coperture fosse stata invocata, l'Intermediario avrà il diritto di trattenere la somma di 10 € a titolo di spese di gestione.

In caso di mancato pagamento del primo premio da parte del CONTRAENTE, o se il premio unico non fosse stato pagato alla scadenza, gli effetti della copertura non avranno inizio e l'Assicuratore potrà risolvere il contratto o esigere il pagamento del premio pattuito.

Il mancato pagamento delle annualità successive comporterà, una volta trascorso un mese dalla scadenza, **la sospensione delle garanzie** della polizza. Se l'ASSICURATORE non richiede il pagamento entro i sei mesi successivi alla scadenza del premio, si intenderà **che il contratto sarà considerato risolto di diritto**.

Se il contratto non fosse stato risolto, secondo i paragrafi di cui sopra, la copertura rientrerà in vigore alle ore 24:00 del giorno in cui il CONTRAENTE pagherà il premio.

7. Condizioni del contratto

1. La presente Polizza è stata sottoscritta secondo le dichiarazioni formulate dal CONTRAENTE e/o ASSICURATO, che hanno determinato l'accettazione del rischio per l'ASSICURATORE e il calcolo del relativo premio.

2. Il CONTRAENTE o l'ASSICURATO dovranno comunicare, durante la vigenza del contratto e nel termine di 5 giorni da quando ne siano venuti a conoscenza, l'alterazione o la modifica dei fattori e delle circostanze dichiarate che possano aggravare il rischio ed essere tali che, se l'ASSICURATORE ne fosse venuto a conoscenza in fase di perfezionamento del contratto, non lo avrebbe stipulato o lo avrebbe concluso a condizioni più onerose.

3. L'ASSICURATORE potrà optare tra la modifica del contratto o la sua risoluzione nel termine di un mese dal momento in cui è venuto a conoscenza di una qualsiasi riserva, inesattezza della dichiarazione del CONTRAENTE e/o ASSICURATO relativamente alla vera entità del rischio, o della conoscenza di aggravamento del rischio, senza che per questo il CONTRAENTE possa richiedere danni o pregiudizi all'ASSICURATORE.

Nell'ipotesi in cui l'ASSICURATORE non presenti al CONTRAENTE la dichiarazione, o questa non sia compilata, entrambe le parti concordano nel considerare come **aggravamento del rischio** che deve essere comunicato all'ASSICURATORE, ai sensi di quanto disposto nell'art. 1898 Codice Civile, sul Contratto di Assicurazione, **l'imposizione di una qualche misura di restrizione della mobilità nella località in cui si trovi lo stabilimento, nella sua provincia o in quelle limitrofe, che non fosse in vigore al momento della sottoscrizione della polizza.**

4. Se il contenuto della Polizza differisce dalla proposta di assicurazione o dalle clausole pattuite, il CONTRAENTE dell'assicurazione potrà richiedere all'ASSICURATORE di risolvere la divergenza esistente **nel termine di un mese dalla consegna della polizza**. Trascorso tale termine senza che tale richiesta sia stata effettuata, si rispetterà quanto disposto nella polizza.

8. Sinistri. Pagamento del risarcimento e dei rimborsi

a) L'ASSICURATORE assumerà la copertura dei rischi garantiti **nei limiti stabiliti e fino al massimale stipulato in ciascun caso**. Fatti aventi la stessa causa e prodottisi in uno stesso momento saranno considerati come un unico sinistro.

b) Nelle garanzie che comportano il pagamento di risarcimento e rimborso, l'ASSICURATORE sarà obbligato al pagamento dell'indennizzo al termine delle indagini e perizie atte a stabilire l'esistenza del sinistro. **In qualunque caso, l'ASSICURATORE pagherà entro 40 giorni dall'avvenuto ricevimento della dichiarazione di sinistro l'importo minimo di quanto possa dovere, secondo le circostanze conosciute**. Se, nel termine di tre mesi dal verificarsi del sinistro, l'ASSICURATORE non avesse provveduto al risarcimento per cause ingiustificate o non imputabili, l'indennizzo si incrementerà di un 20 per 100 circa l'importo richiesto coperto dalla polizza.

c) Il risarcimento dei danni materiali si determinerà in base al valore di sostituzione al giorno del sinistro dopo aver detratto il deprezzamento per l'uso. La copertura di Spese di Annullamento / Cancellazione del Viaggio si calolerà in base al valore dell'annullamento al giorno in cui si verifica la causa che determina l'Annullamento del Viaggio.

d) Nel caso in cui le parti concordassero l'importo e la modalità di risarcimento, l'ASSICURATORE dovrà pagare la somma convenuta **entro venti giorni dalla data dell'accordo amichevole concluso tra le parti**.

e) Per ricevere il pagamento del risarcimento, l'ASSICURATO o i BENEFICIARI dovranno inviare i documenti giustificativi relativi alle circostanze e conseguenze del sinistro.

9. Assistenza

a) Non appena si verifica un fatto che può dar luogo alle prestazioni coperte dalla Polizza, **l'ASSICURATO dovrà obbligatoriamente contattare il servizio telefonico di urgenza messo a disposizione dall'ASSICURATORE**, indicando il proprio nome, numero di polizza, il luogo dove si trova e il numero di telefono a cui è reperibile e fornire una descrizione del problema.

In caso di ricovero ospedaliero, in mancanza di notificazione entro le 24 ore successive all'ammissione, qualsiasi spesa sostenuta che non sia adeguatamente giustificata o che avrebbe potuto essere evitata nel periodo successivo alle 24 ore indicate e antecedente alla notifica dell'evento da parte del l'assicurato, sarà esclusa dalla copertura prevista da questa polizza.

b) **L'ASSICURATORE non sarà responsabile dei ritardi e inadempimento dovuti a forza maggiore o a particolari caratteristiche amministrative o politiche di un determinato Paese.** In qualunque caso, se l'ASSICURATORE non potesse intervenire direttamente, l'ASSICURATO sarà rimborsato delle spese garantite di cui si è fatto carico, presentando gli opportuni giustificativi originali, al suo ritorno in Italia o, in caso di necessità, non appena si trovi in un Paese ove non si sia verificata tale circostanza.

c) Qualora l'ASSICURATO si trovasse a bordo di qualunque tipo di veicolo terrestre, marittimo o aereo, **l'ASSICURATORE fornirà i propri servizi non appena l'ASSICURATO rientri in terraferma.**

d) **Le prestazioni di carattere medico e di trasporto sanitario dovranno essere fornite previo accordo del medico che assiste l'ASSICURATO con l'equipe medica dell'ASSICURATORE. Non saranno coperte dalla Polizza, salvo in caso di emergenza o forza maggiore debitamente giustificate, le prestazioni mediche o di trasporto che l'ASSICURATO considera unilateralmente opportuno richiedere e ricevere per decisione personale senza che l'ASSICURATORE lo abbia autorizzato o ne sia venuto a conoscenza.**

e) Nel caso in cui l'ASSICURATO avesse diritto al rimborso per la parte del biglietto non usufruita, facendo uso della garanzia di trasporto o rimpatrio, **tale rimborso spetterà all'ASSICURATORE.** Inoltre, in merito alle spese di spostamento delle persone assicurate, l'ASSICURATORE si farà carico solo delle spese supplementari necessarie che superano le spese inizialmente previste dagli ASSICURATI.

f) Le prestazioni previste nelle garanzie di questa Polizza sono complementari ad altre prestazioni cui l'ASSICURATO può avere diritto, e quest'ultimo si impegnerà a compiere tutte le azioni atte a recuperare tali spese dagli enti obbligati al pagamento in modo che l'ASSICURATORE possa essere risarcito delle somme anticipate.

10. Obbligazioni dell'assicurato

a) Non appena si verifica il sinistro, il CONTRAENTE o l'ASSICURATO dovranno far uso di tutti i mezzi a disposizione per diminuirne le conseguenze. Qualsiasi ritardo nella notifica dell'incidente che comporti un aumento ingiustificato delle spese non sarà coperto dalle garanzie di questa polizza.

b) Il CONTRAENTE o l'ASSICURATO dovranno comunicare all'ASSICURATORE l'avvenuto sinistro **nel termine massimo di sette giorni a partire dalla data in cui se ne è venuto a conoscenza.**

c) L'ASSICURATO deve fornire ogni genere di prova ragionevolmente richiesta sulle circostanze e conseguenze del sinistro per poter eseguire le prestazioni garantite dalla Polizza.

d) L'ASSICURATO deve provvedere immediatamente a richiedere la verifica dei danni o della scomparsa del bagaglio alle persone o autorità competenti e verificare che tali circostanze figurino opportunamente nel documento che invierà all'ASSICURATORE.

e) **Riguardo alle garanzie della presente Polizza, l'ASSICURATO, i suoi familiari e beneficiari, liberano dal segreto professionale i medici che hanno prestato loro assistenza nel sopraggiungere di un sinistro affinché essi possano fornire informazioni mediche all'ASSICURATORE, oltre che eventuali precedenti medici afferenti al caso in questione, per una corretta valutazione del sinistro. L'ASSICURATORE non potrà fare un uso delle informazioni ricevute diverso da quello indicato.**

f) Qualora l'ASSICURATORE avesse garantito un pagamento a terzi, dichiarando in un secondo momento che si tratta di spese non coperte dall'assicurazione, l'ASSICURATO dovrà rimborsarne l'importo all'ASSICURATORE in un termine massimo di 30 giorni dall'ingiunzione da parte di quest'ultimo.

g) In caso di rapina, l'ASSICURATO denuncerà immediatamente il fatto alla Polizia o all'Autorità del posto e invierà la denuncia all'ASSICURATORE. Nel caso in cui gli oggetti venissero recuperati prima del pagamento del risarcimento, l'ASSICURATO dovrà prenderne possesso e l'ASSICURATORE sarà obbligato solo a pagare i danni subiti.

h) L'ASSICURATO dovrà avvisare l'agenzia da cui ha acquistato il servizio coperto dall'assicurazione nel momento in cui si verifica una delle cause che possono portare a un rimborso delle spese di annullamento del viaggio. La presente polizza non coprirà alcun ritardo nella comunicazione all'agenzia che provochi un aumento ingiustificato delle spese di cancellazione. Saranno coperti esclusivamente dalla garanzia di annullamento i costi sostenuti fino alla data in cui si verifica l'evento da cui deriva la cancellazione.

i) In caso di annullamento del viaggio o di cancellazione, l'ASSICURATO dovrà presentare i documenti che lo dimostrano, nonché le fatture o i giustificativi delle spese.

j) In caso di reclami per ritardi, l'ASSICURATO dovrà allegarvi i documenti giustificativi del sinistro occorso e delle spese cui è andato incontro.

k) In caso di sinistro di Responsabilità Civile, il CONTRAENTE e l'ASSICURATO non dovranno accettare, negoziare o rifiutare alcuna richiesta senza l'autorizzazione espressa dell'ASSICURATORE.

l) In caso di sinistro di Garanzia per fallimento di fornitori, il CONTRAENTE, l'agenzia e/o l'ASSICURATO dovranno mettersi in contatto con l'ASSICURATORE appena vengono a conoscenza del fatto che ha provocato il sinistro.

m) In caso di sinistro di Garanzia di forza maggiore, il CONTRAENTE, l'agenzia e/o l'ASSICURATO dovranno mettersi in contatto con l'ASSICURATORE appena vengono a conoscenza del fatto che ha provocato il sinistro.

In ogni caso l'ASSICURATORE si riserva il diritto di richiedere all'ASSICURATO la presentazione di documenti o prove ragionevoli al fine di provvedere al pagamento della prestazione richiesta.

Qualora l'ASSICURATO presentasse in mala fede dichiarazioni false o facesse scomparire oggetti esistenti prima del sinistro, dissimulasse o sottraesse tutto o parte degli oggetti assicurati, usasse come giustificazione documenti inesatti o manipolati o impiegasse mezzi fraudolenti, perderà ogni diritto di risarcimento per il sinistro.

11. Cumuli - massimali di risarcimento per la presente polizza

Di seguito si specificano i capitali massimi indennizzabili **per sinistro** stabiliti in questa Polizza, in caso di un sinistro che coinvolga vari assicurati e se questa garanzia risulta stipulata nelle **Condizioni particolari della polizza**:

1.1.83 Rientro anticipato per dichiarazione di stato di allarme o chiusura delle frontiere nel luogo di destinazione a causa del COVID-19, 1.1.84. Rientro anticipato per chiusura delle frontiere nel luogo di destinazione a causa del COVID-19, 3.1.4.11) Chiusura delle frontiere nel Paese di destinazione o transito a causa del COVID-19, purché la modifica dei requisiti sia avvenuta successivamente alla data di acquisto dell'assicurazione, 3.10. Interruzione del viaggio per chiusura delle frontiere a causa di COVID-19, 3.11. Interruzione del viaggio per dichiarazione dello stato di allarme o chiusura delle frontiere nel luogo di destinazione a causa di COVID-19 e 4.24. Spese causate dalla perdita di servizi acquistati a causa di chiusura delle frontiere nella destinazione del viaggio a causa di COVID-19__ **€ 200.000**
3.1.4.5. Dichiarazione ufficiale di zona catastofica _____ **€ 100.000**

3.1.5.13. Decisione propria dell'ASSICURATO _____	€ 200.000
7. Garanzia fallimento fornitori _____	€ 200.000
8.1. Garanzia di forza maggiore _____	€ 200.000
5. Incidenti in viaggio/Incidenti del mezzo di trasporto _____	€ 1.500.000
10.1. Diritto al risarcimento _____	€ 60.000

Se la somma di quanto richiesto da tutti gli ASSICURATI superasse questi cumuli massimi, il pagamento dei sinistri si effettuerà considerando l'importo della fattura di Spese di Annullamento presentata dall'ASSICURATO e applicando una regola proporzionale tra l'importo del sinistro comunicato e l'importo massimo del cumulo previsto da questa polizza. Per tutte le finalità legate ai cumuli, per polizza si intende il documento identificato con lo stesso numero di riferimento mentre per assicurato si intende chiunque sia in possesso di un certificato di assicurazione con lo stesso numero di riferimento della polizza.

Per tutte le garanzie della Polizza che prevedono un cumulo massimo per la presente polizza, si stabilisce un periodo massimo di 7 giorni dal giorno in cui si è verificato il sinistro, perché l'ASSICURATO o i suoi AVENTI DIRITTO possano comunicarlo all'ASSICURATORE.

Se, trascorsa questa data, si comunicassero ulteriori sinistri, il pagamento degli stessi si effettuerà sempre che non superi l'importo massimo del cumulo indicato.

12. Surrogazione

Fatta eccezione per la garanzia di INFORTUNI, l'ASSICURATORE verrà automaticamente surrogato, fino all'ammontare delle somme versate per le prestazioni garantite dalla Polizza, nei diritti e nelle azioni che possono spettare agli ASSICURATI o ai loro eredi, nonché ad altri BENEFICIARI, contro terze persone, fisiche o giuridiche, fino al totale dei servizi prestati o sinistri indennizzati.

In casi particolari l'ASSICURATORE potrà esercitare tale diritto nei confronti delle aziende di trasporto terrestre, fluviale, marittimo o aereo per quanto concerne il rimborso totale o parziale del costo dei biglietti non utilizzati dagli ASSICURATI.

13. Recesso del contratto o diritto di recesso

In conformità con quanto stabilito nell'articolo 125 ter del D.lgs. 385/93 (modificato dal D.lgs. 21/2014) e nel 67 duodecies Codice del consumo (D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206) [Aggiornato al 31/12/2023], l'Assicurato disporrà di un termine di 14 giorni dalla stipulazione della polizza per recedere dal contratto. Tuttavia, i termini precedenti non si applicheranno alle polizze di assicurazione viaggio e bagagli o alle analoghe polizze assicurative a breve termine di durata inferiore a un mese.

Affinché l'Assicurato possa recedere dal contratto, dovrà comunicarlo alla compagnia Assicuratrice entro un termine massimo di 14 giorni dalla stipulazione attraverso i seguenti mezzi:

- Per posta al seguente indirizzo: SERVICEGUR XXI CONSULTORES, S.L.U, Calle Irún, n.7, 1, 28008 – Madrid
- Per posta elettronica al seguente indirizzo: info@intermundial.it

14. Reclami e richieste relativi alla risoluzione dei sinistri da parte dell'assicuratore

Organismi interni

Ai sensi del REGOLAMENTO ISVAP N. 24 DEL 19 MAGGIO 2008, la IMPRESA DI ASSICURAZIONE gestisce i reclami di sua pertinenza attraverso il seguente UFFICIO RECLAMI, a cui rivolgersi in prima istanza:

- SERWISEGUR XXI CONSULTORES, S.L.U, Calle Irún, n.7, 1, 28008 – Madrid
- Per posta elettronica al seguente indirizzo: complaints@servisegur.com

Si confermerà per iscritto l'avvenuto ricevimento del reclamo o della richiesta.

La decisione relativa al reclamo o alla richiesta sarà comunicata per iscritto nel termine di quarantacinque giorni a partire dal ricevimento della medesima.

Organismi esterni

Qualora non si sia soddisfatti dalla risposta finale o non si abbia ricevuto una risposta definitiva entro quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo o della richiesta, prima di interessare l'Autorità giudiziaria sarà possibile rivolgersi all'IVASS o ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale.

I dati di contatto dell'IVASS sono i seguenti:

ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI.

Via del Quirinale 21, 00187 Roma,

tel: +39 06 421331,

e-mail: email@ivass.it, ivass@pec.ivass.it

Info sul sito web: www.ivass.it

15. Prescrizione

Le azioni derivanti dal contratto di assicurazione si prescriveranno nel termine di due anni se si tratta di assicurazioni per danni e di dieci se l'assicurazione è sulla vita.

Garanzie coperte

Le garanzie che è possibile acquistare sono quelle indicate negli articoli seguenti di queste Condizioni Generali; le garanzie effettivamente acquistate dal CONTRAENTE sono quelle indicate caso per caso nelle Condizioni Particolari della Polizza.

1) GARANZIE DI ASSISTENZA

1.1 ASSISTENZA A PERSONE

1.1.1. ASSISTENZA MEDICA E SANITARIA

L'ASSICURATORE si farà carico delle spese relative all'intervento dei professionisti e dei centri sanitari necessari all'ASSICURATO durante il viaggio a causa di una malattia o incidente sopraggiunto in viaggio.

Le obbligazioni dell'ASSICURATORE derivanti da questa copertura termineranno nel momento in cui l'ASSICURATO è rientrato nel proprio domicilio o è stato ricoverato in un centro sanitario prescritto o corrispondente alla località del domicilio dove vive.

Sono espressamente compresi, non avendo tale enumerazione un carattere limitativo, i seguenti servizi:

- a) Assistenza con attrezzature mediche di emergenza e specialisti.
- b) Esami medici complementari.
- c) Ricoveri ospedalieri, trattamento e interventi chirurgici.
- d) Spese farmaceutiche durante il ricovero o rimborso del relativo costo per lesioni o malattie che non richiedono il ricovero.
- e) Assistenza per problemi odontologici urgenti, intendendo come tali quelli che per infezione, dolore o trauma, che richiedono un trattamento di carattere urgente.

Si applica esclusivamente alle polizze che includono coperture per le attività sportive:

- f) Le spese richieste all'ASSICURATO derivanti dall'uso della camera iperbarica sopraggiunte per la pratica delle immersioni, **fino al massimo indicato nelle Condizioni particolari.**
- g) Le protesi che l'equipe medica ritiene necessarie secondo le lesioni causate, nonché le spese per le stampe, collari o ferule, **fino al massimo indicato nelle Condizioni particolari**, sempre per assistenza sanitaria urgente in loco.

In caso di emergenza vitale a causa di una complicazione imprevedibile di una malattia cronica preesistente o congenita, l'ASSICURATORE si farà carico soltanto delle spese di una prima assistenza sanitaria di carattere urgente effettuate entro le prime 24 ore dal momento del ricovero presso un centro ospedaliero.

Salvo massimale diverso indicato nelle Condizioni particolari della Polizza, **le spese odontoiatriche si limitano a 120 euro.**

1.1.5. SPESE ODONTOIATRICHE URGENTI

L'ASSICURATORE si farà carico **fino al limite indicato nelle Condizioni particolari** del costo relativo al trattamento cui è andato incontro l'ASSICURATO per alleviare il dolore causato da un'infezione gengivale o pezzo dentale sopraggiunta durante il viaggio che renda necessario un trattamento urgente del dolore.

1.1.10. RIMPATRIO O TRASPORTO SANITARIO DI FERITI O MALATI

In caso di infortunio o malattia sopraggiunta dell'ASSICURATO che, secondo il parere di un professionista medico, gli impedisse di proseguire il viaggio, l'ASSICURATORE si farà carico:

- a) Delle spese di trasferimento fino alla clinica o all'ospedale più vicino.
- b) Del controllo da parte della propria Equipe Medica in contatto con il medico che segue l'ASSICURATO ferito o malato, per determinare le opportune misure del migliore trattamento da seguire e il mezzo più adatto all'eventuale trasferimento in un altro centro ospedaliero più adeguato o nel proprio domicilio.
- c) Delle spese della persona ferita o malata con il mezzo di trasporto più adeguato, fino al centro ospedaliero prescritto o al proprio domicilio abituale.

Il mezzo di trasporto usato in ciascun caso sarà deciso dall'Equipe Medica dell'ASSICURATORE in funzione dell'urgenza e gravità del caso.

Per la scelta del mezzo di trasporto e dell'ospedale dove l'ASSICURATO si dovrà ricoverare si terrà conto solo delle esigenze di tipo medico.

Qualora l'ASSICURATO rifiuti di essere trasferito in quel momento e in quelle determinate condizioni dal servizio medico dell'ASSICURATORE, saranno automaticamente sospese tutte le garanzie e le spese derivanti da tale decisione.

Inoltre, nel caso in cui l'ASSICURATO non fornisca la documentazione richiesta e necessaria per la coordinazione del trasferimento proposto dall'ASSICURATORE, che include, tra l'altro, il referto medico e una copia del documento di identità, o nel caso in cui non risponda tramite qualsiasi mezzo di contatto, o esista qualsiasi altra circostanza attribuibile all'assicurato che impedisca la corretta organizzazione del trasferimento, si procederà alla sospensione automatica di tutte le garanzie stabilite nella polizza. Tale effetto si concretizzerà trascorse 24 ore dal momento in cui è stata effettuata la richiesta o il contatto con il cliente, indipendentemente dal mezzo utilizzato per tale comunicazione, che sia telefonico, via e-mail o altro.

L'ASSICURATORE si surroga nei diritti degli ASSICURATI per i biglietti e tutte le spese di ritorno inizialmente previste.

1.1.11. RIMPATRIO O TRASPORTO DI ACCOMPAGNATORI

Quando, in applicazione della garanzia "RIMPATRIO O TRASPORTO SANITARIO DI FERITI O MALATI", uno degli ASSICURATI sia stato rimpatriato o trasferito per malattia o infortunio, l'ASSICURATORE si farà carico del trasporto del numero degli accompagnatori indicato nelle Condizioni Particolari in modo che possa accompagnare l'ASSICURATO fino al luogo di residenza abituale dell'ASSICURATO o fino al luogo di ricovero. Se vi fossero minorenni o non autonomi, anch'essi saranno rimpatriati.

L'ASSICURATORE si surroga nei diritti degli ASSICURATI per i biglietti e tutte le spese di ritorno inizialmente previste.

1.1.12. RIMPATRIO O TRASPORTO DI FIGLI MINORENNI O PERSONE NON AUTONOME

Se l'ASSICURATO rimpatriato o trasportato in applicazione della garanzia "RIMPATRIO O TRASPORTO SANITARIO DI FERITI O MALATI" viaggiasse con l'unica compagnia di figli minori di quindici anni o persone non autonome, l'ASSICURATORE organizzerà e si farà carico dello spostamento, andata e ritorno, di una hostess o di una persona scelta dall'ASSICURATO per accompagnare quei figli minorenni o le persone dipendenti al luogo in cui risiedono abitualmente.

L'ASSICURATORE si surroga nei diritti degli ASSICURATI per i biglietti e tutte le spese di ritorno inizialmente previste.

1.1.13. RIMPATRIO O TRASPORTO DELL'ASSICURATO DECEDUTO

In caso di decesso di un ASSICURATO, l'ASSICURATORE organizzerà e si farà carico delle spese di trasferimento della salma fino al luogo di sepoltura presso il luogo di residenza abituale.

Non saranno comprese le spese di inumazione e cerimonia.

L'ASSICURATORE si farà carico inoltre del ritorno al domicilio dei familiari ASSICURATI del defunto affinché possano accompagnare la salma fino al luogo di inumazione presso la località ove risiede abitualmente.

L'ASSICURATORE si surroga nei diritti degli ASSICURATI per i biglietti e tutte le spese di ritorno nel luogo di residenza abituale inizialmente previste.

1.1.15. RIENTRO ANTICIPATO PER DECESSO DI UN FAMILIARE

Se qualunque ASSICURATO dovesse interrompere il viaggio a causa del decesso di un familiare, l'ASSICURATORE si farà carico del trasporto, in aereo (classe turista) o in treno (prima classe), dal luogo in cui si trova fino al luogo di inumazione.

Il grado di parentela è definito nelle Condizioni particolari della Polizza.

Inoltre l'ASSICURATORE provvederà al pagamento di un secondo biglietto per il trasporto della persona che accompagnava in quello stesso viaggio l'ASSICURATO che ha anticipato il suo rientro **sempre che questa seconda persona sia assicurata con questa polizza.**

L'ASSICURATORE si surroga nei diritti degli ASSICURATI per i biglietti e tutte le spese di ritorno inizialmente previste.

1.1.16. RIENTRO ANTICIPATO PER RICOVERO OSPEDALIERO DI UN FAMILIARE

Se uno degli ASSICURATI deve interrompere il viaggio a causa del ricovero di un familiare per un incidente o una malattia grave, che ne richieda l'internamento **per il periodo minimo dei giorni indicato nelle Condizioni particolari, verificatosi dopo la data di inizio del viaggio**, l'ASSICURATORE si farà carico del trasporto fino alla località ove generalmente risiede.

Il grado di parentela è definito nelle Condizioni particolari della Polizza.

Inoltre l'ASSICURATORE provvederà al pagamento di un secondo biglietto per il trasporto della persona che accompagnava in quello stesso viaggio l'ASSICURATO che ha anticipato il suo rientro sempre che questa seconda persona sia assicurata con questa polizza.

L'ASSICURATORE si surroga nei diritti degli ASSICURATI per i biglietti e tutte le spese di ritorno inizialmente previste.

1.1.17. RIENTRO ANTICIPATO PER SINISTRO GRAVE IN CASA O PRESSO LA SEDE PROFESSIONALE DELL'ASSICURATO

L'ASSICURATORE metterà a disposizione dell'ASSICURATO un biglietto di trasporto per ritornare ove risiede qualora dovesse interrompere il viaggio per danni gravi nella propria residenza principale o nella sede professionale dell'ASSICURATO, a patto che sia questi colui che lo utilizza direttamente o vi svolge la libera professione, provocati da un incendio, con intervento necessario dei pompieri, rapina consumata e denunciata alle forze di polizia o inondazioni gravi che rendano imprescindibile la sua presenza, non potendo tali situazioni essere risolte da FAMILIARI DIRETTI DELL'ASSICURATO o persone di sua fiducia, **sempre che l'evento si sia verificato dopo la data di inizio del viaggio.**

Inoltre l'ASSICURATORE provvederà al pagamento di un secondo biglietto per il trasporto della persona che accompagnava in quel viaggio l'ASSICURATO che ha anticipato il suo rientro, sempre che questa seconda persona sia a sua volta assicurata con questa polizza.

Per la presentazione di questa garanzia l'ASSICURATO dovrà fornire all'ASSICURATORE i giustificativi del fatto di aver dovuto interrompere il viaggio (rapporto in originale dei pompieri, denuncia della polizia, relazione della compagnia assicurativa o altri documenti simili).

L'ASSICURATORE si surroga nei diritti degli ASSICURATI per i biglietti e tutte le spese di ritorno inizialmente previste.

1.1.26. PROLUNGAMENTO DEL SOGGIORNO IN ALBERGO PER PRESCRIZIONE MEDICA

Se l'Assicurato malato o ferito non potesse ritornare nel luogo in cui generalmente risiede per prescrizione medica e non fosse necessario il ricovero in una clinica o centro ospedaliero, l'ASSICURATORE si farà carico delle spese di albergo giustificate dal prolungamento del soggiorno, **fino al limite giornaliero e per il periodo massimo indicato nelle Condizioni particolari della Polizza.**

1.1.27. TRASFERIMENTO DI UNA PERSONA IN CASO DI RICOVERO OSPEDALIERO DELL'ASSICURATO

Se lo stato dell'ASSICURATO malato o ferito **ne richiede il ricovero ospedaliero per un periodo superiore ai giorni indicati nelle Condizioni particolari della Polizza**, l'ASSICURATORE metterà a disposizione di un familiare dell'ASSICURATO, o della persona da lui scelta, un biglietto di andata e ritorno in aereo (classe turista) o treno (prima classe), in modo che possa accompagnarlo, sempre che nessun familiare di primo grado si trovi con lui.

Se l'ASSICURATO è un minorenne e si trova solo, si coprirà il trasporto di un familiare dal momento in cui si prevede il ricovero per almeno una notte.

1.1.27.1. SPESE DI SOGGIORNO DELLA LA PERSONA TRASFERITA IN CASO DI RICOVERO OSPEDALIERO DELL'ASSICURATO

Se lo stato dell'ASSICURATO malato o ferito **ne richiede il ricovero ospedaliero per un periodo superiore ai giorni indicati nelle Condizioni particolari della Polizza**, l'ASSICURATORE pagherà a fronte della presentazione delle corrispondenti fatture, le spese di soggiorno dell'accompagnatore trasferito, **fino al limite giornaliero e per il periodo massimo indicato nelle Condizioni particolari della Polizza.**

La copertura per le spese di soggiorno sarà applicabile anche nel caso in cui l'accompagnatore stia viaggiando con l'Assicurato, purché sia prevista una notte di ricovero e a condizione che l'accompagnatore non disponga di un alloggio nella località del ricovero ospedaliero, non essendo coperto il viaggio di un'altra persona.

Se l'ASSICURATO è un minorenne e si trova solo, si coprirà il trasporto di un familiare dal momento in cui si prevede il ricovero per almeno una notte.

1.1.38. TRASMISSIONE DI MESSAGGI URGENTI

L'ASSICURATORE si farà carico di trasmettere i messaggi urgenti che gli ASSICURATI gli chiederanno di inviare a causa dei sinistri coperti dalle presenti garanzie.

Resta esclusa la trasmissione di messaggi urgenti inviati dagli ASSICURATI tramite mezzi esterni all'ASSICURATORE, come fatture telefoniche o simili.

1.1.39. INVIO DI MEDICINALI ALL'ESTERO

Qualora l'ASSICURATO che soggiorna all'estero avesse bisogno di un medicinale impossibile da acquistare in quel luogo, l'ASSICURATORE si incaricherà di reperirlo e inviarglielo utilizzando il mezzo più veloce e in osservanza delle leggi locali.

L'ASSICURATO sarà tenuto a rimborsare all'ASSICURATORE il costo del medicinale al momento della presentazione della relativa fattura.

Sono esclusi i casi in cui il farmaco non si fabbrica più o non è più disponibile nei canali abituali di distribuzione, i casi in cui vi è un altro medicinale con lo stesso principio attivo nel paese ove si trova l'ASSICURATO, nonché quelli acquistabili senza ricetta medica.

1.1.40. SERVIZIO DI INTERPRETE ALL'ESTERO

Se per una delle garanzie di assistenza coperte descritte nelle Condizioni particolari della Polizza l'ASSICURATO avesse la necessità di un interprete in un primo intervento, l'ASSICURATORE metterà a disposizione dell'ASSICURATO una persona che gli fornisca una traduzione corretta delle circostanze e situazioni.

1.1.41. SERVIZIO INFORMAZIONI

Nel caso in cui l'ASSICURATO necessitasse di qualunque informazione riguardante i paesi che visiterà, ad esempio formalità di ingresso, come visti e vaccini, regime economico o politico, popolazione, lingua, situazione sanitaria, ecc., l'ASSICURATORE fornirà tali informazioni generali, su richiesta, al numero di telefono indicato nella presente Polizza.

Tali informazioni dovranno richiedersi con un anticipo minimo di due giorni lavorativi dall'inizio del viaggio.

1.1.42. ANTICIPO DI FONDI ALL'ESTERO

Qualora l'ASSICURATO non potesse ottenere fondi economici tramite i mezzi inizialmente previsti, quali assegni turistici, carte di credito, bonifico bancario o simili, e ciò rendesse impossibile proseguire il viaggio, l'ASSICURATORE anticiperà una somma economica, purché riceva un avallo o garanzia che gli assicuri l'incasso dell'anticipo, **fino alla somma stabilita nelle Condizioni particolari della Polizza.**

In ogni caso, le somme dovranno essere restituite nel termine massimo di trenta giorni.

1.1.43. ANNULLAMENTO DELLE CARTE

In caso di rapina, furto o smarrimento di carte bancarie o non bancarie, emesse da enti terzi, l'ASSICURATORE, su richiesta dell'ASSICURATO, si impegna a richiederne la cancellazione, **purché quest'ultimo fornisca tutte le informazioni richieste per effettuare tale procedura.**

L'ASSICURATO dovrà fornire personalmente i seguenti dati: Carta d'identità, tipo di carta ed ente emittente.

In ogni caso sarà necessario presentare la relativa denuncia alle autorità competenti.

Se tale ente non ritenesse valida la richiesta da parte di un terzo, L'ASSICURATORE informerà l'ASSICURATO in merito indicandogli la procedura da seguire.

1.1.46. PERDITA DELLE CHIAVI DELLA CASA ABITUALE

Conseguentemente alla perdita o furto delle chiavi di casa ove vive l'ASSICURATO, durante il viaggio coperto dalla presente polizza, se fosse necessario usare i servizi di un fabbro per entrare in casa al rientro da detto viaggio, l'ASSICURATORE si farà carico delle spese dietro presentazione di fattura **fino al massimale indicato nelle Condizioni particolari della Polizza.**

1.1.51. RICERCA E SALVATAGGIO DELL'ASSICURATO

In caso di infortunio, perdita o smarrimento dell'ASSICURATO all'interno del circuito di una stazione sciistica o del luogo determinato per la pratica di turismo alternativo, l'ASSICURATORE si farà carico delle somme richiestegli per le ricerche, effettuate dalla regione o dagli organismi pubblici o privati di soccorso, **fino al limite indicato nelle Condizioni particolari della Polizza.**

In ogni caso i primi 120 euro saranno a carico dell'ASSICURATO.

1.1.71. SPESE DELL'ASSICURATO DERIVANTI DALL'ESECUZIONE DEL TEST DIAGNOSTICO DEL COVID-19 (PCR) DURANTE IL VIAGGIO

Nell'ipotesi in cui l'ASSICURATO, **mentre si trova in viaggio**, presenti sintomi **compatibili con la malattia COVID-19 e un medico prescriva la realizzazione di un test PCR**, l'ASSICURATORE rimborserà all'ASSICURATO il costo della realizzazione di tale test **a condizione che venga giustificato documentalmente mediante la fattura attestante l'acquisto del test così come la fattura del centro ospedaliero.**

Restano esclusi i casi d'impossibilità a realizzare il test a causa della non disponibilità nel luogo dove si trova l'ASSICURATO.

1.1.72. PROLUNGAMENTO DEL SOGGIORNO PER QUARANTENA MEDICA DOVUTA A COVID-19

Qualora l'ASSICURATO non possa ritornare nel luogo in cui generalmente risiede perché ristretto in **quarantena**, in quanto malato di **COVID-19**, nell'alloggio di destinazione, l'ASSICURATORE si farà carico delle spese di prolungamento del soggiorno giustificate dalla proroga del soggiorno stesso, **fino al limite giornaliero e per il periodo massimo indicato nelle Condizioni Particolari della Polizza.**

In nessun caso questo rimborso può essere cumulato con quello della garanzia di cui al punto 1.1.26. **PROLUNGAMENTO DEL SOGGIORNO IN HOTEL SU RICHIESTA MEDICA**, considerando che, in ogni caso, si applica quello con il capitale assicurato più elevato di cui alle Condizioni particolari della polizza.

Tale garanzia non si applica qualora lo scopo principale del viaggio sia partecipare a una crociera.

1.2. ASSISTENZA LEGALE

1.2.2. ANTICIPO DELL'IMPORTO DELLA CAUZIONE PENALE RICHIESTA ALL'ESTERO

Se l'ASSICURATO è stato incarcerato o processato a causa di un incidente stradale occorso all'estero, l'ASSICURATORE gli concederà un anticipo pari all'importo della cauzione penale richiesta dalle autorità corrispondenti, **fino al limite indicato nelle Condizioni particolari della Polizza.**

L'ASSICURATORE si riserva il diritto di richiedere avallo o garanzia dell'ASSICURATO sul pagamento dell'anticipo. **In ogni caso, le somme anticipate dovranno essere rimborsate all'ASSICURATORE nel termine massimo di 30 giorni.**

ESCLUSIONI APPLICABILI ALLE GARANZIE DI ASSISTENZA ASSISTENZA PERSONE

Non rientrano nella copertura di questa garanzia:

- a) Le garanzie e prestazioni che non sono state richieste all'ASSICURATORE e che non sono state eseguite con il suo consenso, salvo in caso di forza maggiore o di impossibilità materiale dimostrata.
- b) I sinistri provocati da dolo dell'ASSICURATO, del CONTRAENTE DELL'ASSICURAZIONE, dei BENEFICIARI o delle persone che viaggiano con l'ASSICURATO.
- c) I sinistri occorsi in caso di guerra, manifestazioni e movimenti popolari, atti di terrorismo e sabotaggio, scioperi, arresti da parte di qualunque autorità per reato non derivante da incidente stradale, restrizioni alla libera circolazione o qualunque altro caso di forza maggiore, a meno che l'ASSICURATO provi di non avere avuto relazione con il fatto per il quale si richiedono tali garanzie.
- d) La pratica sportiva di qualsiasi tipo a condizione che non siano state stipulate le modalità "VIAGGIO CON ATTIVITÀ DI TURISMO ALTERNATIVO" o "VIAGGIO CON ATTIVITÀ SPORTIVA" e appaiano espressamente citate nelle Condizioni Particolari della polizza.
- e) Le spese mediche derivanti da incidenti che si verificano in occasione della pratica di gare sportive, ufficiali o private, nonché da allenamenti o prove, spedizioni sportive e scommesse, escludendo le gare popolari da amatori.
- f) I sinistri causati da irradiazioni provenienti dalla trasmutazione o disintegrazione nucleare o dalla radioattività, nonché quelli derivati da agenti biologici o chimici.
- g) Il salvataggio in montagna, mare o deserto se l'avvio delle operazioni non è fattibile.
- h) Salvo quanto indicato nelle garanzie di assistenza di queste Condizioni generali, i fatti, disturbi e malattie croniche, preesistenti o congenite, nonché le loro conseguenze sofferte dall'ASSICURATO prima dell'entrata in vigore della polizza, ECCEPTE per le assicurazioni con Modalità Annuale Multi-viaggio, per le quali si intenderà escluso quanto avvenuto prima della data di inizio del viaggio. Questa esclusione non si applica alle co-

erture di cui al punto 1.1.66. **ASSISTENZA MEDICA E SANITARIA PER MALATTIE PREESISTENTI** e 1.1.88. **RIMPATRIO PER MALATTIE PREESISTENTI**.

- i) Le malattie e incidenti occorsi durante l'esercizio di una professione di carattere manuale o che richiedano uno sforzo fisico intenso.
- j) Suicidio o malattie e lesioni risultanti dall'intenzione o causate intenzionalmente dall'assicurato a se stesso.
- k) Trattamento, malattie o stati patologici prodotti da ingestione o somministrazione di sostanze tossiche (droghe), alcol, narcotici o dall'utilizzo di medicinali senza prescrizione medica.
- l) Le spese sostenute per qualunque tipo di protesi o ortesi, **ECCEPTE** quelle espressamente indicate nella copertura di cui al punto 1.1.48. **PAGAMENTO DELLE STAMPELLE**.
- m) Gravidanze e parti, salvo complicanze imprevedibili nelle prime 24 settimane di gestazione.
- n) Le spese mediche derivanti da controlli medici periodici, preventivi o pediatrici.
- o) Qualunque tipo di spesa farmaceutica sostenuta a causa di dolo da parte dell'**ASSICURATO** o per abbandono del trattamento con prevedibile peggioramento della salute.
- p) L'**ASSICURATORE** non si farà carico delle spese mediche o farmaceutiche con importo inferiore a 9,00 euro.
- q) Spese mediche derivanti da viaggi prenotati o iniziati contro il criterio medico.
- r) Se l'**ASSICURATO** viaggia allo scopo di ricevere trattamento medico e il sinistro ha a che fare con esso.
- s) Sconsideratezza, negligenza grave e partecipazione dell'**ASSICURATO** in scommesse, sfide, litigi o atti criminali, ad eccezione di azioni di autodifesa o tentato salvataggio di persone o proprietà.
- t) L'uso di veicoli con meno di quattro ruote o senza ruote, con cilindrata superiore a 125 c.c.
- u) Spese mediche derivanti da malattie psichiche, mentali o nervose con o senza ricovero **ECCEPTE** quelle espressamente indicate nella copertura di cui al punto 1.1.3. **SPESE PER MALATTIA PSICOLOGICA O PSICHIATRICA**.
- v) In caso di sinistri prodotti durante il viaggio assicurato, qualsiasi tipo di spesa medica o per farmaci avvenuta dopo il rientro dell'**ASSICURATO** presso il proprio domicilio, **AD ECCEZIONE** di quelle espressamente comprese nella copertura di cui al punto 1.1.53. **SPESE DI RIABILITAZIONE**.
Previa autorizzazione espressa dell'**ASSICURATORE** e mediante maggiorazione del premio pattuito si potranno eliminare le esclusioni e), h) e i) e questo sarà specificato nelle Condizioni particolari della Polizza.
- w) Spese aggiuntive derivanti dal trasferimento di animali domestici (museruola, gabbia, guinzaglio, ecc.) in caso di utilizzo della copertura 1.1.79. **SPESE ASSICURATE DERIVANTI DALL'ALLOGGIO O DALL'INVIO DI UN AUTISTA DI PROFESSIONE PER FERMO DEL VEICOLO**.
- x) Trattamenti speciali, dialisi, interventi chirurgici sperimentali, chirurgia plastica o ricostruttiva e quelli non riconosciuti dalla scienza medica occidentale.

ASSISTENZA LEGALE

Non rientrano nella copertura di questa garanzia:

- a) I fatti deliberatamente causati dall'**ASSICURATO**, considerando come tali quelli in cui l'**ASSICURATO** provoca il sinistro con coscienza e volontà o quanto meno se lo rappresenta come altamente probabile e lo accetta qualora esso si produca (dolo eventuale).
- b) Le richieste di danni o la difesa contro la richiesta danni che gli assicurati, coperti dalla presente Polizza, possono presentarsi a vicenda.
- c) La difesa e la richiesta danni in sinistri verificatisi per consumo di alcol, sostanze psicotrope, allucinogeni, droghe, stupefacenti e qualunque altra sostanza dalle caratteristiche o dagli effetti simili.
- d) La difesa e il reclamo in conflitti originati o che abbiano relazione con immobili in possesso dell'**ASSICURATO** a titolo di proprietà, locazione o usufrutto, nonché quelli che possono sorgere in materia di urbanistica ed espropriazione.

2) GARANZIE SUI BAGAGLI

2.1. PERDITE MATERIALI

L'ASSICURATORE provvederà, **fino al limite fissato nelle Condizioni particolari della Polizza**, al rimborso di danni e perdite materiali subiti dal bagaglio o dagli effetti personali dell'ASSICURATO occorsi durante il viaggio a causa di:

-Rapina, intesa, agli effetti di questa garanzia, come la sottrazione commessa mediante uso della violenza o intimidazione alle persone, o della forza sulle cose. **In caso di Rapina, si coprirà fino al sottolimito stabilito nelle Condizioni particolari.**

-Guasti o danni causati direttamente per incendio o rapina.

-Guasti o perdita definitiva, totale o parziale provocati dal trasportatore.

Le macchine fotografiche, gli accessori di fotografia, radiofonia, registrazione del suono o dell'immagine, nonché tutti gli accessori sono compresi fino al 50% della somma assicurata su tutto il bagaglio.

Gli articoli di cosmetica e trucco saranno coperti fino al 50% del loro valore di acquisto.

Questo rimborso sarà **sempre integrativo rispetto alle somme percepite dalla compagnia di trasporto e di carattere complementare**; per ricevere il pagamento dello stesso sarà necessario presentare il documento che dimostra di aver ricevuto l'indennizzo da parte della compagnia di trasporto, oltre alla relazione dettagliata del bagaglio e del suo valore stimato.

Tale rimborso si determinerà in base al valore di sostituzione il giorno del sinistro dopo aver detratto il deprezzamento per l'usoe usura, calcolato sottraendo il 10% del prezzo di acquisto per ogni anno di anzianità.

In caso di rapina la prestazione si potrà ricevere previa la necessaria presentazione della denuncia alle autorità competenti.

L'ASSICURATORE rimborserà fino al limite stabilito nelle Condizioni particolari, per persona e sull'insieme dei bagagli registrati dall'ASSICURATO, il contenuto ragionevole del bagaglio, usando come criteri per questa valutazione la natura e il motivo del viaggio, nonché la grandezza e il peso del contenuto rispetto alla valigia che si trasporta.

Il limite per oggetto non potrà superare in nessun caso i 200 euro.

I danni o il deterioramento esterno del bagaglio si risarciranno fino a un massimo del 20% rispetto alla somma assicurata di Perdite Materiali.

L'ASSICURATORE si riserva il diritto di richiedere all'ASSICURATO la presentazione di prove o documenti ragionevoli al fine di provvedere al pagamento di questa prestazione.

2.3. SPESE DOVUTE AL RITARDO NELLA CONSEGNA DEL BAGAGLIO

L'ASSICURATORE provvederà a rimborsare, per persona e sull'insieme dei bagagli registrati dall'ASSICURATO, **fino al limite stabilito nelle Condizioni particolari della Polizza e previa presentazione delle relative fatture originali**, l'acquisto di articoli di prima necessità dovuto al ritardo nella consegna del bagaglio registrato da parte della compagnia di trasporto durante il viaggio di andata.

Il ritardo nella consegna dovrà essere superiore a 12 ore o dovrà essere trascorsa almeno una notte. Nel caso in cui il ritardo si producesse durante il viaggio di ritorno, vi sarà copertura solo se la consegna del bagaglio presentasse un ritardo di oltre 48 ore a partire dal momento dell'arrivo.

Gli articoli di cosmetica e trucco saranno coperti fino al 50% del loro valore di acquisto.

In nessun caso questo rimborso può essere cumulato con quello della garanzia di PERDITE MATERIALI.

Per la prestazione di questa garanzia, l'ASSICURATO dovrà presentare all'ASSICURATORE un documento rilasciato dalla società di trasporto che dimostri e specifichi l'avvenuto ritardo e relativa durata.

2.4. INVIO DI OGGETTI DIMENTICATI O RUBATI DURANTE IL VIAGGIO

L'ASSICURATORE provvederà a pagare il costo dell'invio degli oggetti rubati e poi recuperati, o semplicemente dimenticati dall'ASSICURATO, **fino al limite fissato nelle Condizioni particolari, sempre che il peso massimo del pacco totale non superi i 10 chilogrammi.**

La localizzazione e organizzazione dell'invio di tali oggetti sarà a carico dell'ASSICURATO.

2.5. RICERCA, LOCALIZZAZIONE E INVIO DI BAGAGLI SMARRITI

Qualora l'ASSICURATO subisse un ritardo o una perdita del bagaglio, l'ASSICURATORE lo assisterà nella sua ricerca e localizzazione, consigliandogli come procedere per presentare la relativa denuncia. Se il bagaglio viene trovato, l'ASSICURATORE provvederà al pagamento dell'invio fino a farlo pervenire all'ASSICURATO, sempre che non sia necessaria la presenza di quest'ultimo per il recupero.

La localizzazione e organizzazione dell'invio di tali oggetti sarà a carico dell'ASSICURATO.

2.6. SPESE DI GESTIONE PER PERDITA DI DOCUMENTI DI VIAGGIO

Saranno coperte le spese di gestione e di ritiro, debitamente giustificate, nonché il trasporto andata e ritorno al luogo del rilascio dell'ASSICURATO, a causa della sostituzione per la perdita o rapina di carte di credito, assegni bancari, di viaggio e carburante, biglietti di trasporto, passaporto o visti, occorsi durante il viaggio o i soggiorni, **fino al limite stabilito nelle Condizioni particolari. Non sono oggetto di questa copertura e, di conseguenza non si risarciranno, i pregiudizi derivanti dalla perdita o rapina degli oggetti citati o dall'uso indebito da parte di terze persone.**

ESCLUSIONI APPLICABILI ALLE GARANZIE SUI BAGAGLI

Non rientrano nella copertura di questa garanzia:

- a) Le merci e il materiale di uso professionale, **ECCEPTE** se è stata acquistata la garanzia 2.2. **PERDITE MATERIALI NEL BAGAGLIO PROFESSIONALE**
- b) I gioielli (intendendo come tali gli oggetti d'oro, platino, argento, perle o pietre preziose); la moneta, le banconote, i biglietti di viaggio, collezioni di francobolli, titoli di qualunque genere, documenti d'identità e in generale ogni documento o titolo cartaceo, nastri e/o dischi con memoria, documenti registrati in nastri magnetici o filmati; gli oggetti di valore (intesi come tali l'insieme degli oggetti d'argento, quadri, opere d'arte e collezioni d'arte di ogni genere, nonché la pelletteria pregiata); le protesi, apparecchi acustici, occhiali e lenti a contatto; strumenti musicali; apparecchi di telefonia, elettronici, digitali, materiale informatico di ogni tipo e relativi accessori, **TRANNE** quelli espressamente compresi nella copertura **RAPINA E DANNI MATERIALI AL BAGAGLIO** delle garanzie 2.1. **PERDITE MATERIALI** e 2.2. **PERDITE MATERIALI NEL BAGAGLIO PROFESSIONALE**
- c) Il materiale sportivo, **TRANNE** se sono state acquistate le garanzie di **ESTENSIONE "ATTIVITÀ SPORTIVA"**.
- d) Furto, inteso come sottrazione delle cose mobili altrui, senza l'uso della violenza o intimidazione nei confronti delle persone né della forza sulle cose.
- e) I danni dovuti all'usura normale o naturale, vizio proprio e imballaggio inadeguato o insufficiente, anche se causati dal trasportatore, o dalla lenta azione delle intemperie.
- f) Le perdite risultanti dal semplice smarrimento o dalla dimenticanza di un oggetto non affidato al trasportatore.
- g) La rapina derivante dalla pratica del campeggio o roulotte in campeggio libero, per cui restano totalmente esclusi gli oggetti di valore in qualunque modalità di campeggio.
- h) Il furto del bagaglio o di oggetti personali che si trovano in veicoli o tende da campeggio.
- i) I danni, le perdite o i furti risultanti dall'aver lasciato incustoditi gli effetti e oggetti personali in un luogo pubblico o in un locale messo a disposizione da vari occupanti.
- j) Qualunque rottura del bagaglio non dovuta a nessuna delle cause coperte.
- k) I danni causati direttamente o indirettamente da fatti di guerra, agitazioni civili o militari, sommosse popolari, scioperi, terremoti e radioattività o qualunque motivo di forza maggiore.

- l) I danni provocati intenzionalmente dall'ASSICURATO o la sua negligenza grave e quelli causati da spargimento di liquidi contenuti nel bagaglio.
m) Tutti i veicoli a motore, nonché i relativi complementi e accessori.

3) GARANZIE DI ANNULLAMENTO, INTERRUZIONE E CAMBIO DELLE CONDIZIONI DI VIAGGIO

3.1. SPESE DI ANNULLAMENTO DEL VIAGGIO

L'ASSICURATORE garantisce, **fino al limite stabilito nelle Condizioni particolari**, il rimborso delle eventuali spese di annullamento del viaggio pagate dall'ASSICURATO e fatturategli in applicazione delle condizioni generali di vendita di qualunque fornitore di viaggio, **sempre che annulli il viaggio prima che esso abbia inizio, per una delle cause di seguito indicate che coinvolgano l'ASSICURATO, sopraggiunte dopo la stipula dell'assicurazione, che gli impediscano di viaggiare nelle date stabilite.**

Si intenderanno comprese in questa garanzia le SPESE DI GESTIONE debitamente giustificate, le spese di annullamento (se vi fossero) e la penale eventualmente applicata per Legge o secondo le condizioni di viaggio.

3.1.1. Per motivi di salute

3.1.1.1) Malattia grave, incidente grave o decesso:

- Dell'ASSICURATO, del suo coniuge, ascendente o discendente fino al grado di consanguineità, affinità o lateralità indicato nelle Condizioni particolari della polizza.
- Di un accompagnatore dell'ASSICURATO, iscritto nella stessa prenotazione e anch'esso assicurato.
- Di un sostituto professionale, purché sia indispensabile che l'ASSICURATO ne debba assumere la carica o responsabilità.
- Della persona incaricata durante il periodo di viaggio e/o soggiorno della custodia dei figli minori o persona non autosufficiente. Perché questa garanzia sia valida sarà necessario fornire il nome e cognome di tale persona al momento della sottoscrizione della polizza.

Sarà, altresì, causa di cancellazione quel problema di salute dell'ASSICURATO che, non avendo natura di malattia o incidente grave, gli impedisca totalmente lo svolgimento dell'attività oggetto dell'assicurazione, **constatato dal servizio medico dell'ASSICURATORE.**

Nei casi in cui la malattia o l'incidente riguardino una delle persone sopra citate, diverse dall'ASSICURATO, si riteranno gravi se, **dopo la stipula dell'assicurazione**, comportano il ricovero ospedaliero o la necessità di restare a letto e si richiedano, in base al parere di un professionista medico, l'assistenza e le cure continue del personale sanitario o delle persone incaricate, previa prescrizione medica, e si ritenga che tale situazione perdurerà **entro 12 giorni prima dell'inizio del viaggio.**

L'ASSICURATO dovrà informare immediatamente del sinistro il giorno in cui esso si verifica, e l'ASSICURATORE si riserverà il diritto di eseguire una visita medica all'ASSICURATO, accompagnatore, sostituto professionale o alla persona incaricata per valutare se effettivamente la causa impossibilita l'inizio del viaggio. Qualora la malattia non richiedesse ricovero ospedaliero, l'ASSICURATO dovrà informare del sinistro subito dopo il fatto che ha dato luogo alla causa oggetto di annullamento del viaggio.

3.1.1.2) Chiamata inaspettata per un intervento chirurgico, così come per gli accertamenti medici preliminari a detto intervento **qualora questa circostanza impedisca all'ASSICURATO di effettuare il viaggio:**

- Dell'ASSICURATO, del suo coniuge, ascendente o discendente fino al grado di consanguineità, affinità o lateralità indicato nelle Condizioni particolari della polizza.
- Dell'accompagnatore dell'ASSICURATO, iscritto nella stessa prenotazione e anch'esso assicurato.
- Di un sostituto professionale, purché sia indispensabile che l'ASSICURATO ne debba assumere la carica o responsabilità.

-Della persona incaricata durante il periodo di viaggio e/o soggiorno della custodia dei figli minori o persona non autosufficiente. Perché questa garanzia sia valida sarà necessario fornire il nome e cognome di tale persona al momento della sottoscrizione della polizza.

3.1.1.3) Chiamata per trapianto di un organo dell'ASSICURATO, dell'accompagnatore, di ascendenti o discendenti fino al grado di consanguineità, affinità o lateralità indicato nelle Condizioni particolari della Polizza, **purché si trovi già in lista d'attesa al momento sia dell'acquisto del viaggio sia della stipula dell'assicurazione.**

3.1.1.4) Chiamata di carattere urgente per esami medici dell'ASSICURATO, di ascendenti o discendenti fino al grado di consanguineità, affinità o lateralità indicato nelle Condizioni particolari della Polizza, effettuata dalla Sanità pubblica, purché coincidano con le date del viaggio e siano giustificate dalla gravità del caso.

3.1.1.6) Qualunque alterazione della salute nei bambini di età inferiore ai 48 mesi, che, pur non avendo la considerazione di malattia grave, sia accompagnata da una raccomandazione medica di non viaggiare **e che si manifesti entro i 2 giorni previ all'inizio del viaggio.**

I bambini di età inferiore ai 48 mesi devono essere assicurati in questa polizza o essere parenti di primo grado dell'assicurato.

3.1.1.7) Complicazioni gravi dello stato di gravidanza o aborto spontaneo dell'ASSICURATA che a parere di un professionista medico la costringano a stare a riposo o richiedano un ricovero ospedaliero. **Sono esclusi parti e complicazioni di gravidanza a partire dal settimo mese di gestazione.**

Quando l'ASSICURATO richiede la cancellazione per tale motivo, sarà coperto anche l'annullamento del coniuge o convivente, e dei figli minorenni, iscritti nella stessa prenotazione e assicurati anch'essi.

3.1.1.8) Parto prematuro dell'ASSICURATA, precedente alle 29 settimane di gestazione.

3.1.2. Per cause legali

3.1.2.1) Convocazione come parte o membro di una giuria o testimone di un Tribunale di Giustizia, ad eccezione dei professionisti legali.

3.1.2.3) Presentazione a esami di concorsi ufficiali di un ente pubblico successivamente alla sottoscrizione dell'assicurazione. Restano esclusi gli esami che si celebrano in date precedenti all'inizio del viaggio e gli esami di concorsi ai quali l'assicurato si sia iscritto in date successive all'acquisto del viaggio e/o dell'assicurazione.

3.1.2.4) Convocazione come membro di un comitato elettorale.

3.1.2.5) Conoscenza, dopo l'avvenuta prenotazione, dell'obbligo tributario di presentare una dichiarazione dei redditi integrativa, **la cui quota da liquidare superi a 600 euro.**

3.1.2.6) La mancata concessione di visti per cause ingiustificate. **Non si considererà causa coperta la mancata concessione di visti se motivata dal fatto che l'ASSICURATO non ha seguito l'opportuna procedura per ottenerlo nei termini di concessione.**

3.1.2.7) Controllo di Polizia dell'ASSICURATO per motivi non delittuosi.

3.1.2.8) Adozione o affido di un bambino.

Restano escluse le pratiche o i viaggi precedenti e necessari a formalizzare la consegna di un bambino in adozione o accoglienza.

3.1.2.9) Convocazione ufficiale dell'ASSICURATO per pratiche di divorzio. **Restano escluse le convocazioni per pratiche con il proprio avvocato.**

3.1.2.10) Convocazione dell'ASSICURATO per firmare documenti ufficiali davanti alla Pubblica Amministrazione, nelle date previste per il viaggio.

3.1.3. Per motivi lavorativi

3.1.3.1) Licenziamento dell'ASSICURATO per motivi non disciplinari, **purché al momento della stipula dell'assicurazione non esistesse comunicazione orale o scritta. In nessun caso questa garanzia entrerà in vigore nell'ipotesi di conclusione del contratto di lavoro o dimissioni o mancato superamento del periodo di prova.**

3.1.3.2) Entrata in servizio dell'ASSICURATO in un nuovo posto di lavoro, in una società diversa, sempre che vi sia un contratto di lavoro e ciò avvenga dopo la sottoscrizione dell'assicurazione, senza che questa circostanza sia conosciuta il giorno in cui è stata effettuata la prenotazione. Questa copertura sarà altresì valida se l'entrata in servizio avviene in una situazione di disoccupazione.

I diversi contratti conclusi da agenzie per il lavoro (APL) al fine di effettuare prestazioni lavorative per altre aziende saranno considerati come contratti per le aziende presso le quali il lavoratore svolge la propria attività.

3.1.3.3) Il trasferimento forzoso del luogo di lavoro **per un periodo superiore a 3 mesi.**

3.1.3.4) Proroga del contratto di lavoro dell'ASSICURATO, purché al momento della stipula dell'assicurazione non vi sia stata una comunicazione né orale né scritta.

3.1.3.5) Presentazione di un piano di licenziamento che riguardi direttamente l'ASSICURATO come lavoratore per conto di terzi con riduzione totale o parziale della sua giornata di lavoro. Questa circostanza deve verificarsi dopo la data di sottoscrizione dell'assicurazione.

3.1.4. Per cause straordinarie

3.1.4.1) Danni gravi per incendio, rapina, esplosione o altri eventi naturali che colpiscano la residenza abituale o secondaria dell'ASSICURATO o lo studio professionale ove esercita la libera professione o dirige una società, che rendessero necessaria la sua presenza.

3.1.4.3) Atti di pirateria aerea, terrestre o navale, che impediscano all'ASSICURATO di iniziare il viaggio o di proseguirlo. **Sono esclusi gli atti terroristici.**

3.1.4.5) La dichiarazione ufficiale di zona catastofica nel luogo di residenza dell'ASSICURATO o nel luogo di destinazione del viaggio. Sarà altresì coperta la dichiarazione ufficiale di zona catastofica nel luogo di transito verso la destinazione, a patto che sia l'unico itinerario da cui accedervi. **Per questa causa si stabilisce un importo di risarcimento massimo per sinistro di 100.000 euro.**

3.1.4.6) Chiamata per inserimento urgente e inescusabile nelle Forze Armate, Polizia, Carabinieri o Vigili del Fuoco.

3.1.5. Altre cause

3.1.5.1) Sottrazione per rapina dei documenti necessari per il viaggio in date o circostanze tali da rendere impossibile l'inizio del viaggio, l'invio o la spedizione dei nuovi documenti in tempo, impedendo quindi la partenza dell'ASSICURATO. **Esclusi furto, perdita o smarrimento.**

3.1.5.2) L'ottenimento gratuito, in un sorteggio pubblico e davanti al notaio, di un viaggio e/o soggiorno simile a quello acquistato.

3.1.5.3) Concessione di borse di studio ufficiali che impediscano di partire per il viaggio.

3.1.5.5) Guasto nel veicolo di proprietà dell'ASSICURATO che impedisca di iniziare o proseguire il viaggio, purché il mezzo di trasporto principale per il viaggio sia detto veicolo. **Il guasto dovrà comportare una riparazione superiore a 8 ore o un importo superiore a 600 euro in entrambi i casi secondo le tabelle del fabbricante.**

3.1.5.8) Rapina, decesso, malattia o incidente grave dell'animale di compagnia o di sorveglianza. **Ai fini di questa copertura l'animale dovrà essere necessariamente di proprietà dell'ASSICURATO, dovrà risiedere nel suo**

domicilio abituale e risultare iscritto all'anagrafe, dovrà essere dotato di piastrina con numero identificativo, tatuaggio o microchip.

Agli effetti di questa Polizza si intende:

-Per furto dell'animale di compagnia, l'impossessamento illegittimo da parte di terzi dell'animale mediante atti che comportino forza sulle cose o violenza sulle persone. **L'ASSICURATO dovrà presentare copia della denuncia di detto furto che dovrà essere datata al massimo 3 giorni prima dell'inizio del viaggio.**

-Per malattia o incidente grave dell'animale di compagnia, l'alterazione della sua salute, sempre che, secondo il parere di un veterinario, si constati che si sia verificato dopo l'acquisto dell'assicurazione, nonché che richieda assistenza e cure continue. **Questa prescrizione veterinaria si dovrà verificare entro 12 giorni dall'inizio del viaggio.**

Questa copertura non sarà applicabile in caso di animali che siano già malati al momento dell'acquisto dell'assicurazione, in stato di gestazione avanzato o che abbiano partorito recentemente, e neppure se si tratta di animali giovani di età inferiore a 2 mesi.

3.1.5.9) Annullamento delle persone che devono accompagnare l'ASSICURATO, **fino a un massimo di due**, iscritte nella stessa prenotazione e assicurate in questa stessa polizza, sempre che l'annullamento sia motivato da una delle cause previste in questa garanzia e, a causa di ciò, l'ASSICURATO debba viaggiare solo. **I minori di 18 anni non rientrano nel conteggio degli accompagnatori, se rimangono soli in viaggio o accompagnati da un solo adulto.**

Qualora l'ASSICURATO accompagnatore decidesse di mantenere il contratto di viaggio e di utilizzarlo da solo, l'ASSICURATORE si farà carico delle **spese aggiuntive** che il fornitore del viaggio potrebbe addebitargli a titolo di supplemento fino a un importo massimo di € 180 per persona assicurata.

In questo caso si copriranno unicamente due persone assicurate dal momento che un accompagnatore cancella **per qualunque causa coperta.**

3.1.5.11) Rinuncia al viaggio da parte dell'ASSICURATO per un ritardo del mezzo di trasporto **superiore a 24 ore** che renda impossibile espletare l'oggetto del viaggio o qualora sia trascorsa più della metà della durata del viaggio.

Si stabilisce un importo di risarcimento massimo per sinistro di 500.000 euro.

ESCLUSIONI SPECIFICHE DELLA GARANZIA DI SPESE DI ANNULLAMENTO DEL VIAGGIO, INTERRUZIONE DEL VIAGGIO E CAMBIO DELLE CONDIZIONI DEL VIAGGIO

Non rientrano nella copertura di questa garanzia:

a) Un trattamento estetico, una cura, una controindicazione di viaggio aereo a causa di una diagnosi che non renda impossibile l'uso del mezzo di trasporto acquistato, la mancanza o controindicazione di vaccino, l'impossibilità di rimanere in certe destinazioni e il trattamento medicinale preventivo consigliato, l'interruzione volontaria di gravidanza e l'alcolismo, il consumo di droghe e di stupefacenti, eccetto se prescritti da un medico e consumati nel modo indicato.

b) Malattie psichiche, mentali, nervose o depressioni senza ricovero ospedaliero, o che giustifichino un ricovero inferiore a tre giorni.

c) Malattie croniche, preesistenti o congenite di tutti i viaggiatori che abbiano sofferto di stadi acuti nei 30 giorni che precedono la stipula della polizza.

d) Malattie croniche, preesistenti, congenite o degenerative dei familiari descritti nelle Condizioni Particolari che, non essendo assicurati, soffrano di alterazioni del loro stato senza bisogno di assistenza ambulatoriale in pronto soccorso ospedaliero o in ricovero ospedaliero, dopo la stipula dell'assicurazione.

e) La partecipazione a scommesse, concorsi, gare (salvo corse popolari come amatore), duelli, crimini, risse, salvo nei casi di legittima difesa.

f) Epidemie, pandemie, quarantena medica e inquinamento, sia nel Paese di origine sia in quello di destinazione del viaggio o nei Paesi di transito.

g) Guerra, dichiarata o meno, sommosse, movimenti popolari, atti di terrorismo, ogni effetto di una fonte di radioattività, nonché l'inosservanza consapevole dei divieti ufficiali.

h) La mancata presentazione per qualunque causa dei documenti indispensabili in ogni viaggio, quali il passaporto, il visto, i biglietti, la carta d'identità o il certificato di vaccinazione, **ECCETTO** il furto di documenti necessari per il viaggio, in date o circostanze che ne rendano impossibile la procedura o nuova spedizione in tempo, prevista nella copertura **SPESE DI ANNULLAMENTO DEL VIAGGIO**.

i) Gli atti dolosi, così come le autolesioni causate intenzionalmente, il suicidio o il tentato suicidio.

j) I casi derivanti, in modo diretto o indiretto, da fatti verificatisi a causa di energia nucleare, radiazioni radioattive, catastrofi naturali (**ECCETTO** dichiarazione ufficiale di zona catastrofica nel luogo di residenza dell'ASSICURATO o nel luogo di destinazione del viaggio, come previsto nella copertura **SPESE DI ANNULLAMENTO**), azioni belliche, disordini o atti terroristici.

k) Spese aggiuntive o tasse derivanti da errori o omissioni nella prenotazione del viaggio o nell'ottenimento di visti o passaporti.

l) La mera mancanza di presentazione dell'ASSICURATO il giorno e l'ora prevista per l'inizio del primo servizio acquistato nel viaggio ("No show").

m) Eventi o circostanze che siano pubbliche e notorie o conosciute con antecedenza alla sottoscrizione dell'assicurazione o alla stipulazione del viaggio.

n) Paura di volare e/o viaggiare.

o) Scioperi.

4) GARANZIE DI RITARDO DEL VIAGGIO E PERDITA DI SERVIZI

4.1. SPESE PER IL RITARDO NELLA PARTENZA DEL MEZZO DI TRASPORTO

In caso di ritardo nella partenza del mezzo di trasporto pubblico scelto dall'ASSICURATO, l'ASSICURATORE rimborserà all'ASSICURATO, **fino all'importo e al limite temporale stabilito nelle Condizioni particolari**, le spese aggiuntive di hotel, vitto e trasporto cui ha dovuto far fronte durante l'attesa.

In ogni caso è indispensabile presentare i giustificativi e le fatture opportune che dimostrino il ritardo e le spese da esso derivanti.

Restano esclusi da questa prestazione i risarcimenti per ritardi verificatisi in voli non regolari.

4.4. SPESE DOVUTE AD UN PROLUNGAMENTO OBBLIGATO DEL VIAGGIO

Qualora, per cause estranee all'organizzatore del viaggio (quali le cause meteorologiche, i conflitti sociali, guasti del mezzo di trasporto, chiusura di frontiere, guerre o situazioni simili), l'ASSICURATO dovesse rimanere bloccato durante il viaggio, l'ASSICURATORE si farà carico delle spese provocate da questa situazione, **fino all'importo e al limite temporale stabilito nelle Condizioni particolari**, previa presentazione degli opportuni giustificativi e fatture.

4.6. SPESE CAUSATE DALLA PERDITA DI COLLEGAMENTI DEL MEZZO DI TRASPORTO

Se il mezzo di trasporto pubblico scelto dall'ASSICURATO **fosse in ritardo di almeno 4 ore**, per un guasto tecnico, condizioni climatiche avverse o disastri naturali, intervento delle autorità o di altre persone con la forza o qualunque causa di forza maggiore, e questo ritardo rendesse impossibile il collegamento con il mezzo pubblico di trasporto successivo prenotato e previsto nel biglietto, l'ASSICURATORE pagherà **fino al limite stabilito nelle Condizioni particolari** e contro presentazione degli opportuni giustificativi e fatture, le spese di vitto e alloggio, debitamente dimostrate, sostenute durante l'attesa.

Per quanto riguarda i voli, restano esclusi da questa prestazione i risarcimenti per ritardi verificatisi in voli non di linea.

4.9. SPESE CAUSATE DALLA PERDITA DEL MEZZO DI TRASPORTO PER INCIDENTE "IN ITINERE"

Se, a causa di un incidente del mezzo di trasporto pubblico o privato scelto dall'ASSICURATO per raggiungere l'aeroporto, porto di mare, stazione ferroviaria o autobus in cui si inizia il viaggio, si perdesse il mezzo di trasporto pubblico prenotato e previsto nel biglietto, l'ASSICURATORE pagherà **fino al limite stabilito nelle Condizioni parti-**

colari e dietro presentazione degli opportuni giustificativi e fatture, le spese aggiuntive di hotel, vitto e trasporto sostenute durante l'attesa fino al prossimo collegamento con il mezzo di trasporto.

4.10. CAMBIO DEI SERVIZI INIZIALMENTE STIPULATI

In caso di overbooking o cancellazione nelle 24 ore precedenti all'inizio del servizio programmato, sia di posti aerei, sia di posti alberghieri, per cause estranee all'organizzatore del viaggio, l'ASSICURATORE si farà carico, dietro presentazione degli opportuni giustificativi e fatture, delle spese nei seguenti casi:

4.10.1. SPESE PER PARTENZA DI UN TRASPORTO ALTERNATIVO NON PREVISTO

Per partenza di un trasporto alternativo non previsto, l'ASSICURATORE risarcirà **fino all'importo e al limite temporale stabilito nelle Condizioni particolari**, dietro presentazione degli opportuni giustificativi e fatture

4.10.2. SPESE PER CAMBIO DI ALBERGHI/APPARTAMENTI

Per cambio di alberghi/appartamenti, l'ASSICURATORE risarcirà **fino all'importo e al limite temporale stabilito nelle Condizioni particolari**, purché il cambio sia verso una categoria inferiore a quella inizialmente prevista. **Questa circostanza dovrà essere verificabile mediante la presentazione della documentazione relativa all'acquisto del viaggio e all'hotel di cui si è fatto definitivamente uso.**

ESCLUSIONI APPLICABILI ALLE GARANZIE DI RITARDI E PERDITE DI SERVIZI

Non sono coperte da queste garanzie:

- a) Le garanzie e prestazioni che non sono state richieste all'ASSICURATORE e che non sono state eseguite con il suo consenso, salvo in caso di forza maggiore o di impossibilità materiale dimostrata.
- b) I sinistri provocati da dolo dell'ASSICURATO, del CONTRAENTE DELL'ASSICURAZIONE, dei BENEFICIARI o delle persone che viaggiano con l'ASSICURATO.
- c) I sinistri occorsi in caso di guerra, manifestazioni e tumulti popolari, atti di terrorismo e sabotaggio, scioperi, arresti da parte di qualunque autorità per reato non derivante da incidente stradale, restrizioni alla libera circolazione o qualunque altro caso di forza maggiore, a meno che l'ASSICURATO provi che il sinistro non è legato a tali avvenimenti, **ECCEPTE** quelli espressamente inclusi nella copertura "PERDITA DEI SERVIZI STIPULATI"
- d) I sinistri la cui causa siano le irradiazioni provenienti dalla trasmutazione o disintegrazione nucleare o dalla radioattività, nonché quelli derivanti da agenti biologici o chimici.
- e) Le spese di ristorante e albergo, salvo quelle coperte dalla polizza.
- f) Casi di conflitti sociali.

5) GARANZIE DI INFORTUNI

5.1. INFORTUNI IN VIAGGIO

L'ASSICURATORE garantisce, **fino alla somma stabilita nelle Condizioni particolari della Polizza**, e fatte salve le esclusioni indicate in queste Condizioni generali, il pagamento dei risarcimenti che in caso di morte o invalidità permanente possono spettare a causa di infortuni occorsi all'ASSICURATO durante i viaggi e i soggiorni fuori del domicilio abituale.

Non sono coperte le persone maggiori di 70 anni, e ai minori di 14 anni si garantiscono, nel rischio di morte, solo fino a 3.000 euro, o fino al limite stabilito nelle Condizioni particolari, per spese di sepoltura.

5.1.1. INVALIDITÀ PERMANENTE DOVUTA A INFORTUNI IN VIAGGIO

L'ASSICURATORE garantisce, **fino alla somma stabilita nelle Condizioni particolari della Polizza**, e fatte salve le esclusioni indicate in queste Condizioni generali, il pagamento dei risarcimenti che in caso di invalidità permanente possono spettare a causa di infortuni occorsi all'ASSICURATO durante i viaggi e i soggiorni fuori del domicilio abituale.

Non sono coperte le persone maggiori di 70 anni.

5.1.2. DECESSO DOVUTO A INFORTUNI IN VIAGGIO

L'ASSICURATORE garantisce, **fino alla somma stabilita nelle Condizioni particolari della Polizza**, e fatte salve le esclusioni indicate in queste Condizioni generali, il pagamento dei risarcimenti che in caso di morte possono spettare a causa di infortuni occorsi all'ASSICURATO durante i viaggi e i soggiorni fuori del domicilio abituale.

Non sono coperte le persone maggiori di 70 anni, e ai minori di 14 anni si garantiscono, nel rischio di morte, solo fino a 3.000 euro, o fino al limite stabilito nelle Condizioni particolari, per spese di sepoltura.

ESCLUSIONI APPLICABILI ALLA GARANZIA DI INFORTUNI IN VIAGGIO

Non rientrano nella copertura di questa garanzia:

- a) Le lesioni corporali verificatesi in stato di alienazione mentale, paralisi, apoplezia, diabete, alcolismo, tossicomania, malattie del midollo spinale, sifilide, aids, encefalite e, in generale, qualunque lesione o malattia che riduca la capacità fisica o psichica dell'ASSICURATO.
- b) Le lesioni corporali a causa di azioni delittuose, provocazioni, risse, tranne in casi di legittima difesa, e duelli, imprudenze, scommesse o qualunque impresa rischiosa o temeraria, nonché gli incidenti provocati da avvenimenti di guerra, anche se non dichiarata, sommosse popolari, terremoti, inondazioni ed eruzioni vulcaniche.
- c) Le malattie, ernie, lombalgie, occlusioni intestinali, complicanze di varici, avvelenamenti o infezioni non causate direttamente ed esclusivamente da una lesione compresa nelle garanzie dell'assicurazione. Le conseguenze di operazioni chirurgiche o di trattamenti non necessari per la cura di infortuni subiti e quelli appartenenti alla cura della persona.
- d) Infarto miocardico.
- e) La pratica di qualunque sport in qualità di professionista e, in qualità di dilettante, si escludono i seguenti sport: gare di velocità o resistenza, ascensioni e viaggi aeronautici, scalate, speleologia, caccia a cavallo, polo, lotta o boxe, rugby, pesca subacquea, paracadutismo e qualunque gioco o attività sportiva con elevato grado di rischio.
- f) L'uso del veicolo con meno di quattro ruote o senza di esse con cilindrata superiore a 125 c.c.
- g) L'esercizio di un'attività professionale, purché non sia di natura commerciale, artistica o intellettuale.
- h) Resta esclusa dal beneficio delle garanzie coperte da questa polizza ogni persona che provochi intenzionalmente il sinistro.
- i) Non sono incluse le situazioni di aggravio di un infortunio occorso prima della formalizzazione della polizza.
- j) Gli incidenti subiti a causa di avvenimenti di guerra, anche se non dichiarata, atti di terrorismo e sabotaggio.

5.2. INCIDENTI DEL MEZZO DI TRASPORTO

5.2.1. INVALIDITÀ PERMANENTE DOVUTA A INFORTUNI NEL MEZZO DI TRASPORTO

Quest'assicurazione copre, fino al limite indicato nelle Condizioni particolari, il risarcimento per invalidità dell'ASSICURATO a causa di:

- a) Incidente del mezzo pubblico di trasporto: aereo, nave di linea regolare, treno o autobus di linea regolare ove viaggi come passeggero, compresa la salita e discesa da detti mezzi di locomozione.

Sono escluse da questa copertura le persone che viaggiano in aerei privati a noleggio o a un solo motore (sia ad elica, turboelica, a reazione, ecc.) o in navi da crociera.

- b) Infortunio come passeggero in qualunque mezzo di trasporto pubblico (taxi, auto a noleggio con conducente, tram, autobus, treno o treno suburbano) durante l'itinerario diretto tra il punto di partenza o di arrivo (casa/hotel, ecc.) fino al terminal del viaggio (stazione, aeroporto, porto di mare, ecc.).

5.2.2. DECESSO DOVUTO A INFORTUNI NEL MEZZO DI TRASPORTO

Quest'assicurazione copre, fino al limite indicato nelle Condizioni particolari, il risarcimento per decesso dell'ASSICURATO a causa di:

a) Incidente del mezzo pubblico di trasporto: aereo, nave di linea regolare, treno o autobus di linea regolare ove viaggia come passeggero, compresa la salita e discesa da detti mezzi di locomozione.

Sono escluse da questa copertura le persone che viaggiano in aerei privati a noleggio o a un solo motore (sia ad elica, turboelica, a reazione, ecc.) o in navi da crociera.

b) Infortunio come passeggero in qualunque mezzo di trasporto pubblico (taxi, auto a noleggio con conducente, tram, autobus, treno o treno suburbano) durante l'itinerario diretto tra il punto di partenza o di arrivo (casa/hotel, ecc.) fino al terminal del viaggio (stazione, aeroporto, porto di mare, ecc.).

I minori di 14 anni sono coperti nel rischio di morte, solo fino a 3.000 euro, o fino al limite stabilito nelle Condizioni particolari, per spese di sepoltura.

ESCLUSIONI APPLICABILI ALLA GARANZIA DI INCIDENTI DEL MEZZO DI TRASPORTO

Non rientrano nella copertura di questa garanzia:

a) I viaggi con durate superiori a 45 giorni consecutivi garantiti da uno stesso biglietto o documento di trasporto.

b) Gli incidenti subiti a causa di avvenimenti di guerra, anche se non dichiarata, atti di terrorismo e sabotaggio.

Il limite di risarcimento in un'assicurazione di INCIDENTI si stabilirà:

a) In caso di morte:

Se risulta provato che la morte, immediata o sopraggiunta entro un anno da quando si è verificato il sinistro, è conseguenza di un incidente garantito dalla polizza, l'ASSICURATORE pagherà la somma stabilita nelle Condizioni particolari.

Se dopo il pagamento di un risarcimento per invalidità permanente si verificasse la morte dell'ASSICURATO, a causa dello stesso sinistro, l'ASSICURATORE pagherà la differenza tra l'importo corrisposto per invalidità e la somma assicurata per il caso di morte, quando detta somma fosse superiore.

b) In caso di invalidità permanente:

L'ASSICURATORE pagherà la somma totale assicurata se l'invalidità è completa o una parte proporzionale al grado di invalidità, se questa è parziale.

Per la valutazione del grado di invalidità corrispondente si stabilisce il seguente quadro:

b.1 Perdita o inutilizzo di entrambe le braccia o le mani, o di un braccio e una gamba, o di una mano e di un piede o di entrambe le gambe o entrambi i piedi, cecità assoluta, paralisi completa o qualunque altra lesione che lo renda incapace di svolgere qualunque tipo di lavoro 100%

b.2 Perdita o inutilità assoluta:

Di un braccio o di una mano 60%

Di una gamba o di un piede 50%

Sordità completa 40%

Del movimento del pollice o dell'indice 40%

Perdita della vista di un occhio 30%

Perdita del dito pollice della mano 20%

Perdita del dito indice della mano 15%

Sordità di un orecchio.....	10%
Perdita di qualsiasi altro dito.....	5%

Nei casi anteriormente non indicati, come le perdite parziali, il grado di invalidità si stabilirà in proporzione alla sua gravità rispetto alle invalidità elencate. **In nessun caso potrà superare l'invalidità permanente totale.**

-Il grado di invalidità dovrà essere stabilito definitivamente entro un anno dalla data dell'incidente.

-Non si terrà conto, ai fini della valutazione di invalidità effettiva di un membro o di un organo colpito, della situazione professionale dell'ASSICURATO.

-Se prima dell'incidente l'ASSICURATO presentava difetti corporali, l'invalidità causata da detto incidente non potrà essere classificata di un grado maggiore a quello che risulterebbe essere se la vittima fosse una persona normale dal punto di vista dell'integrità corporale.

-L'impotenza funzionale assoluta e permanente del membro è equivalente alla perdita totale dello stesso.

Beneficiari:

In caso di invalidità permanente per infortunio, lo stesso ASSICURATO sarà il beneficiario dell'assicurazione.

In caso di morte dell'ASSICURATO per incidente, e in assenza di nomina espressa fatta da lui stesso, prevarrà l'ordine di prelazione preferenziale ed escludente di seguito definito:

1. Coniuge non legalmente separato o il partner di fatto. L'esistenza di coppia di fatto si giustificherà mediante certificazione dell'iscrizione in uno dei registri specifici esistenti nelle regioni o nei comuni del luogo di residenza o per mezzo di documento pubblico in cui figura la costituzione di tale coppia.
2. Figli o discendenti, naturali o adottati, nonché quelli minorenni che si trovano sotto la protezione dell'ASSICURATO in regime di accoglienza preadottiva, tutti in parti uguali.
3. Padri o ascendenti in parti uguali.
4. Fratelli in parti uguali.
5. Eredi legali.

Quindi si conviene espressamente che il CONTRAENTE rinuncia alla facoltà di nominare dei beneficiari del importo relativo alle prestazioni di questo contratto, riconoscendola in maniera permanente e irrevocabile ai beneficiari designati come assicurati della polizza.

Per questa stessa ragione la revoca della nomina dei beneficiari effettuata in precedenza spetterà agli Assicurati.

6) GARANZIE DI RESPONSABILITÀ CIVILE

6.1. RESPONSABILITÀ CIVILE PRIVATA

L'ASSICURATORE si fa carico, **fino al limite stabilito nelle Condizioni particolari della Polizza**, dei risarcimenti pecuniari i quali, senza costituire sanzione penale o complementare della responsabilità civile, possano essere eventualmente richiesti all'ASSICURATO ai sensi degli Articoli 2.043 e sgg. del Codice Civile, o disposizioni simili previste dalle legislazioni straniere, quale responsabile civile dei danni corporali o materiali causati involontariamente a terzi, quali persone, animali o cose.

Nel caso in cui l'ASSICURATO avesse la residenza abituale fuori dalla Italia, si indica espressamente che questa garanzia si limita alla responsabilità dell'ASSICURATO per fatti sopraggiunti in territorio italiano durante i soggiorni in Italia, che non dovranno eccedere i 120 giorni di durata.

In questo limite sono compresi il pagamento delle spese legali e la costituzione dei depositi giudiziari richiesti all'ASSICURATO.

Non saranno considerati terzi il CONTRAENTE dell'assicurazione, il resto degli ASSICURATI dalla stessa polizza e viaggio, i relativi familiari, i loro soci, stipendiati e qualunque altra persona che dipenda di fatto o di diritto dal CONTRAENTE o dall'ASSICURATO, mentre agiscono nell'ambito di tale dipendenza.

In caso di Responsabilità Civile da sinistro, il CONTRAENTE, l'ASSICURATO o i suoi AVENTI causa non devono accettare, negoziare o rifiutare alcuna richiesta senza l'autorizzazione espressa dell'ASSICURATORE.

ESCLUSIONI APPLICABILI ALLE GARANZIE DI RESPONSABILITÀ CIVILE

Non rientrano nella copertura di questa garanzia:

- a) Qualunque tipo di responsabilità che spetti all'ASSICURATO per la guida di veicoli a motore, aeronavi e imbarcazioni, nonché per l'uso di armi da fuoco.
- b) La Responsabilità civile derivante da ogni attività professionale, sindacale, politica o associativa.
- c) Le multe o sanzioni imposte da tribunali o autorità di ogni genere.
- d) La Responsabilità derivante dalla pratica di sport professionali e dalle seguenti modalità, anche come dilettante: alpinismo, boxe, bob, speleologia, judo, paracadutismo, deltaplano, volo senza motore, polo, rugby, tiro, yachting, arti marziali e quelle attività praticate con veicoli a motore.
- e) I danni agli oggetti affidati all'ASSICURATO a qualunque titolo.
- f) Perdite o pregiudizi economici non provenienti direttamente da un danno materiale o personale subito dal terzo richiedente.
- g) Qualunque richiesta di danni morali in difesa di onore, ingiurie, diffamazione o insulti.
- h) L'uso di veicoli a due ruote con cilindrata superiore a 125 c.c.

Protezione dei Dati – White Horse Insurance Ireland Dac

White Horse Insurance Ireland dac conserva i suoi dati personali in conformità a tutte le leggi vigenti in materia di protezione dei dati. Al fine di gestire la sua polizza, White Horse Insurance Ireland dac raccoglierà e utilizzerà i dati personali che ci fornirete. La presente informativa si applica a chiunque sia coperto da questa polizza assicurativa e i cui dati personali possono essere trattati per la fornitura di servizi assicurativi e correlati.

I dati personali possono essere utilizzati per noi per la gestione della sua polizza, compresa la decisione di fornire la copertura, la sottoscrizione e l'elaborazione dell'assicurazione e la gestione dei reclami.

Potremmo inoltre utilizzare i suoi dati personali per altre questioni correlate, come il servizio clienti, l'analisi, la gestione dei reclami e l'individuazione e la prevenzione dei reati. Le informazioni che ci avete fornito possono essere trasferite ad altri assicuratori a fini di sottoscrizione e reclami o ad altri fornitori di servizi terzi da noi utilizzati per consentirci di adempiere al suo contratto di assicurazione. Potremmo inviare i suoi dati personali in via confidenziale ad altre società che ci forniscono servizi di elaborazione e archiviazione dei dati. Ciò può comportare l'invio di informazioni a paesi al di fuori del Regno Unito, dell'UE o del SEE che non dispongono degli stessi livelli di legislazione sulla privacy dei dati del Regno Unito, dell'UE o del SEE. In tal caso, ci assicureremo che i dati siano trasferiti in modo sicuro e in conformità ai requisiti normativi.

L'utente ha una serie di diritti in relazione ai dati personali in nostro possesso, tra cui il diritto di richiedere l'accesso ai propri dati personali, di rettificare i dati personali inesatti o di richiedere la cancellazione o la soppressione dei dati personali laddove ciò non sia limitato da un legittimo conflitto di interessi.

La presente informativa illustra alcuni aspetti del modo in cui utilizziamo i suoi dati e quali sono i suoi diritti in relazione ai suoi dati personali; tuttavia, potete saperne di più su come utilizziamo i suoi dati consultando la nostra Informativa sulla privacy completa. È possibile consultare la nostra informativa sulla privacy sul nostro sito web www.whitehorseinsurance.eu. I suoi dati saranno trattati in conformità alla nostra Informativa sulla privacy.

Il sottoscritto riconosce di aver ricevuto in questa stessa data per iscritto e prima della firma del Contratto ogni informazione richiesta della legge.

Per presa visione e conformità del Contraente, il quale accetta espressamente le clausole limitative ed escludenti contenute nelle Condizioni generali, particolari e speciali di questa Polizza.

Emesso da
White Horse Insurance Ireland Dac.

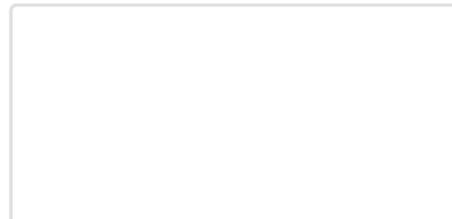
Milano, 11 Dicembre 2024

White Horse Insurance Ireland Dac.



Manuel López Nieto-Sandoval

Il Contraente dell'Assicurazione



Servizi compresi nell'assicurazione

Servihelp

Avvisi di viaggio in tempo reale, prima e durante il viaggio.

Un servizio 24 ore su 24 con assistenza e informazioni per affrontare qualsiasi contrattempo, prima o durante il viaggio. Ti aiuta a pianificare meglio il viaggio e a viaggiare con maggiore tranquillità.

PRIMA DEL VIAGGIO

Informazioni e consulenza su:

- Questioni relative al COVID-19: restrizioni alla mobilità, frontiere e requisiti sanitari per viaggiare: tamponi PCR, quarantene o vaccinazioni.
- Visti e altri requisiti di ingresso.
- Ambasciate e consolati.
- Informazioni generali sulla destinazione.

DURANTE IL VIAGGIO

Assistenza e consulenza in caso di problemi. Ti daremo indicazioni sui passi da seguire con il tuo fornitore di servizi o con l'agenzia di viaggi in caso di problemi relativi a:

- Trasporto: ritardi, cancellazioni, overbooking e coincidenze perse.
- Trasferimenti: servizi non forniti. Ulteriori informazioni sui trasferimenti.
- Alloggi: mancata individuazione della prenotazione o overbooking.
- Documenti: perdita o furto.
- Bagagli: rottura o ritardo nella consegna

Servibag

Servizio di ricerca e localizzazione dei bagagli smarriti in qualsiasi posto del mondo e con qualsiasi compagnia aerea.

Una volta che l'assicurato abbia comunicato lo smarrimento del proprio bagaglio (entro 24 ore dall'arrivo a destinazione), eseguiremo tutte le operazioni necessarie al recupero del bagaglio per conto dell'assicurato.

Inoltre, il nostro staff ha accesso ai sistemi di ricerca dei bagagli delle compagnie aeree, in modo tale da tenerti costantemente informato in merito alla situazione del tuo bagaglio.

Informazioni generali su Intermundial XXI, Broker di Assicurazioni, succursale in Italia

Ai sensi dal decreto legislativo 21 maggio 2018, n. 68, che ha modificato il Codice delle Assicurazioni Private (d.lgs. n. 209/2005) e del Regolamento IVASS n. 40 del 2/8/2018, il presente documento ha lo scopo di fornire al cliente le informazioni legali che identificano INTERMUNDIAL XXI, Intermediario Assicurativo, SL, Succursale in Italia, (di seguito denominato INTERMUNDIAL XXI) in relazione a: rapporti giuridici, sistema di attività e remunerazione dei servizi di mediazione, reclami e risoluzione delle controversie, trattamento dei dati personali.

Informativa sul distributore (Allegato 3 Regolamento IVASS n. 40/2018)

Dati di identificazione di Intermundial XXI.

Ragione sociale: INTERMUNDIAL XXI, Intermediario Assicurativo, SL, Succursale in Italia

Indirizzo: Via Conservatorio 15 – 20122 Milan, Italia

Codice Fiscale: 97601340157

Dati di registrazione nel Registro Mercantile: Camera di Commercio di Milano Monza Brianza LODI, Numero REA MI – 1968298, Partita IVA 07579270963. Codice di registrazione nel registro degli intermediari dell'Unione Europea pubblicato dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, con il numero di identificazione UE00008189.

Data inizio attività in Italia: 29 gennaio 2012

Indirizzo internet: www.intermundial.it

Email: info@intermundial.it

PEC: intermundialxxi@pec.it

Autorità di vigilanza Stato d'origine: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

INTERMUNDIAL XXI, Intermediario Assicurativo, SL, Succursale in Italia, è un broker assicurativo autorizzato a operare in Italia in regime di stabilimento, iscritto nel registro degli Intermediari dell'Unione Europea con il numero di identificazione UE00008189. Questo registro può essere consultato inviando una comunicazione a Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (Via del Quirinale n. 21, 00187, Roma) o visitando il sito web <https://www.ivass.it/operatori/intermediari/intermediari-ue/index.html>. Questa è la succursale in Italia di INTERMUNDIAL XXI, S.L.U., con CIF B81577231, indirizzo in C/Irun, n°7, 1ªA, 28008 Madrid, Spagna, che è la sede principale ed è iscritta nel Registro amministrativo speciale degli Intermediari di assicurazione e riassicurazione della DGSFP, ai numeri di registro J-1541 y RJ-0070. Tale Registro è pubblico e può essere consultato o visitando il relativo sito web <https://dgsfp.mineco.gob.es/es/Paginas/Iniciocarrousel.aspx>

Partecipazioni di intermundial in compagnie di assicurazione e viceversa

Partecipazioni di compagnie di assicurazione in INTERMUNDIAL: INTERMUNDIAL non è posseduta direttamente o indirettamente con il 10% o più dei diritti di voto o del capitale da un'assicurazione determinata o da una società matrice di tale assicurazione.

Partecipazioni in entità assicurative: Il broker non ha una partecipazione diretta del 10% o più dei diritti di voto o del capitale di una data entità assicurativa, ma ha una partecipazione indiretta.

Strumenti di tutela del contraente

L'attività di distribuzione è garantita da un contratto di assicurazione della responsabilità civile che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge.

Meccanismi di risoluzione dei conflitti

Per gestire e risolvere eventuali segnalazioni o reclami relativi ai comportamenti degli intermediari assicurativi e il servizio fornito per INTERMUNDIAL XXI Intermediario Assicurativo, SL, si mette a disposizione del reclamante un'e-mail di Assistenza ai Clienti: calidad@intermundial.es e anche l'indirizzo: Via Conservatorio 15 - 20122 Milano, Italia. Tale servizio ha l'obbligo di risolvere tali reclami e richieste di risarcimento pervenuti nel termine massimo di quarantacinque giorni dalla data di presentazione. Qualora non sia soddisfatto dalla risposta finale o non abbia ricevuto una risposta finale nel termine di quarantacinque giorni a partire dal ricevimento del reclamo o della richiesta, potrà rivolgersi al Istituto per la vigilanza sulle Assicurazioni i cui dati di contatto si trovano nel seguente comma.

Instituto per la vigilanza sulle Assicurazioni
Via del Quirinale n. 21
00187, Roma
Italia
Tel: +39 06 421331
e-mail: email@ivass.it
pec : ivass@pec.ivass.it
web: <https://www.ivass.it/operatori/index.html>

Protezione amministrativa del cliente: Quando si presentano reclami all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, sarà essenziale dimostrare che il reclamo o il reclamo è stato precedentemente presentato al servizio clienti.

Per la presentazione del reclamo è stato predisposto il seguente modulo da utilizzare per fornire tutti gli elementi necessari alla trattazione dello stesso (https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf).

E' possibile presentare il reclamo all'IVASS tramite:

- PEC alla casella di posta elettronica certificata tutela.consumatore@pec.ivass.it
- Fax (06.42133206)
- Posta ordinaria

In relazione ad eventuali controversie, si ricorda che il cliente potrà comunque adire la competenza dell'Autorità giudiziaria, oltre a poter ricorrere ai sistemi conciliativi previsti a livello normativo o convenzionale.

Informazione sulla distribuzione del prodotto assicurativo non-ibip (Allegato 4 Regolamento IVASS n. 40/2018)

Regime per l'attività e la remunerazione dei servizi di mediazione

Regime di attività: INTERMUNDIAL svolge l'attività di intermediazione assicurativa su incarico del cliente e secondo i principi di onestà, correttezza e professionalità, a beneficio e rappresentanza degli interessi dei suoi clienti nei confronti delle compagnie di assicurazione.

Sulla base delle informazioni ottenute dal cliente, INTERMUNDIAL fornisce, direttamente o tramite i suoi intermediari assicurativi complementari e/o partner esterni, una consulenza indipendente basata su un'analisi obiettiva di un numero sufficiente di contratti assicurativi offerti sul mercato, in modo da poter formulare una raccomandazione personalizzata basata sui seguenti criteri professionali, per quanto riguarda il contratto di assicurazione che meglio si adatta alle esigenze del cliente per la copertura adeguata dei rischi richiesti dal cliente.

Se, dopo la conclusione del contratto di assicurazione o di una delle sue estensioni, il cliente effettua qualsiasi pagamento diverso dal premio o dai premi periodici, se applicabile, a causa di un cambiamento del rischio o delle somme assicurate o per qualsiasi altro motivo, INTERMUNDIAL fornisce le informazioni appropriate in relazione a ciascuno di questi pagamenti. Le stesse informazioni sono fornite in occasione della modifica o dell'estensione del contratto di assicurazione, se ci sono stati cambiamenti nelle informazioni inizialmente fornite.

Viene inoltre riportato che attualmente distribuisce i contratti di una compagnia assicurativa in modo esclusivo. A questo proposito, non esistono obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più compagnie assicurative su base esclusiva.

Sistema di remunerazione: La remunerazione del broker per l'attività di mediazione del contratto di assicurazione consisterà nella ricezione di una commissione, che è inclusa nel premio assicurativo e che sarà pagata direttamente a INTERMUNDIAL o attraverso i suoi intermediari assicurativi complementari e/o collaboratori esterni, o dalla compagnia di assicurazione, secondo i termini concordati nel caso specifico.

Informazioni sul pagamento dei premi

I premi pagati costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

La modalità di pagamento dei premi ammesse sono:

1. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario espressamente in tale qualità.
2. denaro contante, con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo (Allegato 4-ter Regolamento IVASS n. 40/2018)

Ai sensi dell'Allegato 4 ter del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, si riportano di seguito le regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi.

- a. obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente
- b. obbligo di consegna dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione
- c. obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente
- d. obbligo di proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione
- e. obbligo di valutare se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile, nonché l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto
- f. obbligo di fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata.

Protezione dei dati personali

In conformità con quanto disposto ai sensi del Regolamento UE 2016/679 per la protezione dei Dati Personali e in applicazione della normativa sulla "privacy" come da D.Lgs. 196/2003 e successive modifiche, e il resto della normativa applicabile in materia di protezione dei Dati Personali, La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui diritti si informa il cliente che i dati personali richiesti saranno trattati da INTERMUNDIAL XXI, Intermediario Assicurativo, SL, con indirizzo in Via Conservatorio 15 – 20122 Milan0, Italia e Codice Fiscale 97601340157, come succursale della sede principale INTERMUNDIAL XXI S.L.U Correduría de Seguros, con partita IVA B81577231 e sede sociale presso Irún 7, 1º izquierda A, CAP: 28008.

Titolo	Informazione di base (1º strato)
Responsabile	INTERMUNDIAL XXI, Intermediario Assicurativo, SL, branch italiana di INTERMUNDIAL XXI S.L.U.
Finalità	<ul style="list-style-type: none"> - Consulenza nella stipula e formalizzazione del contratto di assicurazione e - Gestione dei sinistri - Invio di comunicazioni commerciali su prodotti, invio di newsletter, aggiornamenti del sito
Legittimazione	<ul style="list-style-type: none"> - Esecuzione del contratto di assicurazione secondo i termini e alle condizioni che figurano in detti contratti, nonché la gestione dei sinistri da essi derivanti. - Consenso per comunicazioni commerciali <p>La gamma di prodotti e servizi a disposizione trova la propria legittimazione nell'interesse legittimo del responsabile del trattamento, sebbene il Cliente possa in qualunque momento opporsi a questo tipo di trattamento senza che in nessun caso l'esercizio di questo diritto condizioni l'esecuzione del contratto.</p> <p>La informiamo altresì che la mancata fornitura di informazioni richieste comporta l'impossibilità di sottoscrizione e adempimento del contratto.</p>
Destinatari	I destinatari dei dati forniti saranno le Assicurazioni che offrono la copertura stipulata e Servisegur Consultores S.L.U. con partita IVA B81398414, con sede legale presso C/ Irún 7, 1ºA izquierda, Madrid, CAP 28008, per la gestione di sinistri derivanti dal contratto sottoscritto.
Diritti	<p>L'utente ha il diritto di accedere, rettificare, restringere il trattamento, sopprimere i propri dati e richiederne la portabilità.</p> <p>È possibile esercitare questi diritti o inviando una comunicazione al nostro brach in Italia con indirizzo in Via Conservatorio 15, 20122 Milan, Italia o un'e-mail all'indirizzo lopd@intermundial.com.</p> <p>I dati forniti saranno conservati per tutto il periodo di vigenza del contratto e saranno cancellati alla scadenza del contratto di assicurazione.</p> <p>Gli interessati, ricorrendone i presupposti, hanno, altresì, il diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali (https://www.garanteprivacy.it/) quale autorità di controllo secondo le procedure previste.</p>
Provenienza	Direttamente dall'interessato
Ulteriori informazioni	È possibile consultare altre informazioni dettagliate sull'ultima pagina del presente documento e riguardanti la Protezione dei dati nella seguente sezione del nostro sito web: https://www.intermundial.it/Legge-sulla-privacy



Intermundial
Travel insurance in motion

www.intermundial.com

Una società di  **ATLANTIGO**

General Conditions

Totaltravel

Particular Conditions

Totaltravel



The policy number ITC01-I22-01C1 is underwritten by WHITE HORSE INSURANCE IRELAND DAC (registered in the Special Register of Insurance of the IVASS under code 10893), and brokered by INTERMUNDIAL XXI, S.L.U., Branch in Italia , insurance and reinsurance intermediary (registered in IVASS under code UE00008189).

Each trip must not exceed 90 consecutive days

Premiums not valid for cruise travel

When the country of origin of the trip and the habitual residence of the Insured are different, the premium to be applied will be that which would correspond to consider that the trip has started in the country of his habitual residence.

Kilometric franchise

It is expressly agreed that the obligations of the Insurer arising from the coverage of this policy will end when the Insured person returns to his habitual home or is admitted to a health centre located at a maximum of 25 km from the said domicile.

The benefits covered by this policy will apply when the Insured is located outside the municipality in which he has established his habitual residence and will end at the time the Insured returns to his habitual domicile. However, if the Insured is hospitalized in a health centre or hospital located at most 25 km away from his domicile, the guarantee referred to in article 1.1.1. MEDICAL AND HEALTH CARE will be limited to a first emergency care or first outpatient visit until the patient is stabilized and within the first 24 hours of his admission.

Without prejudice to the preceding paragraph, it is noted that if the domicile of the Insured is located at a distance less than 25 km from the destination of the trip (15 km on the islands), if the Insured needs medical and health care, following an accident caused by the activities defined in the section "COVERED ALTERNATIVE TOURISM ACTIVITIES" and was transferred to a medical centre or hospital located less than 25 km from his habitual residence, Coverage will exist up to the limits expressed in the Special Policy Terms and Conditions, expressly excluding other medical services besides emergency services.

Relatives of the insured

For the purposes of the insurance policy, the relatives of the INSURED are considered to be the spouse, de facto partner, or the person who permanently lives as such with the INSURED, as well as relatives **to the second degree of consanguinity**, both in a direct line and collaterally, and whether by kinship or affinity.

Any person who lives with the Insured and who accredits that by means of a municipal registration certificate shall, for these purposes, also be considered a relative of the INSURED.

Expansion of covered alternative tourism sports activities:

The INSURER will cover the expenses arising from the incidents that occurred during the practice of Alternative Native Tourism, not Adventure, that takes place occasionally in a trip of tourist enjoyment or excursions, by paying the agreed overprimation.

The Alternative Tourism activities covered are: running, balloon, kayaking, trekking, hiking, snorkeling, surfing, sailing, safari, horseback/camel riding, segway, helicopter tour, bamboo rafting, elephant route, carrove-lismo, bicycle, zip line, assault course, banana boating, octopush, ringos, sand ski, wakeboard, tree canopy walk, swimming with dolphins, wind tunnel flying, zorbing, hydro zorbing, and any activity with similar degree of risk not being the objective of the trip.

Activities carried out at heights of more than 5,000 metres, all air depots (except those described above) and diving activities at depths of more than 30 metres are expressly excluded.

1.1.51. SEARCH AND RESCUE OF THE INSURED15.000 €

In the event of an accident, loss or loss of the INSURED within the premises of a ski resort or of the place determined for the practice of alternative tourism, the INSURER will take care of the amounts that are claimed on the occasion of its search, carried out by the community or agencies, public or private relief, up to the limit indicated in the Particular Conditions of the Policy.

**** In any case, the first 120€ will be paid by the INSURED.**

In addition, if you receive an emergency call from the INSURED, the INSURER will obtain information about the emergency situation and where it is occurring. Once the actual existence of an emergency situation is established, in line with the INSURED, the INSURER will contact the corresponding Emergency Telephone.

This guarantee will only be valid, in case the extension of coverage "Covered alternative tourism sports activities" has been contracted.

GUARANTEES

The object of this insurance policy are the articles that appear as contracted in the following table of guarantees with the limits stated.

Table of benefits

1) Assistance guarantees

1.1. Assistance to people

1.1.1. Medical and health care assistance

- Italy _____ € 2.000.000
- Europe _____ € 2.000.000
- Worldwide _____ € 2.000.000
- **In the case of medical expenses, the franchise to be applied _____ € 50**

1.1.5. Costs of urgent dental treatment _____ € 300

1.1.10. Repatriation or medical transport of ill or injured persons _____ Unlimited

1.1.11. Repatriation or transport of companions _____ Unlimited

1.1.12. Repatriation or transport of minor children or dependent persons _____ Unlimited

1.1.13. Repatriation or transport of the deceased insured party _____ Unlimited

1.1.15. Early return due to the death of a relative _____ Unlimited

1.1.16. Early return due to the hospitalisation of a relative _____ Unlimited

1.1.17. Early return due to a serious incident affecting the home or professional premises of the insured _____ Unlimited

1.1.26. Extension of hotel stay due to medical prescription (75 eur/day) _____ € 1.050

1.1.27. Travel by a person in the case of hospitalisation of the insured _____ Unlimited

- 1.1.27.1 Accommodation expenses of the displaced person due to the hospitalisation of the insured (75 eur/day) _____ € 750

1.1.38. Transmission of urgent messages _____ Included

1.1.39. Shipment of medications abroad _____ Included

1.1.40. Interpreter service abroad _____ Included

1.1.41. Information service _____ Included

1.1.42. Advance of funds abroad _____ € 1.500

1.1.43. Cancellation of cards _____ Included

1.1.46. Loss of keys of the usual residence _____ € 60

1.1.71. Covid-19 diagnosis pcr test cost during the trip _____ € 200

1.1.72. Extended stay due to covid-19-related medical quarantine (135 eur/day) _____ € 2.025

1.2. Legal assistance

1.2.2. Advance payment of bail required abroad _____ € 3.000

2) Luggage guarantees

2.1. Material losses

- Italy _____ € 500

- Europe _____ € 750
- Worldwide _____ € 1.500

- **In the event of material loss, the franchise to be applied 15%**

- 2.3. Delay in the delivery of luggage (€ 100 each 12 hours delay and € 75 each 24 hours) _____ € 250
- 2.4. Sending of objects which were forgotten or stolen during the trip _____ € 60
- 2.5. Search, location and sending of lost luggage _____ Included
- 2.6. Management costs due to loss or theft of travel documents _____ € 60

4) Guarantees for delays in the trip and losses of services

- 4.1. Costs caused by a delay in the departure of a means of transport (50 each 6 hours and 75 euros for every additional 24 hours) _____ € 200
- 4.4. Costs caused by the forced extension of a trip (max. 75 eur/day) _____ € 300
- 4.6. Costs caused by missing connections in the means of transport (at least 4 hours of delay) _____ € 250
- 4.9. Costs caused by missing the means of transport due to an accident while travelling _____ € 300
- 4.10. Change of initially-contracted services
- 4.10.1. Expenses incurred by the departure of an unforeseen alternative means of transport (40 euros each 6 hours) _____ € 80
 - 4.10.2. Expenses incurred by the change of accommodation (max. 40 eur/day) _____ € 80

5) Accident guarantees

- 5.1. Accidents while travelling
- 5.1.1. Permanent disability due to travel accident _____ € 10.000
- 5.1.2. Death due to accident while travelling _____ € 10.000
- 5.2. Accidents of the means of transport
- 5.2.1. Permanent disability due to accident of the means of transport _____ € 10.000
 - 5.2.2. Death due to accident of the means of transport _____ € 10.000

6) Civil liability guarantees

- 6.1. Private civil liability _____ € 250.000
- **In the case of a civil liability guarantee, the franchise amounts to be applied _____ € 100**

Optional Upgrades

- 3.1. Travel cancellation costs

* **Franchise 15%**

Alternative tourism sports activities (max. 2 days)

When Policy conditions or an excerpt of the same are required to be issued in a language other than Italian, in the event of litigation, the conditions in the Italian-language version shall prevail over all other language versions.

Provision of services

The provision of the services set out in this policy shall be executed by the Insurance Company.

For the provision of emergency services, the Insurer shall provide the Insured Party with documents accrediting their rights as holder, as well as instructions and emergency hotline number.

The Insurer's telephone number is +39 0282954961.

The Insurer will only reimburse calls made to the helpline number +39 0282954961. Any other calls made or received to or from the correspondents or the service providers are expressly excluded.

Issued by

White Horse Insurance Ireland Dac.

Milano, 11 December 2024

White Horse Insurance Ireland Dac.



Manuel López Nieto-Sandoval

The Policyholder



When Policy conditions or an excerpt of the same are required to be issued in a language other than Italian, in the event of litigation, the conditions in the Italian-language version shall prevail over all other language versions.

General Conditions

Preliminary clause

This contract is governed by Legislative Decree no. 209 of 7 September 2005, Code of Private Insurance, and subsequent amendments and additions made by Legislative Decree no. 74/2015 transposing Directive 2009/138/EC.

The contract is composed of: the Application, the Declaration made by the POLICYHOLDER and/or the INSURED, the General Conditions, the Specific and Special Conditions of the Policy, as well as any Supplements or Appendices thereto.

The contract is subject to Italian jurisdiction. Any conflicts which may arise in relation to its interpretation or application shall be decided by the competent Judges and Courts of the INSURED's place of residence in Italia. If the INSURED does not reside in Italy, the competent jurisdiction shall be that of the Courts and Tribunals of the city of Milano.

Definitions

In this contract the following terms shall have the meanings given here:

Accident:

A bodily injury deriving directly from a violent, sudden, external cause which was not intended by the INSURED, resulting in death, permanent invalidity or any other similar consequence guaranteed by the policy.

Serious accident:

Any bodily injury resulting from a violent, sudden, external cause and unrelated to the intention of the injured party, the consequences of which prevent the normal movement from his habitual home, **within 12 days prior to the start of the trip.**

Companion of the insured:

Person who travels in the company of the INSURED, registered in the same reservation and also insured by the same policy.

Airline:

Any company which offers scheduled or charter flights with previously established timetables, known commonly as Regular Airlines or Charter.

Eu-based airline:

Airline that has its head office in one of the member countries of the European Union.

Non-eu-based airline:

Airline that has its head office in country that is not a member of the European Union.

Self-isolation:

Isolation of those who spontaneously declare having had contacts at risk of infection and usually carried out in their own home.

Pets:

Pets used for company or security, with the exception, under all circumstances, of those used for hunting or any other kind of sport.

According to the provisions of the relevant regulations of the autonomous regions, the animal must be registered and identified with the microchip or tattoo which it has been given.

In the case of cats, it will be sufficient to identify them using their health card.

In the case of dogs and cats, animals under three months and over nine years of age will not be covered by the insurance.

For all other animals, those under three months of age will not be covered by the insurance.

The species covered are: dogs (all breeds), cats (all breeds), ferrets, hedgehogs, horses, Vietnamese pigs, primates, rodents, birds, reptiles, amphibians, fish, arachnids and other invertebrates.

Revocation of the trip:

For the purposes of this policy, the decision by the INSURED to revoke the services requested or contracted before the agreed departure date.

Basic necessities:

Those goods or essential or indispensable products that cover the basic needs of daily life. Neither alcoholic drinks nor tobacco are considered basic necessities.

Insured/insured party:

Every person who, being a member of the insured group, has an insurable interest, satisfies the terms and conditions for membership and appears as a traveller in the certificate of the policy taken out, which is provided together with the policy's general terms and conditions, assuming the obligations arising from the contract.

Insurer:

Entity which assumes risk defined in the Policy.

The insurer of this policy is White Horse Insurance Ireland dac, located at Rineanna House, Free Zone West, Shannon, Co Clare, Ireland. Registered in the Special Register of Insurance Entities of IVASS with code 10893.

Beneficiary:

The natural or legal person who, upon assignment by the INSURED, has the right to receive any compensation.

Cancellation of the trip:

For the purposes of this policy, cancellation of the trip shall be understood to mean the decision by the organiser of that trip or any of its providers, before the agreed departure date, to not provide the contracted services, for any reason not attributable to the INSURED.

Exclusion period:

Period during which the INSURED cannot yet enjoy the coverages of the Policy, where indicated.

Catastrophe:

An event which, due to its magnitude and seriousness, causes great destruction and human suffering, and which seriously disrupts the normal course of things.

Duplication of insurance:

Any circumstance which means that at least two insurance policies provide identical coverage for the same risk during a period of time, each one contributing proportionally to the loss.

Driver:

Any individual driving a vehicle at the time of the incident. The driver must be in possession of the corresponding administrative authorisation permitting him/her to drive and it must be valid at the time of the breakdown or incident.

Insurance broker:

The broker intermediating this policy is INTERMUNDIAL XXI, Insurance Intermediary, SL Italian Branch, registered with IVASS under code UE00008189, with offices at Via Conservatorio 15 – 20122 Milan, Italy. This branch is part of INTERMUNDIAL XXI, S.L.U., an insurance and reinsurance brokerage firm headquartered at Calle Irún 7, 1º 28008 Madrid, and registered in the Special Administrative Registry of Insurance Brokers of the DGSFP under codes J-1541 and RJ-0070.

River cruise:

Pleasure trip by boat along rivers and tributaries, stopping at different cities. The ships have a more limited passenger capacity compared to sea cruises and no medical service on board.

Sea cruise:

A pleasure voyage by ship on seas and oceans lasting several days or weeks, calling at various ports for sightseeing. The ship usually travels to and from the same place, providing leisure and recreational services to its passengers. Medical service is available on board.

Medical quarantine:

Compulsory isolation imposed by the health authorities in order to stop the spread of a contagious disease to which the INSURED PARTY may have been exposed. This isolation must be imposed prior to the start of the insured trip.

Rightholder:

Heir of the INSURED and, therefore, beneficiary to the compensation rights set out in the policy.

Usual residence:

For the purposes of this Policy, this shall be understood to mean the place where the INSURED resides for at least 183 days in a calendar year.

Temporary residence:

In long-term insurance policies, the temporary residence shall be understood to mean the place where the INSURED resides until their stay ends, when they return to their usual residence.

Disease/illness:

Any impairment of health not caused by an accident, diagnosed by a doctor, which requires health care and whose first manifestations appear after the Policy was taken out.

Congenital disease:

Any impairment of health which one is born with, either because it is hereditary or because it was contracted in the womb.

Degenerative disease:

A disorder, generally chronic, in which the functioning or structure of the affected tissues or organs becomes progressively worse over time, and which may be transferred from one tissue to another.

Serious illness:

Any impairment of health not caused by an accident, diagnosed by a medical professional, which requires bed rest, or which makes it impossible to undertake an activity, professional or private, whose expected evolution, based on the pathology presented, makes it probable that the insured trip cannot be undertaken on the envisaged dates.

Where the illness affects any person other than the INSURED, it will be defined as serious when, after taking out the insurance policy, by medical prescription, it requires hospitalisation or bed rest, with continuous attention and care from health care workers or persons designated for that purpose, within 12 days before the start of the journey.

Pre-existing or chronic condition:

A pre-existing or chronic condition is considered to be any pathology whose symptoms began before the Policy was contracted, even if a definitive diagnosis had not yet been reached.

Epidemic:

A disease which is spread at the same time and in the same country or region and which affects a large number of people.

Luggage:

All the objects for personal use which the INSURED has with him/her during the trip, as well as those shipped by any means of transport.

Professional luggage:

Any object or tool for professional use which the INSURED takes with him/her in order to be able to carry out a professional activity during the trip, which is covered by the insurance policy, including commercial samples.

Golf equipment:

Understood to be the bag and clubs used to play said sport.

Winter sports equipment:

This shall be understood to mean skis, ski poles, ski boots, helmet, snowboard, snowboard boots and ice skates.

Event:

This shall be considered any incident which affects more than one INSURED.

Abroad:

Abroad, for the purposes of the guarantees provided by the Policy, shall mean a country other than Italy or, in the case of insured persons not resident in Italy, any other than is not the usual place of residence of the INSURED from where the trip begins.

Relatives of the insured:

For the purposes of the insurance policy, the relatives of the INSURED are considered to be the spouse, de facto partner, or the person who permanently lives as such with the INSURED, as well as relatives to the third degree of consanguinity, both in a direct line and collaterally, and whether by kinship or affinity.

Any person who lives with the Insured and who accredits that by means of a municipal registration certificate shall, for these purposes, also be considered a relative of the INSURED.

IN ALL CASES, the extension of the degree of consanguinity will be stipulated in the Specific Conditions of the Policy, in relation to the INSURED, for the purposes of the provisions covered by the Policy.

Ski pass:

The pass for access to the ski slopes.

Excess:

The amount, percentage or any other magnitude agreed in the Policy, to be paid by the INSURED, which will be deducted from the indemnity to be paid out by the INSURER in each claim.

Minimum distance:

For guarantees related to Assistance to People, the policy covers the INSURED **from the distance indicated in the Specific Conditions of the Policy.**

Force majeure:

Any abnormal and unforeseeable circumstances occurred at or in the vicinity of the travel destination that are unconnected with the person invoking them and could not have been avoided, even if that person had acted with due care. For the purposes of this policy, only the following shall be regarded as grounds for force majeure: war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities and military operations (regardless of whether war is declared or not), civil war, rebellion, coup d'état, insurrection, revolution, usurpation of national power, strikes, terrorism, riots and disturbances, and the following weather conditions or acts of nature provided that they cause catastrophic damages: fire, flooding, earthquake, explosion, tsunami, volcanic eruption, landslide, avalanche, hurricanes, cyclones, storms, snow.

Costs incurred:

Costs necessary as the result of an event covered by the policy, in accordance with the particular specifications of each coverage.

Handling costs:

Costs incurred in the processing and management of a trip and/or booking which are charged to the traveller by the travel agency, independently of the price of the trip.

These shall be limited to a maximum of 10% of the amount of the supplier's invoice for cancellation fees, irrespective of what has been invoiced by the travel agency, provided that the service providers have not commissioned the travel agency with the sale.

Bed rest:

The consequence of a pathological process or therapeutic measure which forces the person to remain in bed or which reduces their mobility to the extent that they are unable to fend for themselves.

Hospitalisation:

Understood as such when the person has been taken to a ward and spent at least one night in the hospital or clinic. Entering or staying in the ACCIDENT AND EMERGENCY area does not apply.

Theft:

The taking of property which does not belong to you, not involving violence, intimidation of people or forced entry.

Underinsurance:

A situation which arises when the insured amount attributed to the guaranteed object in the policy is lower than its true value. In those circumstances, if a claim is made, the INSURER has the right to apply the proportional rule.

Permanent invalidity:

Organic or functional loss of limbs and abilities of the INSURED whose intensity is described in these General Conditions, and recovery from which is not considered likely in the view of medical experts appointed in accordance with the law.

Voluntary abandonment:

Cancellation of the journey due to a demonstrable event, by means of a certifying document or not, which prevents the INSURED from undertaking the journey on the envisaged dates. **Any cancellation notified after the start of the first service contracted as part of that trip ('no show') is expressly excluded.**

Sports material:

The equipment needed to do a sports activity.

Valuable items:

Goods and material for professional use, jewellery, being understood to mean items made of gold, platinum, pearls or precious stones; coins, bank notes, travel tickets, stamp collections, certificates of any kind, identity documents and, in general, any documents or securities on paper, credit cards, storage tapes and/or disks, documents recorded on magnetic tape or filmed; valuable items, being understood to mean items made of silver, paintings, works of art and art collections of any kind, as well as fine furs; prostheses, glasses and contact lenses; sports equipment; telephonic, electronic and digital equipment, computer equipment of any kind, as well as their accessories.

Tourist operators:

Travel agencies which organise travel packages, on more than an occasional basis, and which sell them or offer them for sale, directly or through retailers.

Orthosis:

An external appliance or device which is placed on the body in order to support or prevent deformations and to modify or improve the structural or functional aspects of the moving parts of the body.

Pandemic:

An epidemic disease which reaches phase 5 of the pandemic alert in accordance with the WHO classification, as it has spread to at least two countries of a WHO region.

Policy:

The document containing the contractual conditions of the insurance. The General Conditions, the Specific Conditions, which individualise the risk, the Special Conditions, if any, and the supplements or appendices attached in order to complete or modify it, form an integral part of it.

Positive covid result

Positive PCR (Polymerase Chain Reaction) test result and/or positive certified lateral flow test result.

Valid lateral flow testing will be performed by trained healthcare staff or trained operators in a healthcare facility, clinic or pharmacy. The document to be submitted by the INSURED must contain their personal data and the result of the test.

Any home rapid lateral flow test(s) or self-testing is excluded.

Medical prescription:

A certifying document by means of which a doctor indicates to his/her patient the recommendations which they must follow in the treatment of their illness.

Premium:

The price of the insurance. which will include the surcharges and taxes legally applicable at each time.

The amount of the premium may vary depending on the different spheres of coverage the policy permits, and it will be determined in its Specific Conditions.

Prosthesis:

An artificial element which is integrated into the body in order to replace an organ or limb which, for whatever reason, is missing.

Providers:

Any natural or legal person that provides tourist services other than those specifically mentioned in the DEFINITIONS section.

Accommodation provider:

Providers and intermediaries in the contracting of accommodation services exclusively.

Transport providers:

End providers and intermediaries in the contracting of transport services by rail, air, sea or road exclusively.

Transfer providers:

End providers and intermediaries in the contracting of transport by road, including though not limited to coaches, taxis, car hire companies and companies specialising in connections (transfers).

External provider:

Provider for one or more components of the Trip that has been contracted by the Agency and is not on the list of providers excluded by the INSURER. The Provider must be included within the definitions contained in the General Conditions relating to Airlines, Accommodation Providers, Transfers and/or Transportation.

Airline financial insolvency:

Financial Failure means the airline becoming insolvent or has an administrator appointed and does not fulfil the booked flight(s).

Financial collapse/bankruptcy/insolvency:

For the purposes of this Policy, it will be considered that there is a situation of Bankruptcy or Insolvency of a Provider when:

- a) A request is presented by an External Provider, i.e., the presentation of a request for an arrangement with creditors, insolvency proceedings or any other, similar instrument contemplated in the legislation of a country of the European Union, whether voluntary or by a third party.
- b) An External Provider calls a meeting of its creditors, informally or in any other manner, with the aim of considering an arrangement with those creditors, in accordance with the provision of "Section 588 of the Companies Act 1985" (Insolvency Act 1986) or any equivalent legislation of countries of the European Union.
- c) A freezing order and/or prohibition on the disposal of any property or asset belonging to the External Provider is issued, provided that that seizure prevents it from continuing with its commercial activity or the services which were going to be provided to the INSURED are interrupted or cancelled.
- d) The External Provider issues an official notice of cease of operations.
- e) Any other verifiable circumstance arises which means the presumption of cease of operations. It shall be considered that that presumption of cease of operations exists in, among others, the following circumstances:
 - a. Impossibility of making reservations.
 - b. Non-provision of services to all clients.
 - c. Close of the offices where the activity was carried out.

Receptive:

Any type of trip whose destination is Italy and where the INSURED's residence is in a different country.

In policies for receptive trips, and for the purposes of the provisions of the guarantees and compensation limits described in each one of them, the INSURED's residence shall be considered his/her usual place of residence in the respective country of origin, so that, whenever the word "Italy" appears, the reference shall be understood to be to the country of origin of the INSURED, whereas whenever the word "Abroad" appears, it shall be understood that Italy is included in that concept.

The premiums of receptive insured parties shall be billed according to their continent of origin. If the usual place of residence is in Europe, the premium to be charged will be that corresponding to the "Continental Sphere"; and, if the continent of origin is Africa, America, Asia or Oceania, the premium to be charged will be that corresponding to the "Worldwide Sphere".

When an INSURED with a usual place of residence abroad undertakes a trip, contracted through a local travel agency, to a different country, the territorial sphere to be applied will be the most disadvantageous of either the origin or the destination.

In all cases, the coverages of the contract for INSURED PARTIES who do not reside in Italy will be limited to trips with destinations other than the country of residence, and travel within the country in which they reside is therefore excluded.

Relapse:

Repetition of an illness or disease shortly after convalescence has ended.

Proportional rule:

Formula which is applied to determine the amount of the compensation which the INSURER must pay in the case of a claim, when the existence of underinsurance in the policy has been identified. In that case, the damage must be settled taking into account the proportion between the insured capital attributed to the guaranteed object in the policy and its real value at the time of the claim.

Robbery:

The taking of property which does not belong to you, involving violence, intimidation of people or forced entry.

Linked travel services:

Linked travel shall be understood to mean the combination of at least two different kinds of travel services acquired for the purpose of the same trip or holiday, which, not constituting a package deal, give rise to different contracts being entered into with each of the individual travel service providers, where, as a result of a single visit to or contact with the point of sale, a business owner makes it possible for the travellers to choose and pay for each travel service separately, or, specifically, to take out at least one additional travel service with another business owner, provided that this takes place no later than 24 hours after confirmation of the booking of the first travel service.

Where a maximum of one of the travel services (transport, accommodation, car rental) is acquired along with any other tourist service that does not form an integral part of a travel service, it shall not constitute a linked travel service if it does not represent a proportion equal to or greater than 25% of the value of the combination and it is not promoted as, or for some reason does not constitute, an essential characteristic of the trip or holiday.

Subrogation:

By virtue of the subrogation, the INSURER replaces the INSURED in exercising the actions or rights that they would have against the third parties causing the accident to recover the amount from them for which they are liable as a result of the damages caused, whose compensation under the insurance policy has initially been borne by the INSURER.

Insured amount:

The amount stipulated in the Specific and General Conditions, which comprises the maximum limit of the compensation or reimbursement to be paid by the INSURER for all losses incurred during the period of travel.

Loss:

Any sudden, accidental, unforeseen event not intended by the INSURED, whose harmful consequences are covered by the guarantees of this policy. All of the damage deriving from the same cause shall be considered to constitute a single loss. The definition of "REVOCATION OF THE TRIP" shall also give rise to a loss.

Kidnapping:

The unlawful retention of a person in order to demand money in exchange for his/her release, for extortion or for other political or social purposes, threatening the victim's life or health.

Professional substitute:

Person who stands in for another in an employment or service in the absence of the INSURED, and whose absence from that position makes it essential for the INSURED to assume the relevant burden or responsibility.

Third party:

Any natural or legal person, with the exception of:

- The INSURED themselves, their RELATIVES, any relative in the ascending or descending lines or individuals accompanying them on the TRIP.

Policyholder:

The natural or legal person with whom the INSURER jointly enters into this contract and to whom the obligations arising under it apply, except for those which, on account of their nature, must be satisfied by the INSURED PARTY or their BENEFICIARIES. When the signatory represents an INSURED GROUP, POLICYHOLDERS, for all purposes, will be considered as each and every INSURED PARTY making up said GROUP.

Trip:

Temporary Mode: Any journey undertaken away from the INSURED's usual residence, from the moment of departure until their return to the place of residence at the end of the trip. When the services provided by the POLICYHOLDER do not coincide with the departure of the INSURED from their usual residence, the journey shall be deemed to commence upon the provision of the first service contracted with the POLICYHOLDER.

Annual Mode: A trip shall be understood to mean any journey made by the INSURED away from his/her usual place of residence, from the time of departure to his/her return. When the services provided by the POLICYHOLDER do not coincide with the departure of the INSURED from their usual residence, the journey shall be deemed to commence upon the provision of the first service contracted with the POLICYHOLDER. **Time spent by the INSURED at his/her place of residence during the period of coverage shall not be considered a trip.**

For the purposes of this Policy, journeys by the INSURED to and from his/her place of work shall not be considered trips, even if they exceed the minimum distance, if they are the usual journeys to and from the place of work.

Package trip:

Package trips shall be understood to mean the prior combination of at least two of the following elements: transport, accommodation, car rental or rental of other motor vehicles or other tourist services not associated with the transport or the accommodation and which constitute a significant part of the package trip, sold or offered for sale in accordance with an all-inclusive price, when that provision exceeds 24 hours or includes a stay of at least one night.

Trip with alternative tourism activities:

Trips with alternative tourism activities are considered to be those whose aim is the enjoyment of experiences whose purpose is the practice of activities in nature, whether sporting or adventure, provided that they are carried out in a quality environment and a certain degree of physical effort or skill is inherent in their practice.

The activities covered are the following: cycling, horse riding, vehicles, boogie cars driven by the INSURED, rafting, scuba diving, jet skis, banana and beach sports in general, speedboats (with driver), canoes (local owners), helicopter flights, ranching activities (including *capeas*, etc.), motorboats (with driver), trekking, canyoning, quad bikes, tennis, golf, kayaks, windsurfing, pedal boats, catamarans, light vessels, snowmobiles, pocket bikes, water bikes, karts on ice, sledges or similar, sailing boats, orientation, baby parks, horse-drawn carts, rack railways, gymkhanas, shooting with dogs, Artouste train, aerotrim, bus-bob, chairlifts, rock climbing and abseiling, speleology, skating, bungee jumping, archery, hot-air balloon and tethered balloon, water skiing, ultratube, hydrospeeding, indoor rock climbing and any sporting activity with a similar level of risk.

Expressly excluded are activities carried out at altitudes of over 5,000 metres, all aerial sports (except those described above), as well as underwater activities at depths of over 30 metres.

Trip with sports activities:

Trips with sports activities are considered to be those whose aim is the enjoyment of experiences which are sporadic in manner, whether sporting or adventure, provided that they are carried out in a quality environment and a certain degree of physical effort or skill is inherent in their practice.

The activities covered are the following: skiing, ski mountaineering, cross-country skiing, freestyle skiing, snowboarding, freestyle snowboarding, skijoring, snowshoes, chairlifts, ice skating, crampons on ice, cycling, horse riding, vehicles, boogie cars, rafting, gorge-walking, scuba diving, free-diving, jet skis, banana and beach games in general, speedboats (with driver), canoes (local owners), helicopter flights, ranching activities (including *capeas*, etc.), motorboats (with driver), trekking, hiking, canyoning, 4-wheel bikes, motocross, karts, quads, paddle tennis, paintball, Airsoft, mountain bike, BMX, enduro, tennis, golf, kayaks, windsurf, water ball, pedal boats, catamarans, light vessels, snowmobiles, pocket bikes, 4-wheel, water bikes, karts on ice, sledges or similar, sailing boats, orientation, baby parks, horse-drawn carts, rack railways, gymkhanas, shooting with dogs, Artouste train, aerotrim, bus-bob, rock climbing and abseiling, speleology, cave diving, snorkelling, surf, kitesurfing, wakeboarding, skating, bungee jumping, archery, hot-air balloon and tethered balloon, water skiing, ultratube, ski-bus, hydrospeeding, indoor rock climbing, ice climbing, canicross, slacklining, flyboard, skateboarding, trail running, paddle surf, swimming, mushing, zip wire, via ferrata, laser tag, water-skiing, bodyboard, sandboard, kite buggy, running, highline, snowkite, snowbike, zorbing, mountaineering, mountain climbing, underwater fishing, surface fishing, canoeing, fun runs in a non-professional capacity, cycle-tourism, windrace, octopush, rap jumping, ringo, rollerski and any sporting activity with a similar level of risk.

Expressly excluded are activities carried out at altitudes of over 5,000 metres, all aerial sports (except those described above), as well as underwater activities at depths of over 30 metres.

Life-threatening emergency:

Any condition in which there is immediate risk to the person's life or physical integrity, which means that, if they are not attended to immediately, they could die or suffer a temporary or permanent disability.

Vehicle:

Private cars, mopeds, motorcycles, motorhomes, mixed vehicles and light trucks for private use, up to 3.5 t (GVW), less than 6 m in length and less than 3 m in height, as well as trailers and caravans up to 750 kg GVW.

Rental vehicle:

The four-wheel car whose brand, model and registration number are indicated in the rental contract will be considered a rental vehicle, provided that its maximum authorised weight does not exceed 3,500 kg., it is not older than 10 years at the time when the insurance policy is taken out, and its maximum capacity is 9 people. Luxury vehicles, 4x4s in segments C, D, E and F, trailers, motor homes, caravans and minibuses are excepted, as are vehicles dedicated to the public transportation of people and goods, even if only occasionally.

Eu flight:

Flight that departs from a member country of the European Union.

Non-eu flight:

Flight that departs from a country that is not a member of the European Union.

Scheduled flight:

A flight with a pre-established timetable and route.

Charter flight:

A flight not scheduled by an airline, which does not form part of regular habitual flights and is not offered through traditional commercialisation channels.

Regulations applicable to the insurance

1. Effect of the contract

This contract takes effect at 00:00 hours on the day indicated in the Specific Conditions of the policy, and its effects shall cease at 24:00 hours on the date indicated as the end of the contract in the Specific Conditions.

With regard to the guarantees of the insurance policy:

- Cancellation Expense Guarantees

- In **Temporary** Insurance policies: The Revocation Costs guarantee will come into effect at 24:00 hours on the day on which the insurance is contracted, and will end at the time at which the INSURED has begun the insured trip when leaving home. In **all cases, the coverage is valid only where the insurance has been taken out at the time at which the insured trip is confirmed, or within 7 days following that. Otherwise, coverage will begin 72 hours after the date of the insurance.**
- In **Annual Multi-Trip** insurance: The Cancellation Expenses guarantee will become effective 72 hours after the date of taking out the insurance or booking the trip, whichever occurs later. **No cancellation will be covered whose cause occurs at a time prior to taking out the insurance or before booking the trip subject to cancellation.**

- The remaining guarantees provided by the Policy shall only be valid when the insurance has been taken out before the date of commencement of the insured's trip and shall have effect **solely while the INSURED is travelling and away from the locality of his or her habitual residence** and, in the case of the Assistance to Persons guarantee, **when he or she is at a distance greater than that stipulated in the "Minimum Distance"**.

In all cases, the coverages of the contract for INSURED PARTIES who do not reside in Italy will be limited to trips with destinations other than the country of residence and they will become effective once they have left that country.

However, payment of the corresponding premium shall be a necessary condition for their entry into effect.

If during the course of a trip with scheduled duration the INSURED is unable to return on the scheduled date due to an accident or unforeseen illness, and the trip is terminated during recovery, the INSURER will extend the policy coverages until the INSURED is medically fit to return home. This clause will not take effect if the INSURED decides to extend the trip on their own free will once the INSURER's medical team determines that they are fit to return home.

When the duration of the insurance is extended once the trip has begun, the dates between the insured periods must be consecutive, with no uninsured days remaining between the two periods.

In those cases in which the duration of the insurance has been extended after the contract has been taken out and the INSURED has been covered by a claim reported within the initial period of the contract, the extension of the dates of coverage shall not affect such claims, and all obligations of the INSURER in respect thereof shall be terminated at the end of the initial date of the contract. Likewise, those losses occurring prior to the extension of the term of the insurance, and which have not been reported to the INSURER within the initial period of the contract shall not be covered.

When the insurance has been taken out after the beginning of the trip, a **waiting period of 72 hours** from the date of taking out the insurance shall apply, and the coverage related to the theft of the insured luggage shall be null and void.

2. Territorial validity

The insurance is valid in the territorial area described in the SPECIFIC CONDITIONS, considering, in general:

LOCAL Scope: those where the origin and the destination of the trip are within the same country.

CONTINENTAL Scope: those where the origin and the destination of the trip are within the same geographical continent.

In the case of travel originating in Europe, the continental scope will also apply when the destination is any of the countries bordering the Mediterranean (Algeria, Cyprus, Egypt, Israel, Lebanon, Libya, Morocco, Palestine, Syria, Tunisia, Turkey and Jordan), as long as this is specified in the specific conditions of the policy.

WORLDWIDE Scope: those where the origin and the destination of the trip are in different geographical continents.

In the case of the ASSISTANCE TO VEHICLES and ZERO EXCESS guarantees, it is expressly noted that their territorial scope is restricted to losses in Italy, unless otherwise indicated in the Specific Conditions of the Policy.

3. Time validity.

In **Temporary Mode** insurance policies, their validity will be determined by their duration, expressed in the number of consecutive days and up to a maximum of 365 days, specified in the Specific Conditions.

However, if the INSURED's usual place of residence is outside Italy, **in no case may the duration of the insured trip exceed 120 consecutive days.**

In **Annual Multiple-Trip** insurance policies, the validity of the coverage shall be one year, in accordance with the dates indicated in the Specific Conditions. **However, trips lasting longer than that specified in the Specific Conditions of the Policy will not be guaranteed.**

In the case of Annual Multiple-Trip insurance policies with tacit renewal, if, two months before the end of the validity period, the INSURER has not notified the POLICYHOLDER, in a certified manner, of its wish to terminate the contract, it shall be considered extended for a new period of one year, and so on, successively. In the case of the POLICYHOLDER, that prior notice period in regard of the INSURER is reduced to one month.

4. Trips to risk/war zones

Claims for personal injury or material damage which occurred in areas for which the Spanish Ministry of Foreign Affairs has issued a recommendation to not travel at the time of entry of the INSURED (for example, due to terrorist attacks or natural catastrophes) **shall be excluded from coverage.**

If that recommendation was issued when the INSURED was at the destination, the coverage of the insurance **shall continue for a period of 14 days** from the time when the warning was issued. The INSURER must be informed during that period and the INSURED must decide whether to leave that area or to accept the issue of a supplement to the policy, in which new coverage and/or premium conditions may be established at the discretion of the INSURER.

5. International sanctions and embargos

Coverage of the insurance policy, payment of compensation and the provision of any service will be guaranteed only if they do not contravene economic, commercial or financial sanctions or embargoes which have been issued by the European Union and which are directly applicable to the parties to the contract.

This is likewise applicable in the case of economic, commercial or financial sanctions or embargoes issued by the United States of America, provided they do not contravene the legislative provisions of the European Union or Italy.

6. Payment of premiums

The POLICYHOLDER must pay the premium at the moment when the contract is signed. Successive premiums must be paid at the corresponding times.

For the purposes of determining the price of the insurance policy, the Insurer has already taken into account that some of the cover will not come on risk, such as cover for assistance where the trip has been cancelled or terminated. Likewise, as for annual insurance policies, to determine the price of the insurance policy, the Insurer has already taken into account that there may be restrictions at some period during the year which will prevent trips from going ahead or stays from being enjoyed. The insurance policy shall accordingly be regarded as a coherent whole, with a single premium paid on conclusion of the contract, without this creating any entitlement to any reimbursement, besides the ones expressly established by law, as from the date on which the first of the risks provided for in the conditions is covered, even in the case where one or more trips have failed to occur, for whatever reason. If a refund is required because none of the cover has come on risk, the Broker shall be entitled to deduct the sum of €10 by way of administrative expenses.

In the case of non-payment of the first premium by the POLICYHOLDER, or the sole premium has not been paid within the established time, the effects of the coverage shall not begin, and the INSURER may terminate the contract or demand payment of the agreed premium.

Non-payment of successive annual premiums shall give rise to the **suspension of the guarantees** of the policy, once one month from the deadline for payment has elapsed. If the INSURER does not demand payment within six months after the premium becomes due, it shall be understood **that the contract is terminated**.

If the contract has not been rescinded or terminated in accordance with the previous paragraphs, the coverage shall once again take effect 24 hours after the day on which the POLICYHOLDER pays the premium.

7. Terms of the contract

1. This Policy has been entered into based on the declarations made by the POLICYHOLDER and/or INSURED PARTY, which determined the acceptance of the risk by the INSURER and the calculation of the corresponding premium.

2. The POLICYHOLDER or the INSURED, must, , for the duration of the contract and within five (5) days of becoming aware of them, notify the INSURER of any changes to the factors or declared circumstances that increase the risk and are of such a nature that, had the INSURER been aware of them when concluding the contract, it would not have entered into it or would have concluded it on more onerous terms.

3. The INSURER may choose between amending or terminating the contract within a period of one month, starting from the date it becomes aware of any reservation or inaccuracy in the declaration by the POLICYHOLDER and/or INSURED regarding the true extent of the risk, or of an increase in the risk, without the POLICYHOLDER being able to claim damages from the INSURER.

If the INSURER does not present the POLICYHOLDER with the declaration, or the declaration is incomplete, both parties agree to consider as **increased risk** to be notified to the INSURER, for the purposes of Article 1898 of the Civil Code regarding Insurance Contracts, **the imposition of any means of restriction of mobility in the locality in which the establishment is located, in its province or neighbouring provinces, which was not in force when the policy was taken out.**

4. If the content of the policy differs from the insurance proposal or the agreed clauses, the policyholder can ask the INSURER to correct the discrepancy **within one month of delivery of the policy.** After that period has elapsed, without any such request having been made, the provisions of the policy shall stand.

8. Claims. Payment of indemnities and reimbursements

a) The INSURER shall provide coverage for the guaranteed risks, **within the limits established and up to the maximum amount contracted for each case.** Events that have the same cause and that occurred at the same time shall be considered as a single loss.

b) In the case of guarantees which involve the payment of an indemnity and/or reimbursement, the INSURER must pay the indemnity at the end of the investigations and examinations necessary to establish the existence of the loss. **In any case, the INSURER shall pay, within 40 days from the receipt of the declaration of the loss, the minimum amount of that which may be due, based on the circumstances known to it.** If, within three months of the occurrence of the loss, the INSURER has not paid that indemnity for an unjustified reason or a reason that is attributable to it, the indemnity shall be increased by 20 per cent per year on the claimed amount covered by the policy

c) The indemnity for material damage will be determined on the basis of the replacement cost on the day of the loss, minus depreciation due to use. In the case of the Revocation Costs / Cancellation of Trip coverage, it shall be on the basis of the value of the cancellation on the day on which the cause which determines the Revocation of the Trip occurs.

d) If the parties reach an agreement on the amount and the form of the indemnity, the INSURER must pay the agreed sum **within twenty days from the date of the amicable agreement between the parties.**

e) In order to obtain payment of the indemnity, the INSURED or the BENEFICIARIES must provide the documents attesting to the circumstances and consequences of the loss.

9. Assistance.

a) As soon as an event which could give rise to the provisions covered by the Policy occurs, the INSURED must notify the INSURER by means of the emergency telephone line established by the INSURER, stating their name, the policy number, the place and telephone number where they are located, and a description of the problem.

In cases of hospitalization, if any expenses incurred that are not duly justified or could have been avoided are not reported within 24 hours after admission, such expenses occurring after that period until the insured reports the event will be excluded from the coverage provided under this policy.

b) **The INSURER shall accept no responsibility for any delays or non-fulfilments due to force majeure or the special administrative or political characteristics of a given country.** In any case, if a direct intervention by the INSURER is not possible, the INSURED shall be reimbursed upon their return to Italy, or, in case of need, as soon as they are in a country where the above circumstance does not apply, for the expenses they have incurred and which are guaranteed, by means of the presentation of the appropriate original proofs.

c) If the INSURED is on board any type of land, sea or air vehicle, **the INSURER shall provide its services once the INSURED is on dry land.**

d) **The provisions of a medical nature and medical transport must be provided after agreement by the doctor who attends to the INSURED with the INSURER's medical team. Any medical or transport provisions which the INSURED unilaterally considers it appropriate to request and receive, at his/her personal decision, without the INSURER's knowledge or authorisation, shall not be covered by the Policy, except in the case of an accredited emergency or force majeure.**

e) If the INSURED has the right to reimbursement for that part of the ticket which is not used, when making use of the transport or repatriation guarantee, **that reimbursement shall be passed on to the INSURER.** Likewise, with regard to the travel expenses of insured persons, the INSURER shall pay only those additional costs which are necessary, and which exceed the costs initially anticipated by the INSURED.

f) The provisions contained in the guarantees of this Policy are subsidiary to other provisions to which the INSURED has the right, and the INSURED must take the necessary steps to recover those costs from the entities which are obliged to pay them and to thus reimburse the INSURER for those amounts it had advanced.

10. Obligations of the Insured.

a) As soon as the loss occurs, the POLICYHOLDER or the INSURED must adopt all measures available to them in order to minimise the consequences of that loss. Any delay in reporting the incident that results in an unjustified increase in expenses will not be covered by the guarantees of this policy.

b) The POLICYHOLDER or the INSURED must inform the INSURER of the occurrence of the loss **within seven days from the date on which it is known.**

c) The INSURED must provide all proofs reasonably requested from him/her regarding the circumstances and consequences of the loss in order to render effective the provisions guaranteed by the Policy.

d) The INSURED must immediately request verification of the damage to or disappearance of the luggage by competent persons or authorities and make sure that the circumstances and importance of that damage/loss are reflected in the document which he/she will send to the INSURER.

e) In relation to the guarantees of the present Policy, the INSURED and his/her relatives and beneficiaries exonerate the medical professionals who attended to him/her as a result of the occurrence of an event from professional secrecy, so that they can provide medical information to the INSURER, as well as the medical history in relation to the case, for correct evaluation of the claim. The INSURER may not make any use of the information received other than that indicated here.

f) If the INSURER had guaranteed a payment to third parties and it was later revealed that those costs were not covered by the insurance, the INSURED must repay that amount to the INSURER within 30 days after notification to that effect by the INSURER.

g) In the case of robbery, the INSURED must immediately report it to the Police or Authority of that place and will accredit having done so to the INSURER. If the objects are recovered before the payment of the indemnity, the INSURED must take possession of them, and the INSURER shall only be obliged to pay for any damage suffered.

h) The INSURED must notify the agency from which he/she contracted the service covered by the insurance as soon as any of the causes which may give rise to the reimbursement of the trip revocation costs occur. This policy shall not cover any delay in communicating with the agency that results in an unjustified increase in cancellation expenses. Only the expenses incurred up to the date of the incident will be covered by the cancellation guarantee.

i) In the case of revocation or cancellation of the trip, the INSURED must provide the documents accrediting that, as well as the bills or receipts of the expenses.

j) In the case of claims for delays, the INSURED must accompany them with the documents attesting to the occurrence of the loss and the costs incurred.

k) In the event of a Civil Liability claim, the POLICYHOLDER and the INSURED must not accept, negotiate or reject any claim without the express authorisation of the INSURER.

l) Where there is a Supplier Failure Protection claim, the POLICYHOLDER, the agency and/or the INSURED must contact the INSURER as soon as they become aware of the event giving rise to the claim.

m) Where there is a Force Majeure Cover claim, the POLICYHOLDER, the agency and/or the INSURED must contact the INSURER as soon as they become aware of the event giving rise to the claim.

In all cases, the INSURER reserves the right to ask the INSURED to present reasonable documents or evidence in order to effect payment of the provision requested.

If the INSURED acts in bad faith and makes false statements, exaggerates the amount of the damage, attempts to destroy objects or cause them to disappear, hides or removes all or part of the insured objects, uses inaccurate or manipulated documents as evidence or uses fraudulent means, he/she shall lose all rights to any indemnity for the loss.

11. Cumulative amounts - maximum limits of indemnity for this policy

Below, we list the maximum amounts of indemnities payable **per claim** stipulated in this Policy, in the case of a claim which affects more than one insured party, and this guarantee appears as engaged in the Specific Condition of the Policy:

1.1.83. Early return on declaration of a state of alarm or closure of borders at destination due to COVID-19, 1.1.84. Early return due to border closure at destination due to COVID-19, 3.1.4.11) Closure of borders in the country of destination or transit due to COVID-19, provided that the change in requirements occurred after the date of taking out the insurance policy, 3.10. Trip interruption due to the closure of borders due to COVID-19, 3.11. Interruption of travel due to declaration of a state of alarm or closure of borders at the destination due to COVID-19 and 4.24. Expenses incurred due to missed booked services as a result of the closure borders at the trip destination due to COVID-19	€200.000
3.1.4.5. Official declaration of disaster area	€ 100.000
3.5.5.13. Decision of the INSURED	€ 200.000
7. Bankruptcy of providers	€ 200.000
8.1. Force Majeure	€ 200.000
5. Accident Guarantees	€ 1.500.000
10.1. Right to compensation	€ 60.000

If the amount claimed by all INSURED PARTIES exceeds these aggregate limits, claims will be paid taking into account the amount on the invoice for Cancellation Expenses presented by the INSURED PARTY and applying a proportional rule between the amount of the claim reported and the maximum aggregate limit for this policy. For all purposes relating to the aggregate limits, a policy is defined as a document identified under the same reference number, and an insured party is defined as any party with an insurance certificate with the same policy reference number.

For all the guarantees of the Policy with a maximum cumulative amount per this policy, the INSURED or his/her BENEFICIARIES must notify the loss to the INSURER within 7 days of the occurrence of the loss. If more losses are reported after that date, the payment will be made as long as the maximum cumulative amount applicable has not been exceeded.

12. Subrogation

Except in the ACCIDENTS guarantee, the INSURER shall be automatically subrogated, up to the amount of the sums paid out in application of the provisions guaranteed by the Policy, in the rights and actions which may correspond to

the INSURED PARTIES or their heirs, as well as other BENEFICIARIES, against third parties, natural or legal, up to the total of the services provided or indemnities paid out.

In particular, this right may be exercised by the INSURER in regard of land, river, sea or air transportation companies, with regard to the total or partial reimbursement of the cost of the tickets not used by the INSURED PARTIES.

13. Termination of contract or right of withdrawal

In accordance with Law 22/2007, of July 11, on the distance marketing of financial services intended for consumers, the Insured shall have a period of 14 days from the date of contracting the policy to terminate the contract. However, the foregoing terms shall not apply in the case of travel policies with a duration of less than one month or those insurance contracts whose effects end before the 14-day period.

To terminate the contract, the Insured must notify the Insurer within a maximum period of 14 days from the date of contracting through the following means:

By letter to the following address: Servisegur XXI Consultores, S.L.U. Calle Irún nº 7, 1., CP. 28008 Madrid
By email to: info@intermundial.it

14. Grievances and complaints relating to the handling of claims by the insurer:

Internal complaint procedure

In accordance with ISVAP REGULATION No. 24 OF 19 MAY 2008, the INSURANCE COMPANY handles complaints pertaining to it through the following COMPLAINTS OFFICE, to be contacted in the first instance:

- By post: SERVESEGUR XXI CONSULTORES, S.L.U, Calle Irún, n.7, 1, 28008 – Madrid
- By e-mail to the following address: complaints@servisegur.com

Acknowledgement of receipt of the complaint or request will be confirmed in writing.

The decision on the complaint or request will be communicated in writing within forty-five days of its receipt.

External complaint procedure

If you are not satisfied with the final response or if you have not received a final response within forty-five days of receipt of your complaint or request, you may contact IVASS or the alternative dispute resolution systems provided for by law or by agreement before referring the matter to the judicial authority.

The contact details of IVASS are as follows:

ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI

Via del Quirinale, 21, 00187 Roma

Tel: +39 06 421331

E-mail: email@ivass.it, ivass@pec.ivass.it.

Website: : www.ivass.it

15. Time limitation

The actions deriving from the insurance contract shall lapse after two years in the case of damage insurance and five years in the case of insurance of persons.

Guarantees covered

The guarantees which may be contracted are those indicated in the following articles of these General Conditions. The guarantees effectively contracted by the POLICYHOLDER are those indicated in each case in the Specific Conditions of the Policy.

1) ASSISTANCE GUARANTEES

1.1. ASSISTANCE TO PEOPLE

1.1.1. MEDICAL AND HEALTH CARE ASSISTANCE

The INSURER shall pay the costs corresponding to the intervention of the health care professionals and establishments which the INSURED requires during the trip as the result of an illness or accident which occurs during the course of that trip.

The obligations of the INSURER deriving from this coverage shall end at the moment the INSURED has returned to his/her usual residence or has been admitted into a prescribed health care centre or one which corresponds to his/her usual place of residence.

The following services are expressly included, though this list is not exhaustive:

- a) Care provided by emergency medical teams and specialists.
- b) Supplementary medical examinations.
- c) Hospitalisation, hospital treatment and surgical interventions.
- d) Pharmaceutical costs during hospitalisation, or refunding of their cost for injuries or illnesses which do not require hospitalisation.
- e) Care for urgent dental problems, meaning those which, due to infection, pain or trauma, require urgent treatment.

This provision applies exclusively to insurance policies that include coverage for sports activities:

- f) The costs claimed from the INSURED deriving from the use of a hyperbaric chamber while scuba diving, **up to the maximum amount indicated in the Specific Conditions.**
- g) The prostheses which the medical team considers necessary in accordance with the injuries suffered, as well as the costs of crutches, collars or splints, **up to the maximum amount indicated in the Specific Conditions**, for urgent health care assistance in situ.

In the case of a life-threatening emergency resulting from an unforeseeable complication of a chronic, pre-existing or congenital disease, the INSURER will only cover the costs of an initial health care intervention carried out urgently and within the first 24 hours following admission to hospital.

Unless a different limit is indicated in the Specific Conditions of the Policy, dental care costs are limited to €120.

1.1.5. COSTS OF URGENT DENTAL TREATMENT

The INSURER shall pay, **up to the limit indicated in the Specific Conditions** the cost of the treatment of the INSURED in order to relieve the pain related to a gum or dental piece infection which occurred during the course of the trip, and which gives rise to urgent treatment in order to mitigate that pain.

1.1.10. REPATRIATION OR MEDICAL TRANSPORT OF ILL OR INJURED PERSONS

In the case of an accident or illness suffered by the INSURED and which, in the opinion of a medical professional, prevents him/her from continuing the trip, the INSURER shall pay:

- a) The costs of transfer to the nearest hospital or clinic.

b) Monitoring by its Medical Team, in contact with the physician treating the injured or ill INSURED PARTY, in order to determine suitable steps to be taken leading to the best treatment to be followed and the most suitable means for his/her eventual transfer to another, more appropriate hospital or to their residence.

c) The costs arising from transferring the injured or ill person, by the most appropriate means of transport, to the recommended hospital or his/her usual residence.

The means of transport to be used in each case will be decided by the INSURER'S Medical Team based on the urgency and seriousness of the case.

In selecting the means of transport and the hospital which the INSURED should be admitted to, only the requirements of a medical nature shall be taken into account.

If the INSURED refuses to be transferred at the time and in the conditions determined by the INSURER's medical service, all the guarantees and costs resulting from that decision shall automatically be suspended.

Likewise, in the event that the INSURED fails to provide the required and necessary documentation for the coordination of the transfer proposed by the INSURER, which includes, among others, the medical report and a copy of the identification document, or in the event that there is no response through any means of contact, or there is any other circumstance attributable to the insured that hinders the proper organization of the transfer, all guarantees stipulated in the policy will be automatically suspended. This effect will occur 24 hours after the request or contact with the client has been made, regardless of the means used for such communication, whether by telephone, email, or otherwise.

The INSURER is subrogated in the rights of the INSURED PARTIES for the tickets and all initially envisaged return costs.

1.1.11. REPATRIATION OR TRANSPORT OF COMPANIONS

When, applying the "REPATRIATION OR MEDICAL TRANSPORT OF ILL OR INJURED PERSONS" guarantee, one of the INSURED PARTIES has been repatriated or transferred, due to illness or accident, the INSURER will pay for the transport of the number of companions indicated in the Particular Conditions, so that they may accompany the INSURED to the INSURED's usual place of residence or to the place of hospitalisation. If there are any minors or dependents, they will also be repatriated.

The INSURER is subrogated in the rights of the INSURED PARTIES for the tickets and all initially envisaged return costs.

1.1.12. REPATRIATION OR TRANSPORT OF MINOR CHILDREN OR DEPENDENT PERSONS

If the INSURED PARTY repatriated or transferred in application of the "REPATRIATION OR MEDICAL TRANSPORT OF ILL OR INJURED PERSONS" guarantee is travelling solely in the company of children under fifteen years of age or dependent persons, the INSURER will organise and will pay the costs of the return journey of an attendant, or a person designated by the INSURED in order to accompany the children or dependent persons to their usual place of residence.

The INSURER is subrogated in the rights of the INSURED PARTIES for the tickets and all initially envisaged return costs.

1.1.13. REPATRIATION OR TRANSPORT OF THE DECEASED INSURED PARTY

In the event of the death of an INSURED PARTY, the INSURER will organise and will pay the costs of transferring the body to the place of burial to the country of residence. Those costs will include post-mortem preparation costs in accordance with legal requirements.

Funeral and burial costs will not be covered.

The INSURER will be responsible for returning to their home up to two INSURED relatives of the deceased, so they can accompany the human remains to the burial site at the usual place of residence.

The INSURER is subrogated in the rights of the INSURED PARTIES for the tickets and all initially envisaged return costs to the country of residence.

1.1.15. EARLY RETURN DUE TO THE DEATH OF A RELATIVE

If any of the INSURED PARTIES must interrupt the trip due to the death of a relative, the INSURER shall pay the transport costs, by plane (tourist class) or train (1st class), from the place they are at to the place of burial.

The degree of kinship will be defined in the Specific Conditions of the Policy.

In addition, the INSURER will pay the cost of a second ticket for the transport of the person who was on the same trip as the INSURED PARTY who was obliged to return early, provided that that second person is insured by this policy.

The INSURER is subrogated in the rights of the INSURED PARTIES for the tickets and all initially envisaged return costs.

1.1.16. EARLY RETURN DUE TO THE HOSPITALISATION OF A RELATIVE

If any of the INSURED PARTIES is obliged to interrupt their trip due to the hospitalisation of a RELATIVE as a result of a serious accident or illness requiring their hospitalisation **for at least the minimum period indicated in the Specific Conditions, and this took place following the date on which the trip began**, the INSURER shall pay the cost of transport to his/her usual place of residence.

The degree of kinship will be defined in the Specific Conditions of the Policy.

In addition, the INSURER will pay the cost of a second ticket for the transport of the person who was on the same trip as the INSURED who was obliged to return early, provided that that second person is insured by this policy.

The INSURER is subrogated in the rights of the INSURED PARTIES for the tickets and all initially envisaged return costs.

1.1.17. EARLY RETURN DUE TO A SERIOUS INCIDENT AFFECTING THE HOME OR PROFESSIONAL PREMISES OF THE INSURED

The INSURER will place at the INSURED's disposal a travel ticket for return to his/her usual place of residence if the INSURED is obliged to interrupt his/her trip due to serious damage to his/her primary residence or professional premises, provided that he or she is the Direct Manager of or exercises a liberal profession in those premises, caused by fire, and provided that that has resulted in the intervention of firefighters, robbery committed and reported to the police authorities, or serious flooding, meaning that the presence of the INSURED is essential and that situation cannot be resolved by DIRECT FAMILY MEMBERS or trusted persons, **and that event occurs after the date on which the trip began**.

In addition, the INSURER will pay the cost of a second ticket for the transport of the person who was on the same trip as the INSURED PARTY who was obliged to return early, provided that that second person is insured by this policy.

For the provision of this guarantee, the INSURED must provide the INSURER with documents or certificates attesting to the incident which meant that the trip had to be interrupted (original fire service report, police report, insurance company report, or similar documents).

The INSURER is subrogated in the rights of the INSURED PARTIES for the tickets and all initially envisaged return costs.

1.1.26. EXTENSION OF HOTEL STAY DUE TO MEDICAL PRESCRIPTION

If the ill or injured INSURED PARTY cannot return to his/her usual place of residence due to medical prescription and admission into a hospital or clinic is not necessary, the INSURER shall pay the hotel costs resulting from the exten-

sion of the INSURED's stay, **up to the daily limit and for the maximum period indicated in the Specific Conditions of the Policy.**

1.1.27. TRAVEL BY A PERSON IN THE CASE OF HOSPITALISATION OF THE INSURED

If the condition of the ill or injured INSURED PARTY **requires hospitalisation for a period greater than the number of days indicated in the Specific Conditions of the Policy**, the INSURER will make available to a relative of the INSURED, or the person designated by the INSURED, a return ticket, by plane (tourist class) or train (1st class), so that he/she can accompany the INSURED, provided that no first-degree relative is already at the INSURED's side.

If the INSURED is a minor and he/she is alone, the travel by a family member will be covered from the moment when hospitalisation of at least one night is envisaged.

1.1.27.1. ACCOMODATION EXPENSES OF THE DISPLACED PERSON DUE TO THE HOSPITALISATION OF THE INSURED

If the condition of the ill or injured INSURED PARTY **requires hospitalisation for a period greater than the number of days indicated in the Specific Conditions of the Policy**, the INSURER will pay, after presentation of the corresponding bills, the accommodation costs of the companion, **up to the daily limit and for the maximum period indicated in the Specific Conditions of the Policy.**

The coverage for accommodation expenses will apply even if the companion is traveling with the Insured, provided that an overnight stay is anticipated and as long as the companion does not have planned accommodation in the locality of hospitalization, with the travel expenses of another person not covered.

If the INSURED is a minor and he/she is alone, the travel by a family member will be covered from the moment when hospitalisation of at least one night is envisaged.

1.1.38. TRANSMISSION OF URGENT MESSAGES

The INSURER will transmit, at its expense, any urgent messages requested by the INSURED PARTIES, as a result of the occurrence of any of the events covered by these guarantees.

Transmissions of urgent messages made by the INSURED PARTIES by means external to the INSURER, such as phone bills or similar, are excluded.

1.1.39. SHIPMENT OF MEDICATIONS ABROAD

If the INSURED PARTY, while abroad, requires a prescribed medication which he or she is unable to acquire at that location, the INSURER will locate it and send it by the fastest means possible, subject to local laws.

The INSURED PARTY must reimburse the INSURER for the cost of the medication, upon presentation of the receipt of purchase of that medication.

Cases of the discontinuance of manufacture of the medication and/or its unavailability in the usual distribution channels are excluded, as well as those cases in which there are other medications with the same active principle in the country which the INSURED is in, as well as those which can be acquired without a medical prescription.

1.1.40. INTERPRETER SERVICE ABROAD

If, under any of the covered service guarantees described in the Specific Conditions of the Policy, the INSURED requires the presence of an interpreter during the initial intervention, the INSURER will make available a person to ensure correct translation of the circumstances and situations for the INSURED.

1.1.41. INFORMATION SERVICE

If the INSURED requires any information related to the countries he or she is going to visit, for example entry formalities such as visas and vaccinations, the economic or political situation, population, language, health care situation, etc., the INSURER shall provide such general information, if requested, by calling the telephone number indicated in this Policy

That information must be requested at least two working days prior to the start of the trip.

1.1.42. ADVANCE OF FUNDS ABROAD

If the INSURED is unable to secure funds by the means initially envisaged, such as traveller's cheques, credit cards, bank transfer or similar, and this makes it impossible to continue the trip, the INSURER will make funds available in advance, in exchange for a guarantee or warranty ensuring the recovery of that advance payment, **up to the amount established in the Specific Conditions of the Policy.**

In all cases, the amounts must be returned within a maximum period of thirty days.

1.1.43. CANCELLATION OF CARDS

In case of robbery, theft, or misplacement of banking or non-banking cards issued by third-party entities, the INSURER, at the request of the INSURED, undertakes to request their cancellation, **provided that all the information required by the entity issuing the card is provided to the INSURER in order to carry out that process.**

The INSURED must personally provide the following details: identity document, type of card and issuing entity.

In all cases, the presentation of the corresponding report to the competent authorities will be necessary.

If that entity does not consider a request by a third party to be valid, the INSURER will inform the INSURED, indicating how to proceed.

1.1.46. LOSS OF KEYS OF THE USUAL RESIDENCE

If, as a result of the loss or theft of the keys of the INSURED PARTY'S usual residence during the trip insured by this policy, the INSURED needs to use the services of a locksmith in order to enter his or her home upon return from the trip, the INSURER will pay the costs incurred, after presentation of the invoice, **up to the maximum limit indicated in the Specific Conditions of the Policy.**

1.1.51. SEARCH FOR AND RESCUE OF THE INSURED PARTY (for products with sport activities)

In the event of an accident or the disappearance of the INSURED PARTY, within a ski resort or the area determined for the practice of the alternative tourism activity, the INSURER shall pay the amounts claimed for the search carried out by the community or the public or private rescue organisations, **up to the limit indicated in the Specific Conditions of the Policy.**

In all cases, the first €120 shall be paid by the INSURED PARTY.

1.1.71. COVID-19 DIAGNOSIS PCR TEST COST DURING THE TRIP

Should the INSURED PARTY, **while travelling**, present symptoms **compatible with those of COVID-19 infection and a doctor prescribes a PRC**, the INSURER shall reimburse the INSURED PARTY for the cost of the test **provided that it is accounted for with the invoice for the test's purchase and the invoice from the hospital.**

Cases where the test cannot be carried out, as it is not available where the INSURED PARTY is, are excluded.

1.1.72. EXTENDED STAY DUE TO COVID-19-RELATED MEDICAL QUARANTINE

If the INSURED PARTY is **unable to return** to their usual place of residence because they are in **quarantine as they have fallen ill with the COVID-19** in their destination accommodation, the INSURER shall pay the extended-stay expenses incurred from the extended stay, **up to the daily limit and for the maximum period stated under the Policy's Particular Terms and Conditions.**

This guarantee shall not apply if the main purpose of the trip is a cruise.

In no event may this reimbursement be accumulated with the reimbursement stated in guarantee 1.1.26. **EXTENSION OF STAY IN HOTEL DUE TO MEDICAL PRESCRIPTION.** In each case, the higher sum insured shall be applicable as stated in the Particular Conditions of the policy.

1.2. LEGAL ASSISTANCE

1.2.2. ADVANCE PAYMENT OF BAIL REQUIRED ABROAD

If the INSURED is imprisoned or tried as a result of a traffic accident which occurred abroad, the INSURER will grant an advance payment equivalent to the amount of the bail required by the corresponding authorities, **up to the limit indicated in the Specific Conditions of the Policy.**

The INSURER reserves the right to request a guarantee or deposit from the INSURED to ensure collection of that advance payment.

In all cases, the amounts advanced must be returned to the INSURER within a maximum of thirty days.

EXCLUSIONS APPLICABLE TO THE ASSISTANCE GUARANTEES ASSISTANCE TO PEOPLE

The following are not covered by this guarantee:

- a) The guarantees and provisions that have not been requested from the INSURER or that have not been made by it or with its agreement, except in the case of force majeure or demonstrated material impossibility.
- b) Losses caused by wilful misconduct of the INSURED, the POLICYHOLDER, the BENEFICIARIES or the persons travelling with the INSURED.
- c) Losses occurring in the event of wars, demonstrations and popular uprisings, acts of terrorism or sabotage, strikes, arrests by any authority for crimes not resulting from traffic accidents, restrictions on free movement or any other case of force majeure, unless the INSURED proves that the loss is not related to the event for which the claim is made.
- d) Doing any type of sport where the insurance modalities "TRIP INCLUDING AN ALTERNATIVE TOURISM ACTIVITY" or "TRIP INCLUDING A SPORTS ACTIVITY" have not been contracted and are expressly specified in the Particular Conditions of the policy.
- e) Medical expenses derived from accidents arising due to taking part in sports competitions, official or private, as well as training or trials, sports expeditions and bets, with the exception of fun runs in a non-professional capacity.
- f) Losses caused by radiation from transmutation or nuclear disintegration or radioactivity, as well as those deriving from biological or chemical agents.
- g) Rescue in the mountains, at sea or in the desert if the mobilisation of that operation is unviable.
- h) Except as indicated in the assistance guarantees of these General Conditions, pre-existing or congenital conditions, ailments and diseases, as well as their consequences suffered by the INSURED prior to the policy coming into effect, EXCEPT for Annual Multi-Trip insurances, which will consider any condition suffered prior to the trip start date to be excluded. This exclusion does not apply to cover 1.1.66. MEDICAL AND HEALTH ASSISTANCE FOR A PRE-EXISTING CONDITION, And 1.1.88. REPATRIATION DUE TO A PRE-EXISTING CONDITION.
- i) Any illnesses and accidents occurring when exercising a manual profession or one which requires intense physical effort.
- j) Suicide or illnesses and/or injuries resulting from attempted suicide or intentionally caused by the INSURED to themselves.
- k) Treatments or illnesses or pathological conditions caused by ingesting or administering toxic substances (drugs), alcohol, narcotics, or from the use of medication without a prescription.
- l) Expenses incurred for any type of prosthesis and orthosis, EXCEPT those expressly included in coverage 1.1.48. PAYMENT OF CRUTCHES.
- m) Pregnancies and births, except for unforeseeable complications in the first 24 weeks of gestation.
- n) Medical expenses arising from periodic, preventive, or pediatric check-ups.
- o) Any kind of medical or pharmaceutical costs arising as a result of fraud by the INSURED PARTY, or due to abandoning treatment leading to a predictable deterioration of health.

- p) The INSURER will not be responsible for medical or pharmaceutical costs whose amount is less than €9.00.
- q) Medical costs deriving from trips booked or commenced in contravention of medical advice.
- r) If the INSURED travels in order to receive medical treatment and the claim is related to that treatment.
- s) Recklessness, serious negligence and participation by the INSURED in betting, challenges, fights or criminal acts, except when acting in legitimate defence or attempting to save persons or property.
- t) The use of vehicles with less than four wheels, or without them, greater than 125 cc.
- u) Medical expenses derived from psychic, mental or nervous illnesses with or without hospitalisation EXCEPT those expressly included in coverage 1.1.3. EXPENSES FOR PSYCHOLOGICAL OR PSYCHIATRIC ILLNESSES
- v) In the case of incidents occurring during the insured trip, any type of medical or pharmaceutical expense incurred after the INSURED has returned home, EXCEPT for expenses expressly included in cover 1.1.53. REHABILITATION EXPENSES.
- w) Additional expenses derived from the transport of pets (muzzle, cage, leash, etc.) when cover 1.1.79 is used EXPENSES OF THE INSURED PARTY DERIVED FROM ACCOMMODATION OR SENDING A PROFESSIONAL DRIVER DUE TO IMMOBILISATION OF THE VEHICLE
- x) Special treatments, dialysis, experimental surgeries, plastic or restorative surgery and those not recognized by Western medical science.

LEGAL ASSISTANCE

The following are not covered by this guarantee:

- a) Events deliberately caused by the INSURED, considering as such those in which the INSURED consciously and voluntarily causes the loss, or, at least, he or she knows that it is highly likely and accepts it when it occurs (wilful intent).
- b) Claims, or defence against a claim, between those insured in this Policy.
- c) Defence and claims in losses caused by the ingestion of alcohol, psychotropic or hallucinogenic substances, drugs, narcotics and any substance of similar characteristics or effects.
- d) Defence and claims in conflicts originating from or related to real estate which the INSURED possesses by virtue of ownership, lease or usufruct, as well as those arising in relation to urban development and expropriation.

2) LUGGAGE GUARANTEES

2.1. MATERIAL LOSSES

The INSURER shall pay, **up to the limit established in the Specific Conditions of the Policy**, the cost of material damage and losses suffered by the luggage or personal effects of the INSURED, and which occurred during the course of the trip, as a result of:

- Robbery, which, for the purposes of this guarantee, shall be understood to mean solely that which is committed by means of violence or intimidation of people or the use of force. **In the case of Robbery, up to the sub-limit established in the Specific Conditions shall be covered.**
- Breakdowns or damage caused directly due to fire or theft.
- Breakdowns or definitive loss, total or partial, caused by the transport company.

Cameras, photography accessories, radio equipment, sound or image recording equipment, as well as their accessories, are limited to 50% of the insured amount for the luggage as a whole.
Cosmetic and makeup items will be covered up to 50% of their purchase value.

This reimbursement will **always be in excess of those received from the transport company and complementary thereto**. In order to claim this compensation, the receipt of payment corresponding to the transport company, as well as a detailed list of the equipment and its estimated value must be presented.

The reimbursement will be determined on the basis of the replacement value on the day of the loss, minus depreciation due to use and wear, calculated by discounting 10% of the purchase price for each year of age.

In order for the provision to be effective in the case of robbery, it will be necessary to present the corresponding report made to the competent authorities.

The INSURER shall reimburse, up to the limit established in the Specific Conditions, per person and on the total of the checked luggage by the INSURED, the reasonable content of the luggage, using as the criteria for that valuation the nature and purpose of the trip, as well as the size and weight of the contents in relation to the piece of luggage in which they are being transported.

The limit per object may under no circumstance exceed €200.

External deterioration or damage of the luggage shall be compensated up to a maximum of 20% of the amount of Material Losses insured.

The INSURER reserves the right to ask the INSURED to present any reasonable proofs or documents in order to render effective the payment of this provision.

2.3. COSTS DUE TO DELAY IN THE DELIVERY OF LUGGAGE

The INSURER will reimburse, per person and on the total of the checked luggage by the INSURED, the costs of purchasing basic necessities due to a delay by the transport company in the delivery of checked-in luggage of the outward journey, **up to the limit established in the Specific Conditions of the Policy and after presentation of the corresponding original receipts.**

The delay in delivery must be greater than 12 hours, or overnight. If the delay occurs during the return journey, it will only be covered if the delivery of the luggage is delayed by more than 48 hours from the time of arrival.

Cosmetic and makeup items will be covered up to 50% of their purchase value.

Under no circumstances may this reimbursement be added to the reimbursement for the "MATERIAL LOSSES" guarantee.

For the provision of this guarantee, the INSURED PARTY must provide the INSURER with a document which accredits the occurrence of the delay and its duration, issued by the transport company.

2.4. SENDING OF OBJECTS WHICH WERE FORGOTTEN OR STOLEN DURING THE TRIP

The INSURER will organise and bear the cost of sending objects which were stolen and subsequently recovered, or simply forgotten by the INSURED, **up to the limit established in the Specific Conditions, provided that the weight of the parcel does not exceed 10 kilos.**

The costs of locating and organising the sending of those objects shall be borne by the INSURED.

2.5. SEARCH, LOCATION AND SENDING OF LOST LUGGAGE

If the INSURED suffers a delay or loss of his or her luggage, the INSURER will provide assistance in searching for and locating that luggage, and give advice to facilitate reporting the delay or loss. If the luggage is located, the INSURER will pay the cost of sending it to the INSURED, provided that the presence of the INSURED is not necessary in order to recover it.

The costs of locating and organising the sending of those objects shall be borne by the INSURED.

2.6. MANAGEMENT COSTS DUE TO LOSS OR THEFT OF TRAVEL DOCUMENTS

Coverage is provided for the duly evidenced costs for management and obtainment incurred by the INSURED PARTY, in relation to the replacement, which the INSURED must undertake, as a result of the loss or theft of credit cards, bank cheques, traveller's cheques or fuel vouchers, transport tickets, passports or visas, which occur during the journey and the stay, **up to the limit established in the Specific Conditions. Losses deriving from the loss or**

theft of the aforementioned objects, or their undue use, by third parties, are not covered and therefore will not be compensated.

EXCLUSIONS APPLICABLE TO THE LUGGAGE GUARANTEES

The following are not covered by this guarantee:

- a) Goods and materials for professional use, **UNLESS** guarantee 2.2. **MATERIAL LOSSES IN PROFESSIONAL LUGGAGE** has been contracted.
- b) Jewels (which shall be understood to mean objects of gold, platinum, silver, pearls or precious stones), currency, banknotes, travel tickets, stamp collections, securities of whatever nature, identity documents and, in general, all paper documents and financial instruments, credit cards, memory discs or tapes, documents recorded on magnetic tapes or filmed, valuable objects (which shall be understood to mean any objects of silver, paintings, works of art, and all types of art collections, as well as valuable furs), prostheses, headphones, spectacles and contact lenses, musical instruments, telephony devices, electrical equipment, digital equipment, computer materials of all kinds, as well as their accessories, **EXCEPT** those expressly included in the **ROBBERY AND MATERIAL DAMAGE OF LUGGAGE** coverage of guarantees 2.1. **MATERIAL LOSSES** and 2.2. **MATERIAL LOSSES IN PROFESSIONAL LUGGAGE**.
- c) Sporting materials, **UNLESS** the guarantees of the "SPORTING ACTIVITY" EXTENSION have been contracted.
- d) Robbery, which is understood to be the taking of property which does not belong to one, not involving violence, intimidation of people or forced entry.
- e) Damage due to normal or natural wear and tear, inherent defect, inadequate or insufficient packaging, even if caused by the transport company, or the slow action of the weather.
- f) Losses due to the fact that an object, not entrusted to a transport company, has simply been mislaid or forgotten.
- g) Robbery during the free practice of camping or caravanning, and valuable objects are completely excluded in any form of camping.
- h) The robbery of luggage or personal belongings which are in vehicles or tents.
- i) Damage, loss or robbery resulting from the fact that personal effects or objects were left unattended in a public place or one which is placed at the disposal of a number of occupants.
- j) Any breakage of the luggage which is not due to one of the covered causes.
- k) Damage caused, directly or indirectly, as a result of acts of war, civil or military disturbances, riots, strikes, earthquakes, radioactivity or any cause of force majeure.
- l) Damage caused intentionally by the **INSURED**, or due to serious negligence by the **INSURED**, and damage caused by the spillage of liquids inside the luggage.
- m) All motor vehicles, as well as their complements and accessories.

3) GUARANTEES RELATING TO CANCELLATION, INTERRUPTION AND CHANGE OF CONDITIONS OF THE TRIP

3.1. TRAVEL CANCELLATION COSTS

The **INSURER** guarantees, **up to the limit established in the SPECIFIC CONDITIONS**, the reimbursement of costs due to the cancellation of a trip by the **INSURED** and which are billed to the latter due to application of the general sales conditions of any of the trip providers, **provided that the trip is cancelled before it begins and due to one of the causes which affect the INSURED and which are listed below, which arose after the insurance policy was contracted and which prevents the INSURED from travelling on the contracted dates.**

This guarantee shall be understood to include duly accredited **HANDLING COSTS**, those of cancellation (if any) and any penalty which may have been applied in accordance with the law or the conditions of the trip.

3.1.1. For health reasons

3.1.1.1) Serious illness, serious accident or death of:

- The INSURED, his/her spouse or ancestors or descendants to the degree of consanguinity, affinity or laterality indicated in the Specific Conditions of the Policy.
- A companion of the INSURED named in the same reservation and also covered by the policy.
- The professional locum of the INSURED, provided it is vital that the INSURED must then take over that position or responsibility.
- The person who is to take care of minor or dependent person during the time of the trip. That guarantee shall only be valid if, at the time the insurance policy is contracted, the full name of that person is provided.

Any alteration in health of the Insured Person that impedes the carrying out of the activity object of the insurance and is confirmed by the Insurer's medical service will also be a reason for cancellation, provided that it is not considered a serious illness or accident.

Where the illness or accident affects any of the aforementioned persons, other than the INSURED, it will be defined as serious when, **after taking out the insurance cover**, it involves hospitalisation or the need for bed rest and, in the opinion of a medical professional, the need for continuous care and attention from health care workers or persons designated for that purpose, following a medical prescription, and it is estimated that this situation will be maintained **within 12 days before the start of the trip**.

The INSURED must immediately report the incident on the date on which it takes place, and the INSURER reserves the right to pay a medical visit to the INSURED, companion, locum or carer, in order to evaluate whether the cause really does make it impossible to travel. If the illness does not require hospitalisation, the INSURED must **immediately inform of the incident which gave rise to the cause of cancellation of the trip**.

3.1.1.2) An unexpected call for surgical intervention, as well as the medical tests prior to that intervention, **provided that this circumstance prevents the INSURED from making the trip**.

- The INSURED, his/her spouse or ancestors or descendants to the degree of consanguinity, affinity or laterality indicated in the Specific Conditions of the Policy.
- A companion of the INSURED named in the same reservation and also covered by the policy.
- The professional locum of the INSURED, provided it is vital that the INSURED must then take over that position or responsibility.
- The person who is to take care of minor or dependent person during the time of the trip. That guarantee shall only be valid if, at the time the insurance policy is contracted, the full name of that person is provided.

3.1.1.3) Call for an organ transplant by the INSURED, the companion, or ancestors or descendants to the degree of consanguinity, affinity or laterality indicated in the Specific Conditions of the Policy, **provided that they were already on the waiting list at the time the trip and the insurance were contracted**.

3.1.1.4) Call for medical tests of the INSURED or his/her ancestors or descendants to the degree of consanguinity, affinity or laterality indicated in the Specific Conditions of the Policy, made by the Public Health Agency and urgent in nature, provided that those tests coincide with the dates of the trip and are justified by the seriousness of the case.

3.1.1.6) Any health alteration in children under 48 months of age that, without being considered a serious illness, has a recommendation not to travel issued by a doctor **and occurs within 2 days prior to the start of the trip**.

Children under 48 months must be INSURED under this policy or first-degree relatives of the INSURED.

3.1.1.7) Serious complications during the pregnancy of the INSURED, or miscarriage, which, in the opinion of a medical professional, requires hospitalisation or rest. **Births and complications during pregnancy from the seventh month of gestation are excluded**.

When the INSURED has to cancel for this reason, their spouse or partner, and minors, registered in the same booking and also insured, will also be covered.

3.1.1.8) Premature birth by the INSURED, before 29 weeks of gestation.

3.1.2. For legal reasons

3.1.2.1) Being called for jury service or as a witness in a court of law, with the exception of legal practitioners.

3.1.2.3) Sitting official competitive examinations organised by a public body after the insurance has been taken out. Examinations held on dates prior to the start of the trip and competitive examinations for which the insured has registered on dates subsequent to booking the trip and/or taking out the insurance are excluded.

3.1.2.4) Summons to serve as an electoral officer.

3.1.2.5) Knowledge, after the reservation was made, of the obligation in regard of the tax authority to make an additional declaration of earnings, **where the amount to be paid exceeds €600.**

3.1.2.6) Denial of visas for unjustified reasons. **The denial of visas when the INSURED has not taken the necessary steps in due time and form for the granting of the visa is expressly excluded.**

3.1.2.7) Police custody of the INSURED for non-criminal reasons.

3.1.2.8) Giving up of a child for adoption.

The prior formalities and travel necessary to formalise the giving up of a child for adoption or fostering are excluded.

3.1.2.9) Official summons to the INSURED in relation to divorce proceedings. **Summonses for formalities with his or her own lawyer are excluded.**

3.1.2.10) Summons to the INSURED to sign official documents before the Public Authorities on the envisaged dates of the trip.

3.1.3. For work-related reasons

3.1.3.1) The INSURED PARTY's dismissal from employment, for reasons other than on disciplinary grounds, **provided they had received no verbal or written notice when they took out the insurance policy. This cover will not apply to employment contracts that have terminated, voluntary resignations or failures to pass probationary periods under any circumstances.**

3.1.3.2) Incorporation by the INSURED into a new job, in a different company, provided that it is with an employment contract, and it occurs after the insurance policy was taken out and the INSURED had no knowledge of that circumstance when the reservation was made. This coverage shall also be valid if the INSURED was previously unemployed prior to taking up the job.

The multiple contracts with temporary employment agencies (ETT) to carry out work for other companies will be considered as contracts for the companies in which the worker carries out their activity.

3.1.3.3) The forced transfer of workplace **for a period of more than 3 months.**

3.1.3.4) Extension of the INSURED's employment contract, provided there had previously been no verbal or written notification.

3.1.3.5) Presentation of a Layoff Plan which directly affects the INSURED as an employee, and which means the loss of his/her job or a reduction in his/her working hours. That circumstance must arise after the date on which the insurance policy was contracted.

3.1.4. For extraordinary reasons

3.1.4.1) Serious damage due to fire, robbery, explosion or other events of nature which affect the usual or secondary residence of the INSURED, or the professional premises where he or she exercises a liberal profession or runs a company, which makes his or her presence necessary.

3.1.4.3) Acts of air, land or sea piracy which make it impossible for the INSURED to start or continue the trip. **Terrorist acts are excluded.**

3.1.4.5) Official declaration of a disaster area at the INSURED PARTY's place of residence or the travel destination. The declaration of a disaster area at the place of transit towards the travel destination is also covered by this guarantee, provided that that is the only way to reach the destination. **For this cause, a maximum sum of compensation per claim of €500,000 is established.**

3.1.4.6) Summons to urgently and obligatorily join the Armed Forces, Police, Civil Guard or Fire Service.

3.1.5. Other causes

3.1.5.1) Theft of documents necessary to make the trip, which occurred on dates or in circumstances which make it impossible to replace those documents before the start of the trip, thus preventing the INSURED from making the trip. **Excluding theft, loss or misplacement.**

3.1.5.2) The obtainment of a trip and/or stay similar to that contracted, at no cost, in a public lottery and before a notary public.

3.1.5.3) Award of official grants which make it impossible to travel.

3.1.5.5) Breakdown of the vehicle owned by the INSURED, preventing the start or continuation of the trip, provided that the main means of transport for the trip is that vehicle. **The breakdown must require repair taking longer than 8 hours or a sum of over €600, in both cases according to the manufacturer's scale.**

3.1.5.8) Theft, death, illness or serious accident of a pet or guard animal. **For the purposes of this coverage, the animal must be the property of the INSURED, it must reside at the INSURED's usual residence, and it must be registered and identified by means of a tag, tattoo or microchip number.**

For the purposes of this Policy, the following terms are defined as follows:

-The 'theft of a pet' means the unlawful taking of the animal by third parties by means of acts which involve forced entry or violence towards people. **The INSURED must present a copy of the report of that theft, which must be dated no earlier than 3 days before the start of the trip.**

-A 'serious illness or accident by the pet' means the deterioration of its health, provided that, in the opinion of a veterinarian, it occurred after the insurance policy was contracted, and which requires constant care and attention. **That veterinary prescription must be issued within the 12 days prior to the start of the trip.**

This coverage shall not be applicable in the case of animals which were already ill when the insurance policy was taken out, which are in an advanced state of gestation or have recently given birth, nor to young animals under the age of 2 months.

3.1.5.9) Cancellation by the persons who are to accompany the INSURED, **up to a maximum of two**, registered for the same booking and insured in this same policy, provided that that cancellation is as a result of one of the causes envisaged in this guarantee and, due to it, the INSURED has to travel alone. **People under the age of 18 are excluded.**

If the INSURED'S companion decides to continue with the trip and use it alone, the INSURER will be responsible for the **additional expenses** that the travel provider may charge as a supplement up to a maximum amount of €180 per insured person.

In this case, only two insured persons will be covered due to a companion cancelling **due to any covered cause.**

3.1.5.11) Decision by the INSURED to not make the trip, because of a delay in the means of transport of **more than 24 hours**, which means that the purpose of the trip is no longer valid, or more than half of it has elapsed. The cancellation costs will be reimbursed, provided they have not previously been paid by the transport company. **A maximum sum of compensation per claim of €500,000 is established.**

SPECIFIC EXCLUSIONS FROM THE "COSTS OF CANCELLATION, INTERRUPTION AND CHANGE OF CONDITIONS OF THE TRIP" GUARANTEE

The following are not covered by this guarantee:

- a) A cosmetic treatment, a cure, a recommendation not to travel by air due to a diagnosis which does not make it impossible to use the contracted means of transport, the lack or contraindication of vaccination, the impossibility of continuing the recommended preventive medicinal treatment at certain destinations, the voluntary termination of pregnancies, alcoholism, the consumption of drugs or narcotics, unless they were prescribed by a doctor and they are consumed in the manner indicated.
- b) Mental, psychological or nervous disorders and depressions without hospitalisation, or which justify hospitalisation of less than seven days.
- c) Chronic, pre-existing or congenital conditions of all travellers who have suffered aggravations within the 30 days prior to contracting the policy.
- d) Chronic, pre-existing, congenital or degenerative conditions of the relatives described in the Specific Conditions who are not insured and who suffer deteriorations in their condition which do not require emergency clinical treatment or hospitalisation, after the time the insurance policy was contracted.
- e) Recklessness, serious negligence and participation in betting, competitions (with the exception of fun runs in a non-professional capacity), contests, duels, crimes, brawls, except in the case of legitimate defence.
- f) Epidemics, pandemics, medical quarantine and pollution, in both the country of origin and the travel destination or the countries of transit.
- g) War, declared or not, riots, uprisings, acts of terrorism, all effects of radioactivity, as well the conscious failure to observe official prohibitions.
- h) Non-presentation, for whatever reason, of the documents necessary for travel, such as the passport, visa, tickets, ID card or vaccination certificate, **EXCEPT** in the case of the robbery of documents necessary to make the trip, on dates or in circumstances which make it impossible to replace those documents in time, contemplated in the "Trip Cancellation Costs" guarantee.
- i) Wilful acts, such as self-injuries caused intentionally, suicide or attempted suicide.
- j) Cases which derive, directly or indirectly, from events caused by nuclear energy, radioactive radiations, natural disasters (**EXCEPT** an official declaration of a disaster area at the place of residence of the INSURED or at the destination of the trip, contemplated in the **CANCELLATION COSTS** coverage), acts of war, riots or terrorist acts.
- k) Additional costs or charges deriving from errors or omissions in the booking of the trip or in the obtainment of visas or passports.
- l) Failure by the INSURED to appear on the day and at the time envisaged for the start of the first service contracted as part of the trip ("No show").
- m) Events or circumstances that are public, evident or known before taking out the insurance or booking the trip.
- n) Fear of flying and/or travelling.
- o) Strikes.

4) GUARANTEES FOR DELAYS IN THE TRIP AND LOSSES OF SERVICES

4.1. COSTS CAUSED BY A DELAY IN THE DEPARTURE OF A MEANS OF TRANSPORT

In the case of a delay in the departure of the public means of transport chosen by the INSURED, the INSURER shall reimburse the INSURED, **up to the amount and the time limit established in the Specific Conditions**, for the additional costs of hotel, food and transportation which he/she incurred during the wait.

In all cases, it is compulsory to present the documents and invoices which accredit the delay and the expenses incurred due to it.

Compensation for delays in charter or non-regular flights are excluded from this provision.

4.4. COSTS CAUSED BY THE FORCED EXTENSION OF A TRIP

If, due to causes not attributable to the organiser of the trip (such as weather conditions, social conflicts, breakdown of the means of transport, the closing of borders, war or similar situations), the INSURED must remain in situ in the course of the trip, the INSURER shall pay the costs caused by that situation, **up to the amount and the time limit established in the Specific Conditions**, after presentation of the appropriate accrediting documents and bills.

4.6. COSTS CAUSED BY MISSING CONNECTIONS IN THE MEANS OF TRANSPORT

If the means of public transport chosen by the INSURED is delayed by more than 4 hours due to a technical fault, bad weather or natural disasters, forceful intervention by the authorities or other persons, or any cause of force majeure, and, as a consequence of that delay, the connection with the following means of public transport envisaged and confirmed in the ticket is impossible, the INSURER shall pay, **up to the limit established in the Specific Conditions** and after presentation of the appropriate accrediting documents and bills, the duly-accredited, reasonable costs of accommodation and food incurred during the wait.

4.9. COSTS CAUSED BY MISSING THE MEANS OF TRANSPORT DUE TO AN ACCIDENT WHILE TRAVELLING

If, as a consequence of an accident of the public or private means of transport chosen by the INSURED in order to reach the airport, seaport, railway station or bus station at which the trip starts, the public means of transport envisaged and confirmed in the ticket is missed, the INSURER will pay, **up to the limit established in the SPECIFIC CONDITIONS** and after presentation of the appropriate accrediting documents and bills, the additional hotel, food and transportation costs incurred during the wait until the connection with the next form of transport.

4.10. CHANGE OF INITIALLY CONTRACTED SERVICES

In the event of overbooking or cancellation within the 24 hours prior to the scheduled start of service, both for flights or hotel reservations for causes not attributable to the trip organiser, the INSURER shall pay the costs, after presentation of the appropriate accrediting documents and bills, of the following:

4.10.1. EXPENSES INCURRED BY THE DEPARTURE OF AN UNFORESEEN ALTERNATIVE MEANS OF TRANSPORT

In the event of departure in an alternative, unforeseen means of transport, the INSURER shall pay compensation **up to the amount and the time limit established in the SPECIFIC CONDITIONS**, after presentation of the appropriate accrediting documents and invoices.

4.10.2. EXPENSES INCURRED BY THE CHANGE OF ACCOMMODATION

In the event of a change of hotel/apartment, the INSURER will pay **up to the amount and the time limit established in the SPECIFIC CONDITIONS**, provided that the change is to a lower category than that initially envisaged. **This circumstance must be proven through presentation of the documents related to the contracting of the trip and those corresponding to the hotel actually used.**

EXCLUSIONS APPLICABLE TO THE GUARANTEES FOR DELAYS AND LOSSES OF SERVICES

The following are not covered by this guarantee:

a) The guarantees and provisions that have not been requested from the INSURER or that have not been made by it or with its agreement, except in the case of force majeure or demonstrated material impossibility.

- b) Losses caused by wilful misconduct of the INSURED, the POLICYHOLDER, the BENEFICIARIES or the persons travelling with the INSURED.
- c) Losses which occurred in the event of wars, demonstrations and popular uprisings, acts of terrorism or sabotage, strikes, arrests by any authority for crimes not resulting from traffic accidents, restrictions on free movement or any other case of force majeure, unless the INSURED proves that the loss is not related to those events EXCEPT those expressly included in the coverage 4.12. LOSS OF CONTRACTED SERVICES
- d) Losses caused by radiation from transmutation or nuclear disintegration or radioactivity, as well as those deriving from biological or chemical agents.
- e) Restaurant and hotel expenses other than those covered by the policy.
- f) Cases of social conflicts.

5) ACCIDENT GUARANTEES:

5.1. ACCIDENTS WHILE TRAVELLING

The INSURER guarantees, **up to the amount established in the Specific Conditions of the Policy**, and subject to the exclusions indicated in these General Conditions, payment of the corresponding compensation in the event of death or permanent invalidity, as a result of the accidents suffered by the INSURED during travel and stays away from his or her usual residence.

People over the age of 70 years are not covered, and, in regard of the death risk, persons under the age of 14 years are guaranteed only up to €3,000, or up to the limit established in the Specific Conditions, if that is lower, for funeral costs.

5.1.1. PERMANENT DISABILITY DUE TO TRAVEL ACCIDENT

The INSURER guarantees, **up to the amount established in the Specific Conditions of the Policy**, and subject to the exclusions indicated in these General Conditions, payment of the corresponding compensation in the event of permanent invalidity, as a result of the accidents suffered by the INSURED during travel and stays away from his or her usual residence.

People over the age of 70 years are not covered.

5.1.2. DEATH DUE TO ACCIDENT WHILE TRAVELLING

The INSURER guarantees, **up to the amount established in the Specific Conditions of the Policy**, and subject to the exclusions indicated in these General Conditions, payment of the corresponding compensation in the event of death, as a result of the accidents suffered by the INSURED during travel and stays away from his or her usual residence.

People over the age of 70 years are not covered, and, in regard of the death risk, persons under the age of 14 years are guaranteed only up to €3,000, or up to the limit established in the Specific Conditions, if that is lower, for funeral costs.

EXCLUSIONS APPLICABLE TO THE GUARANTEES FOR ACCIDENTS WHILE TRAVELLING

The following are not covered by this guarantee:

- a) Bodily injuries that occur in a state of mental derangement, paralysis, apoplexy, diabetes, alcoholism, drug addiction, spinal cord diseases, syphilis, AIDS, encephalitis, and, in general, any injury or illness that diminishes the physical or mental capacity of the INSURED.
- b) Bodily injury as a result of criminal actions, provocations, quarrels - except in cases of legitimate self-defence- and duels, imprudence, betting or any risky or reckless undertaking, and accidents as a result of events of war, even if war has not been declared, public unrest, earthquakes, floods and volcanic eruptions.
- c) Diseases, hernias, lumbagos, intestinal strangulation, complications of varicose veins, poisoning or infections that are not directly and solely caused by an injury covered by the insurance. The consequences of surgical operations or treatments which are unnecessary for the healing of injuries and treatments relating to

personal care.

d) Myocardial infarction.

e) The practice of any sport as a professional, and, as an amateur, the following sports are excluded: speed or endurance races, aeronautical travel and ascensions, rock climbing, speleology, hunting on horseback, polo, wrestling and boxing, rugby, underwater fishing, parachuting, and any game or sporting activity with a high degree of risk.

f) The use of a vehicle with less than four wheels or without them with greater than 125 cc.

g) The exercise of a professional activity, provided that it is not commercial, artistic or intellectual in nature.

h) Any person who intentionally causes the incident is excluded from the guarantees covered by this Policy.

i) Aggravation of an accident which occurred prior to the formalisation of the policy is not covered.

j) Accidents suffered as a result of war, even if it has not been declared, acts of terrorism and sabotage.

5.2. ACCIDENTS OF THE MEANS OF TRANSPORT

5.2.1. PERMANENT DISABILITY DUE TO ACCIDENT OF THE MEANS OF TRANSPORT

This insurance covers, up to the limit indicated in the Specific Conditions, compensation for invalidity of the INSURED as a result of:

a) Accident of the public means of transport: airplanes, ships on regular routes, trains or coaches on regular routes, on which the INSURED travels as a passenger, including while getting on and off those means of locomotion.

People who travel in private planes, hired planes, planes with a single engine (whether propeller-driven, turboprop, jet, etc.) or cruise ships are excluded from this coverage.

b) Accident as a passenger in any form of public transport (taxi, hire car with driver, tram, bus, train or light railway) on the direct route between the point of departure or arrival (home/hotel, etc.) to the travel terminal (station, airport, seaport, etc.).

5.2.2. DEATH DUE TO ACCIDENT OF THE MEANS OF TRANSPORT

This insurance covers, up to the limit indicated in the Specific Conditions, compensation for death of the INSURED as a result of:

a) Accident of the public means of transport: airplanes, ships on regular routes, trains or coaches on regular routes, on which the INSURED travels as a passenger, including while getting on and off those means of locomotion.

People who travel in private planes, hired planes, planes with a single engine (whether propeller-driven, turboprop, jet, etc.) or cruise ships are excluded from this coverage.

b) Accident as a passenger in any form of public transport (taxi, hire car with driver, tram, bus, train or light railway) on the direct route between the point of departure or arrival (home/hotel, etc.) to the travel terminal (station, airport, seaport, etc.).

In regard of the death risk, people under the age of 14 years are covered only up to €3,000, or up to the limit established in the Specific Conditions if that is lower, for funeral costs.

EXCLUSIONS APPLICABLE TO THE GUARANTEES FOR ACCIDENTS OF THE MEANS OF TRANSPORT

The following are not covered by this guarantee:

a) Trips lasting more than 45 consecutive days covered by the same ticket or transport document.

b) Accidents suffered as a result of acts of war, even if it has not been declared, acts of terrorism and sabotage.

The limit of the compensation in ACCIDENT insurance shall be:

a) In the event of death:

When it is proven that the death, whether immediate or occurring within one year after the incident, is the result of an accident covered by the policy, the INSURER shall pay the amount indicated in the Specific Conditions.

If, after the payment of compensation for permanent invalidity, the death of the INSURED occurs as a result of that same incident, the INSURER will pay the difference between the amount paid for invalidity and the insured amount in case of death, if that latter amount is higher.

b) In the event of permanent invalidity:

The INSURER shall pay the total amount guaranteed if the invalidity is complete, or a part in proportion to the degree of invalidity if it is partial.

The following table shall be used to assess the respective degree of invalidity:

b.1 Loss or disablement of both arms or both hands, or an arm and a leg, or a hand and a foot, or both legs or both feet, absolute blindness, complete paralysis, or any other injury which means the victim is unable to do any type of work..... 100%

b.2 Loss or complete loss of use:

Of an arm or hand	60%
Of a leg or foot	50%
Complete deafness	40%
Of the movement of the thumb or index finger.....	40%
Loss of sight in one eye	30%
Loss of thumb	20%
Loss of index finger.....	15%
Deafness in one ear.....	10%
Loss of any other finger	5%

In cases that are not listed above, and cases of partial losses, the degree of invalidity shall be established in proportion to its severity compared to the listed disabilities. **In no case may it exceed that of total permanent invalidity.**

-The degree of invalidity must be definitively established within one year from the date of the accident.

-For the purposes of assessment of the disability of a limb, or the effective disability of an affected organ, the professional status of the Insured Party shall not be taken into account.

-If the INSURED had bodily defects prior to the accident, the invalidity caused by that accident may not be classified to a greater degree than it would have been if the victim were an ordinary person from the point of view of bodily integrity.

-Absolute and permanent loss of function of the limb is equivalent to its total loss.

Beneficiaries:

In the case of permanent invalidity due to accident, the beneficiary will be the INSURED him- or herself.

In the case of the death of the INSURED due to accident, in the absence of an express designation made by the INSURED, the preferential and exclusive order of priority set out below will be applicable:

1. Non-legally separated spouse or de facto partner. The existence of a de facto partner shall be accredited by means of a certificate of registration in one of the specific registers in the autonomous communities or municipalities of the place of residence, or by means of a public document which attests to the creation of that partnership.
2. Children or descendants, natural or adopted, as well as minors who are under the guardianship of the INSURED in a pre-adoption process, divided equally among all of them.
3. Parents or ancestors, divided equally.

4. Siblings, divided equally.
5. Legal heirs.

Therefore, it is expressly agreed that the POLICYHOLDER renounces the power to designate the beneficiaries of the provisions of this contract, granting those provisions, with full efficacy and permanently, to the beneficiaries designated by the Insured Parties of the Policy.

Likewise, revocation of the designation of beneficiaries previously made shall correspond to the Insured Parties.

6) CIVIL LIABILITY GUARANTEES

6.1. PRIVATE CIVIL LIABILITY

The INSURER shall pay, **up to the limit established in the Specific Conditions of the Policy**, the monetary compensations which, without constituting a criminal or complementary sanction of civil liability, may be demanded from the INSURED in accordance with Articles 1,902 to 1,910 of the Civil Code, or similar provisions contained in foreign legislations, which the INSURED must pay if they are civilly liable for bodily injury or material damage involuntarily caused to third parties, their animals or possessions.

If the INSURED's usual place of residence is outside Italy, it is expressly stated that this guarantee is restricted to the liability of the INSURED for events occurring in Spanish territory, during his or her stays in Italy, which must not exceed 120 days.

This limit includes the payment of court fees and costs, as well as the constitution of the judicial bonds required from the INSURED.

The following shall not be considered third parties: the POLICYHOLDER, the rest of the PERSONS INSURED by the same policy and trip, the relatives of all of them, their partners, employees and any other person who, in fact or in law, depends on the POLICYHOLDER or the INSURED, while acting in the sphere of that dependency.

In the case of claims relating to Civil Liability, the POLICYHOLDER, the INSURED and his or her RIGHTHOLDERS, must not accept, negotiate or reject any claim, without the express authorisation of the INSURER.

EXCLUSIONS APPLICABLE TO THE CIVIL LIABILITY GUARANTEE

The following are not covered by this guarantee:

- a) Any type of Liability that corresponds to the INSURED for the driving of motor vehicles, aircraft and boats, as well as the use of firearms.
- b) The Civil Liability deriving from any professional, union, political or associative activity.
- c) Fines or sanctions imposed by Courts or authorities of all kinds.
- d) The liability deriving from the practice of professional sports, as well as the following sports even if it as an amateur: mountaineering, boxing, bobsleigh, speleology, judo, parachuting, hang-gliding, gliding, polo, rugby, archery, yachting, martial arts, and those performed with motor vehicles.
- e) Damage to objects entrusted, for any reason, to the INSURED.
- f) Losses or prejudicial consequences which do not derive directly from material damage or personal injury suffered by the third-party claimant.
- g) Any claim for moral damages, in defence of one's honour, slurs, defamation or insults.
- h) The use of two-wheeled vehicles with a displacement greater than 125 c.c.

Data protection - white horse insurance ireland dac

White Horse Insurance Ireland dac holds your personal data in accordance with all applicable data protection laws. In order to administer your policy White Horse Insurance Ireland dac will collect and use the personal data you provide to us. This notice applies to any person who is covered by this insurance policy and whose personal data may be processed for the provision of insurance and related services.

Personal data may be used by us to administer your policy, including deciding whether to provide cover, underwriting and processing insurance and claims handling. We may also use your personal data for other related matters, such as customer service, analysis, complaints handling and crime detection and prevention. The information you have provided to us may be transferred to other insurers for underwriting and claims purposes or to other third party service providers used by us to enable us to fulfil your insurance contract. We may send your personal data in confidence to other companies that provide data processing and storage services to us. This may involve sending information to countries outside the UK, EU or EEA that do not have the same levels of data privacy legislation as the UK, EU or EEA. Where we do so we will ensure that the data is transferred securely and in accordance with regulatory requirements.

You have a number of rights in relation to the personal data we hold, including the right to request access to your personal data, to rectify inaccurate personal data or to request deletion or suppression of personal data where this is not restricted by a legitimate conflict of interest.

This notice explains certain aspects of how we use your data and what your rights are in relation to your personal data; however, you can find out more about how we use your data by reviewing our full Privacy Policy. You can view our privacy policy on our website www.whitehorseinsurance.eu. Your data will be treated in accordance with our Privacy Policy.

The signee acknowledges having received, on this same date, in writing and prior to signing the Contract, all the information required in the Regulations for the development of the Law on Organization, Supervision and Solvency of Insurance and Reinsurance Entities.

Read and agreed by the Policyholder, who expressly accepts the limiting and excluding clauses, contained in the General, Particular and Special Conditions of this Policy.

Issued by

White Horse Insurance Ireland Dac.

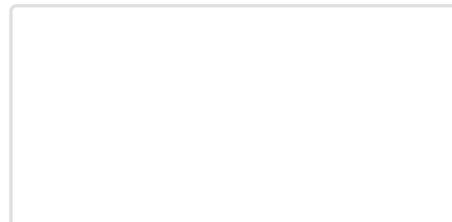
Milano, 11 December 2024

White Horse Insurance Ireland Dac.



Manuel López Nieto-Sandoval

The Policyholder



Services included in the insurance

Servihelp

Real-time travel alerts, before and during the trip.

A 24H service with help and information to solve any setbacks, before or during the trip. It helps you plan your trip better and travel with greater peace of mind.

PRE-TRIP

Information and advice on:

- Topics related to COVID-19: Mobility restrictions, borders and travel health requirements: PCR, quarantine and vaccination.
- Visa and other entry requirements.
- Embassies and consulates.
- General destination information.

DURING THE TRIP

Help and advice in the event of incidents. We will guide you through the steps to take with your service provider or travel agency when you have issues with:

- Transport: Delays, cancellations, overbooking and missed connections.
- Transfers: Services not provided. Additional transfer information.
- Accommodation: Booking not located or overbooked.
- Documentation: Loss or theft.
- Luggage: Damage or delivery delay

Servigab

Search and trace service for lost luggage anywhere in the world and with any airline.

Once the insured party notifies the loss of their luggage, always within 24 hours of arrival at destination, we will take all the necessary steps to recover the luggage on behalf of the insured party.

You also have staff who have access to the airlines' luggage tracing systems, who will keep you constantly informed about the status of your luggage.

Intermundial XXI, broker di assicurazioni, succursale in italia general information

According to the legislative decree 21 May 2018, n. 68, which amended the Private Insurance Code (legislative decree n. 209/2005) and the IVASS Regulation n. 40 del 2/8/2018, the purpose of this document is to provide the customer with legal information identifying INTERMUNDIAL XXI, Intermediario Assicurativo, SL, Succursale in Italia, (hereinafter referred to as INTERMUNDIAL XXI) in connection with: legal relations, system of activities and remuneration of mediation services, complaints and dispute resolution, processing of personal data.

Distributor information (Annex 3 IVASS Regulation No. 40/2018)

Identification data of Intermundial XXI.

Company name: INTERMUNDIAL XXI, Insurance Intermediary, SL, Branch Office in Italy

Address: Via Conservatorio 15 - 20122 Milan, Italy

Fiscal Code: 97601340157

Registration data in the Mercantile Register: Chamber of Commerce of Milan Monza Brianza LODI, REA number MI - 1968298, VAT number 07579270963. Registration code in the register of intermediaries of the European Union published by the Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, with identification number UE00008189.

Start date in Italy : 29 January 2012

Internet address: www.intermundial.it

Email: info@intermundial.it

PEC: intermundialxxi@pec.it

Supervisory Authority Home State: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

INTERMUNDIAL XXI, Intermediario Assicurativo, SL, Succursale in Italia, is an insurance broker authorised to operate in Italy under the regime of establishment, registered in the Register of Intermediaries of the European Union under identification number UE00008189. This register can be consulted by sending a communication to Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (Via del Quirinale n. 21, 00187, Rome) or by visiting the website <https://www.ivass.it/operatori/intermediari/intermediari-ue/index.html>. This is the branch office in Italy of INTERMUNDIAL XXI, S.L.U., with CIF B81577231, address at C/Irun, nº7, 1ªA, 28008 Madrid, Spain, which is the head office and is registered in the Special Administrative Register of Insurance and Reinsurance Intermediaries of the DGSFP, under registry numbers J-1541 y RJ-0070. This Register is public and can be consulted or by visiting its website <https://dgsfp.mineco.gob.es/es/Paginas/Iniciocarrousel.aspx>

Intermundial participations in insurance companies and viceversa

Interests of insurance companies in INTERMUNDIAL: INTERMUNDIAL is not owned directly or indirectly with 10% or more of the voting rights or capital by a specific insurance company or a parent company of that insurance company.

Interests in insurance entities: The broker does not have a direct holding of 10% or more of the voting rights or capital of a given insurance entity, but does have an indirect holding.

Contractor protection instruments

The distribution activity is guaranteed by a third-party liability insurance contract that covers damage caused to policyholders by the negligence and professional misconduct of the intermediary or by the negligence, professional misconduct and disloyalty of employees, collaborators or persons for whose actions the intermediary is liable by law.

Conflict resolution mechanisms

In order to manage and resolve any reports or complaints relating to the behaviour of insurance intermediaries and the service provided for INTERMUNDIAL XXI Intermediario Assicurativo, SL, a Customer Support e-mail is made available to the complainant: calidad@intermundial.es and also at the address: Via Conservatorio 15 - 20122 Milan, Italy.

This service is obliged to resolve such complaints and claims received within a maximum period of forty-five days from the date of submission. If you are not satisfied with the final response or have not received a final response within forty-five days of receipt of the complaint or claim, you may contact the Istituto per la vigilanza sulle Assicurazioni, whose contact details can be found in the following subsection.

Instituto per la vigilanza sulle Assicurazioni
Via del Quirinale n. 21
00187, Rome
Italy
Tel: +39 06 421331
e-mail: email@ivass.it
pec : ivass@pec.ivass.it
web: <https://www.ivass.it/operatori/index.html>

Administrative customer protection: When submitting complaints to the Insurance Supervision Institute, it will be essential to prove that the complaint or claim was previously submitted to the customer service.

The following form has been prepared for the submission of the complaint, which can be used to provide all the necessary elements for dealing with the complaint (https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf).

It is possible to submit a complaint to IVASS by:
- PEC to the certified mail tutela.consumatore@pec.ivass.it
- Fax (06.42133206)
- Ordinary mail

In relation to any disputes, please note that the customer may still refer the matter to the judicial authorities, in addition to having recourse to the conciliatory systems provided for at regulatory or conventional level.

Information on the distribution of the non-ibip insurance product (Annex 4 IVASS Regulation No. 40/2018)

Regime for the activity and remuneration of mediation services

Regime for activity: INTERMUNDIAL carries out the activity of insurance mediation on behalf of the client and according to the principles of honesty, fairness and professionalism, for the benefit and representation of its clients' interests with respect to insurance companies.

On the basis of the information obtained from the client, INTERMUNDIAL provides, directly or through its complementary insurance intermediaries and/or external partners, independent advice based on an objective analysis of a sufficient number of insurance contracts offered on the market, so as to be able to formulate a personalised recommendation based on the following professional criteria, regarding the insurance contract that best suits the client's needs for the appropriate coverage of the risks required by the client.

If, after the conclusion of the insurance contract or one of its extensions, the client makes any payment other than the premium or periodic premiums, if applicable, due to a change in the risk or the sums insured or for any other reason, INTERMUNDIAL shall provide the appropriate information in relation to each of these payments. The same in-

formation shall be provided upon amendment or extension of the insurance contract, if there has been a change in the information initially provided.

It is also reported that it currently distributes the contracts of one insurance company on an exclusive basis. In this respect, there is no contractual obligation to offer the contracts of one or more insurance companies on an exclusive basis.

Remuneration system: The broker's remuneration for the brokerage of the insurance contract shall consist of the receipt of a commission, which is included in the insurance premium and which shall be paid directly to INTERMUNDIAL or through its complementary insurance intermediaries and/or external collaborators, or by the insurance company, in accordance with the terms agreed in the specific case.

Information on the payment of premiums

Premiums paid constitute autonomous and separate assets from the assets of the intermediary itself.

The premium payment methods allowed are:

1. credit transfer orders, other bank or postal means of payment, including electronic payment instruments, also in online form, with the insurance undertaking or the intermediary expressly acting as beneficiary.
2. cash, with a limit of seven hundred and fifty euros per year for each contract.

Information about the activity conducted by the insurance and reinsurance intermediary (Annex 4-ter IVASS Regulation No. 40/2018)

In accordance with Annex 4b of IVASS Regulation No. 40 of 2 August 2018, the following are the general rules for the distribution of insurance products

- a. the obligation to provide the policyholder with Annex 3 to IVASS Regulation No. 40 of 2 August 2018 before signing the first proposal or, failing that, the first insurance contract, to make it available to the public at the distributor's premises, including by means of technological equipment, and to publish it on the website, if there is one.
- b. obligation to deliver Annex 4 to IVASS Regulation No. 40 of 2 August 2018, prior to the signing of each insurance proposal or, if not provided for, the insurance contract.
- c. the obligation to deliver a copy of the pre-contractual and contractual documentation required by the provisions in force, a copy of the policy and any other deed or document signed by the policyholder.
- d. the obligation to propose or recommend contracts that meet the requests and needs of the policyholder or the insured person by providing any useful information.
- e. the obligation to assess whether the policyholder falls within the identified reference market for the proposed insurance contract and does not belong to the categories of customers for which the product is not compatible, as well as the obligation to make appropriate arrangements to obtain from the producers the information referred to in Article 30-decies paragraph 5 of the Code and to understand the characteristics and the identified reference market for each product.
- f. obligation to provide in a clear and comprehensible form objective information on the product, explaining its characteristics, duration, costs and limits of cover and any other element that may be useful to enable the policyholder to make an informed decision.

Protezione dei dati personali

In accordance with the provisions of EU Regulation 2016/679 for the protection of Personal Data and in application of the regulations on 'privacy' as per D.Lgs. 196/2003 and subsequent amendments, and the rest of the applicable legislation on the protection of Personal Data, we inform you on the use of your personal data and your rights we inform the customer that the personal data requested will be processed by INTERMUNDIAL XXI, Intermediario Assicurativo, SL, with address in Via Conservatorio 15 - 20122 Milan, Italy and Tax Code 97601340157, as a branch of the head office INTERMUNDIAL XXI S.L.U with VAT registration number B81577231 and registered office at Irún 7, 1º izquierda A, postcode: 28008.

Titel	Informazione di base (1° strato)
Responsible	INTERMUNDIAL XXI, Intermediario Assicurativo, SL, Succursale in Italia, Italian branch of INTERMUNDIAL XXI S.L.U.
Purpose	<ul style="list-style-type: none"> - Advice on the conclusion and formalisation of the insurance contract and - Claims management - Sending commercial communications on products, sending newsletters, site updates
Legitimation	<ul style="list-style-type: none"> - Execution of the insurance contract in accordance with the terms and conditions set out in those contracts, as well as the handling of claims arising therefrom. - Consent for commercial communications <p>The range of products and services available finds its legitimacy in the legitimate interest of the data controller, although the customer may object to this type of processing at any time without the exercise of this right in any case affecting the performance of the contract.</p> <p>We also inform you that failure to provide the requested information will make it impossible to sign and perform the contract.</p>
Addressee	The recipients of the data provided will be the Insurances offering the stipulated cover and Servisegur Consultores S.L.U. with VAT registration number B81398414, with registered office at C/ Irún 7, 1ª izquierda, Madrid, postcode 28008, for the management of claims arising from the contract signed.
Rights	<p>You have the right to access, rectify, restrict the processing, delete your data and request their portability.</p> <p>You can exercise these rights either by sending a communication to our brach in Italy with an address in Via Conservatorio 15, 20122 Milan, Italy or an e-mail to lopd@intermundial.com.</p> <p>The data provided will be retained for as long as the contract is in force and will be deleted when the insurance contract expires.</p> <p>Interested parties, where applicable, also have the right to lodge a complaint with the Garante per la Protezione dei Dati Personali (https://www.garanteprivacy.it/) as supervisory authority in accordance with the procedures laid down.</p>
Origin	Directly from the person concerned
Further information	You can find more detailed information on the last page of this document and on Data Protection in the following section of our website: https://www.intermundial.it/Legge-sulla-privacy



Intermundial
Travel insurance in motion

www.intermundial.com

Una società di  **ATLANTIGO**