



**SEGURO DE VIAJE
TRAVEL INSURANCE**



**COBERTURA BÁSICA
BASIC COVERAGE**

SEGURO DE ASISTENCIA

Documento de información sobre productos de seguros

AG

Asistencia de viaje [fórmula básica]

Compañía de seguros belga autorizada con el número 0079



El objetivo de este documento informativo es ofrecerle una visión general de las principales coberturas y exclusiones relativas a este seguro. Este documento no está adaptado a sus necesidades específicas y la información que contiene no es exhaustiva. El alcance exacto de la cobertura y los límites de intervención se especifican en las condiciones generales del contrato. Para más información sobre el seguro elegido y sus obligaciones, consulte la información precontractual y contractual relativa a este seguro.

¿De qué tipo de seguro se trata?

Este seguro de Asistencia de viaje es un contrato de seguro temporal que permite a los asegurados beneficiarse de una amplia gama de prestaciones (ayudas prácticas y/o intervenciones financieras) cuando, a causa de determinados acontecimientos, se enfrentan a problemas de salud o de otro tipo en el extranjero con motivo de un viaje asegurado.



¿Qué cubre el seguro?

La Asistencia de viaje interviene concretamente en los siguientes ámbitos:

Asistencia a personas:

- ✓ El reembolso, hasta un máximo de 200.000 €, de los gastos médicos, quirúrgicos y hospitalarios en caso de hospitalización en el extranjero;
- ✓ El reembolso de los gastos de repatriación en caso de enfermedad o accidente;
- ✓ El reembolso de los gastos de prolongación de la estancia por motivos médicos;
- ✓ Asistencia familiar en el extranjero.

Equipajes hasta un máximo de 1.250 €:

- ✓ El robo por la fuerza o con agresión constatada;
- ✓ La pérdida, el daño, el robo o la no entrega durante los traslados por una empresa de transportes;
- ✓ Un retraso en la entrega de al menos 12 horas en el lugar de destino [viaje de ida].

Responsabilidad civil:

- ✓ Intervención en caso de daños materiales o corporales ocasionados a terceros: hasta 200.000 € para cada tipo de daño.



¿Qué no cubre el seguro?

Exclusiones comunes a todas las garantías

- ✗ Todo acontecimiento que se conociera en el momento de la suscripción del contrato y/o de la salida al extranjero;
- ✗ Todo siniestro acaecido fuera del período de seguro;
- ✗ Los siniestros provocados por actos intencionados del asegurado o con su complicidad.

Exclusiones relativas a la Asistencia a personas

- ✗ Los gastos ocasionados por chequeos médicos;
- ✗ Los siniestros que tengan por causa directa o indirecta enfermedades mentales o nerviosas, neurosis, psicosis, tratamientos de descanso o enfermedades profesionales.

Exclusiones relativas al equipaje

- ✗ Las prótesis y los dispositivos médicos, las gafas, las gafas de sol y las lentes de contacto, las tiendas de campaña y los accesorios de camping, los instrumentos musicales, los objetos de arte, las antigüedades, las alfombras, los muebles, los objetos de colección y los teléfonos móviles;
- ✗ Los ordenadores, programas informáticos.

Exclusiones relativas a la responsabilidad civil

- ✗ Los siniestros que sean provocados a raíz de la participación activa de un asegurado en guerras civiles, revueltas, huelgas, atentados o actos terroristas;
- ✗ Los siniestros que se produzcan como consecuencia de la práctica de los siguientes deportes peligrosos: los deportes de invierno fuera de pista o de los lugares previstos para su práctica, la caza de animales salvajes.



¿Existen restricciones a la cobertura?

Restricciones a la cobertura comunes a todas las garantías

- ! El seguro puede suscribirse hasta el día anterior a la fecha de salida.

Restricciones a la cobertura de Asistencia a personas

- ! Reembolso de gastos médicos, quirúrgicos y hospitalarios, máximo de 200.000 €;
- ! Los costes de asistencia odontológica urgente como consecuencia de un accidente o una crisis aguda están cubiertos hasta un máximo de 250 € por asegurado;
- ! Los gastos de hotel en caso de prolongación de la estancia por motivos médicos se limitan a 600 €.

Restricciones a la cobertura de Equipajes

- ! Cobertura a primer riesgo hasta 1.250 €;
- ! Se aplica una franquicia de 100 € por asegurado y por siniestro.

Restricciones a la cobertura de Responsabilidad civil

- ! Daños materiales hasta un máximo de 200.000 €;
- ! Daños corporales hasta un máximo de 200.000 €;
- ! Franquicia: 250 €.



Dónde estoy cubierto[a]?

- ✓ En el mundo entero salvo el país de residencia del asegurado.



¿Cuáles son mis obligaciones?

- En el momento de la celebración del contrato, debe informarnos de manera completa y exacta sobre el riesgo que desea asegurar.
- En caso de que se produzca alguna modificación durante la vigencia del contrato (p. ej., cambio en la composición familiar), tendrá que hacérselo saber.
- Debe tomar todas las precauciones de uso para evitar que sobrevenga un siniestro.
- Tiene que declarar un siniestro y sus circunstancias lo antes posible. Asimismo, debe tomar todas las medidas razonables para minimizar los efectos del siniestro.



¿Cuándo y cómo realizar los pagos?

La prima debe abonarse en el momento de la suscripción del contrato, una vez recibida la solicitud de pago.



¿Cuándo comienza y cuándo expira la cobertura?

Las garantías suscritas surtirán efecto a partir de la fecha fijada en el documento de confirmación, como pronto el día siguiente a la compra del viaje, siempre y cuando se haya pagado la prima.

La duración de las coberturas se fija en el documento de confirmación.

Las coberturas expiran en la fecha de regreso que se haya indicado específicamente en el documento de confirmación. La duración de las garantías nunca puede superar los 364 días.



¿Cómo puedo rescindir el contrato?

El contrato se extingue de pleno derecho en su fecha de vencimiento sin que sea necesaria una notificación por parte del asegurado.



Asistencia de viaje [fórmula básica]

Condiciones generales

PREÁMBULO

Estructura del contrato

El contrato consta de dos partes:

1. Las condiciones generales describen los compromisos recíprocos y el contenido de las coberturas y las exclusiones.
2. El documento de confirmación [véanse las Definiciones]. Completa las condiciones generales a las que remite y las cuales deroga en la medida en que este sea contrario a las mismas.

¿Cómo consultar las condiciones generales del contrato?

El índice proporciona una visión de conjunto de las condiciones generales del contrato y permite encontrar fácilmente un artículo concreto.

Información o siniestro

En caso de surgirle preguntas, observaciones o problemas relativos al contrato o a un siniestro, el asegurado siempre podrá dirigirse a Protections, que pondrá todo su empeño en ofrecerle el mejor servicio.

Direcciones de correspondencia

Para resultar válidas, las comunicaciones que se nos envían deben dirigirse, salvo que se indique lo contrario, a: Protections, Sleutelplasstraat 6, 1700 Dilbeek [Bélgica].

Por su parte, las comunicaciones destinadas a los asegurados se considerarán válidamente realizadas, también con respecto a herederos o derechohabientes, si se envían a la dirección indicada en el documento de confirmación o a cualquier otra dirección, llegado el caso electrónica, que se hubiera comunicado.

Una reclamación

Sin perjuicio de su derecho a iniciar una acción judicial, el asegurado puede dirigir una reclamación por escrito a:

Protections,
Sleutelplasstraat 6,
1700 Dilbeek [Bélgica].
Email: claims@protections.be

Si no está satisfecho con la solución propuesta, puede remitir el litigio a:

Ombudsman des Assurances
Square de Meeûs 35
1000 Bruselas
Sitio web: www.ombudsman-insurance.be

Legislación aplicable y plazo de prescripción

Al presente contrato se le aplica la legislación belga y, en particular, la Ley de 4 de abril de 2014 relativa a los seguros, que estipula concretamente que el plazo de prescripción es de tres años para toda acción derivada del contrato de seguro [artículos 88 y 89]. La prescripción contra los menores, los declarados incapacitados y otras personas incapaces no empezará a correr hasta el día de la mayoría de edad o la eliminación de la incapacidad.

Las prestaciones descritas en este documento solo se aplican si la cobertura se ha suscrito válidamente y está en vigor en el momento del siniestro.

ÍNDICE

PREÁMBULO	2
GARANTÍAS	5
DISPOSICIONES GENERALES	6
1. Definiciones	6
1.1. El Proveedor de asistencia	6
1.2. El Asegurado	6
1.3. El Asegurador	6
1.4. El Agente	6
1.5. El tomador del seguro	6
1.6. El documento de confirmación	6
1.7. Catástrofe natural	7
2. Vigencia	7
3. Inicio y duración	7
4. Alcance territorial	7
5. Importes asegurados	7
6. Subrogación	7
7. Restitución de la prima	8
8. Dictamen médico	8
9. Exclusiones generales	8
10. Datos personales	8
ASISTENCIA A PERSONAS	10
1. Definiciones	10
1.1. Compañero/a de viaje	10
1.2. Familiares	10
1.3. Los parientes de hasta segundo grado	10
1.4. Enfermedad	10
1.5. Accidente	10
2. Esquí y surf, aventura	10
3. Gastos médicos y gastos dentales	11
4. Anticipo de gastos ocasionados a raíz de una hospitalización	11
5. Determinación de la indemnización	11
6. Repatriación como consecuencia de una enfermedad o un accidente del asegurado	11

7. Fallecimiento del asegurado.....	12
8. Asistencia familiar en el extranjero.....	12
9. Prolongación del viaje por motivos médicos.....	12
10. Asistencia jurídica de circulación.....	12
11. Anticipo de fianza penal.....	12
12. Exclusiones.....	13
13. Circunstancias excepcionales.....	13
14. Obligaciones del asegurado.....	13
RESPONSABILIDAD CIVIL.....	14
1. Definiciones.....	14
1.1. Asegurados.....	14
1.2. Tercero.....	14
1.3. Siniestro.....	14
2. Garantía.....	14
3. Exclusiones.....	14
4. Fijación de la indemnización.....	14
5. Obligaciones del asegurado.....	15
EQUIPAJES PRIMER RIESGO.....	16
1. Garantía.....	16
2. Fijación de la indemnización.....	16
3. Exclusiones.....	16
4. Obligaciones del asegurado.....	17
NÚMERO DE LA CENTRAL DE ALARMA.....	18
OBLIGACIÓN DEL ASEGURADO EN CASO DE SINIESTRO.....	18
¿CÓMO GANAR TIEMPO?.....	18

GARANTÍAS

ASISTENCIA A PERSONAS

Gastos médicos (franquicia 100 €)	200.000 €
Gastos dentales urgentes	250 €
Gastos dentales como consecuencia de un accidente en viaje	500 €
Repatriación en caso de enfermedad, accidente o fallecimiento	
Asistencia familiar en el extranjero	
Prolongación de la estancia por motivos médicos	
Asistencia de un abogado	1.250 €
Anticipo de fianza penal	12.500 €

RESPONSABILIDAD CIVIL

Daños corporales (franquicia 250 €)	200.000 €
Daños materiales (franquicia 250 €)	200.000 €

EQUIPAJES PRIMER RIESGO

Daños, robo o no entrega (franquicia 100 €)	1.250 €
---	---------

DISPOSICIONES GENERALES

1. Definiciones

1.1. El Proveedor de asistencia

Touring SA, Boulevard Roi Albert II 4 bte 12, 1000 Bruselas, Registro de Personas Jurídicas de Bruselas NIF/TVA BE 0403.471.401, denominado 'Touring' en las presentes condiciones generales.

Actúa como proveedor de servicios por cuenta del Asegurador. Recibe llamadas, organiza la asistencia y reembolsa los gastos previstos por las garantías.

Todas las comunicaciones relacionadas con un siniestro en el marco de una de las garantías antes citadas deben dirigirse al Proveedor de asistencia cuyos datos de contacto constan más arriba.

El Asegurador se reserva el derecho de cambiar de Proveedor de asistencia durante la vigencia del contrato.

1.2. El Asegurado

Las personas aseguradas son las personas físicas cuyos nombres figuran en el documento de confirmación, que tienen el mismo lugar de residencia o que reservan un viaje conjunto, siempre que estén domiciliadas en un Estado miembro del Espacio Económico Europeo.

1.3. El Asegurador

- AG Insurance [en su forma abreviada 'AG'] SA - Bd E. Jacqmain 53, 1000 Bruselas - Registro de Personas Jurídicas de Bruselas NIF/TVA BE 0404.494.849 - Compañía de seguros belga autorizada con el código 0079, bajo el control del Banco Nacional de Bélgica, Bd de Berlaimont 14, 1000 Bruselas, designada en las condiciones generales con los términos 'el Asegurador' o 'nos/nosotros'.
- Asume financieramente las prestaciones previstas por el presente contrato dentro de los límites y según las condiciones estipulados en él.
- Gestiona los siniestros de la cobertura de Responsabilidad civil.

1.4. El Agente

El Asegurador está representado por Protections SRL, con domicilio social sito en 6 Sleutelplasstraat, 1700 Dilbeek, Bélgica [Registro de Personas Jurídicas de Bruselas n.º 0881.262.717]. Protections SRL es un mediador de seguros [agente] autorizado por la FSMA [con sede en 12/14 Rue du Congrès, 1000 Bruselas, Bélgica].

En las condiciones generales, a Protections se le designa con el término 'agente'.

1.5. El tomador del seguro

Protections SRL, con domicilio social sito en 6 Sleutelplasstraat, 1700 Dilbeek, Bélgica [Registro de Personas Jurídicas de Bruselas n.º 0881.262.717]. En las condiciones generales, el tomador del seguro se designa con el término 'el tomador del seguro'.

1.6. El documento de confirmación

Un correo electrónico u otro documento [por ejemplo, el contrato de viaje] entregado por el organizador del viaje o la agencia de viajes que recoge las principales informaciones relativas al viaje y a los seguros suscritos [los datos de los asegurados, las coberturas suscritas, una remisión a las condiciones generales y las fichas IPID de dichas coberturas, la prima, las fechas de inicio y fin del viaje].

1.7. Catástrofe natural

Una 'catástrofe natural' es una catástrofe provocada por un fenómeno natural como:

- Una inundación, a saber, un desbordamiento de un curso de agua, de canales, lagos, estanques o mares como consecuencia de precipitaciones atmosféricas, una escorrentía debida a la falta de absorción del suelo tras producirse precipitaciones atmosféricas, un derretimiento de nieve o hielo, una rotura de diques o un maremoto, así como los corrimientos y hundimientos de tierras resultantes;
- Un huracán, un tsunami, una erupción volcánica o un terremoto de origen natural.

2. Vigencia

El seguro de viajes debe suscribirse antes de la salida.

3. Inicio y duración

Las garantías se conceden desde el momento en que el asegurado sale de su domicilio hasta el momento en que regresa al mismo.

Por tanto, la duración mínima del seguro debe ser siempre igual a la duración total del viaje, es decir, desde el día de salida del país de origen hasta el día de regreso al país de origen incluido.

En caso de que el asegurado deba prolongar su estancia por motivos médicos o si se supera el período de vigencia debido a un retraso inesperado por motivos técnicos relacionados con el viaje, el seguro seguirá vigente sin que deba abonarse una prima complementaria, hasta la primera ocasión posible de regreso, siendo el máximo de treinta días.

La cobertura se obtiene tras haber pagado la prima a Touring o al agente. La duración de las garantías nunca puede superar los 364 días.

4. Alcance territorial

El seguro es válido en todo el mundo.

5. Importes asegurados

Los importes asegurados representan la intervención total máxima por asegurado durante el período de seguro.

6. Subrogación

Hasta un máximo del importe correspondiente a las indemnizaciones, Touring se subroga en los derechos del asegurado respecto a terceros responsables.

De conformidad con el artículo 5.174 del Código civil, el asegurado cede a Touring el crédito de que dispone contra las compañías aéreas sobre la base de la normativa en materia de indemnización y asistencia a los pasajeros.

Si, a causa del asegurado, la subrogación ya no puede surtir sus efectos en favor de Touring, Touring podrá reclamar la indemnización pagada en la medida del perjuicio sufrido.

7. Restitución de la prima

Solo podrá concederse una devolución de la prima en caso de rescisión antes de la fecha de entrada en vigor, es decir, la fecha de inicio del viaje.

8. Dictamen médico

Touring puede designar a un médico asesor para que realice un examen físico y verifique el diagnóstico y sus consecuencias médicas.

9. Exclusiones generales

Quedan excluidos del seguro los siguientes siniestros:

- los siniestros que se producen estando en estado de embriaguez, o a causa de trastornos mentales o de trastornos provocados por el consumo de estupefacientes;
- los siniestros provocados por actos intencionados del asegurado o con su complicidad;
- los siniestros ocasionados a raíz de un suicidio o de un intento voluntario de suicidio;
- los siniestros ocasionados por catástrofes naturales o epidemias, salvo los casos de fuerza mayor que surjan durante el viaje;
- los siniestros ocasionados por radiaciones ionizantes distintas de las necesarias para un tratamiento médico relacionado con un siniestro cubierto;
- los siniestros ocasionados como consecuencia de hechos bélicos, actos terroristas y todo tipo de atentados (no obstante la cobertura del asegurado se mantendrá válida durante un período máximo de 14 días a contar desde el inicio de las hostilidades cuando se vea sorprendido durante el viaje por estos acontecimientos en un país que no estaba en guerra y siempre y cuando demuestre que no ha participado activamente en ellos);
- los siniestros ocasionados debido a situaciones, discapacidades o defectos preexistentes salvo si pudiera aportarse un certificado médico que demuestre que se ha producido una modificación del síndrome debido a una causa externa repentina o si no existiera relación de causa-efecto entre la situación preexistente y el siniestro.

10. Datos personales

Los datos personales asociados a un contrato de seguro de AG Insurance SA, suscrito con Protections SRL, pueden ser tratados por AG Insurance SA, en calidad de responsable del tratamiento, y/o por Protections SRL, en calidad de responsable del tratamiento o de encargado del tratamiento en nombre de AG Insurance SA.

1) En lo que respecta a los datos personales tratados por AG

Cuando AG Insurance, con domicilio social sito en Boulevard Emile Jacqmain 53, 1000 Bruselas, y número de empresa 0404.494.849 [en lo sucesivo, 'AG'] actúa en calidad de responsable del tratamiento, lo hace de conformidad con el Reglamento [UE] 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos y a la libre circulación de estos datos, así como de acuerdo con el Aviso de privacidad de AG [disponible en el botón 'Privacy' del sitio web www.ag.be].

AG trata estos datos personales en particular para los siguientes fines:

- la gestión y la prestación de los servicios de seguro, lo que incluye la gestión de las relaciones con los clientes comunes de las dos entidades, todo ello sobre la base de la ejecución del contrato;
- la consecución de todos los fines impuestos a AG por una disposición legal, reglamentaria o administrativa, sobre la base de dicha disposición;
- el análisis de datos, la compilación de estadísticas, modelos y perfiles, la detección y la prevención de los abusos y del fraude, la reunión de pruebas, la seguridad de las redes y los sistemas informáticos de AG, la seguridad de los bienes

y las personas, la optimización de los procesos (por ejemplo, de evaluación y aceptación de los riesgos, los procesos internos, etc.), el desarrollo de nuevos productos, así como, en su caso, la elaboración de perfiles y la toma de decisiones sobre la base de un perfil para los fines anteriormente mencionados, todo ello teniendo en cuenta el interés legítimo de AG.

En determinados casos, sus datos también pueden ser tratados con su consentimiento.

Llegado el caso, estos datos podrán comunicarse a su mediador de seguros (Protections SRL), a otras empresas de seguros participantes, a sus representantes en Bélgica, a sus agentes en el extranjero, a las empresas de reaseguros pertinentes, a oficinas de liquidación de siniestros, a un perito, un abogado, un asesor técnico o a otra persona o entidad que actúe exclusivamente en calidad de encargado del tratamiento en nombre de AG y conforme a sus instrucciones. Asimismo, estos datos pueden transmitirse a cualquier otra persona o entidad en virtud de una obligación jurídica o de una decisión administrativa o judicial.

AG podría transmitir sus datos fuera del Espacio Económico Europeo (EEE), a un país que no garantice un nivel adecuado de protección de los datos personales. En tal caso, AG ofrece las garantías adecuadas intensificando la seguridad informática y exigiendo por contrato a sus homólogos internacionales que refuercen sus niveles de seguridad. En lo que respecta concretamente a la asistencia fuera del EEE, si AG no pudiera ofrecer dichas garantías adecuadas, los datos personales necesarios se proporcionarían ocasionalmente a nuestros colaboradores en el país concreto donde usted requiera asistencia, y siempre en los casos estrictamente necesarios para la ejecución de su contrato.

Los datos tratados se conservan durante toda la vigencia del contrato de seguro, el período prescrito por la ley y cualquier otro plazo de conservación que impongan la legislación y la normativa aplicables.

Dentro de los límites fijados por la normativa aplicable, usted tiene derecho a conocer sus datos y, llegado el caso, a que sean rectificados o a solicitar su comunicación a terceros. Asimismo, tiene derecho a oponerse al tratamiento de sus datos, a solicitar la limitación del tratamiento de los mismos y a que sean suprimidos. En tales casos, a AG podría resultarle imposible mantener la relación contractual.

Puede ejercer sus derechos enviando una solicitud fechada y firmada, acompañada de un documento de identidad u otro medio de identificación, por correo a AG, Data Protection Officer, Boulevard Emile Jacqmain 53, 1000 Bruselas, o por correo electrónico a la dirección: AG_DPO@aginsurance.be.

Puede obtener más información a través de la misma dirección de correo electrónico, así como en el Aviso de privacidad de AG, que puede consultarse en el botón 'Privacy' del sitio web www.ag.be.

Llegado el caso, también puede presentar una reclamación ante la Autoridad de protección de datos.

2) En lo que respecta a los datos personales tratados por Protections

Protections SRL, con domicilio social sito en Sleutelplasstraat 6, 1700 Dilbeek, y número de empresa 0881.262.717 (en lo sucesivo, 'Protections'), también trata los datos personales en calidad de encargado del tratamiento cuando actúa como mediador de seguros para AG. En tal caso, Protections actúa exclusivamente conforme a las instrucciones recibidas de AG. Asimismo, Protections trata sus datos personales en calidad de responsable del tratamiento para sus propios fines de tratamiento como mediador de seguros. Para ello, Protections trata cada uno de sus datos personales de conformidad con el Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos, así como de acuerdo con su Política de privacidad (disponible en el botón 'Privacy policy' en la parte inferior de la página de inicio del sitio web www.protections.be).

Como se indica en esta Política de privacidad de Protections, puede ejercer los derechos enumerados enviando una solicitud fechada y firmada, acompañada de una copia de un documento de identidad, por correo a: Protections, Sleutelplasstraat 6, 1700 Dilbeek; o por correo electrónico a privacy@protections.be.

Llegado el caso, también puede presentar una reclamación ante la Autoridad de protección de datos.

ASISTENCIA A PERSONAS

1. Definiciones

1.1. Compañero/a de viaje

La persona que reserva junto con el asegurado un viaje en común y cuya presencia es necesaria para el correcto desarrollo de dicho viaje.

1.2. Familiares

Toda persona que reside habitualmente con el asegurado y a la que le une una relación de parentesco.

1.3. Los parientes de hasta segundo grado

El esposo o esposa, la persona con la cual el asegurado reside de forma duradera por razón de una unión de hecho o de derecho, u otra persona que forme parte de la familia: padres o suegros, hijos(as), hermanos(as), cuñados(as), abuelos(as) y nietos(as).

1.4. Enfermedad

Un deterioro de la salud que haya sido certificado por un médico acreditado y haya sobrevenido tras la entrada en vigor del contrato.

1.5. Accidente

Un incidente repentino cuya causa es ajena al asegurado y que provoca un daño corporal constatado por un médico acreditado.

2. Esquí y surf, aventura

Estarán siempre aseguradas las siguientes actividades:

- el esquí de fondo, el esquí alpino y el snowboard en las pistas previstas para estas prácticas.

Estarán siempre aseguradas las actividades siguientes a condición de que estén organizadas y acompañadas por una organización profesional y reconocida:

- las actividades de deportes de invierno practicadas fuera de las pistas previstas a tal efecto y el snowrafting;
- el submarinismo con un aparato de respiración autónomo, el alpinismo, el barranquismo, la espeleología, el puenting, el rafting en el mar y en aguas bravas, el hydrospeed, el off-road [4x4, enduro, quad], el motociclismo > 50cc, la BTT, el globo aerostático, la aviación ultraligera, el ala delta, los saltos en paracaídas, el parapente y el vuelo a vela.

Quedan siempre excluidos los siguientes deportes:

- los deportes que se practican por razones profesionales, a cambio de una remuneración o en el marco de competiciones;
- el bobsleigh, los saltos de esquí, los deportes de combate y la caza de animales salvajes.

Cualquier otro deporte que no figure más arriba queda automáticamente asegurado.

3. Gastos médicos y gastos dentales

Touring reembolsa los gastos siguientes en caso de que sobrevenga en el extranjero una enfermedad o un accidente de carácter inesperado y sin antecedentes conocidos:

- los honorarios de los médicos y cirujanos;
- los medicamentos prescritos por el médico tratante;
- los gastos soportados en el momento de ingreso en el hospital;
- los gastos de desplazamiento in situ [en ambulancia si resultara necesario por motivos médicos] al consultorio médico o al hospital más cercano;
- los gastos de transporte local de los compañeros de viaje, para que visiten al asegurado hospitalizado, por un máximo de 75 €;
- los gastos odontológicos urgentes por un máximo de 250 €;
- los gastos odontológicos ocasionados por un accidente con un máximo de 500 €.

4. Anticipo de gastos ocasionados a raíz de una hospitalización

En caso de hospitalización, Touring puede adelantar los gastos médicos. Estos gastos nunca se podrán adelantar por un importe inferior a 125 €.

5. Determinación de la indemnización

La indemnización tendrá lugar tras deducir las prestaciones a las que tenga derecho el asegurado con la Seguridad Social.

Posteriormente, Touring pagará el saldo de los gastos médicos, dentales y los gastos ulteriores tras la intervención de la mutua, previa presentación de los desgloses de esta así como de una fotocopia de las facturas.

En caso de que la mutua rechace realizar su intervención, Touring pedirá al asegurado que le proporcione un certificado de tal denegación así como los originales de las facturas. En caso de anticipo de los gastos por parte de Touring, las prestaciones de la mutua deben pagarse directamente a Touring.

Franquicia: 100 € por siniestro y por persona.

6. Repatriación como consecuencia de una enfermedad o un accidente del asegurado

Para cada traslado o repatriación por motivos médicos, se exige una autorización previa de Touring en conformidad con el médico local. No será suficiente el certificado médico del médico que haya atendido al asegurado en el lugar donde haya sobrevenido dicha enfermedad o accidente.

La compañía dispone y paga el transporte del asegurado con acompañamiento médico si así lo exige su estado de salud, hasta el domicilio del asegurado en el país de origen o hasta un hospital próximo a dicho domicilio.

El transporte se organiza en avión sanitario, en un vuelo ordinario en clase económica, en tren en primera clase, en ambulancia o en cualquier otro medio de transporte que resulte adecuado.

Para la elección del medio de transporte y del lugar de atención, Touring solo tendrá en cuenta los intereses médicos del asegurado.

Touring también organiza y paga el viaje de regreso en vuelo ordinario en clase económica o en tren en primera clase de:

- ya sea del compañero de viaje que viaje en compañía del asegurado hasta el destino previsto así como del compañero de viaje que quede y que tendría que proseguir su viaje solo;
- ya sea de los familiares del asegurado y del compañero de viaje si este último tuviera que proseguir su viaje solo [o bien Touring paga los gastos adicionales necesarios para que pueda proseguir su viaje, como máximo por el importe que sería concedido en caso de repatriación].

7. Fallecimiento del asegurado

En caso de entierro en el país de origen, Touring dispondrá y pagará el traslado de los restos mortales desde el lugar del fallecimiento hasta el país de origen.

Al mismo tiempo, Touring pagará los gastos del tratamiento post mortem así como el ataúd o la urna hasta 1.500 €.

El resto de los gastos, relativos a la ceremonia fúnebre y la inhumación o la cremación, no serán sufragados por Touring.

Si el asegurado es enterrado in situ en el extranjero, Touring pagará los siguientes gastos (como máximo por el importe pagadero de conformidad con los apartados anteriores):

- el tratamiento post mortem y el ataúd o la urna, hasta 1.500 €;
- el transporte in situ de los restos mortales;
- el entierro o la cremación, con excepción de los gastos de la ceremonia;
- la repatriación de la urna;
- un billete de viaje de ida y vuelta para un familiar con un parentesco de hasta segundo grado.

Touring dispondrá y pagará asimismo el viaje de vuelta en vuelo ordinario en clase económica o en tren en primera clase de los familiares del asegurado con parentesco de hasta segundo grado y de un compañero de viaje si este último tuviera que proseguir su viaje solo.

8. Asistencia familiar en el extranjero

Si, en el transcurso de su estancia en el extranjero, el asegurado tiene que ser hospitalizado como consecuencia de una enfermedad o de un accidente grave sobrevenidos de forma repentina y si su estado de salud así lo exige, Touring organizará y pagará el viaje de ida y vuelta de un máximo de dos familiares del asegurado con un parentesco de hasta segundo grado, en un vuelo ordinario en clase económica o un viaje en tren en primera clase, así como los gastos de hotel hasta un máximo de 75 € por persona y noche. Los gastos de hotel se reembolsan hasta un máximo de 600 € por persona.

9. Prolongación del viaje por motivos médicos

En caso de que el asegurado no pueda emprender el viaje de regreso previsto por motivos médicos, Touring sufragará los gastos de hotel del asegurado, de los familiares del asegurado o de un compañero de viaje, hasta un máximo de 75 € por persona y noche. Los gastos de hotel se reembolsan hasta un máximo de 600 € por persona.

Además, Touring dispondrá y pagará el viaje de regreso en un vuelo ordinario en clase económica o en tren en primera clase del asegurado, los familiares del asegurado o de un compañero de viaje.

10. Asistencia jurídica de circulación

Si el asegurado es objeto de acciones judiciales en el extranjero como consecuencia de un accidente de tráfico, Touring pagará los honorarios de un abogado hasta un máximo de 1.250 €.

Touring no sufragará ninguna acción judicial posterior en el país de origen.

Esta cobertura se limita a las circunstancias descritas en el primer párrafo y es accesoria a la asistencia.

11. Anticipo de fianza penal

En caso de que el asegurado, como consecuencia de un accidente de tráfico sobrevenido en el extranjero, estuviera obligado a depositar una fianza penal en virtud de una decisión de las autoridades locales, Touring adelantará el importe de dicha fianza hasta un máximo de 12.500 €.

Esta cobertura se limita a las circunstancias descritas en el primer párrafo y es accesoria a la asistencia.

En lo que respecta al reembolso de esta fianza, Touring acepta un plazo máximo de tres meses a contar desde el día en el cual se haya concedido el anticipo de la fianza. Si las autoridades locales reembolsan la fianza antes de ese plazo, el asegurado estará obligado a abonar esta suma de inmediato a Touring.

12. Exclusiones

Quedan excluidos del seguro los siguientes casos de siniestro:

- los siniestros previstos en las exclusiones generales;
- los siniestros imputables a una enfermedad o un accidente preexistente antes o en el momento de la entrada en vigor del contrato;
- los siniestros que tengan por causa directa o indirecta enfermedades mentales o nerviosas, neurosis, psicosis, tratamientos de descanso o enfermedades profesionales;
- los siniestros cuya causa consista en accidentes, problemas o complicaciones del embarazo o hechos de una naturaleza similar a partir del comienzo del séptimo mes de embarazo;
- los siniestros imputables a enfermedades tropicales (salvo en caso de hospitalización urgente debido a una primera manifestación y siempre y cuando se hayan administrado los medicamentos o las vacunas), enfermedades venéreas y enfermedades de transmisión sexual;
- los gastos ocasionados por chequeos médicos;
- los gastos ocasionados por una asistencia dispensada en relación con afecciones o heridas leves que podrían tratarse in situ y que no impedirían al asegurado proseguir su viaje, con excepción de los gastos médicos;
- los daños ocasionados por motivo de trabajos realizados por el asegurado, siempre que haya riesgos especiales de carácter profesional o de explotación vinculados;
- los siniestros acaecidos en el marco de apuestas y desafíos, o durante la participación en competiciones, carreras y pruebas de velocidad;
- los siniestros acaecidos en el marco de la participación en actos delictivos o atentados;
- los siniestros sobrevenidos con motivo de viajes en avión durante los cuales el asegurado sea miembro de la tripulación y ejerza, durante el vuelo, actividades profesionales relacionadas con el aparato con el que se realiza el vuelo;
- los siniestros relacionados con prótesis (lo que incluye gafas, lentes de contacto, prótesis dentales, dispositivos médicos, etc.);
- los siniestros que guarden relación con la medicina preventiva, la cirugía plástica y las curas termales;
- los siniestros ocurridos como consecuencia de tratamientos dispensados por homeópatas, acupunturistas o especialistas en estética y dietética;
- los siniestros imputables a un tratamiento médico dispensado en el país de nacionalidad del asegurado;
- las prestaciones que no hayan sido solicitadas a Touring o que no hayan sido proporcionadas a través de él o con su consentimiento, con excepción de los gastos médicos incurridos en el marco de un tratamiento ambulatorio.

13. Circunstancias excepcionales

Ni Touring ni el Asegurador pueden considerarse responsables de la no ejecución de la asistencia ni de las faltas o los retrasos que se produzcan en estas prestaciones en caso de darse circunstancias ajenas a su voluntad o en caso de fuerza mayor como, por ejemplo, una guerra civil o una guerra internacional, una revuelta, una huelga, medidas de represalia, una limitación de la libertad de movimientos, radioactividad, catástrofes naturales, etc.

14. Obligaciones del asegurado

El asegurado se compromete expresamente:

- a contactar con Touring lo más rápidamente posible para que la asistencia pueda ponerse en marcha de la manera más eficaz posible;
- a ponerse en contacto con Touring antes de tomar iniciativas personales en lo que respecta a la obtención de asistencia;
- a facilitar a Touring o a sus agentes toda la información, documentos o justificantes que se soliciten;
- a comunicar a Touring otros posibles seguros que cubran el mismo riesgo que el presente contrato;
- a hacer llegar a Touring los billetes de viaje que no hayan sido utilizados, si Touring ha sufragado los gastos de transporte;
- a colaborar en su pronta recuperación.

RESPONSABILIDAD CIVIL

1. Definiciones

1.1. Asegurados

Las personas aseguradas son las personas físicas cuyos nombres figuran en el documento de confirmación, que tienen el mismo lugar de residencia o que reservan un viaje conjunto, siempre que estén domiciliadas en un Estado miembro del Espacio Económico Europeo.

1.2. Tercero

Toda persona física o jurídica, a excepción de un asegurado.

1.3. Siniestro

Todo hecho causante de daño que pueda tener como consecuencia la aplicación de las cláusulas de este contrato.

2. Garantía

El asegurador cubre a las personas aseguradas en todo el mundo hasta el máximo de los importes asegurados contra las consecuencias financieras de la responsabilidad civil que pudieran imputárseles en virtud de los artículos 1382 a 1386 bis del Código civil belga o de disposiciones similares del Derecho extranjero, la legislación local o la jurisprudencia debido a daños corporales y/o daños materiales que se hayan ocasionado a terceros durante un viaje cubierto.

3. Exclusiones

Quedan excluidos del seguro los siguientes siniestros:

- los daños ocasionados debido a la utilización de un vehículo de motor sujeto a un seguro de responsabilidad civil obligatorio, de un barco de vela (> 200 kg) o una motonave, de una aeronave o de una montura cuya propiedad ostenten o cuya gestión y vigilancia correspondan al asegurado o a personas de las que este sea jurídicamente responsable;
- los siniestros ocasionados como consecuencia del consumo de drogas, alcohol, estupefacientes y medicamentos que no hayan sido prescritos por un médico a menos que el asegurado pueda aportar pruebas de que no existe una relación de causa-efecto entre el acaecimiento del siniestro y estos hechos;
- los siniestros provocados a raíz de la participación activa de un asegurado en guerras civiles, revueltas, huelgas, atentados o actos terroristas;
- los siniestros que se produzcan como consecuencia de la práctica de los siguientes deportes peligrosos: los deportes de invierno fuera de pista o de los lugares previstos para su práctica, la caza de animales salvajes.

4. Fijación de la indemnización

La indemnización nunca podrá rebasar los importes asegurados.

Franquicia: 250 € por siniestro y por persona, tanto en lo que respecta a la cobertura relativa a los daños corporales como a la destinada a los daños materiales.

5. Obligaciones del asegurado

El asegurado o beneficiario se compromete expresamente:

- a ponerse en contacto con Touring a más tardar en las 48 horas siguientes a su regreso al país de origen;
- a tomar todas las medidas necesarias para evitar que se produzca un siniestro o para minimizar sus consecuencias;
- a facilitar a Touring o a sus agentes toda la información, documentos o justificantes que se soliciten;
- a comunicar a Touring otros posibles seguros que cubran el mismo riesgo que el presente contrato.

EQUIPAJES PRIMER RIESGO

1. Garantía

El asegurador cubre los objetos que el asegurado lleve consigo durante el viaje para su uso personal, contra:

- el daño total o parcial, el robo, la no entrega o el retraso en la entrega en el lugar de vacaciones (un mínimo de 12 horas) del equipaje que se haya confiado a una empresa de transporte;
- el daño total o parcial o el robo, con señales de uso de la fuerza, de equipajes que se encuentren en una habitación de hotel o en un alojamiento vacacional;
- el daño total o parcial o el robo cometido con violencia física de equipajes que se encuentren bajo la vigilancia del asegurado, o de objetos que lleve puestos.

2. Fijación de la indemnización

Touring paga, dentro de los límites del importe asegurado, una indemnización que se calcula conforme al precio de compra del equipaje dañado, robado o no entregado, procediendo a la deducción de la depreciación provocada por la antigüedad o el desgaste. Durante el primer año siguiente a la compra de los objetos, la indemnización podrá representar como máximo el 75% del precio de compra. A partir del segundo año siguiente a la compra de los objetos, su valor se reducirá en un 10 % por año.

En caso de daño parcial, solo se reembolsarán los gastos de reparación como máximo por el importe que se haya fijado en el apartado anterior con excepción de los gastos de transporte y de peritación.

Cada objeto por separado, con todos los accesorios posibles, se asegura hasta un máximo del 25 % del capital asegurado por persona.

Los materiales y equipos deportivos se aseguran en su totalidad hasta un máximo del 30 % del capital asegurado por persona. La rotura de esquís o tablas de snowboard que sean propiedad del asegurado está cubierta hasta un máximo de 250 € por asegurado.

Los objetos de valor como joyas, piedras preciosas, objetos de relojería, abrigo de piel, ropa de cuero, prismáticos, aparatos fotográficos, cámaras de vídeo, todos los demás aparatos de grabación y reproducción de sonido e imagen, etc., están asegurados en su totalidad hasta un máximo del 50 % del capital asegurado por persona.

Franquicia: 100 € por siniestro y por asegurado.

3. Exclusiones

Quedan excluidos del seguro los siguientes casos de siniestro:

- los siniestros previstos en las exclusiones generales;
- los siniestros relacionados con los siguientes objetos:
 - las prótesis y los dispositivos médicos;
 - las gafas, gafas de sol y lentes de contacto;
 - las tiendas de campaña y los accesorios de camping;
 - los medios de transporte (incluidos coches, autocaravanas, caravanas, remolques, motos, bicicletas, cochecitos de niño, sillas de ruedas, etc., así como todos sus accesorios y piezas de recambio);
 - los instrumentos musicales, los objetos de arte, las antigüedades, las alfombras, los muebles y los objetos de colección;
 - los objetos frágiles de vidrio, porcelana, mármol, etc.;
 - los equipos y programas informáticos, los teléfonos móviles;
 - los productos de belleza y los artículos de aseo;
 - el material previsto con fines profesionales, la mercancía y los materiales de demostración;
 - las monedas, los billetes de banco, los cheques, las tarjetas de crédito, los billetes, los títulos de transporte, los documentos personales (incluidos los documentos de identidad), las fotografías, los sellos y las llaves;

- los siniestros acaecidos en las siguientes circunstancias:
 - la pérdida y los daños que sean consecuencia del desgaste normal, de la antigüedad, de un defecto propio del objeto en cuestión, o que sean imputables a condiciones atmosféricas, a daños ocasionados por la polilla o los parásitos o por un método de limpieza, de reparación o de restauración de objetos, o por la incorrecta manipulación del objeto por parte del asegurado u otra persona, así como por perturbaciones eléctricas, electrónicas o mecánicas;
 - los daños ocasionados como consecuencia de un decomiso, una incautación o una destrucción de objetos por orden de una autoridad administrativa;
 - las fugas de recipientes que haya dentro del equipaje;
 - el robo de equipajes que se hayan dejado en el maletero de un vehículo, aun cuando el vehículo esté dotado de alarma, en el transcurso del día [entre las 7h00 y las 22h00], salvo en caso de robo por la fuerza con señales claramente visibles de violencia o en caso de robo o incendio completo del vehículo. No obstante, el robo de objetos de valor queda excluido en cualquier circunstancia;
 - el robo de equipajes que se hayan dejado en un vehículo durante la noche [entre las 22h00 y las 7h00];
 - los daños en el material y los equipos deportivos durante la práctica de deportes [salvo la rotura de esquís o tablas de snowboard que sean propiedad del asegurado];
 - el robo de esquís o de la tabla de snowboard;
 - el robo de equipajes que se hayan dejado en una tienda de campaña;
 - los rayones y deformaciones en las maletas, los bolsos de viaje y los embalajes durante el transporte;
 - los objetos especiales y los objetos de valor que hayan sido confiados a una empresa de transporte;
 - el olvido y la pérdida de equipajes así como el robo o los daños sufridos por equipajes que se dejen desatendidos.

4. Obligaciones del asegurado

El asegurado o beneficiario se compromete expresamente:

- a tomar todas las medidas necesarias para evitar el daño o el robo de su equipaje;
- a conservar los objetos de valor en una caja fuerte o un armario protegido contra incendios si estos objetos no se llevan encima;
- en caso de siniestro:
 - en caso de daño total o parcial de los objetos, a hacer que las autoridades competentes o la persona responsable levanten el acta correspondiente de inmediato;
 - en caso de robo, a hacer que las autoridades judiciales del lugar donde se haya cometido dicho robo levanten el acta correspondiente [atestado] de inmediato y quede constancia de las señales de uso de la fuerza o de violencia física;
 - en caso de daño total o parcial de los objetos, robo, no entrega o retraso en la entrega de los objetos por parte de una empresa de transporte, a imputar de inmediato la responsabilidad al transportista y hacer que se proceda a una comprobación contradictoria;
- a ponerse en contacto con Touring a más tardar en las 48 horas siguientes a su regreso al país de origen;
- a proporcionar a Touring o a sus agentes toda la información, los originales de los documentos o de los justificantes [facturas de compra, comprobantes de pago, comprobantes de garantía...] que pudieran solicitarse;
- a petición de Touring, el asegurado está obligado, con los gastos a su cargo, a hacer llegar a Touring el objeto dañado.

NÚMERO DE LA CENTRAL DE ALARMA

En caso de siniestro en el extranjero, el asegurado debe contactar únicamente a Touring:

- Por teléfono: +32 2 286 31 47 [24h/7]

En las demás situaciones, el asegurado deberá contactar con el agente [Servicio al cliente de Protections]:

- Por teléfono: +32 2 463 50 00
- Por fax: +32 2 463 55 55
- Por email: claims@protections.be

OBLIGACIÓN DEL ASEGURADO EN CASO DE SINIESTRO

- Avisar al agente o a Touring de inmediato del acaecimiento del siniestro [en su caso, tras recibir la asistencia médica inicial de urgencia];
- Ajustarse a las instrucciones del agente o de Touring y proporcionarles todos los documentos y justificantes [principalmente originales] que se estimen pertinentes o necesarios;
- Tomar todas las medidas razonables para prevenir y atenuar las consecuencias del siniestro;
- Proporcionar sin demora, y en cualquier caso en un plazo de 30 días, al agente o a Touring toda la información necesaria y responder a las preguntas planteadas para permitirle determinar las circunstancias y el alcance del siniestro;
- Informar de otras posibles coberturas suscritas para el mismo riesgo con otros aseguradores e indicar la identidad de este o estos asegurador(es) y los números de póliza.

Los gastos soportados y las prestaciones de asistencia o de servicios no darán derecho a ninguna indemnización a menos que hayan sido autorizados previamente por el agente o por Touring.

Si el asegurado no cumple una de las obligaciones previstas más arriba y ello causa un perjuicio a Touring, al Asegurador o al Agente, estos últimos tendrán derecho a reclamar una reducción de su prestación por el valor del perjuicio que sufran.

Si el incumplimiento por parte del asegurado de una de las obligaciones citadas responde a una intención fraudulenta, Touring puede negarse a realizar cualquier intervención o bien recuperar la indemnización ya pagada.

¿CÓMO GANAR TIEMPO?

Prepare la máxima cantidad de datos posible, como:

- su nombre
- su número de expediente
- su fecha de salida y el destino
- la dirección en el destino y el número de teléfono en el que poder contactarle
- su organizador de viajes [operador turístico, agencia de viajes]

ASSISTANCE INSURANCE

Insurance Product Information Document

AG

Travel Assistance [basic coverage]

Belgian insurance company licensed under code 0079



The purpose of this product information document is to summarise the main covers and exclusions featured in this insurance policy. It has not been individually tailored to meet your specific needs, and the information contained herein is not intended to be exhaustive. The exact scope of coverage and the maximum caps will be specified in the general terms and conditions of the policy. For additional details about the selected insurance product as well as your obligations, please review the pre-contractual and contractual information provided in the policy documentation.

What kind of insurance is this?

This is a Travel Assistance insurance policy entitling the insured(s) to a wide range of services [practical and/or financial assistance] when, due to certain incidents, they experience health or other problems abroad during a covered trip.



What exactly is covered?

In particular, Travel Assistance will cover:

Emergency Personal Assistance

- ✓ Reimbursement, capped at €200,000, of medical, surgical and hospital expenses in the event of a hospital stay abroad;
- ✓ Reimbursement of repatriation costs in the event of an illness or accident;
- ✓ Reimbursement of the cost of extending the insured's stay for medical reasons;
- ✓ Family assistance abroad.

Luggage, capped at €1,250:

- ✓ Burglary or violent robbery reported to the authorities;
- ✓ Loss, damage, theft or non-delivery during transit by a transport company;
- ✓ Delay of at least 12 hours in delivering the luggage to the destination [outbound trip].

Third-Party Liability:

- ✓ Compensation in the event of material damage or bodily injury caused to third parties: capped at €200,000 for each type of damage.



What is not covered?

Common exclusions for all covers

- ✗ Any event known when the insurance policy was taken out or prior to departure;
- ✗ Any loss event arising outside the coverage period;
- ✗ Loss events caused by wilful acts committed by the insured or with his/her complicity.

Exclusions applicable to Emergency Personal Assistance

- ✗ The cost of health check-ups;
- ✗ Loss events caused directly or indirectly by a mental or nervous disorder, neurosis, psychosis, rest cure or occupational illness.

Exclusions applicable to Luggage

- ✗ Prosthetics and medical devices, eyeglasses, sunglasses and contact lenses, camping tents and accessories, musical instruments, works of art, antiques, carpets, furniture, collectors' items and mobile phones;
- ✗ Computers, software.

Third-Party Liability exclusions

- ✗ Loss events arising from an insured's active participation in a civil war, riot, strike, attack or act of terrorism;
- ✗ Loss events arising from the practice of the following dangerous sports: winter sports off-piste or outside designated areas, wild animal hunting.



Are there any restrictions?

Restrictions common to all covers

- ! Insurance can be taken out up to the day before departure.

Restrictions applicable to Emergency Personal Assistance

- ! Maximum reimbursement of medical, surgical and hospital expenses = €200,000;
- ! Urgent dental treatment expenses will be covered up to €250, and up to €500 in the event of an accident;
- ! Deductible of €100 for medical expenses;
- ! Hotel expenses for extended stays for medical reasons will be capped at €600.

Restrictions applicable to Luggage coverage

- ! 1st risk coverage up to €1,250;
- ! A deductible of €100 will apply per insured and per claim.

Restrictions applicable to Third-Party Liability coverage

- ! Material damage up to €200,000;
- ! Bodily injury up to €200,000;
- ! Deductible: €250.



Where can coverage be claimed?

- ✓ Anywhere in the world except for the insured's country of residence.



What are the obligations?

- When drafting the policy, you must provide us with complete and accurate information about the risk to be insured.
- You must notify us of any changes (such as a change in household composition) made during the lifetime of the policy.
- You must take all standard precautions to prevent the occurrence of a loss event.
- You must report all loss events and their circumstances as soon as possible. You must also take all reasonable measures to minimise the consequences of the loss event.



How and when to pay?

The premium must be paid when the policy is taken out, upon receiving the request for payment.



When does the coverage start and end?

The coverage will take effect on the date specified in the confirmation document, at the earliest on the day following the purchase of the trip, provided that the premium has been paid.

The coverage period will be specified in the confirmation document.

The coverage will end on the return date, as specified in the confirmation document. The coverage period can never exceed 364 days.



How can the policy be cancelled?

The contract will automatically end on its expiration date, with no formal notice given to the insured.



Travel Assistance [Basic Package]

General Terms and Conditions

This English translation has been provided as a convenience and should be used for reference purposes only.
In the event of a dispute, the French and Dutch versions remain the authoritative texts.

INTRODUCTION

Policy Structure

This policy is divided into two parts:

1. The general terms and conditions describe the mutual duties and obligations as well as the content of the covers and exclusions.
2. The confirmation document [see Glossary of Terms]. It supplements the applicable general terms and conditions and supersedes any conflicting provisions contained therein.

How Are the General Terms and Conditions of the Policy Organised?

The table of contents gives an overview of the general terms and conditions of the policy, making it easy to find a specific article.

Information or Claim

If you have any questions, comments or problems relating to your policy or a claim, feel free to contact Protections, which will do everything in its power to provide the best possible service.

Correspondence

Unless otherwise stated, communications to us must be addressed to: Protections, Sleutelplasstraat 6, 1700 Dilbeek [Belgium] in order to be valid.

All communication and notices sent to the insured will be considered legally binding, even for the heirs or rightful claimants, if sent to the address indicate in the confirmation document or to any other address, including e-mail addresses, that we have in our records.

Complaints

Without prejudice to his/her right to take legal action, the insured may submit a complaint in writing to:

Protections

Sleutelplasstraat 6

1700 Dilbeek [Belgium]

E-mail: claims@protections.be

If you remain dissatisfied with the company's final response to your complaint, you can ask the Insurance Ombudsman to formally review your case:

Insurance Ombudsman

35 Square de Meeûs

1000 Brussels

Website: www.ombudsman-insurance.be

Governing Law and Statute of Limitations

This policy will be governed and construed in accordance with the laws of Belgium, particularly the Law of 4 April 2014 on insurance which specifies, among other stipulations, that the statute of limitations for any legal action deriving from the insurance contract is three years [Articles 88 and 89]. The limitation period for minor-age children, banned persons and other beneficiaries rated as legally incompetent does not run until the day they come of age or the day their incapacity is lifted.

The benefits described in this document only apply if coverage has been validly taken out and is in force at the time of the claim.

TABLE OF CONTENTS

INTRODUCTION.....	2
COVERS.....	5
GENERAL PROVISIONS.....	6
1. Glossary of Terms.....	6
1.1. The Assistance Provider	6
1.2. The Insured.....	6
1.3. The Insurer.....	6
1.4. The Agent.....	6
1.5. The Policyholder.....	6
1.6. The Confirmation Document.....	6
1.7. Natural Disaster.....	7
2. Validity.....	7
3. Start and Duration.....	7
4. Geographical Scope.....	7
5. Insured Amounts	7
6. Subrogation.....	7
7. Premium Refund.....	8
8. Medical Assessment.....	8
9. General Exclusions.....	8
10. Personal Data.....	8
EMERGENCY PERSONAL ASSISTANCE.....	10
1. Glossary of Terms.....	10
1.1. Travel Companion.....	10
1.2. Family Member.....	10
1.3. Relatives up to 2nd Degree.....	10
1.4. Illness.....	10
1.5. Accident.....	10
2. Ski & Surf, Adventure.....	10
3. Medical and Dental Expenses.....	11
4. Advance Payment of Costs Incurred During Hospitalisation.....	11
5. Reimbursement Rules	11
6. Repatriation Following the Insured's Illness or Accident.....	11
7. Death of the Insured.....	12
8. Family Care Abroad.....	12

9. Trip Extension for Medical Reasons.....	12
10. Legal Expenses Cover for Road Traffic Accident.....	12
11. Bail Money Advance.....	12
12. Exclusions.....	13
13. Extraordinary Circumstances.....	13
14. Obligations of the Insured.....	13
THIRD-PARTY LIABILITY.....	14
1. Glossary of Terms.....	14
1.1. Insured.....	14
1.2. Third Party.....	14
1.3. Claim or Loss Event.....	14
2. Coverage.....	14
3. Exclusions.....	14
4. Reimbursement Rules	14
5. Obligations of the Insured.....	15
1ST RISK LUGGAGE.....	16
1. Coverage.....	16
2. Reimbursement Rules	16
3. Exclusions.....	16
4. Obligations of the Insured.....	17
HOTLINE NUMBER.....	18
OBLIGATION OF THE INSURED IN THE EVENT OF A CLAIM.....	18
HOW CAN YOU SAVE TIME?.....	18

COVERS

EMERGENCY PERSONAL ASSISTANCE

Medical expenses (exemption = €100)	€200,000
Emergency dental expenses	€250
Dental expenses following a travel accident	€500

Repatriation in the event of illness, accident or death

Family care abroad

Trip extension for medical reasons

Legal aid €1,250

Bail money advance €12,500

THIRD-PARTY LIABILITY

Personal injury (exemption = €250) €200,000

Property damage (exemption = €250) €200,000

1ST RISK LUGGAGE

Damage, theft or non-delivery (exemption = €100) €1,250

GENERAL PROVISIONS

1. Glossary of Terms

1.1. The Assistance Provider

Touring SA/NV, 4 boulevard Roi Albert II, box 12, 1000 Brussels, RPM/RPR Brussels VAT BE 0403.471.401, referred to as "Touring" in these general terms and conditions.

The Assistance Provider provides services to the Insured on behalf of the Insurer. It receives calls and refunds the costs covered by the policy.

All communications relating to a claim under one of the above covers must be addressed to the Assistance Provider, whose contact details are given above.

The Insurer reserves the right to switch to a different Assistance Provider during the lifetime of the policy.

1.2. The Insured

The insured persons are the natural persons named in the confirmation document, and who live in the same household or book a trip together provided that their home is located in a Member State of the European Economic Area [EEA].

1.3. The Insurer

- AG Insurance [a.k.a. AG] SA/NV - 53 boulevard E. Jacqmain, 1000 Brussels - RPM/RPR Brussels VAT BE 0404.494.849 - Belgian insurance company licensed under code 0079, under the supervision of the National Bank of Belgium, 14 boulevard de Berlaimont 1000 Brussels referred to as "the Insurer" or "we" in the general terms and conditions.
- It takes financial responsibility for the benefits stipulated in this policy within the limits and conditions provided for therein.
- It manages Third-Party Liability claims.

1.4. The Agent

The Insurer is represented by Protections SRL/BV, headquartered at 6 Sleutelplasstraat, 1700 Dilbeek, Belgium [RPM/RPR Brussels 0881.262.717]. Protections SRL/BV is an insurance intermediary [agent] accredited by the Financial Services and Markets Authority [FSMA - located at 12-14 rue du Congrès, 1000 Brussels, Belgium].

In the general terms and conditions, Protections is referred to as the "agent".

1.5. The Policyholder

Protections SRL/BV, headquartered at 6 Sleutelplasstraat, 1700 Dilbeek, Belgium [RPM/RPR Brussels 0881.262.717]. In the general terms and conditions, the policyholder is referred to as "the policyholder".

1.6. The Confirmation Document

E-mail or other document [e.g. the travel contract] issued by the tour operator or the travel agent which includes the main details of the trip and the insurance policies taken out [contact details of the insured, the coverage taken out, a reference to the general terms and conditions and Insurance Product Information Documents [IPIDs] for the risks covered, the premium, the start and end dates of the trip].

1.7. Natural Disaster

A "natural disaster" is a disaster resulting from a natural event such as:

- flooding, i.e. the overflowing of waterways, canals, lakes, ponds or seas due to extreme precipitation, surface runoff if the soil has been infiltrated to full capacity due to rainfall, melting snow, ice or sleet, dike breaches or tidal waves as well as any resulting landslides or subsidence;
- a hurricane, tsunami, volcanic eruption or naturally occurring earthquake.

2. Validity

Travel insurance must be taken out before departure.

3. Start and Duration

Coverage is provided from the moment the insured leaves home until s/he returns home.

Consequently, the minimum coverage duration must always be equal to the total duration of the trip, i.e. from the day of departure from the country of origin up to and including the day of return to the country of origin.

If the insured has to extend his/her stay for medical reasons or if the period of validity is exceeded due to an unforeseen delay of a technical nature linked to the trip, the insurance remains in force without the need to pay an additional premium until the first possible opportunity to return, up to a maximum of thirty days.

Coverage is acquired once the premium has been paid to Touring or the agent. The coverage period may never exceed 364 days.

4. Geographical Scope

The insurance is valid worldwide.

5. Insured Amounts

The insured amounts represent the maximum total contribution per insured person during the coverage period.

6. Subrogation

Touring is subrogated to the rights of the insured against liable third parties up to the payout amount.

In accordance with Article 5.174 of the Belgian Civil Code, the insured assigns to Touring the claim s/he has against the airlines on the basis of the regulations on compensation and assistance to passengers.

If, due to an act of the insured, subrogation can no longer take effect in favour of Touring, the latter may claim back the payout proportionately to the damage incurred.

7. Premium Refund

A premium refund may only be granted where cancellation takes place before the effective date, i.e. the trip departure date.

8. Medical Assessment

Touring may appoint an advisory physician to carry out a physical examination, verify the diagnosis and its medical consequences.

9. General Exclusions

The following claims are excluded from the insurance:

- claims arising from a state of alcohol intoxication, mental disorder or disorder caused by the influence of narcotics;
- claims caused by wilful acts on the part of the insured or with his/her complicity;
- claims arising from suicide or attempted suicide;
- claims caused by natural disasters or epidemics, except in cases of force majeure during the trip;
- claims caused by ionising radiation other than that required by medical treatment for a covered claim;
- claims caused as a result of acts of war, terrorist actions and all kinds of attacks [the coverage remains however granted to the insured during a maximum period of 14 days from the start of hostilities when s/he is caught in such events during the trip in a country which was not at war and insofar as s/he proves that s/he did not actively participate in these events];
- claims caused by pre-existing conditions, infirmities or defects unless medical evidence can be provided to prove that a sudden external cause gave rise to a change in the syndrome or if there is no causal link between the pre-existing condition and the claim.

10. Personal Data

Personal data relating to an AG Insurance SA/NV insurance policy taken out with Protections SRL/BV may be processed by AG Insurance SA/NV as the data controller and/or by Protections SRL/BV as the data processor or subcontractor of AG Insurance SA/NV.

1] With regard to personal data processed by AG

When AG Insurance, headquartered at 53 boulevard Emile Jacqmain, 1000 Brussels and with company number 0404.494.849 [hereinafter "AG"] acts as the data controller, it does so in accordance with the Regulation [EU] 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, as well as the Privacy Notice of AG [accessible via the "Privacy" button on the website www.ag.be, in French and Dutch only].

AG processes this personal data for the following purposes in particular:

- the management and performance of insurance services, including the management of relations with mutual customers of the two entities, based on the execution of the policy;
- the achievement of all the purposes imposed on AG by a legal, regulatory or administrative provision, and this on the basis of said provision;
- data analysis, compilation of statistics, models and profiles, abuse and fraud detection and prevention, compilation of evidence, security of AG's networks and IT systems, security of property and people, process optimisation [e.g. risk assessment and acceptance, internal processes, etc.], new product development, as well as, where appropriate, profiling and decision-making on the basis of a profile for the purposes mentioned above, and this on the basis of AG's legitimate interest.

In certain cases, your data may also be processed subject to your consent.

Where necessary, this data may be disclosed to your insurance intermediary (Protections SRL/BV), other insurance companies involved in the claim, their representatives in Belgium, their agents abroad, reinsurance companies concerned, claims settlement agencies, a loss adjuster, a lawyer, a technical consultant or another person or body acting purely as a subcontractor of AG and in accordance with its instructions. Moreover, this data may be forwarded to any other person or body by virtue of a statutory obligation or an administrative or judicial decision.

AG is likely to transmit your data outside the European Economic Area (EEA), to a country which does not ensure an adequate level of protection of personal data. In such a case, AG offers appropriate guarantees by reinforcing IT security and by contractually requiring an increased level of security from its international counterparts. Specifically in relation to assistance outside the EEA, if AG is unable to provide such appropriate safeguards, the necessary personal data will occasionally be provided to our partners in the relevant country where you require assistance on a need-to-know basis for the performance of your policy.

The data processed is kept for the entire duration of the insurance policy, the statute of limitations and any other retention period that may be imposed by applicable legislation and regulations.

Within the limits set by applicable regulations, you have the right to view your data and, if necessary, to have it rectified or to request that it be communicated to third parties. You have the right to oppose the processing of your data, the right to request the limitation of the processing of this data, as well as the right to its erasure. In these cases, AG may find it impossible to maintain the contractual relationship.

You can exercise your rights by means of a dated and signed request, accompanied by an identification document or other means of identification, to be sent by post to AG, Data Protection Officer, 53 boulevard Emile Jacqmain, 1000 Brussels (Belgium) or by e-mail to: AG_DPO@aginsurance.be.

You can obtain more information from the same address, as well as in AG's Privacy Notice, available via the "Privacy" button on the www.ag.be website, in French and Dutch only.

A complaint may be lodged with the Data Protection Authority.

2] With regard to personal data processed by Protections

Personal data is also processed by Protections SRL/BV, headquartered at Sleutelplasstraat 6, 1700 Dilbeek (Belgium) and with company number 0881.262.717 (hereinafter "Protections") as a subcontractor when acting as insurance intermediary for AG. In this case, Protections acts exclusively in accordance with AG's instructions.

In addition, Protections processes your personal data as data controller for its own processing purposes as insurance intermediaries. To this end, Protections processes each of your personal data in accordance with Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, as well as in accordance with its [Privacy Policy](#) (available via the "Privacy policy" button at the bottom of the www.protections.be website, in French and Dutch only).

As indicated in this [Protections Privacy Policy](#), you may exercise the rights listed therein by sending a dated and signed request, together with a copy of your identity document, by post to: Protections, Sleutelplasstraat 6, 1700 Dilbeek (Belgium); or by e-mail to privacy@protections.be.

A complaint may be lodged with the Data Protection Authority.

EMERGENCY PERSONAL ASSISTANCE

1. Glossary of Terms

1.1. Travel Companion

The person who books a trip jointly with the insured and whose presence is necessary for the trip to run smoothly.

1.2. Family Member

Any person who officially lives with the insured and is related to him or her.

1.3. Relatives up to 2nd Degree

Husband/wife, the person with whom the insured, de facto or de jure, is officially residing, any other person who is part of the family, parents [-in-law], children, brothers [-in-law], sisters [-in-law], grandparents and grandchildren.

1.4. Illness

A deterioration in health certified by an licensed physician and which occurred after the policy came into effect.

1.5. Accident

A sudden event whose cause is external to the insured and which causes a personal injury certified by a licensed physician.

2. Ski & Surf, Adventure

The following activities are always covered:

- cross-country skiing, downhill skiing and snowboarding on slopes [pistes] specifically intended for such purpose.

The following activities are always covered provided they are organised and guided by a recognised professional organisation:

- off-piste winter sports activities and snowrafting;
- scuba diving with self-contained breathing apparatus, mountaineering, canyoning, caving, bungee jumping, sea and white-water rafting, hydrospeed, off-road [4x4, enduro, quad], motorcycling > 50cc, mountain biking, hot-air ballooning, microlighting, hang-gliding, parachute jumping, paragliding and gliding.

The following sports are still excluded:

- sports practised for professional reasons, for financial gain or competitively;
- bobsleighting, ski jumping, combat sports and wild animal hunting.

Any other sport not listed above is automatically covered.

3. Medical and Dental Expenses

Touring reimburses the following costs should an unexpected illness or accident with no known pre-existing condition occur abroad:

- physicians' and surgeons' fees;
- medicines prescribed by the attending physician;
- costs incurred upon hospital admission;
- local travel costs [by ambulance if necessary for medical reasons] to the nearest doctor or hospital;
- local transport costs for travel companions to visit the hospitalised insured person, up to a maximum of €75;
- urgent dental treatment expenses up to a maximum of €250;
- dental expenses incurred as a result of an accident, up to a maximum of €500.

4. Advance Payment of Costs Incurred During Hospitalisation

In the case of the insured's hospitalisation, Touring may advance the medical expenses. These costs are never advanced for less than €125.

5. Reimbursement Rules

The payout takes place after deducting any benefits to which the insured is entitled under the Social Security system.

Touring will then pay the balance of the medical, dental and subsequent expenses following the contribution of the mutual insurance company, upon presentation of their statements and a photocopy of the invoices.

Should the mutual insurance company refuse to grant its contribution, Touring would ask the insured to provide it with proof of this refusal as well as with the original invoices. If Touring has to pay medical expenses in advance, the benefits granted by the mutual insurance must be paid directly to Touring.

Exemption: €100 per claim and per person.

6. Repatriation Following the Insured's Illness or Accident

Prior authorisation from Touring in agreement with the local physician is required for each transport or repatriation for medical reasons. A medical certificate from the insured's attending physician locally is not sufficient.

The company will arrange and pay for the insured's transport, with medical escort if the insured's health condition so requires, to the insured's home address in his/her country of origin or to a hospital in the vicinity of that home.

Transport is organised by air ambulance, ordinary economy class flight, first class train, ambulance or any other appropriate means of transport.

Touring will only take into account the insured's medical interests to select the means of transport and the place of treatment.

Touring will also pay for the return trip by ordinary economy class flight or first class train of:

- either the travel companion who is travelling with the insured to the planned destination, and of the travel companion who is staying behind and would have to continue the journey alone;
- or relatives of the insured and travel companion if the latter had to continue their journey alone [or Touring will cover the additional costs necessary to enable them to continue their journey, up to the amount that would be granted in the event of repatriation as a maximum].

7. Death of the Insured

If the insured is to be buried in his/her country of origin, Touring will arrange and pay for the transport of the mortal remains from the place of death to the country of origin.

At the same time, Touring will cover the costs of post-mortem treatment and the coffin or urn up to €1,500.

Touring will not cover any other costs, such as the funeral ceremony, burial or cremation.

If the insured is buried locally abroad, the following costs will be covered by Touring (up to the set maximum amount due in accordance with the preceding paragraphs):

- post-mortem treatment and coffin or urn, up to €1,500;
- transport to the place where the remains are kept;
- burial or cremation, excluding the cost of the ceremony;
- repatriation of the urn;
- a return ticket for a relative up to the second degree.

Touring will also pay for the return journey by ordinary economy class flight or first class train of the insured's relatives up to the second degree and of a travel companion if the latter had to continue the trip alone.

8. Family Care Abroad

If, during his/her stay abroad, the insured has to be hospitalised following a sudden illness or serious accident and if his/her health condition so requires, Touring will arrange and pay for the outward and return trips of a maximum of two of the insured's relatives up to the second degree, by ordinary economy class flight or first class train, as well as the hotel costs up to a maximum of €75 per person per night. Hotel expenses are reimbursed up to a maximum of €600 per person.

9. Trip Extension for Medical Reasons

If the insured is unable to make the planned return trip for medical reasons, Touring will pay the hotel costs of the insured, the insured's relatives or a travel companion, up to a maximum of €75 per person per night. Hotel expenses are reimbursed up to a maximum of €600 per person.

Moreover, Touring will arrange and pay for the return trip by ordinary economy class flight or first class train of the insured, the insured's relatives and a travel companion.

10. Legal Expenses Cover for Road Traffic Accident

If the insured is the subject of legal proceedings abroad following a road traffic accident, Touring will settle and pay the fees of a lawyer up to a maximum of €1,250.

Touring does not cover any subsequent legal proceedings in the country of origin.

This coverage is limited to the circumstances described in the first paragraph and is ancillary to the assistance.

11. Bail Money Advance

If, following a road traffic accident abroad, the insured is required to post bail by virtue of a decision by the local authorities, Touring will advance the amount of this bail money up to a maximum of €12,500.

This coverage is limited to the circumstances described in the first paragraph and is ancillary to the assistance.

With regard to the repayment of this bail money, Touring will allow three months at most from the day on which the bail money advance was granted. If the local authorities reimburse the bail money earlier, the insured is obliged to pay this amount to Touring immediately.

12. Exclusions

The following claims are excluded from the insurance:

- claims falling under the general exclusions;
- claims attributable to a pre-existing medical condition or accident before or at the time the policy came into effect;
- claims caused directly or indirectly by mental or nervous illnesses, neuroses, psychoses, rest cures or occupational diseases;
- claims caused by accidents or disorders of pregnancy and their complications or of a similar nature from the beginning of the seventh month of pregnancy;
- claims attributable to tropical diseases [except in the event of emergency hospitalisation following an initial outbreak and provided that medication/vaccinations were administered], venereal diseases and sexually transmitted diseases;
- the cost of health checks;
- costs incurred in providing assistance for minor ailments or injuries that could be treated on the spot and that would not prevent the insured from continuing his/her trip, with the exception of medical costs;
- damage caused during work carried out by the insured, insofar as special risks of a professional or operational nature are linked thereto;
- claims arising from bets and challenges, while participating in competitions, races and speed events;
- claims arising from participation in criminal acts or attacks;
- claims arising from air travel during which the insured is a member of the crew and, during the flight, carries out professional activities in connection with the aircraft used for the flight;
- claims relating to prostheses [including spectacles, contact lenses, dental prostheses, medical devices, etc.];
- claims relating to preventive medicine, plastic surgery and spa treatments;
- claims arising from treatment by homeopaths, acupuncturists or beauty and dietetic specialists;
- claims arising from medical treatment given in the country of which the insured is a national;
- services which were not requested from Touring or which were not provided by Touring or with its consent, with the exception of medical costs incurred in the course of outpatient treatment.

13. Extraordinary Circumstances

Neither Touring nor the Insurer can be held liable for the non-execution of the assistance or for shortcomings or delays noted during these services, in the event of circumstances beyond their control or in the event of force majeure such as, for example, civil war or international war, riots, strikes, reprisals, restrictions on freedom of movement, radioactivity, natural disasters, etc.

14. Obligations of the Insured

The insured or the beneficiary expressly agrees:

- to contact Touring as soon as possible so that assistance can be provided as efficiently as possible;
- to contact Touring before taking any personal initiative with regard to obtaining assistance;
- to provide Touring or its agents with any information, documents or supporting evidence that may be requested;
- to inform Touring of any other insurance policies covering the same risk as this policy;
- to return to Touring any tickets that have not been used, if Touring has covered the transport costs;
- to contribute to his/her rapid recovery.

THIRD-PARTY LIABILITY

1. Glossary of Terms

1.1. Insured

The insured persons are the natural persons named in the confirmation document, and who live in the same household or book a trip together provided that their home is located in a Member State of the European Economic Area (EEA).

1.2. Third Party

Any natural or legal person, with the exception of an insured person.

1.3. Claim or Loss Event

Any harmful event that may result in the application of the clauses of this policy.

2. Coverage

The insurer covers the insured persons worldwide up to the insured amounts against the financial consequences of third-party liability for which they could be charged by virtue of Articles 1382 to 1386 bis of the Belgian Civil Code or similar provisions in foreign law, local laws or case law due to personal injury and/or property damage caused to third parties during the insured trip.

3. Exclusions

The following claims are excluded from the insurance:

- damage caused as a result of the use of a motor vehicle subject to compulsory Third-Party Liability insurance, a sailing boat (> 200 kg) or a motor boat, an aircraft or a horse owned, managed or supervised by the insured or the persons for whom the insured is legally responsible;
- claims caused by the use of drugs, alcohol, narcotics or medicines not prescribed by a doctor, unless the insured can prove that there is no causal link between the occurrence of the claim and these facts;
- claims arising from an insured's active participation in civil wars, riots, strikes, attacks or terrorist actions;
- claims arising from the practice of the following dangerous sports: winter sports off-piste or outside designated areas, wild animal hunting.

4. Reimbursement Rules

The payout can never exceed the insured amounts.

Exemption: €250 per claim and per person, for both personal injury and property damage coverage.

5. Obligations of the Insured

The insured or the beneficiary expressly agrees:

- to contact Touring within 48 hours of returning to the country of origin;
- to take all necessary measures to avoid the occurrence of claims or to limit their consequences;
- to provide Touring or its agents with any information, documents or supporting evidence that may be requested;
- to inform Touring of any other insurance policies covering the same risk as this policy;

1ST RISK LUGGAGE

1. Coverage

The insurer covers items that the insured takes on the trip for personal use, against:

- partial or complete damage, theft, non-delivery or delay in delivery to the holiday destination [minimum 12 hours] of luggage entrusted to a transport company;
- partial or complete damage or theft, with traces of tampering, of luggage that is in a hotel room or holiday home;
- partial or complete damage or violent robbery of luggage under the insured's supervision, or objects worn by the insured.

2. Reimbursement Rules

Touring will pay out, within the limits of the insured amount, compensation calculated on the basis of the purchase price of damaged, stolen or undelivered luggage, deducting the depreciation caused by old age or wear. During the first year following the purchase of the objects, the payout may represent 75% of the purchase price at most. From the second year following the purchase of the items, their value will be reduced by 10% each year.

In the event of partial damage, only the repair costs will be reimbursed within the maximum amount set in the previous paragraph, with the exception of transport and adjustment expenses.

Each item separately, with all possible accessories, is insured up to a maximum of 25% of the insured amount per person.

Sports equipment and gear are insured in full up to a maximum of 30% of the insured amount per person. Broken skis or snowboards owned by the insured are covered up to a maximum of €250 per insured.

Valuables such as jewellery, precious stones, timepieces, fur coats, leather clothing, binoculars, cameras, video cameras, all other sound and image recording and reproduction equipment, etc., are insured in their entirety up to a maximum of 50% of the insured amount per person.

Exemption: €100 per claim and per insured person.

3. Exclusions

The following claims are excluded from the insurance:

- claims falling under the general exclusions;
- claims relating to the following items:
 - prostheses and medical devices;
 - glasses, sunglasses and contact lenses;
 - camping tents and accessories;
 - means of transport [including cars, motorhomes, trailers, caravans, motorcycles, bicycles, prams, wheelchairs, etc.], and all their accessories and spare parts;
 - musical instruments, works of art, antiques, carpets, furniture and collectors' items;
 - fragile objects made of glass, porcelain, marble, etc.;
 - computer hardware and software, mobile telephones;
 - beauty products and toiletries;
 - equipment intended for professional use, merchandise and demonstration equipment;
 - coins, banknotes, cheques, credit cards, securities, tickets, personal documents [including identity papers], photographs, stamps, keys;

- claims arising in the following circumstances:
 - loss and damage that are the consequence of normal wear and tear, old age, a defect specific to the item in question, or that are attributable to atmospheric conditions, damage caused by moths or vermin or by a method used to clean, repair or restore the items or by the item's mishandling by the insured or by another person, electrical, electronic or mechanical disturbances;
 - damage caused as a result of the items being impounded, seized or destroyed by order of an administrative authority;
 - leakage from containers contained in the luggage;
 - theft during daytime (between 7 a.m. and 10 p.m.) of luggage left in the boot of a vehicle even if the vehicle is fitted with an alarm, except in the event of a break-in with clearly visible traces of tampering or in the event of theft or complete destruction by fire of the vehicle. However, theft of valuables is excluded in all circumstances;
 - theft of luggage left in a vehicle overnight (between 10 p.m. and 7 a.m.);
 - damage to sports equipment and gear during the practice of that sport (except for broken skis or snowboards, which are the property of the insured);
 - theft of skis or snowboards;
 - theft of luggage left in a camping tent;
 - scratches and deformations sustained by suitcases, travel bags and packaging during transport;
 - special items and valuables entrusted to a transport company;
 - forgotten or lost luggage, or damage or theft of luggage left unattended.

4. Obligations of the Insured

The insured or the beneficiary expressly agrees:

- to take all necessary measures to prevent damage or theft of their luggage;
- to keep valuables in a safe or a fireproof cabinet if they are not worn on their body;
- in the case of a claim:
 - in the event of partial or total damage to the items, to have a report drawn up immediately by the competent authorities or by the person responsible;
 - in the event of theft, to have a report drawn up immediately by the judicial authorities of the place where the theft was committed and have them record any signs of tampering or physical violence;
 - in the event of partial or total damage to the items, theft, non-delivery or late delivery of the items by a transport company, to immediately attribute responsibility to the carrier and have a report drawn up by both parties;
- to contact Touring within 48 hours of returning to the country of origin;
- to provide Touring or its agents with all information, original documents or supporting documents (purchase invoices, proof of payment, proof of warranty, etc.) that may be requested;
- at Touring's request, the insured must send the damaged item to Touring at his/her own expense.

HOTLINE NUMBER

The insured must contact only Touring if a claim or loss event occurs abroad:

- By telephone: +32 2 286 31 47 [24/7]

In all other situations, the insured must contact the agent [Protections Customer Service]:

- By telephone: +32 2 463 50 00
- By fax: +32 2 463 55 55
- By e-mail: claims@protections.be

OBLIGATION OF THE INSURED IN THE EVENT OF A CLAIM

- Notify the agent or Touring immediately of the occurrence of the claim [possibly after receiving emergency medical treatment];
- Follow the instructions of the agent or Touring and provide them with all information and documents [particularly originals] considered useful or necessary;
- take all reasonable measures to avert or minimise the consequences of the claim;
- Provide Touring with all the necessary information without delay, and within 30 days in any case, and answer any questions asked to allow Touring to determine the circumstances and scope of the claim;
- Report the existence of any other insurance coverage taken out for the same risk with other insurers, and name this or these insurers indicating the relevant policy numbers.

Expenses incurred and the provision of assistance or services will not entitle the insured to any compensation unless they have been authorised in advance by the agent or by Touring.

If the insured does not fulfil one of the aforementioned obligations and this results in damage to Touring, the Insurer or the Agent, the latter is entitled to claim a reduction in the benefit up to the damage suffered.

If the insured's failure to fulfil one of the above obligations is the result of fraudulent intent, Touring may refuse to provide any services or may recover compensation already paid.

HOW CAN YOU SAVE TIME?

Prepare as much data as possible, such as:

- your name
- your file number
- your departure date and destination
- the local address and telephone number where we can reach you
- your travel organiser [tour operator, travel agency]