

Assicurazione di viaggio



Documento informativo relativo al prodotto assicurativo

Società: AIG Europe S.A. (Filiale irlandese)

Prodotto: Polizza assicurativa di viaggio multi-rischio

AIG Europe S.A., registrata in Lussemburgo presso il Commissariat aux Assurances (numero B218806), tramite la sua filiale irlandese, 30, North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublino 1, Irlanda, regolata dalla Banca Centrale d'Irlanda (numero 908876).

Per informazioni complete sulla polizza, consultare i documenti di polizza e il certificato di assicurazione. Ivi sono inoltre indicati il livello di copertura e i limiti delle prestazioni.

Tipo di assicurazione

Si tratta di una polizza assicurativa viaggi internazionali che offre copertura per un singolo viaggio fino a 90 giorni.

La copertura viene estesa per includere alcune perdite derivanti dal COVID-19 (che altrimenti sarebbero state escluse come stabilito nella sezione Esclusioni generali della polizza), con i dettagli completi della copertura per il COVID-19 forniti nell'Appendice separata.



Cos'è assicurato (coperture principali)

Annullamento del viaggio

- ✓ Perdita delle spese di viaggio se la Persona assicurata deve annullare il viaggio per motivi specifici, tra cui il suo decesso, malattia o lesione grave, o quello di un parente stretto.
Somma assicurata: € 5.000 / Franchigia 20%, min. € 25.
- ✓ Perdita delle spese di viaggio se la Persona assicurata deve annullare il viaggio per motivi specifici legati al COVID-19, compreso il fatto che alla Persona assicurata o a un suo parente stretto sia stato diagnosticato il COVID-19 prima della data di partenza.
Somma assicurata: € 4.000.

Riduzione del viaggio

- ✓ Perdita delle spese di viaggio se la Persona assicurata deve ridurre il viaggio per motivi specifici, tra cui il suo decesso, malattia o lesione grave, o quello di un parente stretto.
Somma assicurata: € 5.000 / Franchigia 20%, min. € 25.
- ✓ Perdita delle spese di viaggio se la Persona assicurata deve ridurre il viaggio a causa del fatto che a lei o a un suo parente stretto venga diagnosticato il COVID-19 durante il viaggio.
Somma assicurata: € 4.000.

Aspetti medici

- ✓ Spese mediche di emergenza.
Somma assicurata: fino a € 10.000.000 al di fuori dell'Italia / Franchigia € 70.
- ✓ Evacuazione medica e rimpatrio di emergenza (compreso il rimpatrio della salma e le spese funebri).
Somma assicurata: fino a € 10.000.000 (rimpatrio della salma € 25.000 e spese funebri € 1.500) / Franchigia € 0.
- ✓ Spese mediche di emergenza, evacuazione medica e



Cosa non è assicurato (esclusioni principali)

- ✗ La copertura assicurativa è valida solo per i residenti in Italia e non per le persone con residenza al di fuori dell'Italia.
- ✗ Gli importi della franchigia concordata per ogni caso assicurativo devono essere a carico della Persona assicurata.
- ✗ Condizioni mediche preesistenti (come definite nella polizza).
- ✗ Viaggiare con lo scopo di ricevere cure mediche all'estero o viaggiare contro il parere di un medico.
- ✗ Richieste di indennizzo derivanti dall'inosservanza da parte della Persona assicurata di sottoporsi alle inoculazioni e vaccinazioni necessarie in relazione al Viaggio.
- ✗ Annullamento/interruzione del viaggio a causa di
 - raccomandazioni di viaggio per epidemia o pandemia da parte di governi, autorità sanitarie o dell'OMS
 - chiusure dei confini, quarantena o altri ordini, normative o direttive di un governo; o
 - riluttanza a viaggiare, cambiamento dei piani o paura di viaggiare, o se una compagnia aerea ha offerto un voucher, credito, rimborso o risarcimento.
- ✗ Richieste di indennizzo derivanti dall'uso di un veicolo a due ruote come conducente o passeggero se la Persona assicurata non indossa un casco o se il conducente non dispone di un'appropriata patente di guida.
- ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo derivante dal proprio coinvolgimento in qualsiasi atto deliberato, doloso, imprudente, illecito o criminale.
- ✗ Richieste di indennizzo per effetti personali e bagagli se:
 - la Persona assicurata non denuncia la perdita/il furto alla polizia entro 24 ore e ottiene un verbale

rimpatrio di emergenza se alla Persona assicurata venga diagnosticato il COVID-19.

Somma assicurata: fino a € 200.000 al di fuori della Italia.

Mancata coincidenza

✓ Perdita delle spese di viaggio e alloggio per consentire alla Persona assicurata di continuare il viaggio preventivamente prenotato se questa perde una coincidenza di volo per motivi specifici, tra cui la sua malattia o lesione grave, o quella di un parente stretto.

Somma assicurata: € 5.000 / Franchigia € 70.

✓ Perdita delle spese di viaggio e alloggio per consentire alla Persona assicurata di continuare il viaggio preventivamente prenotato se questa perde una coincidenza di volo a causa della sua esposizione o di quella di un parente stretto al COVID-19 che porti alla quarantena.

Somma assicurata: € 4.000.

Beni di proprietà

✓ Effetti personali e bagagli.

Somma assicurata: fino a € 2.000 a persona / fino a € 200 ad articolo o serie di articoli € 100 per articoli lasciati in un veicolo a motore chiuso a chiave / oggetti di valore e apparecchiature elettroniche/di altro tipo fino a € 200 / Franchigia € 70.

✓ Ritardo nella consegna dei bagagli.

Somma assicurata: € 250 per un ritardo completo di 6 ore.

Ritardi

✓ Ritardo durante il viaggio.

Somma assicurata: € 100 per ogni ritardo completo di 6 ore fino a € 600 / Franchigia 6 ore.

✓ Servizi di assistenza in caso di emergenza e prima della partenza.

La società di assistenza fornirà determinati servizi di assistenza a livello mondiale ventiquattro (24) ore al giorno in caso di emergenze e prima della partenza.

scritto di polizia.

- gli effetti personali della Persona assicurata vengono lasciati incustoditi in un luogo pubblico.
- gli oggetti di valore o altri oggetti di valore non sono trasportati nel bagaglio a mano su un aereo o su mezzi di trasporto pubblici.

✗ Perdita, furto o danno di oggetti specifici, tra cui cellulari, lenti a contatto, occhiali, dentiere, biciclette o veicoli a motore.

✗ Richieste di indennizzo per annullamento in quanto la Persona assicurata non vuole viaggiare.

✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo relativa direttamente o indirettamente a una situazione indenficata dall'autorità dei rapporti con l'estero, nel caso in cui la Persona assicurata abbia viaggiato in uno specifico paese o area verso cui siano stati sconsigliati tutti i viaggi (tranne quelli essenziali) prima dell'inizio del viaggio da parte della persona assicurata.

Ci sono limiti di copertura?



! La copertura è valida solo per il periodo del viaggio prenotato attraverso **Qatar Airways**. Ogni prestazione ha un periodo di copertura specifico durante il periodo di Assicurazione.

! Per avere assistenza, contattare immediatamente la Società di assistenza ai recapiti riportati nella polizza.

! Per le Richieste di indennizzo relative a effetti personali/bagagli, è necessario fornire ricevute o altra prova di proprietà, ove possibile; potremmo applicare una detrazione per usura e perdita di valore.

! Per le altre Richieste di indennizzo, è necessario fornire la prova di eventuali ulteriori spese sostenute e ritardi subiti.



Dove vale la copertura?

✓ La copertura è disponibile in tutto il mondo.

✓ Non è prevista alcuna copertura per i viaggi in, verso, o attraverso Cuba, Iran, Siria, Corea del Nord o regione della Crimea.



Che obblighi ho?

- Al momento della richiesta della polizza, è necessario prestare la massima attenzione per fornire informazioni in modo onesto e accurato.
- È necessario comunicare qualsiasi cosa che possa influire sulla nostra decisione relativa alla copertura assicurativa (ad esempio, quando chiediamo di dichiarare le condizioni mediche descritte nella polizza o se intende partecipare a un'attività pericolosa durante le vacanze non elencata nella polizza).
- È necessario adottare tutte le misure ragionevoli per evitare o ridurre qualsiasi perdita (ad esempio, utilizzare la propria Tessera Europea di Assicurazione Malattia per cure ospedaliere nei Paesi aderenti).
- Se si effettua una Richiesta di indennizzo, è necessario fornire documenti e altre prove a supporto e seguire la procedura di cui alla polizza.

È necessario rimborsare eventuali importi cui non si ha diritto (ad esempio, l'indennizzo per bagaglio smarrito, se la compagnia aerea recupera e riconsegna il bagaglio).



Quando e come devo pagare?

I premi devono essere pagati interamente all'atto della sottoscrizione dell'assicurazione, unitamente alla prenotazione con **Qatar Airways**. Il pagamento può essere effettuato con carta di credito o debito.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

La copertura per cancellazione del viaggio inizia quando si prenota il viaggio o si paga il premio assicurativo, a seconda di quale sia l'ultima azione. La copertura per cancellazione del viaggio termina quando il volo parte o alla data di inizio della polizza come indicato nel certificato di assicurazione, a seconda di quale sia la prima data.

La copertura per tutte le altre prestazioni inizia quando si esce dalla propria abitazione (ma non prima delle 24 ore precedenti all'orario di partenza previsto) o alla data di inizio della polizza come indicato nel certificato di assicurazione, a seconda di quale sia la prima data. La copertura per tutte le altre prestazioni termina al rientro a casa (ma non oltre 24 ore dopo l'orario di arrivo previsto) o alla data di scadenza della polizza come indicato nel certificato di assicurazione, a seconda di quale sia la prima data.



Come posso disdire la polizza?

Il contraente può recedere entro 14 giorni dalla sottoscrizione della presente polizza, inviando un'e-mail all'indirizzo IT.customerservice@aig.com o scrivendo ad AIG Europe S.A., (filiale irlandese), 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublino, 1, Irlanda.

Assicurazione di viaggio

Documento informativo aggiuntivo sul prodotto assicurativo (IPID aggiuntivo)

Società: AIG Europe S.A. – Filiale irlandese

Prodotto: Polizza assicurativa di viaggio multi-rischio

Data del documento: versione di agosto 2021

Questa versione di IPID aggiuntivo è la più recente disponibile in riferimento al prodotto.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari in relazione a quelle già presenti nel Documento informativo sul prodotto assicurativo (IPID, Insurance Product Information Document), al fine di aiutare il cliente a comprendere più in dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione finanziaria della Società.

Il cliente deve leggere i Termini e le Condizioni dell'assicurazione prima di sottoscrivere il contratto

AIG Europe S.A. – Filiale irlandese, 30 North Wall Quay, Dublino 1, Irlanda.

Sito web: <https://www.aig.ie/personal> e <https://www.aig.lu/>

E-mail: IT.customerservice@aig.com

La presente polizza viene fornita da AIG Europe S.A. – Filiale irlandese in regime di libera prestazione di servizi. AIG Europe S.A. – Filiale irlandese è regolarmente iscritta nel registro delle compagnie assicurative dell'IVASS (sezione relativa alle società operanti in regime di libera prestazione di servizi di cui al n. II.01560) ed è autorizzata dal Luxembourg Ministère des Finances e soggetta alla vigilanza del Commissariat aux Assurances (R.C.S. Luxembourg numero B 218806) Società iscritta in Lussemburgo al numero B218806.

Di seguito sono riportati i dati relativi allo stato patrimoniale di AESA: i dati si riferiscono all'ultimo bilancio approvato per il periodo dal 1° dicembre 2018 al 30 novembre 2019.

L'importo del patrimonio netto di AIG Europe SA è pari a 1.649,2 milioni di euro, di cui la quota relativa al capitale sociale è pari a 47,2 milioni di euro e la quota relativa alle riserve patrimoniali è pari a 1.602,0 milioni di euro • Requisito patrimoniale minimo (MCR) pari a 616,3 milioni di euro; • Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a 1.369,7 milioni di euro; • Fondi propri idonei per le relative coperture pari a 1.528,4 milioni di euro (per MCR) e 1.940,3 milioni di euro (per SCR); • Il coefficiente di copertura dei requisiti patrimoniali, come rapporto tra i fondi propri idonei e il Requisito patrimoniale di solvibilità, è pari al 247,9% (fondi idonei vs. MCR) o al 141,7% (fondi idonei vs. SCR); la relazione sulla solvibilità e sulla situazione finanziaria della società (SFCR) è consultabile alla pagina <https://www.aig.lu/en/about-aig>

Il contratto è disciplinato dalla legge italiana.



Che cosa è assicurato?

Non esistono informazioni diverse rispetto a quelle fornite nell'IPID.



Che cosa non è assicurato?

Esclusioni generali	Ai sensi di qualsiasi sezione della polizza, la Compagnia assicurativa non è responsabile di eventuali Richieste di indennizzo derivanti da, basate su, relative a o imputabili a:
	<ul style="list-style-type: none">✗ Qualsiasi Patologia pregressa o complicazione da essa derivante.✗ Viaggi che la Persona assicurata abbia intrapreso nonostante il parere contrario di un Medico o allo scopo di ottenere una terapia o un parere medico.✗ La Persona assicurata o qualsiasi persona da cui dipenda il Viaggio riceve o è in attesa di analisi mediche o terapie per una patologia o una serie di sintomi non diagnosticati o ha ricevuto una prognosi terminale all'atto della sottoscrizione della presente assicurazione e/o prima di iniziare il viaggio.✗ Qualsiasi incidente di cui la Persona assicurata era a conoscenza all'atto della sottoscrizione della presente assicurazione che potrebbe ragionevolmente portare a una Richiesta di indennizzo.✗ Qualsiasi disturbo psicologico o psichiatrico diagnosticato; ansia o depressione di cui la Persona assicurata o qualsiasi persona la cui condizione possa dare origine a una Richiesta di indennizzo abbia sofferto e che abbia richiesto terapie o farmaci nei due (2) anni antecedenti alla sottoscrizione della presente assicurazione.✗ Eventuali costi relativi a gravidanza, se la Persona assicurata sia in stato di gravidanza da più di ventisei (26) settimane all'inizio o durante il Viaggio (incluse le cure pre-natali di routine, il parto), infertilità, contraccezione od operazioni correlate alla sterilizzazione e o qualsiasi complicazione da essi derivante, fatto salvo quanto previsto per le prestazioni della Sezione A - Annullamento del viaggio (sottosezione A2, clausola 8) del testo della polizza.✗ Guerra, guerra civile, invasione, rivoluzione o altri eventi simili.✗ Sommosse, blocchi, Scioperi o azioni sindacali di qualsiasi tipo (ad eccezione di Scioperi o azioni sindacali non di pubblico dominio all'atto della prenotazione del Viaggio o della sottoscrizione della presente assicurazione, a seconda di quale sia l'ultima azione), fatto salvo quanto previsto per le prestazioni della Sezione F - Ritardo durante il viaggio (sottosezione F1, clausola 2) del testo della polizza.✗ (a) un'epidemia o una pandemia (tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, COVID-19 ed eventuali mutazioni, deformazioni o varianti del COVID-19) dichiarata da un ente governativo, un'autorità sanitaria o dall'Organizzazione Mondiale della Sanità; oppure (b) qualsiasi malattia (comprese eventuali mutazioni, deformazioni o varianti) o evento dichiarato dall'Organizzazione Mondiale della Sanità come emergenza sanitaria pubblica d'interesse internazionale (comprese eventuali mutazioni, deformazioni o varianti di tale malattia); oppure (c) la minaccia o il timore di tali epidemie, pandemie, malattie o eventi.✗ Restrizioni di viaggio dovute a ordini, avvisi, normative, direttive o chiusure dei confini in relazione a un'epidemia o una pandemia (tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, COVID-19 ed eventuali mutazioni, deformazioni o varianti del COVID-19) emanate da un ente governativo, un'autorità sanitaria ufficiale o dall'Organizzazione Mondiale della Sanità.✗ Perdite, spese, responsabilità o danni a beni derivanti da radiazioni ionizzanti o contaminazione da radioattività di:<ol style="list-style-type: none">a. qualsiasi combustibile nucleare ob. qualsiasi scoria nucleare derivante da<ol style="list-style-type: none">(i) combustione nucleare o(ii) materiali radioattivi, tossici, esplosivi o(iii) altre proprietà pericolose di qualsiasi apparecchiatura nucleare esplosiva✗ Uso da parte della Persona assicurata di un veicolo a due ruote, a meno che:<ol style="list-style-type: none">a. come passeggero, la Persona assicurata indossi un casco e ritenga ragionevole che il conducente sia in possesso di una patente di guida per il veicolo a due ruote ai sensi delle leggi del Paese in cui si verifica l'Incidente (ove tale patente sia richiesta ai sensi delle leggi del Paese in cui si verifica l'Incidente); oppureb. come conducente, la Persona assicurata indossi un casco e sia in possesso di una patente che le consenta di guidare il veicolo a due ruote ai sensi delle leggi del Paese in cui si verifica l'Incidente (ove tale patente sia richiesta ai sensi delle leggi del Paese in cui si verifica l'Incidente).✗ Un tour operator, una compagnia aerea o qualsiasi altra società, impresa o persona che sia soggetto a Fallimento finanziario, o per qualsiasi motivo non sia in grado o non sia disposto a rispettare i propri obblighi contrattuali o legali nei confronti della Persona assicurata.✗ Una situazione identificata dall'autorità per i rapporti con l'estero, nel caso in cui la Persona assicurata abbia viaggiato in uno specifico paese o un'aerea verso cui sono stati sconsigliati

	<p>tutti i viaggi (tranne quelli essenziali) prima dell'inizio del viaggio da parte della persona assicurata.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Coinvolgimento della Persona assicurata in qualsiasi atto deliberato, doloso, imprudente, illecito o criminale. ✗ Partecipazione della Persona assicurata alle seguenti attività ad alto rischio <ul style="list-style-type: none"> a. Attività sportive e sport estremi; b. sport da competizione; c. qualsiasi sport professionale o sport per il quale la Persona assicurata possa guadagnare o ricevere compensi, donazioni, sponsorizzazioni o premi in denaro di qualsiasi tipo; d. corse diverse da quelle a piedi (ad esempio, podismo); e. Escursioni; f. viaggi di caccia e safari non forniti da un operatore commerciale autorizzato; g. rafting sulle rapide di livello quattro (4) o superiore; h. navigare al di fuori delle acque territoriali; i. paracadutismo, base jumping, sky diving o viaggi con qualsiasi altro dispositivo sostenuto dall'aria non come passeggero di un aereo passeggeri autorizzato e gestito da una compagnia aerea o di voli charter. Questa esclusione non si applica alle mongolfiere o al parasailing. j. immersioni subacquee a meno che: <ul style="list-style-type: none"> (i) la Persona assicurata si immerga per scopi ricreativi (per maggiore chiarezza, le immersioni ricreative non comprendono le immersioni tecniche o le immersioni come subacqueo professionista); (ii) la Persona assicurata si immerga con un istruttore qualificato o un esperto di immersioni subacquee, oppure sia in possesso di una certificazione PADI o altra certificazione analoga ed effettui immersioni ricomprese nel livello della certificazione (incluse le profondità massime di immersione e i tempi minimi) e secondo gli standard e le procedure stabiliti dall'agenzia di certificazione; (iii) fermo restando il punto (ii) precedente, la profondità di immersione prevista dalla Persona assicurata non superi i quaranta (40) metri; e (iv) la Persona assicurata non faccia immersioni da sola. ✗ Corse automobilistiche, rally o di veicoli a motore di ogni tipo. ✗ Partecipazione della Persona assicurata a: <ul style="list-style-type: none"> a. Alpinismo; b. arrampicate all'aperto, tra cui arrampicate su roccia o discesa in corda doppia; o c. attività ad alta quota o qualsiasi attività al di sopra dei 5.500 metri o Trekking oltre i 3.000 metri. <p>Le esclusioni di cui ai punti (b) e (c) precedenti non si applicheranno alle arrampicate con imbracatura organizzate all'aperto, alle discese con imbracatura e al Trekking che siano:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) disponibili al pubblico senza limitazioni, ad eccezione delle avvertenze generali sulla salute e sull'idoneità fisica; (ii) forniti da un tour operator o da un fornitore di attività locale riconosciuto; (iii) forniti sotto la guida e la supervisione di guide e/o istruttori qualificati del tour operator o del fornitore di attività e sempre subordinatamente al fatto che la Persona assicurata si attenga ai loro consigli e/o istruzioni; e (iv) effettuati al di sotto dei 5.500 metri. <ul style="list-style-type: none"> ✗ Esecuzione da parte della Persona assicurata di Lavoro manuale durante il Viaggio. ✗ Suicidio o tentato suicidio della Persona assicurata. ✗ Lesioni deliberatamente autoinfertesi dalla Persona assicurata o dovute all'esposizione a un rischio da parte della stessa (a meno che non stesse cercando di salvare una vita umana). ✗ Uso di alcol o droghe da parte della Persona assicurata a meno che le droghe non siano state prescritte da un Medico (indipendentemente dal fatto che la Richiesta di indennizzo sia il risultato diretto o indiretto dell'uso di alcol o droghe da parte della Persona assicurata). ✗ Essere affetto da qualsiasi malattia o condizione sessualmente trasmessa. ✗ Inosservanza da parte della Persona assicurata di sottoporsi alle iniezioni e vaccinazioni necessarie in relazione al Viaggio. ✗ Agire da parte della Persona assicurata in modo contrario rispetto al parere di un Medico. ✗ Qualsiasi errore od omissione nella documentazione di prenotazione commesso dalla Persona assicurata, dall'agente di viaggio o da qualsiasi altro soggetto che agisca per conto della Persona assicurata. <p>Inoltre:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Laddove consentito dalla legge locale, qualsiasi perdita, spesa, evento o responsabilità che sia coperto da qualsiasi altra polizza assicurativa o altro piano o atto governativo o che sia pagabile da qualsiasi altra fonte. Tuttavia, la Compagnia assicurativa corrisponderà la differenza tra ciò che è pagabile ai sensi dell'altra polizza assicurativa, fonte, altro
--	--

	<p>programma o atto governativo e ciò che la Persona assicurata potrebbe altrimenti richiedere ai sensi della presente polizza.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ La presente polizza non copre eventuali perdite, costi, spese od oneri indiretti (vale a dire perdite, costi, spese od oneri non elencati nei paragrafi "Prestazioni riconosciute" della sezione Prestazioni riconosciute della presente polizza - ad esempio, il mancato guadagno se la Persona assicurata non sia nelle condizioni di lavorare dopo un infortunio o il costo di sostituzione delle serrature nel caso di furto delle chiavi della Persona assicurata). ✗ La presente polizza non copre gli eventuali costi che la Persona assicurata avrebbe dovuto o avrebbe scelto di sostenere anche qualora il motivo della Richiesta di indennizzo non si fosse verificato (ad esempio, il costo degli alimenti che la Persona assicurata avrebbe comunque sostenuto). ✗ La Compagnia assicurativa non sarà tenuta a fornire alcuna copertura né a liquidare alcuna Richiesta di indennizzo o a fornire alcuna prestazione ai sensi del presente nella misura in cui ciò implichi l'esposizione della Compagnia assicurativa, della sua capogruppo o dell'entità che ne ha il controllo effettivo a sanzioni, divieti o restrizioni ai sensi delle risoluzioni delle Nazioni Unite o delle sanzioni, leggi o regolamenti di natura commerciale o economica dell'Unione europea o degli Stati Uniti d'America. ✗ La presente polizza non coprirà alcuna perdita, Lesione, danno o responsabilità legale derivante direttamente o indirettamente da viaggi pianificati o effettuati in, verso o attraverso Cuba, Iran, Siria, Corea del Nord o la regione della Crimea. ✗ La presente polizza non coprirà alcuna perdita, Lesione, danno o responsabilità legale sostenuto direttamente o indirettamente da qualsiasi persona fisica o giuridica identificata in qualsiasi lista di sorveglianza governativa applicabile come implicata in atti di terrorismo, traffico di stupefacenti o tratta di esseri umani, pirateria, proliferazione di armi di distruzione di massa, crimine organizzato, attività informatica dolosa o violazioni dei diritti umani. ✗ La presente polizza offre copertura solo alle persone fisiche normalmente residenti in Italia ed è nulla e inefficace per i non residenti in Italia.
Annnullamento del viaggio	<p>Oltre alle Esclusioni generali, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Annnullamento del viaggio causato da una Patologia pregressa. Per ulteriori dettagli si rimanda alle Esclusioni generali. ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo ai sensi della Sezione A2(7) causata da una Catastrofe naturale o da un'epidemia/pandemia, come indicato nelle Esclusioni generali 9 e 10 del testo della polizza. ✗ La Persona assicurata non vuole viaggiare. ✗ Eventuali costi aggiuntivi derivanti dalla mancata comunicazione tempestiva alla compagnia di viaggi della necessità di annullare il Viaggio. ✗ La Persona assicurata non è in grado di viaggiare a causa del mancato ottenimento del passaporto o del visto necessario al Viaggio. ✗ Tasse aeroportuali e commissioni della carta di credito o debito incluse nel costo del Viaggio. ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo ai sensi della Sezione A2(9) del testo della polizza laddove la Persona assicurata non abbia effettuato il check-in o non sia arrivata entro l'orario consigliato per la partenza dell'aereo, della nave, del pullman o del treno. ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo ai sensi della Sezione A2(9) del testo della polizza in caso la Persona assicurata non abbia ottenuto conferma scritta da parte della società di trasporto o dell'autorità competente riportante il motivo del ritardo e la durata del ritardo. ✗ Costi che non sono stati sostenuti da o per conto della Persona assicurata.
Spese mediche di emergenza ed evacuazione medica e rimpatrio di emergenza	<p>Oltre alle Esclusioni generali, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Qualsiasi Patologia pregressa. Per ulteriori dettagli si rimanda alle Esclusioni generali. ✗ Eventuali costi relativi a gravidanza, se la Persona assicurata sia in stato di gravidanza da più di ventisei (26) settimane all'inizio o durante il Viaggio (incluse le cure pre-natali di routine, il parto), infertilità, contraccuzione od operazioni correlate alla sterilizzazione o qualsiasi complicazione da essi derivante. ✗ Qualsiasi terapia o intervento chirurgico ritenuto non immediatamente necessario dalla Società di assistenza e rinviabile a dopo il ritorno della Persona assicurata nel proprio Paese di residenza per un Viaggio all'estero o nella propria Abitazione per un Viaggio nazionale. La decisione della Società di assistenza è insindacabile. ✗ Il costo aggiuntivo di una stanza di Ospedale singola o privata, a meno che non siano disponibili camere condivise o a meno che una stanza di Ospedale singola o privata non sia Necessaria dal punto di vista medico. ✗ Eventuali costi di ricerca e soccorso addebitati alla Persona assicurata da un'autorità

	<p>pubblica o da un'organizzazione privata connessi a operazioni di ricerca e soccorso della Persona assicurata. Ciò non include i costi di evacuazione medica effettuata con il mezzo di trasporto più appropriato, laddove la Sezione B2 - Evacuazione medica e rimpatrio di emergenza sia inclusa nella polizza.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Eventuali costi per le seguenti voci: <ol style="list-style-type: none"> 1. telefonate (ad eccezione della prima chiamata alla Società di assistenza per la comunicazione del problema medico); 2. spese di taxi (a meno che non venga utilizzato un taxi al posto di un'ambulanza per trasportare la Persona assicurata da o verso un Ospedale); o 3. spese per alimenti e bevande (a meno che non rientrino nei costi dell'Ospedale a seguito del ricovero della Persona assicurata). ✗ Eventuali costi che la Persona assicurata debba sostenere qualora si rifiuti di tornare nel proprio Paese di residenza per un Viaggio all'estero o nella propria Abitazione per un Viaggio nazionale nonostante la Società di assistenza l'abbia considerata idonea per il ritorno. ✗ Qualsiasi terapia o farmaco di qualsiasi tipo somministrato alla Persona assicurata dopo il ritorno nella sua Abitazione. ✗ Costi che non sono stati sostenuti da o per conto della Persona assicurata. ✗ Danni alle dentiere.
Riduzione e interruzione del viaggio	<p>Oltre alle Esclusioni generali, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Riduzione del viaggio causata da una Patologia pregressa. Per ulteriori dettagli si rimanda alle Esclusioni generali. ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo ai sensi della Sezione A2(7) causata da una Catastrofe naturale o da un'epidemia/pandemia, come indicato nelle Esclusioni generali 9 e 10 del testo della polizza. ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo per la quale la Società di assistenza non sia stata contattata per autorizzare il ritorno anticipato della Persona assicurata nel suo Paese di residenza. ✗ Eventuali spese aggiuntive sostenute a seguito della decisione della Persona assicurata di viaggiare verso una destinazione diversa dal suo Paese di residenza in caso di Riduzione del viaggio. Qualora il Viaggio dovesse essere ridotto ma la Persona assicurata non rientrasse nel suo Paese di residenza, la Compagnia assicurativa coprirà solo l'importo equivalente ai costi che avrebbe sostenuto se la Persona assicurata fosse rientrata nel suo Paese di residenza. ✗ La Persona assicurata non è in grado di proseguire il Viaggio a causa del mancato ottenimento da parte sua del passaporto o del visto necessario al Viaggio. ✗ Il costo inizialmente previsto per il Viaggio di ritorno della Persona assicurata verso il suo Paese di residenza qualora la Compagnia assicurativa abbia pagato costi di viaggio di ritorno aggiuntivi in seguito alla Riduzione del viaggio. ✗ Eventuali costi aggiuntivi derivanti dalla mancata comunicazione tempestiva alla compagnia di viaggi della necessità di annullare o modificare il Viaggio. ✗ Costi che non sono stati sostenuti da o per conto della Persona assicurata. ✗ Laddove consentito dalla legge, qualsiasi perdita, spesa, evento o responsabilità che sia coperto da qualsiasi altra polizza assicurativa o altro piano o atto governativo o che sia pagabile da qualsiasi altra fonte. Tuttavia, la Compagnia assicurativa corrisponderà la differenza tra ciò che è pagabile ai sensi dell'altra polizza assicurativa, fonte, altro programma o atto governativo e ciò che la Persona assicurata potrebbe altrimenti richiedere ai sensi della presente polizza.
Ritardo durante il viaggio	<p>Oltre alle Esclusioni generali, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo laddove la Persona assicurata non abbia effettuato il check-in o non sia arrivata entro l'orario consigliato per la partenza dell'aereo, della nave, del pullman o del treno. ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo in caso di mancata conferma scritta da parte della società di trasporto o dell'autorità competente riportante il motivo del ritardo e la durata del ritardo. ✗ Qualsiasi costo già oggetto del Regolamento CE n. 261/2004. In base a questo Regolamento, se si ha una prenotazione confermata su un Volo che rientri nell'ambito di applicazione del Regolamento stesso e venga ritardato di due (2) - quattro (4) ore (il ritardo o dipende dalla durata del Volo), la compagnia aerea deve offrire pasti, rinfreschi e sistemazione in hotel. Se il ritardo è superiore a cinque (5) ore, la compagnia aerea deve offrire il rimborso del biglietto. Il Regolamento vale per tutti i voli, siano essi low cost, a nolo o di linea, con partenza nell'UE, o con destinazione nell'UE tramite un vettore UE.

	<ul style="list-style-type: none"> ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo derivante da una Catastrofe naturale.
Effetti personali e bagagli	<p>Oltre alle Esclusioni generali, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Proprietà della Persona assicurata lasciate Incustodite in un Luogo pubblico. ✗ Oggetti inseriti nel bagaglio: <ul style="list-style-type: none"> ○ inviato in anticipo o con qualcun altro, per posta o via nave separatamente; o ○ affidato in custodia a qualcun altro che non sia un Accompagnatore, un Parente o una persona normalmente autorizzata a gestire i bagagli, come un rappresentante di hotel o del mezzo di trasporto. ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo per perdita o furto di effetti personali e bagagli che la Persona assicurata non denuncia alla polizia il prima possibile dalla scoperta e per il quale non ottiene un verbale scritto di polizia. ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo per perdita, furto, danno o ritardo di effetti personali e bagagli che la Persona assicurata non denuncia alla compagnia aerea o di trasporto o al fornitore di servizi pertinente il prima possibile dalla scoperta e per il quale non ottiene un verbale scritto al riguardo. Nel caso di una compagnia aerea, sarà necessario un verbale di irregolarità sulla proprietà rilasciato dalla stessa. Se la perdita, il furto o il danno accidentale alla proprietà della Persona assicurata viene notato solo dopo aver lasciato l'aeroporto, è necessario contattare la compagnia aerea per iscritto con i dettagli completi dell'incidente entro sette (7) giorni dall'uscita dall'aeroporto e richiedere alla stessa un verbale scritto. ✗ Qualsiasi perdita, furto o danno di Oggetti di valore e Apparecchiature elettroniche/di altro tipo che la Persona assicurata non trasporta nel bagaglio a mano durante il viaggio su un Mezzo di trasporto coperto o sull'aereo. ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo per perdita o furto di contanti, documenti di viaggio, carte di credito, titoli e strumenti finanziari di qualsiasi tipo, banconote o travellers cheque, moneta di plastica, patente di guida e carta d'identità. ✗ Richieste di indennizzo per le quali la Persona assicurata non può fornire ricevute o altre prove di proprietà ragionevoli per quanto possibile per gli articoli oggetto della richiesta. ✗ Rottura di oggetti fragili o rottura di attrezzature sportive durante l'uso. ✗ Danni dovuti a graffi o ammaccature, a meno che l'articolo non sia diventato inutilizzabile a causa di ciò. ✗ Perdita dovuta a variazioni dei tassi di cambio. ✗ Qualsiasi perdita o spesa sostenuta se la proprietà della Persona assicurata viene trattenuta dalla dogana, dalla polizia o da altri funzionari. ✗ Perdita di gioielli durante il nuoto o la partecipazione ad attività sportive o di altro tipo. ✗ Perdite causate da guasti meccanici o elettrici o danni causati da perdite di polvere o di qualsiasi sostanza trasportati all'interno del bagaglio. ✗ Perdita, furto o danno a telefoni cellulari (inclusi smartphone e tablet), lenti a contatto o corneali, occhiali da sole, occhiali da vista o lenti da vista, dentiere, apparecchi acustici, arti artificiali, dipinti, apparecchi per la casa, biciclette e relativi accessori, veicoli a motore e relativi accessori (inclusi le chiavi), animali, imbarcazioni e attrezzature marittime od oggetti deperibili e di consumo. ✗ Qualsiasi Richiesta di indennizzo per perdita, furto o danno o ritardi relativi ad attrezzature per Sport invernali, sport acquatici o da golf.
Ritardo nella consegna dei bagagli	<p>Oltre alle Esclusioni generali, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Mancato ottenimento da parte della Persona assicurata di una conferma scritta del fornitore del Mezzo di trasporto coperto del numero di ore e del motivo di tale ritardo. ✗ Qualora il ritardo nella consegna dei bagagli si verifichi durante il viaggio di ritorno verso il Paese di residenza o il Paese di partenza della Persona assicurata, a seconda del Paese da cui sia originariamente partita sulla base del suo Itinerario di viaggio. ✗ Qualsiasi perdita o spesa sostenuta se la proprietà della Persona assicurata viene ritardata o trattenuta dalla dogana, dalla polizia o da altri funzionari. ✗ Oggetti inseriti nel bagaglio: <ul style="list-style-type: none"> (i) inviato in anticipo o con qualcun altro, per posta o via nave separatamente; o (ii) affidato in custodia a qualcun altro che non sia un Accompagnatore o una persona normalmente autorizzata a gestire i bagagli, come un rappresentante di hotel o del mezzo di trasporto.



Ci sono limiti di copertura?

- La presente polizza offre copertura solo alle persone fisiche residenti nella Repubblica italiana ed è nulla e inefficace per i non residenti nella Repubblica italiana.



Che obblighi ho?

Cosa fare in caso di sinistro?	<p>Segnalazione di una richiesta di indennizzo: Il modulo di richiesta di indennizzo può essere richiesto contattando il reparto dedicato utilizzando le informazioni di contatto indicate al termine della presente sezione.</p> <p>Tutti i documenti giustificativi della Richiesta di indennizzo devono essere inviati alla Compagnia assicurativa/all'ufficio della Compagnia assicurativa non appena possibile, ma non oltre novanta (90) giorni dalla data dell'evento che determina la presentazione della Richiesta di indennizzo da parte della Persona assicurata. Se la Persona assicurata non può compilare i documenti della Richiesta di indennizzo entro questo periodo di novanta (90) giorni per una causa ragionevole, i documenti devono essere inviati entro e non oltre un (2) anni dalla data dell'evento che determina la presentazione della Richiesta di indennizzo da parte della Persona assicurata.</p> <p>La Persona assicurata deve fornire, a proprie spese, tutte le prove ragionevoli e necessarie richieste dalla Compagnia assicurativa quale giustificativo di una Richiesta di indennizzo. Se le informazioni fornite non sono sufficienti, la Compagnia assicurativa identificherà le ulteriori informazioni necessarie. Se la Compagnia assicurativa non riceve le informazioni ragionevoli e necessarie, essa potrebbe rifiutare la Richiesta di indennizzo.</p> <p>Assistenza diretta da altre compagnie : Non viene fornita assistenza diretta da altre compagnie.</p> <p>Gestione da parte di altre compagnie : Non viene fornita alcuna gestione da parte di altre compagnie.</p> <p>Periodo di prescrizione: I diritti derivanti dal contratto si prescrivono dopo 2 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto, ai sensi dell'art. 2952 del Codice civile.</p>
Dichiarazioni inesatte e reticenti	Dichiarazioni non veritiero, imprecise o poco chiare possono comportare la perdita totale del diritto all'indennizzo, nonché la risoluzione dell'assicurazione, ai sensi degli artt. 1892, 1893, 1894 e 1898 del Codice civile.
Obblighi dell'impresa	La Compagnia assicurativa si impegna a pagare l'indennizzo entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione da parte del Contraente che asserisce il diritto di essere indennizzato e della ricevuta firmata.



Quando e come devo pagare?

Premio	Non esistono informazioni diverse rispetto a quelle fornite nell'IPID.
Rimborso	In caso di recesso, il premio verrà rimborsato entro quindici (15) giorni lavorativi dalla data in cui la richiesta di recesso della Persona assicurata sia riconosciuta e confermata dalla Compagnia assicurativa.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Se, a causa di circostanze impreviste che esulano dal controllo della Persona assicurata derivanti da o relative a un evento coperto, il Viaggio non possa essere completato entro il Periodo di assicurazione di cui al Certificato di assicurazione, la copertura verrà estesa senza costi aggiuntivi per un massimo di sette (7) giorni. Questo vale anche per una (1) persona che viaggia con la Persona assicurata e che sia autorizzata dalla Compagnia assicurativa a rimanere con la stessa nel caso in cui l'estensione sia dovuta a motivi medici. Tutte le richieste di durata superiore a sette (7) giorni devono
---------------	---

	essere autorizzate dalla Compagnia assicurativa, che potrebbe addebitare un premio, a seconda dei casi.
Sospensione	Se il contraente non paga il premio o non effettua il primo pagamento del premio stabilito dalla Polizza, l'assicurazione rimane sospesa fino a ventiquattro ore dal giorno in cui il contraente paga l'importo dovuto.



Come posso disdire la polizza?

Ripensamento dopo la stipulazione	<p>La Persona assicurata gode del diritto di recedere dalla polizza entro quattordici (14) giorni dalla sottoscrizione.</p> <p>Se la Persona assicurata intende recedere dalla polizza, è necessario che contatti la Compagnia assicurativa utilizzando le informazioni fornite di seguito entro quattordici (14) giorni dalla sottoscrizione della polizza o dalla data in cui abbia ricevuto i documenti della polizza, qualunque sia la data ultima, a condizione che il Viaggio non sia iniziato.</p> <p>AIG Travel: telefono (+39) 02 3690 699, e-mail: IT.customerservice@aig.com, Indirizzo: AIG Europe S.A. (filiale irlandese), 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublino, 1, Irlanda.</p>
Risoluzione	Non esistono informazioni diverse rispetto a quelle fornite nell'IPID.



A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto si rivolge a coloro che acquistano un prodotto o un servizio di viaggio e intendono assicurarsi contro i rischi (e i relativi costi) di Annullamento e Rinvio del viaggio, Spese mediche di emergenza ed Evacuazione medica e Rimpatrio di emergenza, Riduzione e interruzione del viaggio, Ritardo durante il viaggio, Effetti personali e bagagli, Ritardo nella consegna dei bagagli.



Quali costi devo sostenere?

Costi di intermediazione: la percentuale media del Premio versato all'intermediario è pari al 51,06%.

COME PRESENTARE RECLAMI?

All'impresa assicuratrice	<p>I reclami relativi al rapporto contrattuale possono essere indirizzati alla Compagnia assicurativa, in particolare quando sono correlati a questioni di responsabilità, all'entità della copertura, alla quantificazione e al pagamento delle somme dovute ai clienti o alla gestione delle richieste di indennizzo.</p> <p>I reclami possono essere inviati per iscritto a:</p> <p>30, North Wall Quay, Dublino 1, Irlanda.</p> <p>I reclami devono contenere i seguenti dati: nome, cognome e indirizzo del ricorrente, nome della compagnia assicurativa, dell'intermediario o dei soggetti le cui azioni sono oggetto di reclamo, una breve descrizione del motivo del reclamo e qualsiasi documento utile per descrivere dettagliatamente il fatto e le relative circostanze.</p> <p>Le compagnie assicurative devono fornire una risposta entro 45 (quarantacinque) giorni dalla data di ricezione del reclamo, all'indirizzo fornito dal ricorrente.</p>
----------------------------------	--

<p>All'IVASS</p> <p>Ad AIG Europe S.A.</p>	<p>In caso di risposta insoddisfacente, la Persona assicurata ha il diritto di inoltrare il reclamo all'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (IVASS). I reclami in materia di violazione delle norme del Codice delle assicurazioni (ossia il Decreto legislativo n. 209/2005 e successive modifiche), delle relative norme attuative e delle norme previste dal Codice dei consumatori (ossia il Decreto legislativo n. 206/2005 e successive modifiche) relativo alla commercializzazione di servizi/prodotti finanziari possono essere indirizzati all'IVASS come segue:</p> <p>Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (IVASS) Via del Quirinale, 21 00187 Roma Telefono: 06 42 133 1 Sito web: www.ivass.it, E-mail: ivass@pec.ivass.it.</p> <p>I reclami possono essere inviati all'IVASS utilizzando il modulo disponibile sul suo sito web nella sezione relativa ai reclami, accessibile anche tramite il link sul sito web https://www.ivass.it/consumatori/reclami/index.html.</p> <p>Il reclamo deve contenere:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Nome, cognome e domicilio della Persona assicurata, con numero di telefono, se del caso; b) identificazione della persona o delle persone le cui azioni sono oggetto di reclamo; c) una breve descrizione del motivo del reclamo; d) una copia del reclamo presentato alla Compagnia assicurativa e qualsivoglia conferma dello stesso; e) qualsiasi documento utile per descrivere le circostanze in modo più completo. <p>In assenza delle suddette informazioni, l'IVASS può richiedere integrazioni da parte della Persona assicurata.</p> <p>Poiché AIG Europe S.A. è una compagnia assicurativa con sede in Lussemburgo, i ricorrenti che sono persone fisiche che agiscono al di fuori della loro attività professionale, se non soddisfatti della risposta della Compagnia assicurativa o in assenza di risposta dopo 30 giorni, possono (i) presentare un reclamo alla sede centrale scrivendo ad AIG Europe SA "Service Reclamations Niveau Direction" 35D Avenue JF Kennedy L-1855 Lussemburgo - Granducato di Lussemburgo oppure inviando un'e-mail all'indirizzo aigluxcomplaints@aig.com; (ii) sollecitare uno degli organismi mediatori lussemburghesi i cui recapiti sono disponibili sul sito web di AIG Europe S.A.: http://www.aig.lu o (iii) presentare richiesta per un procedimento stragiudiziale presso il Commissariat Aux Assurances (CAA) lussemburghese scrivendo a CAA, 7 boulevard Joseph II, L-1840 Lussemburgo - Granducato di Lussemburgo oppure via e-mail all'indirizzo reclamation@caa.lu oppure ancora online sul sito web del CAA: http://www.caa.lu.</p> <p>L'osservanza di questa procedura di reclamo non influisce sul diritto della Persona assicurata di intraprendere azioni legali.</p> <p>Se il contratto di assicurazione è stato stipulato online, la Persona assicurata può utilizzare anche la piattaforma della Commissione europea per la Risoluzione delle controversie online (ODR) al seguente link: http://ec.europa.eu/consumers/odr/</p>
	<p>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA, è possibile utilizzare sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie, quali:</p>
<p>Mediazione</p>	<p>Consultare un Organismo di mediazione tra quelli inclusi nell'elenco del Ministero della Giustizia, disponibile all'indirizzo www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).</p> <p>Il ricorso alla mediazione è una condizione di procedibilità per esercitare un'azione relativa a una controversia derivante da contratti assicurativi (ad eccezione delle controversie relative al risarcimento di danni causati dalla circolazione di veicoli e imbarcazioni).</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>Mediante richiesta inviata alla Compagnia assicurativa dal legale del cliente.</p>
<p>Altri sistemi alternativi per la risoluzione delle</p>	<p>La polizza non prevede alcuna clausola di arbitrato.</p>

controversie	Per la risoluzione delle controversie transfrontaliere (ad esempio, una controversia tra un cliente di uno Stato membro e una compagnia di assicurazione con sede legale in un altro Stato membro), è inoltre possibile, in alternativa all'inoltro di un reclamo all'IVASS, rivolgersi direttamente al sistema estero competente, identificabile all'indirizzo www.ec.europa.eu/fin-net , e richiedere l'attivazione della procedura FIN-NET.
---------------------	--

PER IL PRESENTE CONTRATTO, LA COMPAGNIA ASSICURATIVA NON FORNISCE UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CLIENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE LA PERSONA ASSICURATA NON POTRA CONSULTARE QUEST'AREA O UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO IN QUESTIONE.

DOCUMENTO INFORMATIVO SUL PRODOTTO ASSICURATIVO (IPID)

Vedi sopra.

DOCUMENTAZIONE DELLA POLIZZA PER L'ASSICURAZIONE DI VIAGGIO

INDICE

SEZIONE 1: RICHIESTE ED ESIGENZE

SEZIONE 2: INTRODUZIONE

INFORMAZIONI IN MERITO A QUESTO PRODOTTO

TABELLA DELLE PRESTAZIONI

COPERTURA DURANTE IL PERIODO DI ASSICURAZIONE

DIRITTO DI PRESENTARE UN RECLAMO

SEZIONE 3: INFORMAZIONI SULLA POLIZZA

DURATA MASSIMA DEL VIAGGIO

LIMITI DI ETÀ

RECESSO E RIMBORSI

SEZIONE 4: INFORMAZIONI IMPORTANTI

INFORMAZIONI GENERALI

PRIMA DEL VIAGGIO

Stato di salute

Sport e attività *Informazioni importanti per i residenti in Italia*

EMERGENZE MEDICHE E DI ALTRO TIPO

COME PRESENTARE UNA RICHIESTA DI INDENNIZZO

DEFINIZIONI GENERALI

CONDIZIONI GENERALI

ESCLUSIONI GENERALI

PRESTAZIONI AI SENSI DELLA PRESENTE POLIZZA

Sezione A – Annullamento del viaggio

Sezione B1 – Spese mediche di emergenza

Sezione B2 – Evacuazione medica e rimpatrio di emergenza

Sezione B3 – Visita compassionevole

Sezione B4 – Emergenza odontoiatrica

Sezione C – Costi ospedalieri all'estero

Sezione D – Riduzione del viaggio

Sezione E – Mancata coincidenza

Sezione F – Ritardo durante il viaggio

Sezione G1 – Effetti personali e bagagli

Sezione G2 – Ritardo nella consegna dei bagagli

Sezione G3 – Denaro personale

Sezione G4 – Passaporto e Documenti di viaggio

Sezione H – Infortuni

Sezione I – Spese legali

Sezione J – Assistenza di emergenza e prima del viaggio

SEZIONE 5: INFORMAZIONI DI CONTATTO IMPORTANTI

SEZIONE 6: NORME COMUNI A TUTTE LE SEZIONI

La presente Polizza è stata rivista sulla base (i) delle linee guida emanate dal tavolo tecnico coordinato dall'ANIA e composto dalle principali Associazioni dei consumatori e degli intermediari assicurativi per quanto riguarda la semplificazione dei contratti assicurativi in conformità alla lettera dell'IVASS al mercato datata 18 aprile 2018, e (ii) dell'articolo 166 del Codice delle Assicurazioni italiano, che prevede che le clausole che indicano decadenze, nullità o limitazione delle garanzie ovvero oneri a carico del contraente o dell'assicurato siano riportate mediante caratteri di particolare evidenza.

SEZIONE 1: RICHIESTE ED ESIGENZE

La copertura è prevista solo per i residenti in Italia.
Le patologie pregresse non sono coperte.

I significati dei termini in **grassetto**, compresa l'espressione "patologie pregresse", vengono definiti nella sezione delle **Definizioni generali** della presente polizza.

La presente polizza soddisfa le richieste e le esigenze di quei clienti che intendano stipulare un'assicurazione di viaggio contro l'annullamento, l'interruzione o la riduzione di un **Viaggio** prenotato, eventuali **Incidenti** o **Malattie** che impediscano loro di viaggiare, eventuali spese mediche di emergenza, spese di evacuazione medica e rimpatrio di emergenza, perdita di effetti personali durante il viaggio, ritardo nella consegna dei bagagli, ritardo durante il viaggio o che possano richiedere assistenza di emergenza e prima del viaggio.

L'assicurazione non copre tutto. Si prega di leggere attentamente la presente polizza e di assicurarsi che sia adatta alle proprie esigenze assicurative. La **Persona assicurata** potrebbe già disporre di un'assicurazione che preveda una copertura per alcune delle prestazioni della presente polizza. Né la **Compagnia assicurativa** né **Qatar Airways** possono fornire alla **Persona assicurata** una raccomandazione o altro parere personale in merito all'idoneità della polizza stessa.

SEZIONE 2: INTRODUZIONE

Informazioni in merito a questo Prodotto

Si ricorda quanto segue: I termini riportati in grassetto nella presente polizza sono definiti nella sezione **Definizioni generali** del presente documento. La presente polizza è valida solo se emessa unitamente a un **Certificato di assicurazione** e se è stato pagato il premio assicurativo richiesto.

Si ricorda quanto segue: La copertura è valida solo per:

- (i) il periodo del **Viaggio** indicato nel **Certificato di assicurazione**; e
- (ii) l'area geografica indicata nel **Certificato di assicurazione**, ferme restando le esclusioni delle aree indicate di seguito.

Ciò significa che è prevista una copertura per i **Viaggi**:

- (a) all'interno del **Paese di residenza** della **Persona assicurata** (**Viaggio nazionale**); e
- (b) in qualsiasi parte del mondo al di fuori del **Paese di residenza** o del **Paese di partenza** della **Persona assicurata**, a seconda del Paese da cui sia originariamente partita sulla base del suo **Itinerario di viaggio** (**Viaggio all'estero**).

Si ricorda quanto segue: La presente polizza non coprirà alcuna Richiesta di indennizzo, perdita, lesione, danno o responsabilità legale derivante direttamente o indirettamente da viaggi pianificati o effettuati in, verso o attraverso Cuba, Iran, Siria, Corea del Nord o la regione della Crimea.

La seguente copertura è prestata per ogni **Persona assicurata**. È importante che la **Persona assicurata** faccia riferimento alle singole sezioni della copertura per informazioni complete su quali siano i suoi diritti qualora abbia la necessità di presentare una Richiesta di indennizzo.

Tabella delle prestazioni

Sezione	Prestazioni	Somma assicurata fino a:	Franchigia*:
A	Annnullamento del viaggio	€ 5.000	20%, minimum € 25
B1	Spese mediche di emergenza	€ 10.000.000 100% della Somma assicurata	€ 70
B2	Evacuazione medica e rimpatrio di emergenza	€ 10.000.000 100% della Somma assicurata	€ 0
	Rimpatrio della salma Spese funebri	€ 25.000 € 1.500	€ 0 € 0
B3	Visita compassionevole	€ 5.000	€ 70
B4	Emergenza odontoiatrica	€ 250	€ 70
C	Costi di Ospedale all'estero	€ 500	€ 0
	Limite giornaliero	€ 20	
D	Riduzione del viaggio	€ 5.000	20%, minimum € 25
E	Mancata coincidenza	€ 5.000	€ 70
F	Ritardo durante il viaggio	€ 600	
	Limite di ritardo di 6 ore	€ 100	€ 0
G1	Effetti personali e bagagli	€ 2.000	€ 70
	Limite per Un articolo/Coppia o Set di articoli	€ 200	€ 70
	Limite per Oggetti di valore e Apparecchiature elettroniche/di altro tipo	€ 200	€ 70
	Limite per la proprietà in un veicolo a motore	€ 100	€ 70
G2	Ritardo nella consegna dei bagagli		
	Limite dopo un ritardo di 6 ore	€ 250	€ 0
G3	Denaro personale	€ 200	€ 70
G4	Passaporto e Documenti di viaggio	€ 250	€ 70
H	Infortuni	€ 10.000	€ 0
	Perdita di un arto	€ 10.000	€ 0
	Perdita della vista	€ 10.000	€ 0
	Disabilità totale permanente	€ 10.000	€ 0
	Prestazione per decesso:	€ 10.000	€ 0
	Età compresa tra 14 giorni e 17 anni	10% della Somma assicurata	
	Età compresa tra 18 e 64 anni	100% della Somma assicurata	
	Età compresa tra 65 e 75 anni	50% della Somma assicurata	
	**		
I	Spese legali	€ 15.000	
J	Assistenza di emergenza e prima del viaggio	Inclusa	

* **Franchigia**

In caso di **Richiesta di indennizzo** in base alle sezioni elencate nella tabella precedente, la **Compagnia assicurativa** detrarrà l'importo indicato corrispondente alla franchigia della polizza dalla somma che riconoscerà alla **Persona assicurata** per ciascuna

ITALIA

AIG Europe S.A. (Filiale irlandese)

30, North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublino 1, Irlanda



Richiesta di indennizzo valida. La franchigia verrà applicata a ciascuna **Persona assicurata** che presenta una **Richiesta di indennizzo** e a ciascun incidente e a ciascuna sezione della polizza in base alla quale tale **Richiesta di indennizzo** viene presentata.

** Età al momento dell'**Incidente**.

Copertura durante il Periodo di assicurazione

Ogni prestazione ha un periodo di copertura specifico nell'ambito del **Periodo di assicurazione** indicato di seguito.

1. La copertura per l'**Annullamento del viaggio** (ove applicabile) inizia a far tempo dalla data ultima tra le seguenti:
 - l'orario di prenotazione del **Viaggio**; o
 - la data di pagamento del premio assicurativo.
 E termina al verificarsi della prima tra le seguenti circostanze:
 - la partenza del **Volo** per il **Viaggio all'estero o nazionale**; o
 - la **Data di inizio della polizza** come indicato nel **Certificato di assicurazione**.
2. La copertura per tutte **le altre prestazioni** inizia alla prima data tra le seguenti:
 - la **Data di inizio della polizza** indicata nel **Certificato di assicurazione**; o
 - quando la **Persona assicurata** lascia la **Sua Abitazione** o il **Suo** luogo di soggiorno abituale nel **Paese di partenza** per il **Volo del Viaggio all'estero o nazionale** (ma non prima di 24 ore prima dell'orario di partenza previsto).
 E termina al verificarsi della prima tra le seguenti circostanze :
 - quando la **Persona assicurata** ritorna alla **Sua Abitazione** o nel **Suo** luogo di soggiorno abituale nel **Paese di partenza** (ma non più tardi di 24 ore dopo l'orario di arrivo previsto); o
 - la **Data di scadenza della polizza** indicata nel **Certificato di assicurazione**.

Estensione del Viaggio nel caso in cui la Persona assicurata non sia in grado di completarlo come previsto a causa di un evento coperto:

Se, a causa di circostanze impreviste che esulano dal controllo della **Persona assicurata** derivanti da o relative a un evento coperto, indicato nelle sezioni relative alla copertura - dalla **Sezione A** alla **Sezione J** (ad esempio, **Malattia o Lesione grave**, o ritardi inevitabili che influiscono sul **Volo** di ritorno o sul **Mezzo di trasporto coperto**), il **Viaggio** non possa essere completato entro il **Periodo di assicurazione** di cui al **Certificato di assicurazione**, la copertura verrà estesa senza costi aggiuntivi per un massimo di sette (7) giorni. **Questo vale anche per una (1) persona che viaggia con la Persona assicurata e che sia autorizzata dalla Compagnia assicurativa** a rimanere con la stessa nel caso in cui l'estensione sia dovuta a motivi medici. Tutte le richieste di durata superiore a sette (7) giorni devono essere autorizzate dalla **Compagnia assicurativa**, che potrebbe addebitare un premio, a seconda dei casi. **In nessun caso l'estensione sarà superiore a 365 giorni dalla data del primo incidente.**

La presente estensione della copertura è subordinata al fatto che la Persona assicurata compia ogni ragionevole sforzo per tornare alla Sua Abitazione alla prima occasione possibile.

Diritto di presentare un reclamo

Se il servizio prestato dalla **Compagnia assicurativa** non soddisfa le aspettative della **Persona assicurata**, quest'ultima potrà contattare la **Compagnia assicurativa** ai recapiti riportati di seguito, indicando il numero della polizza/della Richiesta di indennizzo e il nome del **Contraente/della Persona assicurata** affinché possa essere fornita una rapida risposta.

Rapporti con i clienti

Indirizzo: AIG Europe S.A.

Rappresentanza generale per l'Irlanda presso la Rappresentanza generale per l'Italia

Servizio reclami

30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin, 1, Ireland

Telefono: +39 02 3690 699

E-mail: IT.customerservice@aig.com

La **Compagnia assicurativa** attua una procedura di reclamo completa e farà del suo meglio per risolvere il più rapidamente possibile eventuali questioni che la **Persona assicurata** possa sollevare. La **Compagnia assicurativa** riscontrerà la ricezione del reclamo informando la **Persona assicurata** di averlo preso in carico entro 10 giorni dalla ricezione dello stesso. In alcuni casi, tuttavia, la **Compagnia assicurativa** potrebbe impiegare fino a trenta (30) giorni per fornire una soluzione. La **Compagnia assicurativa** invierà alla **Persona assicurata** le informazioni riguardo al procedimento, tenendola informata in merito ai progressi compiuti.

Se la **Compagnia assicurativa** non sia in grado di risolvere il reclamo della **Persona assicurata** entro trenta (30) giorni, quest'ultima avrà il diritto di riferire il reclamo all'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (**IVASS**). I reclami in materia di violazione delle norme del Codice delle assicurazioni (ossia il Decreto legislativo n. 209/2005 e successive modifiche), delle relative norme attuative e delle norme previste dal Codice dei consumatori (ossia il Decreto legislativo n. 206/2005 e successive modifiche) relativo alla commercializzazione di servizi/prodotti finanziari possono essere indirizzati all'**IVASS** al seguente indirizzo:

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (**IVASS**)

Via del Quirinale, 21
00187 Roma
Telefono: 06 42 133 1
Sito web: www.ivass.it
E-mail: ivass@pec.ivass.it

I reclami possono essere inviati all'IVASS utilizzando il modulo disponibile sul suo sito web nella sezione relativa ai reclami, accessibile anche tramite il link sul sito web <https://www.ivass.it/consumatori/reclami/index.html>.

Il reclamo deve contenere:

- a) Nome, cognome e domicilio della **Persona assicurata**, con numero di telefono, se del caso;
- b) identificazione della persona o delle persone le cui azioni sono oggetto di reclamo;
- c) una breve descrizione del motivo del reclamo;
- d) una copia del reclamo presentato alla **Compagnia assicurativa** e qualsivoglia conferma dello stesso;
- e) qualsiasi documento utile per descrivere le circostanze in modo più completo.

In assenza delle suddette informazioni, l'IVASS può richiedere integrazioni da parte della **Persona assicurata**.

Poiché AIG Europe S.A. è una compagnia assicurativa con sede in Lussemburgo, i ricorrenti che sono persone fisiche che agiscono al di fuori della loro attività professionale, se non soddisfatti della risposta della **Compagnia assicurativa** o in assenza di risposta dopo 30 giorni, possono (i) presentare un reclamo alla sede centrale scrivendo ad AIG Europe SA "Service Reclamations Niveau Direction" 35D Avenue JF Kennedy L-1855 Lussemburgo - Granducato di Lussemburgo oppure inviando un'e-mail all'indirizzo aigeuropeluxcomplaints@aig.com; (ii) sollecitare uno degli organismi mediatori lussemburghesi i cui recapiti sono disponibili sul sito web di AIG Europe S.A: <http://www.aig.lu> o (iii) presentare richiesta per un procedimento stragiudiziale presso il Commissariat Aux Assurances (CAA) lussemburghese scrivendo a CAA, 7 boulevard Joseph II, L-1840 Lussemburgo - Granducato di Lussemburgo oppure via e-mail all'indirizzo reclamation@caa.lu oppure ancora online sul sito web del CAA: <http://www.caa.lu>.

L'osservanza di questa procedura di reclamo non influisce sul diritto della Persona assicurata di intraprendere azioni legali.

Se il contratto di assicurazione è stato stipulato online, la **Persona assicurata** può utilizzare anche la piattaforma della Commissione europea per la Risoluzione delle controversie online (ODR) al seguente link: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>

SEZIONE 3: INFORMAZIONI SULLA POLIZZA

Durata massima del Viaggio

Viaggio singolo

La presente polizza fornisce alla **Persona assicurata** una copertura per un (1) **Viaggio** entro il **Periodo di assicurazione** fino a **novanta (90) giorni consecutivi**.

Limiti di età

Per la sottoscrizione della presente polizza è necessario aver compiuto almeno il diciottesimo (18°) anno di età. L'età minima per beneficiare della copertura ai sensi della presente polizza è di quattordici (14) giorni dalla nascita.

Le età si basano sull'età alla **Data di inizio della polizza**.

Si ricorda quanto segue: Alcune prestazioni possono prevedere un importo ridotto pagabile in base all'età. Per ulteriori informazioni, fare riferimento alla [Tabella delle prestazioni](#).

Recesso e rimborsi

Il **Contraente** gode del diritto di recedere dalla polizza entro quattordici (14) giorni dalla sottoscrizione.

Se la copertura non è idonea per la **Persona assicurata** ed intende recedere dalla polizza, è necessario che la medesima contatti la **Compagnia assicurativa** utilizzando le informazioni fornite di seguito entro quattordici (14) giorni dalla sottoscrizione della polizza o dalla data in cui abbia ricevuto i relativi documenti, qualunque sia la data ultima. In base alle condizioni riportate di seguito, il premio verrà rimborsato, al netto delle imposte di legge, entro quattordici (14) giorni lavorativi dalla data in cui la richiesta di cancellazione della **Persona assicurata** sia riconosciuta e confermata dalla **Compagnia assicurativa**. Tuttavia, ai sensi dell'art. 67-terdecies del D.Lgs n. 206/2005 (il cosiddetto Codice del consumo), le prestazioni assicurative menzionate nella presente polizza possono iniziare ad essere fornite in conformità con le disposizioni relative all'inizio e alla durata della polizza, pertanto prima della scadenza di tale periodo di recesso di quattordici (14) giorni. In tal caso, la restituzione del premio sarà in proporzione all'entità del servizio effettivamente fornito dalla **Compagnia assicurativa**.

Il **Contraente** ha inoltre il diritto di recedere dalla polizza anche quattordici (14) giorni più dopo la sottoscrizione della stessa, ma non è previsto in tal caso alcun rimborso del premio, salvo diversamente disposto dalla legge applicabile.

AIG Europe S.A.

T: +39 02 3690 699

E: IT.customerservice@aig.com

Diritto della Compagnia assicurativa di recedere dalla polizza

La **Compagnia assicurativa** gode del diritto di recedere dalla presente polizza inviando una comunicazione scritta con un preavviso di almeno trenta (30) giorni al **Contraente** al suo ultimo indirizzo noto qualora la medesima abbia motivi seri al riguardo, incluse eventuali frodi, inesattezze intenzionali o informazioni occultate da parte del **Contraente** o qualsiasi cessione o trasferimento della presente polizza senza aver ottenuto il previo consenso scritto della **Compagnia assicurativa** o per mancato pagamento del premio.

La **Compagnia assicurativa** provvederà a rimborsare al **Contraente** il premio pagato in proporzione al periodo di copertura non goduto a decorrere dalla data di risoluzione della polizza. Tuttavia, in caso di frode, inesattezze intenzionali o informazioni occultate da parte del **Contraente** o di mancato pagamento del premio, potrebbe non essere applicabile alcun rimborso.

Il **Contraente** è tenuto a comunicare tempestivamente alle altre **Persone assicurate** che la polizza è stata risolta. Nessun soggetto diverso dal **Contraente** e dalla **Compagnia assicurativa** gode del diritto di recedere dalla presente polizza.

SEZIONE 4: INFORMAZIONI IMPORTANTI

Informazioni generali

Assicurazione di viaggio

Il testo della presente polizza unitamente al **Certificato di assicurazione** e ad eventuali relative appendici costituisce la base del contratto di assicurazione stipulato dalla **Persona assicurata** con la **Compagnia assicurativa**. Congiuntamente, questi documenti spiegano e illustrano in dettaglio cosa è assicurato e cosa non lo è.

Si invita la **Persona assicurata** a leggere il presente testo per assicurarsi che la copertura soddisfi le sue esigenze e a controllare i dettagli indicati nel **Certificato di assicurazione** ed eventuali appendici applicabili per accertarsi che le informazioni riportate siano corrette.

Importanza delle informazioni fornite dalla Persona assicurata

La **Persona assicurata** è tenuta a prestare la massima attenzione per non fornire informazioni inesatte all'atto della sottoscrizione della presente polizza e per rispondere in modo completo e accurato a tutte le domande. Il mancato rispetto di questa disposizione può rendere nulla la polizza o causare il rifiuto o la riduzione di una **Richiesta di indennizzo**, la modifica dei termini o la risoluzione della presente polizza. Tale obbligo rimarrà in vigore fino al momento in cui la presente polizza sarà sottoscritta o modificata. La **Persona assicurata** è altresì tenuta a comunicare immediatamente alla **Compagnia assicurativa** se, in qualsiasi momento dopo la sottoscrizione o la modifica della presente polizza, le informazioni fornite all'atto della sottoscrizione della stessa siano incomplete o siano state modificate. Si rimanda anche all'articolo 1 della **Sezione 6**.

Se la **Persona assicurata** o qualsiasi altra persona coperta dalla presente polizza subisca un nuovo evento medico o dentale o se lo stato generale di salute della medesima peggiori dopo la sottoscrizione della presente polizza, ma prima della partenza per il **Viaggio**, la **Persona assicurata** dovrà contattare la **Compagnia assicurativa**; in caso contrario, le conseguenze del cambiamento dello stato di salute della **Persona assicurata** potrebbero non essere coperte dalla Polizza una volta iniziato il **Viaggio**. In tali circostanze, la **Compagnia assicurativa** si riserva il diritto di riconsiderare la copertura concessa, inclusa la revoca o la modifica della copertura precedentemente approvata per il **Viaggio**.

Ruolo della Compagnia assicurativa e di Qatar Airways

Questa assicurazione è distribuita tramite **Qatar Airways** e sottoscritta da AIG Europe S.A. **Qatar Airways** è un intermediario assicurativo ausiliario di AIG Europe S.A. AIG Europe S.A. è regolamentata dal Commissariat aux Assurances, 35 D, Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Lussemburgo, iscritta nel registro delle imprese al numero B218806. Questo prodotto sarà sottoscritto in regime di libera prestazione di servizi da AIG Europe S.A. (Filiale irlandese), regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda, 30, North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublino 1, Irlanda, con numero di registrazione 908876.

All'atto della sottoscrizione della polizza, **Qatar Airways** riceve una commissione dalla **Compagnia assicurativa**, che è una percentuale del premio totale e una commissione annuale.

I servizi di assistenza sono forniti da AIG Travel (**Società di assistenza**).

Legge applicabile e foro competente

La presente polizza è disciplinata dalla legge italiana indipendentemente dai principi di diritto internazionale privato e il **Contraente**, le **Persone assicurate** e la **Compagnia assicurativa** convengono di sottoporsi alla giurisdizione delle corti italiane per la risoluzione di eventuali controversie derivanti dalla o in relazione ad essa.

I termini e le condizioni della presente polizza saranno disponibili in lingua inglese e italiana e tutte le comunicazioni relative ad essa saranno in lingua italiana.

Uso dei Dati personali

La **Compagnia assicurativa** è impegnata a tutelare la privacy dei clienti, dei danneggiati e degli altri contatti commerciali.

L'espressione "Dati personali" identifica e si riferisce alla **Persona assicurata** o ad altre persone fisiche (ad esempio, il suo **Partner** o i suoi familiari). Se la **Persona assicurata** fornisce Dati personali relativi a un'altra persona fisica, essa ha l'obbligo di informare tale persona (salvo diverso accordo con la **Compagnia assicurativa**) riguardo al contenuto del presente avviso e alla relativa Informativa sulla privacy e, inoltre, di richiederne (laddove possibile) l'autorizzazione a condividere le sue Informazioni personali con la **Compagnia assicurativa**.

Tipologie di Dati personali che la Compagnia assicurativa può raccogliere e per quali motivi - A seconda del rapporto che la **Compagnia assicurativa** intrattiene con la **Persona assicurata**, i Dati personali raccolti possono includere: dati di contatto, informazioni finanziarie e su conti correnti, informazioni e punteggi di affidabilità creditizia, informazioni sensibili sullo stato di salute o sulle condizioni cliniche (raccolte con il consenso della **Persona assicurata**, laddove richiesto dalla legislazione in vigore), nonché altri Dati personali forniti dalla **Persona assicurata** od ottenuti dalla **Compagnia assicurativa** nell'ambito del rapporto con essa intrattenuto. I Dati personali possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- gestione del rapporto assicurativo, ad es. comunicazioni, evasione delle pratiche e pagamenti;
- valutazioni e decisioni relative all'erogazione di servizi assicurativi, alle condizioni di assicurazione e alla liquidazione di sinistri;
- assistenza e consulenza su questioni mediche e aspetti inerenti i viaggi;
- gestione dell'attività commerciale e dell'infrastruttura informatica;
- attività di prevenzione, scoperta e indagine in relazione a reati, ad es. frodi e riciclaggio di denaro;
- affermazione e tutela di diritti legali;
- conformità a leggi e regolamenti (incluse le leggi e i regolamenti al di fuori del Paese di residenza della **Persona assicurata**);
- monitoraggio e registrazione di telefonate ai fini della qualità, della formazione e della sicurezza;
- marketing, ricerche e analisi di mercato.

Condivisione dei Dati personali – Per le finalità suindicate, possono essere condivisi Dati personali con società del **Nostro** gruppo e con terzi (come ad es. broker e altri distributori, assicuratori e riassicuratori, fornitori di informazioni sull'affidabilità creditizia, operatori sanitari e altri fornitori di servizi). I Dati personali saranno condivisi con altri soggetti terzi (inclusi gli organi di governo) se richiesto da leggi o regolamenti. I Dati personali (tra cui le informazioni sugli infortuni) possono essere riportati nei registri delle Richieste di indennizzo condivisi con altri assicuratori. Come **Compagnia assicurativa**, siamo tenuti a registrare tutte le richieste di indennizzo per lesioni fisiche presentate da terzi ai competenti comitati dei lavoratori. È possibile che effettuiamo ricerche in tali registri, al fine di prevenire, scoprire e svolgere indagini su casi di frode o di verificare lo storico sinistri della **Persona assicurata** o quello di un'altra persona o bene potenzialmente legati alla polizza o alla richiesta di indennizzo. I Dati personali possono inoltre essere condivisi con potenziali acquirenti e acquirenti, e trasferiti in caso di vendita di una società del Gruppo o di cessione del patrimonio aziendale.

Trasferimenti internazionali - In ragione del carattere globale della **Nostro** attività, i Dati personali potrebbero essere trasferiti a soggetti residenti in altri Paesi (tra cui Stati Uniti, Cina, Messico, Malesia, Filippine, Bermuda e altri Paesi che potrebbero seguire un regime di protezione dei dati diverso da quello in vigore nel **Paese di residenza della Persona assicurata**). Nell'effettuare tali trasferimenti, la **Compagnia assicurativa** adotta misure volte a garantire che i Dati personali siano adeguatamente protetti e trasferiti in conformità ai requisiti di legge in materia di protezione dei dati. Ulteriori informazioni sui trasferimenti internazionali sono contenute nella **Nostro** Informativa sulla privacy (si veda di seguito).

Sicurezza dei Dati personali - Per salvaguardare la sicurezza dei Dati personali, vengono impiegate idonee misure di sicurezza tecniche e fisiche. Quando la **Compagnia assicurativa** trasmette Dati personali a un soggetto terzo (inclusi i fornitori di servizi) o lo incarica di raccogliere Dati personali per suo conto, il soggetto terzo viene selezionato con cura e gli viene imposto l'obbligo di adottare a sua volta idonee misure di sicurezza.

Diritti della Persona assicurata - La **Persona assicurata** gode di una serie di diritti ai sensi della legislazione in materia di protezione dei dati, nell'ambito del **Nostro** utilizzo dei Dati personali. Tali diritti potrebbero valere unicamente in determinate circostanze e sono soggetti a talune eccezioni. Essi possono includere il diritto di accedere ai Dati personali, il diritto di rettificare i dati inesatti, il diritto di cancellare i dati e il diritto di richiedere la sospensione dell'utilizzo dei dati da parte **Nostro**. Tali diritti possono inoltre comprendere il diritto di trasferire i dati a un'altra organizzazione, il diritto di opporsi al **Nostro** utilizzo dei Dati personali, il diritto di richiedere che certe decisioni automatizzate vengano adottate con il coinvolgimento di un essere umano, il diritto di revocare il consenso e il diritto di presentare reclamo all'organo di vigilanza competente in materia di protezione dei dati. Ulteriori informazioni sui diritti e sulle modalità del loro esercizio sono riportate per intero nella **Nostro** Informativa sulla privacy (si veda di seguito).

Informativa sulla privacy

Maggiori informazioni sui diritti della **Persona assicurata** e sulle modalità con cui raccogliamo, utilizziamo e divulgiamo i Dati personali sono riportate per intero nella **Nostro** Informativa sulla privacy, all'indirizzo: <https://www.aig.com/globalprivacy>. Una copia dell'informativa può essere richiesta scrivendo a: Data Protection Officer, AIG Europe S.A. Filiale irlandese, 30, North Wall Quay, International Financial Service Centre, Dublino 1 o inviando una e-mail a: dataprotectionofficer.ie@aig.com.

Prima del Viaggio

Stato di salute

Stato di salute della Persona assicurata

La presente polizza contiene condizioni relative al modo in cui la salute attuale della **Persona assicurata** può limitare la copertura assicurativa. In particolare, alcune **Richieste di indennizzo** potrebbero non essere coperte in caso di particolari condizioni mediche, ad esempio le **Patologie pregresse** non sono coperte. Per ulteriori informazioni, fare riferimento alla sezione **Esclusioni generali**.

Stato di salute dei Parenti e degli Accompagnatori della Persona assicurata

La presente polizza contiene condizioni relative al modo in cui la salute dei **Parenti e degli Accompagnatori** della **Persona assicurata** può limitare la copertura assicurativa. In particolare, alcune **Richieste di indennizzo** potrebbero non essere coperte in caso di particolari condizioni mediche. Per ulteriori informazioni, fare riferimento alla sezione **Esclusioni generali**.

Sport e attività

La presente polizza contiene condizioni relative alla partecipazione della **Persona assicurata** a determinati sport e attività che potrebbero limitare la copertura assicurativa. In particolare, alcune **Richieste di indennizzo** potrebbero non essere coperte se la **Persona assicurata** partecipa a determinati sport o attività. Per ulteriori informazioni, fare riferimento alla sezione **Esclusioni generali**.

Comunicazioni importanti per i residenti in Italia

Accordi di copertura sanitaria

Se si viaggia in un Paese dell'Unione europea (UE), è necessario portare con sé la tessera sanitaria europea (EHIC). I moduli di sottoscrizione per ottenere l'EHIC sono disponibili sul seguente sito web: www.salute.gov.it e presso l'agenzia di previdenza sociale. Ciò consente ai cittadini europei di beneficiare degli accordi di copertura sanitaria esistenti tra i paesi dell'Unione europea.

Se si viaggia in Australia o in Nuova Zelanda e si necessita di cure mediche, è necessario iscriversi a Medicare o al programma equivalente di questi Paesi. Ulteriori informazioni sono disponibili sul seguente sito web: www.hic.gov.au.

Ritardi durante il viaggio e suo annullamento - Regolamenti della Comunità europea (CE)

La presente polizza non copre i costi o le spese oggetto del Regolamento CE n. 261/2004. In base a questo Regolamento, se si ha una prenotazione confermata su un **Volo** che rientri nell'ambito di applicazione del Regolamento stesso e venga ritardato di due (2) - quattro (4) ore (il ritardo dipende dalla durata del **Volo**), la compagnia aerea deve offrire pasti, rinfreschi e sistemazione in hotel. Se il ritardo è superiore a cinque (5) ore, la compagnia aerea deve offrire il rimborso del biglietto. Se il **Volo** viene annullato dalla compagnia aerea, la **Persona assicurata** potrebbe avere diritto a un rimborso. Il Regolamento vale per tutti i voli, siano essi low cost, a nolo o di linea, con partenza nell'UE, o con destinazione nell'UE tramite un vettore UE.

Se il **Volo** viene ritardato o annullato, è necessario in prima istanza contattare la compagnia aerea per avere conferma di quali costi sono a carico loro ai sensi del Regolamento. Per saperne di più sui diritti della **Persona assicurata** ai sensi di tale Regolamento, ulteriori informazioni utili sono disponibili sul sito web dell'Ente nazionale per l'aviazione civile (<https://www.enac.gov.it>).

Emergenze mediche e di altro tipo

La **Società di assistenza** fornirà assistenza in caso di malattia, lesione o decesso della **Persona assicurata** durante il **Viaggio**. Il servizio di emergenza è attivo 24 ore su 24, 365 giorni all'anno. I dati di contatto sono i seguenti:

AIG Travel

T.: +39 02 3690 698

E-mail: IT.Assistance@aig.com

Quando la **Persona assicurata** (o un'altra persona per conto della **Persona assicurata**) contatta la **Società di assistenza**, dovrà tenere a portata di mano le seguenti informazioni in modo che il caso possa essere gestito con la massima efficienza:

- il **proprio** nome e indirizzo;
- il **proprio** numero di telefono di contatto;
- il numero della polizza indicato sul **Certificato di assicurazione**; e
- il nome, indirizzo e numero di telefono del **Medico**.

Note importanti:

1. Questa non è un'assicurazione medica privata. Se la **Persona assicurata** va in **Ospedale** durante il **Viaggio** e si prevede che resti ricoverata per più di ventiquattro (24) ore o si prevede che il trattamento ambulatoriale possa costare più di € 500, la **Persona assicurata** o la persona che agisca per **Suo** conto dovrà contattare la **Società di assistenza** non appena ragionevolmente possibile. Il mancato rispetto di questa indicazione può limitare la copertura assicurativa.
2. Se la **Persona interessata** deve tornare nel **Paese di residenza** ai sensi **della Sezione B1 - Spese mediche di emergenza o della Sezione D - Riduzione del viaggio**, la medesima o la persona che agisca per suo conto dovrà contattare la **Società di assistenza** per prendere accordi e ricevere l'autorizzazione. Il mancato rispetto di questa indicazione può limitare la copertura assicurativa.

Nota speciale solo per operatori sanitari statunitensi:

Contattare la **Società di assistenza** tramite le informazioni di contatto riportate di seguito. Tutte le **Richieste di indennizzo** e la corrispondenza di fatturazione devono essere inviate all'indirizzo indicato.

AIG Travel

+1 877 897 1933

UK.Assistance@aig.com

AIG Travel

PO Box 0852

All'attenzione di: Shoreham Claims

Stevens Point, WI 54481

STATI UNITI

Come presentare una Richiesta di indennizzo

La **Persona assicurata** può inviare una **Richiesta di indennizzo** relativa a qualsiasi sezione della polizza inviando il modulo dedicato debitamente compilato e corredata dei documenti giustificativi. Il modulo di **Richiesta di indennizzo** può essere richiesto contattando il reparto dedicato utilizzando le informazioni di contatto indicate al termine della presente sezione.

Si ricorda quanto segue:

Tutte le **Richieste di indennizzo** devono essere notificate alla **Compagnia assicurativa** non appena ragionevolmente possibile dopo la data dell'evento che determina la presentazione della **Richiesta di indennizzo** da parte della **Persona assicurata** utilizzando il Modulo di notifica fornito dal **Nostro** reparto dedicato.

Tutti i documenti giustificativi della **Richiesta di indennizzo** devono essere inviati alla **Compagnia assicurativa**/al **Nostro** ufficio non appena ragionevolmente possibile dopo la data dell'evento che determina la presentazione della **Richiesta di indennizzo** da parte della **Persona assicurata**. Se la **Persona assicurata** non può compilare i documenti della **Richiesta di indennizzo** entro novanta (90) giorni per una causa ragionevole, i documenti devono essere inviati entro e non oltre tre (3) anni dalla data dell'evento che determina la presentazione della **Richiesta di indennizzo** da parte della **Persona assicurata**.

La comunicazione tardiva di una **Richiesta di indennizzo** può influire sulla sua accettazione da parte della **Compagnia assicurativa** o determinare una riduzione dell'importo che la **Persona assicurata** ha diritto a ricevere. Il **Nostro** reparto dedicato è aperto durante gli orari indicati di seguito.

La **Persona assicurata** deve fornire, a proprie spese, tutte le prove ragionevoli e necessarie richieste dalla **Compagnia assicurativa** a supporto di una **Richiesta di indennizzo**. Se le informazioni fornite non sono sufficienti, la **Compagnia assicurativa** identificherà le ulteriori informazioni necessarie. Se la **Compagnia assicurativa** non riceve le informazioni richieste, essa potrebbe rifiutare la **Richiesta di indennizzo**.

Per ulteriori dettagli sulle Richieste di indennizzo, fare riferimento alle [Condizioni generali](#).

Per evitare richieste di indennizzo fraudolente, salviamo elettronicamente i dati personali della **Persona assicurata**, che possono essere trasferiti a un sistema centralizzato. Tali dati vengono conservati in linea con le condizioni di protezione dei dati riportate nella sezione [Informazioni generali](#) del presente documento.

AIG Europe S.A.

T: +39 002 3690 699

E: Sinistri.ITA@aig.com

Definizioni generali

Ogni volta che le seguenti parole o frasi compaiono in grassetto nella presente polizza, avranno i seguenti significati:

Abitazione indica il luogo di residenza abituale di una **Persona assicurata** all'interno del **proprio Paese di residenza**.

Accompagnatore indica una o più persone con cui la **Persona assicurata** ha deciso l'organizzazione del **Viaggio** e con cui la medesima intende viaggiare per almeno l'80% della durata del **Viaggio** e senza le quali non avrebbe ragionevolmente intrapreso il **Viaggio**.

Alluvione indica un'inondazione generale e temporanea di uno (1) o più ettari di terreno normalmente bonificato.

Alpinismo indica la salita o la discesa di una montagna che normalmente richiede l'uso di attrezzi specifici, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, ramponi, picconi, ancoraggi, bulloni, moschettoni e attrezzatura di ancoraggio per funi o cavi superiori.

Attività sportive e sport estremi indica qualsiasi attività sportiva o sport che presenti un alto livello di pericolo intrinseco (ossia implichi un alto livello di esperienza, uno sforzo fisico eccezionale, attrezzi o acrobazie altamente specializzate), tra cui, a titolo meramente esemplificativo, il surf con onde grandi; **Sport invernali** (ad eccezione di quanto indicato al punto (b) successivo); gare di velocità o acrobazie su bicicletta, moto, mezzo aereo o marittimo, canottaggio su rapide, cliff jumping, salto ostacoli a cavallo, polo e acrobazie a cavallo, box e arti marziali. La voce **Attività sportive e sport estremi** non comprende:

- (a) le normali attività turistiche accessibili al pubblico senza limitazioni (a parte le avvertenze generali sulla salute o sulla forma fisica) gestite da un resort o tour operator riconosciuto, a condizione che la **Persona assicurata** soddisfi tutti i requisiti/le istruzioni pertinenti di tale resort/tour operator e tutte le linee guida sulla sicurezza per l'attività in questione, incluso l'uso di qualsiasi attrezzatura di sicurezza appropriata e consigliata;
- (b) sci, snowboard, sci di fondo, curling, pattinaggio su ghiaccio, langlauf ed escursioni in slitta/slittino, ma solo se la **Persona assicurata** pratica tale **Sport invernale** (i) come attività turistica (ferme restando le condizioni di cui al punto (a) precedente) e (ii) su piste su ghiaccio dedicate, percorsi riconosciuti e dedicati o percorsi contrassegnati del resort.

Catastrofe naturale indica uno dei seguenti eventi: eruzione vulcanica, **Alluvione**, tsunami, tifone, ciclone, cenere vulcanica, valanga, incendio, terremoto, smottamento, uragano, tornado, bufera di neve, frana, incendio boschivo.

Certificato di assicurazione indica il documento di sintesi che riporta i dettagli della copertura assicurativa, che deve essere letto unitamente alla presente polizza.

Compagnia assicurativa indica la compagnia che emette la presente polizza, che può comprendere società controllate o affiliate di American International Group, Inc. e partner di rete nominati, come applicabile.

Condizione cronica indica qualsiasi condizione che persiste, o che si prevede possa persistere per più di un anno e che dopo tale periodo possa ripresentarsi. Questo comprende, a titolo esemplificativo ma non esaustivo: artrite, disturbi cardiovascolari, cancro (carcinoma, carcinoma in situ, tumori maligni), epilessia, emofilia, lupus, malattia neuromotoria, sclerosi multipla, distrofia muscolare, malattia di Parkinson, malattia renale, malattia respiratoria.

Contraente indica la persona indicata nel **Certificato di assicurazione**.

Coppia o set di oggetti indica gli oggetti di proprietà personale che appartengono congiuntamente e non possono essere indossati, utilizzati o funzionare separatamente per lo scopo previsto (ad esempio, un paio di orecchini).

Data di inizio della polizza indica la data in cui la polizza inizierà, come indicato nel **Certificato di assicurazione**.

Data di scadenza della polizza indica la data in cui la polizza terminerà, come indicato nel **Certificato di assicurazione**.

Dentista indica un dentista abilitato e adeguatamente qualificato, autorizzato ai sensi delle leggi applicabili e operante nell'ambito della sua licenza e formazione. **Il Dentista curante non può essere la Persona assicurata, un suo Parente, collaboratore aziendale, datore di lavoro, dipendente o Accompagnatore.**

Qatar Airways indica **Qatar Airways**, avente sede legale all'indirizzo Qatar Airways Tower, Doha, Qatar.

Escursione indica qualsiasi viaggio verso luoghi ad alto rischio, remoti, inaccessibili e/o inospitali, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, tour in kayak organizzati privatamente lungo la costa di un Paese, o viaggi verso le zone interne generalmente inaccessibili di un Paese o aree precedentemente inesplorate o sconosciute, inclusi i viaggi intrapresi per scopi scientifici, di ricerca o politici in tali luoghi.

Non indica fare **Trekking** e viaggiare al di fuori di tali luoghi se (a) il **Trekking** o il viaggio faccia parte di un tour accessibile al pubblico senza limitazioni (a parte le avvertenze generali sulla salute o sulla forma fisica) e sia gestito da un tour operator riconosciuto; e (b) la **Persona assicurata** agisca sempre sotto la guida e la supervisione di guide e/o istruttori qualificati del tour operator.

Estero indica un Paese al di fuori dei confini territoriali del **Paese di partenza** o del **Paese di residenza** della **Persona assicurata**, come applicabile a seconda del paese da cui la **Persona assicurata** parte inizialmente indicato nell'**Itinerario di viaggio**, ma in nessuna circostanza può includere il **Paese di residenza**.

Fallimento finanziario indica insolvenza, bancarotta, liquidazione provvisoria, liquidazione, crollo finanziario, nomina di un curatore e fallimentare, gestore o amministratore, apertura di un qualsiasi procedimento di riorganizzazione ufficiale o non ufficiale, protezione legale, ristrutturazione o composizione con i creditori, o il verificarsi di qualsiasi evento di natura analoga ai sensi delle leggi di qualsiasi giurisdizione.

Figlio/Figlia indica una persona di età pari o inferiore a diciassette (17) anni.

Genitore indica una persona con responsabilità parentale per un **Figlio/Figlia**, incluso un tutore che agisca in tale veste.

Guerra indica un'azione militare tra nazioni o derivante da una guerra civile o da una rivoluzione.

Incidente o accidentale indica un evento improvviso, inatteso, involontario e specifico, che non interessa il corpo e che si verifica in un momento e in un luogo identificabili.

Incustodito indica che la **Persona assicurata** non ha in piena vista i propri beni o non è nella condizione per poter impedire che qualcuno si impossessi dei propri beni, a meno che non li abbia lasciati in una stanza chiusa a chiave o in una cassetta di sicurezza. I beni lasciati su un veicolo a motore sono considerati **Incustoditi** a meno che il veicolo a motore non sia chiuso a chiave e i beni non siano visibili e siano conservati in un vano portaoggetti chiuso, nel baule o nel bagagliaio.

Itinerario di viaggio indica il **Volo/i Voli** che la **Persona assicurata** ha prenotato con un'unica transazione di pagamento tramite **Qatar Airways** e per i quali ha sottoscritto la presente polizza.

Lavoro manuale indica la partecipazione personale attiva della **Persona assicurata** al lavoro che implica lavoro fisico o manuale, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

- (a) lavori nel sottosuolo, attività minerarie, attività militari, lavori offshore, manodopera agricola, lavori edili o lavori di costruzione o installazione all'esterno ad un'altezza superiore a tre (3) metri;
- (b) lavori che coinvolgono macchinari pesanti, esplosivi o materiali pericolosi;
- (c) lavori come quello di subacqueo, guardia di sicurezza, taxista, conducente di autobus o altro conducente di veicoli commerciali o pesanti, corriere o fattorino; o
- (d) lavoro di natura manuale che implica attrezzature e formazione specialistiche o lavori che comportano il rischio di gravi lesioni, inclusi, a titolo meramente esemplificativo, i lavoratori su piattaforme petrolifere, i pescatori, gli operatori di gru o i saldatori.

Lesione indica un danno fisico subito dalla **Persona assicurata** a seguito di un **Incidente** durante il **Viaggio** che si verifica esclusivamente, direttamente e indipendentemente da qualsiasi altra causa o cause, tra cui malattia, patologia o qualsiasi condizione fisica o congenita preesistente, ad eccezione della malattia direttamente risultante da una terapia medica o chirurgica resa necessaria da tale **Lesione**.

Luogo pubblico indica qualsiasi luogo per il quale il pubblico ha un diritto generale di accesso e comprende negozi, aeroporti (incluse le sale d'attesa), stazioni ferroviarie, stazioni degli autobus, strade, ingressi e giardini degli hotel, strutture per ceremonie, mostre o conferenze, ristoranti, spiagge e servizi igienici pubblici.

Malattia indica una condizione fisica contrassegnata da una deviazione patologica dal normale stato di salute.

Malattia o Lesione grave indica:

1. con riferimento alla **Persona assicurata**, una condizione che richiede una terapia da parte di un **Medico** che certifichi che come conseguenza diretta di questa condizione la **Persona assicurata** necessita di urgente assistenza medica e non è idonea a iniziare il **Viaggio** o a proseguire il **Viaggio** come previsto in origine; e
2. con riferimento a qualsiasi altra persona la cui salute potrebbe influire sul diritto della **Persona assicurata** alla copertura ai sensi della presente polizza, che tale persona è ricoverata e il **Medico** curante certifica che la sua vita è in pericolo imminente tanto da richiedere la presenza immediata della **Persona assicurata**.

Medico indica un medico abilitato e adeguatamente qualificato, autorizzato ai sensi delle leggi applicabili e operante nell'ambito della sua licenza e formazione. **Il Medico curante non può essere la Persona assicurata, un suo Parente, collaboratore aziendale, datore di lavoro, dipendente o Accompaniatore.**

Mezzo di trasporto coperto indica qualsiasi operatore di trasporto via terra, acqua o via aerea munito di una licenza valida per il trasporto di passeggeri a pagamento, con orarie e itinerari fissi, stabiliti e regolari.

Necessario dal punto di vista medico indica un servizio medico fornito da un **Medico** che:

1. sia coerente con la diagnosi e rappresenti una terapia medica consueta per la **Malattia** e/o la **Lesione** oggetto della copertura;
2. sia conforme agli standard di buona prassi medica, coerente con gli standard correnti di cura medica professionale e di comprovata utilità medica;
3. non rappresenti un vantaggio personale per la **Persona assicurata** o per il **Medico**;

4. non sia erogabile all'esterno di un **Ospedale** (in caso di ricovero);
5. non sia di natura sperimentale, investigativa, di ricerca, preventiva o di screening;
6. preveda costi che siano ragionevoli, consuetudinari e non superino il livello generale di spese sostenute da altri soggetti di pari livello nella località in cui i costi vengono addebitati, quando si fornisce una terapia, servizi o forniture simili o comparabili a persone dello stesso sesso e di età paragonabile per una **Malattia** e/o **Lesione** simile, in conformità alle prassi e agli standard medici riconosciuti, e la cui omissione avrebbe influito negativamente sulla **Malattia** e/o **Lesione** della **Persona assicurata**.

Oggetti di valore e Apparecchiature elettroniche/di altro tipo indica apparecchiature fotografiche, audio, video ed elettroniche (inclusi CD, DVD, video e audiocassette e videogiochi), lettori MP3, apparecchiature informatiche, (esclusi cellulari o smartphone e tablet), binocoli, oggetti di antiquariato, gioielli, orologi, pellicce, sete, pietre preziose e articoli realizzati in o contenenti oro, argento o metalli preziosi.

Ospedale indica un istituto costituito e registrato come struttura per la cura e la terapia di persone malate e ferite e che:

1. dispone di strutture complete per la diagnosi e le procedure chirurgiche;
2. fornisce servizi infermieristici ventiquattro (24) ore su ventiquattro (24) da parte di personale infermieristico qualificato;
3. è supervisionato da uno staff di **Medici** e
4. non ha come funzione principale quella di clinica, casa di cura, di riposo o di convalescenza, ospizio, struttura di riabilitazione da alcolismo o tossicodipendenze o clinica psichiatrica.

Paese di partenza indica il Paese da cui la **Persona assicurata** è partita per il **Viaggio**, come indicato nell'**Itinerario di viaggio**.

Paese di residenza indica qualsiasi Paese in cui la **Persona assicurata** ha vissuto negli ultimi sei (6) mesi o per il quale ha ricevuto un diritto illimitato di rientro dall'autorità governativa.

Parente indica il **Partner**, i genitori, i genitori del **Partner**, il **Figlio/la Figlia**, il genero, la nuora, i nonni, i nonni acquisiti, i bisnonni, i nipoti, i fratelli, le sorelle, i cognati, le cognate, il patrigno, la matrigna, il figliastro, la figliastra, il fratellastro, la sorellastra, i nipoti, gli zii, le zie.

Partner indica una persona che sia il coniuge, il partner civile o convivente della **Persona assicurata**, il fidanzato o la fidanzata che vive permanentemente allo stesso indirizzo della **Persona assicurata**.

Patologia pregressa indica:

(a) qualsiasi malattia, patologia o lesione subita dalla **Persona assicurata**, da un suo **Parente**, collaboratore aziendale o **Accompagnatore** che, nei due (2) anni precedenti la sottoscrizione della presente assicurazione per le prestazioni di cui alla **Sezione A - Annullamento del viaggio**, o prima della **Data di inizio della polizza** per le altre prestazioni:

- (i) si sia manifestata per la prima volta, sia peggiorata, divenuta acuta o abbia evidenziato sintomi che avrebbero portato una persona abitualmente prudente a chiedere una diagnosi, cura o terapia;
- (ii) abbia richiesto l'assunzione di farmaci o medicine, o l'esecuzione di esami, o ulteriori indagini siano state raccomandate da un **Medico**; o
- (iii) sia stata trattata da un **Medico**, oppure la terapia sia stata raccomandata da un **Medico**.

(b) qualsiasi condizione congenita, ereditaria, **Cronica** o in corso che riguardi la **Persona assicurata**, un suo **Parente**, collaboratore aziendale o **Accompagnatore** di cui la **Persona assicurata** o le altre persone siano a conoscenza, o che si possa ragionevolmente ritenere che fossero a conoscenza, prima della sottoscrizione della presente assicurazione per le prestazioni di cui alla **Sezione A - Annullamento del viaggio**, o prima della **Data di inizio della polizza** per le altre prestazioni.

Periodo di assicurazione indica il periodo che inizia con la **Data di inizio della polizza** e termina con la **Data di scadenza della polizza** come definita nel **Certificato di assicurazione** (per informazioni dettagliate sui periodi di copertura specifici applicabili a ciascuna prestazione, si rimanda alla sezione **Copertura durante il Periodo di assicurazione**).

Persona assicurata indica il **Contraente** e/o una **Persona assicurata**, come menzionato nel **Certificato di assicurazione**.

Persona assicurata indica la persona o le persone menzionate nel **Certificato di assicurazione**.

Richiesta di indennizzo indica una richiesta effettuata dalla **Persona assicurata** alla **Compagnia assicurativa** per usufruire delle prestazioni previste dalla presente polizza.

Sciopero indica qualsiasi rifiuto organizzato e intenzionale da parte di lavoratori o dipendenti di continuare a lavorare per manifestare una protesta o l'azione di qualsiasi autorità legalmente costituita nel prevenire o tentare di prevenire tale atto o nel ridurre al minimo le conseguenze di tale atto.

Società di assistenza indica il fornitore di assistenza AIG o un fornitore di assistenza terzo cui si fa riferimento nella sezione **Informazioni importanti** del presente documento.

Spese per trattamenti dentali indica le spese necessarie e congrue sostenute e pagate a un **Dentista** per un trattamento dentale dallo stesso eseguito. Tutti i trattamenti, ivi compresi quelli specialistici, devono essere prescritti o suggeriti da un Dentista affinché le spese possano essere rimborsate ai sensi della presente polizza, e tale rimborso non supererà il normale livello di spese per trattamenti, servizi odontoiatrici o forniture analoghi nel luogo in cui le spese siano state sostenute e pagate, se la presente assicurazione non fosse stata sottoscritta.

Sport invernali indica bigfoot sci, cat o board sci, sci di fondo, curling, sci sul ghiacciaio, camminate sul ghiacciaio, heliski, arrampicate su ghiaccio, curling su ghiaccio, immersioni sotto il ghiaccio, hockey su ghiaccio, pattinaggio su ghiaccio, kite ski, kite snowboard, langlauf, monosci, sci o snowboard fuori pista, sci, jumping o acrobazie con sci o snowboard, ski biking, snow biking, ski blading, snow blading, passeggiate su sci, escursioni sciistiche, ski-doing, escursioni in slitta/slittino, snowboard, motoslitta, pattinaggio e slittino di velocità, slitta trainata, luge o skeleton, o slittino su pista ghiacciata.

Trasporto pubblico indica autobus, pullman, traghetti, imbarcazioni o treni che funzionino in base agli orari pubblicati.

Trekking indica un'escursione, lunga camminata, scarpinata o attività analoga con pernottamento attraverso terreni montuosi, parchi nazionali o riserve normalmente intrapresa a piedi, ma che può anche essere effettuata con altri mezzi, tra cui, a titolo meramente esemplificativo, animali o veicoli fuoristrada, e che prevede il pernottamento nella natura, tra campeggi, rifugi e capanni. Per maggiore chiarezza, non significa **Alpinismo**.

Vettore comune indica un bus per pendolari, un traghetti, un hovercraft, un aliscafo, un treno, un tram e qualsiasi aeromobile ad ala fissa:

1. autorizzato ai sensi di qualsiasi statuto, regolamento, legge o dispositivo equivalente per il trasporto di passeggeri paganti; e
2. che opera con orari e itinerari fissi, stabiliti e regolari.

Non indica:

- a. alcun mezzo di trasporto che sia stato preso a noleggio o organizzato nell'ambito di un tour, anche se tali servizi siano regolarmente programmati;
- b. taxi, servizi di ride sharing o navi da crociera

Viaggio indica il **Viaggio all'Ester** o il **Viaggio nazionale** della **Persona assicurata** come indicato nel **Certificato di assicurazione**.

Viaggio nazionale indica un viaggio intrapreso dalla **Persona assicurata** durante il **Periodo di assicurazione** a scopo di piacere e/o d'affari che:

1. sia all'interno del **Paese di residenza**;
2. comporti un soggiorno di due (2) notti;
3. sia effettuato verso una località che dista più di cento (100) chilometri dall'**Abitazione** della **Persona assicurata**; e
4. non riguardi spostamenti da e verso il luogo di lavoro della **Persona assicurata**.

Volo indica un volo di linea in cui la **Persona assicurata** è un passeggero pagante.

Condizioni generali

Le **Condizioni generali** si applicano a tutte le sezioni della presente polizza. Oltre alle **Condizioni generali**, si prega di fare riferimento anche alle "Condizioni specifiche applicabili alla Sezione" in ciascuna sezione della polizza per conoscere le ulteriori condizioni applicabili alla stessa.

1. La **Persona assicurata** è tenuta a prestare la massima attenzione per garantire che tutti i fatti e le informazioni di cui fornisce informazione siano accurati e completi e a rispondere in modo completo a tutte le domande, in quanto le risposte potrebbero influire sulla decisione della **Compagnia assicurativa** di accettare o meno l'assicurazione.
 2. La **Persona assicurata** è tenuta ad adottare tutte le misure ragionevoli per evitare o ridurre qualsiasi perdita che potrebbe comportare una **Richiesta di indennizzo** ai sensi della presente assicurazione.
 3. La **Persona assicurata** deve fornire all'ufficio sinistri della **Compagnia assicurativa** tutti i documenti necessari per gestire eventuali **Richieste di indennizzo**. I costi associati a tale operazione sono solitamente a carico della **Persona assicurata**. Ad esempio, in caso di una **Richiesta di indennizzo** per annullamento, sarà necessario fornire una prova dell'impossibilità di viaggiare, ad esempio un certificato medico compilato dal **Medico**.
 4. La **Persona assicurata** deve aiutare la **Compagnia assicurativa** a recuperare il denaro che ha corrisposto da chiunque altro o da altre compagnie assicurative, fornendo tutti i dettagli di cui ha bisogno e compilando eventuali moduli.
 5. Se la **Persona assicurata** (i) non presta la massima attenzione per fornire alla **Compagnia assicurativa** informazioni accurate e complete, o (ii) fornisce in modo deliberato o imprudente informazioni imprecise o incomplete relative alla richiesta o all'esecuzione di una modifica della presente polizza o all'invio di una **Richiesta di indennizzo**, la **Compagnia assicurativa** può:
 - a. trattare la presente polizza, in relazione a quella **Persona assicurata**, come se non fosse esistita dalla **Data di inizio della polizza** o dalla data in cui sono state apportate modifiche alla stessa (a seconda del caso); e
 - b. rifiutarsi di pagare la totalità o una parte della **Richiesta di indennizzo**, o ridurla in modo proporzionale ove avesse addebitato un premio più elevato,
 - a seconda di quanto avrebbe fatto se la **Persona assicurata** avesse prestato la massima attenzione per fornire informazioni accurate e complete.
- Inoltre, se il fatto di non aver fornito informazioni accurate e complete sia stato dovuto a un atteggiamento deliberato o imprudente, la **Compagnia assicurativa** potrà trattenere la quota del premio relativo a tale **Persona assicurata** e qualsiasi prestazione che sia stata precedentemente pagata alla stessa dovrà essere rimborsata per intero alla **Compagnia assicurativa**.
6. Una **Persona assicurata** che richieda la liquidazione di una **Richiesta di indennizzo** deve autorizzare la **Compagnia assicurativa** ad acquisire qualsiasi relazione o documentazione medica necessaria da qualsiasi **Medico** che abbia avuto in cura la **Persona assicurata**; diversamente, la **Compagnia assicurativa** potrebbe non liquidare la **Richiesta di indennizzo**.
 7. La **Compagnia assicurativa** può chiedere alla **Persona assicurata** di sottoporsi a uno (1) o più esami medici. In tal caso, la **Compagnia assicurativa** si farà carico del costo degli esami, delle relazioni mediche e delle cartelle cliniche, delle spese di viaggio ragionevoli sostenuti dalla **Persona assicurata** e da qualsiasi persona che deve viaggiare con la **Persona assicurata** per assistere all'esame, qualora tali spese siano state concordate in anticipo dalla **Compagnia assicurativa**. Se la **Persona assicurata** non si sottopone agli esami senza valido motivo, la **Compagnia assicurativa** potrà rifiutare la **Richiesta di indennizzo**.
 8. In caso di decesso della **Persona assicurata**, la **Compagnia assicurativa** ha il diritto di richiedere esami autoptici a proprie spese.
 9. La **Persona assicurata** è tenuta a restituire alla **Compagnia assicurativa** gli eventuali importi che quest'ultima abbia anticipato per suo conto e che non sono coperti dall'assicurazione. Ciò potrebbe includere eventuali pagamenti in eccesso e pagamenti a cui la **Persona assicurata** non ha diritto (ad esempio, se sia stata pagata una **Richiesta di indennizzo** per bagaglio smarrito ma, successivamente, il bagaglio venga restituito dalla compagnia aerea).
 10. Dopo il regolamento di una **Richiesta di indennizzo**, eventuali oggetti danneggiati che la **Persona assicurata** abbia inviato all'ufficio sinistri della **Compagnia assicurativa** diverranno di proprietà di quest'ultima.
 11. La presente polizza non può essere ceduta o trasferita salvo diversamente concordato per iscritto con la **Compagnia assicurativa**.
 12. La **Compagnia assicurativa** non corrisponderà alcun interesse sugli importi dovuti ai sensi della presente polizza.
 13. Ove applicabile, la **Compagnia assicurativa** gestirà le **Richieste di indennizzo** per le prestazioni di cui alla **Sezione H - Infortuni** in relazione a decesso accidentale come segue:
 - a. Se la **Persona assicurata** ha un'età pari o superiore a diciotto (18) anni, le somme dovute saranno versate all'esecutore testamentario o al rappresentante legale del patrimonio della **Persona assicurata** deceduta.
 - b. Se la **Persona assicurata** ha diciassette (17) anni o ha un'età inferiore, le somme dovute saranno versate a un **Genitore** della **Persona assicurata** deceduta.
 14. La **Compagnia assicurativa** può anche contattare terzi che hanno fornito o avrebbero dovuto fornire servizi alla **Persona assicurata** (ad esempio, una compagnia aerea, una compagnia di viaggio o un hotel) per verificare le informazioni fornite.
 15. Questa polizza può essere fatta valere solo dalle persone indicate di seguito:
 - a. il **Contraente**;
 - b. la **Persona assicurata** (o un suo **Genitore** se in età fino a diciassette (17) anni);
 - c. l'esecutore testamentario o il rappresentante legale in caso di **decesso** della **Persona assicurata**;
 - d. la **Compagnia assicurativa**.
 16. La **Compagnia assicurativa** deve essere informata in merito a ogni **Richiesta di indennizzo** non appena ragionevolmente possibile dopo l'evento che abbia causato tale richiesta. Il mancato rispetto di questa indicazione può comportare il rifiuto da parte della **Compagnia assicurativa** della **Richiesta di indennizzo** qualora quest'ultima sia stata effettuata molto tempo dopo

l'evento e la **Compagnia assicurativa** non sia più in grado di effettuare indagini complete, oppure può comportare che la **Persona assicurata** non riceva l'intero importo richiesto ove questo sia aumentato a causa di tale ritardo.

Esclusioni generali

Le **Esclusioni generali** si applicano a tutte le sezioni della presente polizza. Oltre alle **Esclusioni generali**, si prega di fare riferimento anche a "Prestazioni non riconosciute" in ciascuna sezione della polizza per conoscere le ulteriori esclusioni applicabili a tale sezione.

Ai sensi di qualsiasi sezione della polizza, la **Compagnia assicurativa** non è responsabile di eventuali **Richieste di indennizzo** direttamente o indirettamente derivanti da, basate su, relative a o imputabili a:

1. Qualsiasi **Patologia pregressa** o complicazione da essa derivante.
2. Viaggi che la **Persona assicurata** abbia intrapreso nonostante il parere contrario di un **Medico** o allo scopo di ottenere una terapia o un parere medico.
3. La **Persona assicurata** o qualsiasi persona da cui dipenda il **Viaggio** riceve o è in attesa di analisi mediche o terapie per una patologia o una serie di sintomi non diagnosticati o ha ricevuto una prognosi terminale all'atto della sottoscrizione della presente assicurazione e/o prima di iniziare il viaggio.
4. Qualsiasi incidente di cui la **Persona assicurata** era a conoscenza all'atto della sottoscrizione della presente assicurazione che potrebbe ragionevolmente portare a una **Richiesta di indennizzo**.
5. Qualsiasi disturbo psicologico o psichiatrico diagnosticato; ansia o depressione di cui la **Persona assicurata** o qualsiasi persona la cui condizione possa dare origine a una **Richiesta di indennizzo** abbia sofferto e che abbia richiesto terapie o farmaci nei due (2) anni antecedenti alla sottoscrizione della presente assicurazione.
6. Eventuali costi relativi a gravidanza, se la **Persona assicurata** sia in stato di gravidanza da più di ventisei (26) settimane all'inizio o durante il **Viaggio** (incluse le cure pre-natali di routine, il parto), infertilità, contraccezione od operazioni correlate alla sterilizzazione o qualsiasi complicazione da essi derivante, fatto salvo quanto previsto per le prestazioni della **Sezione A - Annullamento del viaggio (sottosezione A2, clausola 8)**.
7. **Guerra**, guerra civile, invasione, rivoluzione o altri eventi simili.
8. Sommosse, blocchi, **Scioperi** o azioni sindacali di qualsiasi tipo (ad eccezione di **Scioperi** o azioni sindacali non di pubblico dominio all'atto della prenotazione del **Viaggio** o della sottoscrizione della presente assicurazione, a seconda di quale sia l'ultima azione), fatto salvo quanto previsto per le prestazioni della **Sezione F - Ritardo durante il viaggio (sottosezione F1, clausola 2)**.
9. (a) un'epidemia o una pandemia (tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, COVID-19 ed eventuali mutazioni, deformazioni o varianti del COVID-19) dichiarata da un ente governativo, un'autorità sanitaria o dall'Organizzazione Mondiale della Sanità; oppure
(b) qualsiasi malattia (comprese eventuali mutazioni, deformazioni o varianti) o evento dichiarato dall'Organizzazione Mondiale della Sanità come emergenza sanitaria pubblica d'interesse internazionale (comprese eventuali mutazioni, deformazioni o varianti di tale malattia); oppure
(c) la minaccia o il timore di tali epidemie, pandemie, malattie o eventi.
10. Restrizioni di viaggio dovute a ordini, avvisi, normative, direttive o chiusure dei confini in relazione a un'epidemia o una pandemia (tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, COVID-19 ed eventuali mutazioni, deformazioni o varianti del COVID-19) emanate da un ente governativo, un'autorità sanitaria ufficiale o dall'Organizzazione Mondiale della Sanità.
11. Perdite, spese, responsabilità o danni a beni derivanti da radiazioni ionizzanti o contaminazione da radioattività di
 - a. qualsiasi combustibile nucleare o
 - b. qualsiasi scoria nucleare derivante da
 - (i) combustione nucleare o
 - (ii) materiali radioattivi, tossici, esplosivi o
 - (iii) altre proprietà pericolose di qualsiasi apparecchiatura nucleare esplosiva
12. Uso da parte della **Persona assicurata** di un veicolo a due ruote, a meno che:
 - a. come passeggero, la **Persona assicurata** indossi un casco e ritenga ragionevole che il conducente sia in possesso di una patente di guida per il veicolo a due ruote ai sensi delle leggi del Paese in cui si verifica l'**Incidente** (ove tale patente sia richiesta ai sensi delle leggi del Paese in cui si verifica l'**Incidente**); oppure
 - b. come conducente, la **Persona assicurata** indossi un casco e sia in possesso di una patente che le consenta di guidare il veicolo a due ruote ai sensi delle leggi del Paese in cui si verifica l'**Incidente** (ove tale patente sia richiesta ai sensi delle leggi del Paese in cui si verifica l'**Incidente**).
13. Un tour operator, una compagnia aerea o qualsiasi altra società, impresa o persona che sia soggetto a **Fallimento finanziario**, o per qualsiasi motivo non sia in grado o non sia disposto a rispettare i propri obblighi contrattuali o legali nei confronti della **Persona assicurata**.
14. Una situazione identificata dall'autorità per i rapporti con l'estero del **Paese di residenza** della **Persona assicurata**, nel caso in cui la **Persona assicurata** abbia viaggiato in uno specifico paese o un'aerea verso cui, prima che il viaggio della **Persona assicurata** iniziasse, l'autorità per i rapporti con l'estero aveva sconsigliato qualunque viaggio (tranne quelli essenziali).
15. Coinvolgimento della **Persona assicurata** in qualsiasi atto deliberato, doloso, imprudente, illecito o criminale.
16. Partecipazione della **Persona assicurata** alle seguenti attività ad alto rischio
 - a. **Attività sportive e sport estremi**;
 - b. sport da competizione;

- c. qualsiasi sport professionale o sport per il quale la Persona assicurata possa guadagnare o ricevere compensi, donazioni, sponsorizzazioni o premi in denaro di qualsiasi tipo;
 - d. corse diverse da quelle a piedi (ad esempio, podismo);
 - e. **Escursioni**;
 - f. viaggi di caccia e safari non forniti da un operatore commerciale autorizzato;
 - g. rafting sulle rapide di livello quattro (4) o superiore;
 - h. navigare al di fuori delle acque territoriali;
 - i. paracadutismo, base jumping, sky diving o viaggi con qualsiasi altro dispositivo sostenuto dall'aria non come passeggero di un aereo passeggeri autorizzato e gestito da una compagnia aerea o di voli charter. Questa esclusione non si applica alle mongolfiere o al parasailing.
 - j. immersioni subacquee a meno che:
 - (i) la **Persona assicurata** si immerga per scopi ricreativi (per maggiore chiarezza, le immersioni ricreative non comprendono le immersioni tecniche o le immersioni come subacqueo professionista);
 - (ii) la **Persona assicurata** si immerga con un istruttore qualificato o un esperto di immersioni subacquee, oppure sia in possesso di una certificazione PADI o altra certificazione analoga ed effettui immersioni ricomprese nel livello della certificazione (incluse le profondità massime di immersione e i tempi minimi) e secondo gli standard e le procedure stabiliti dall'agenzia di certificazione;
 - (iii) fermo restando il punto (ii) precedente, la profondità di immersione prevista dalla **Persona assicurata** non superi i quaranta (40) metri; e
 - (iv) la **Persona assicurata** non faccia immersioni da sola.
17. Corse automobilistiche, rally o di veicoli a motore di ogni tipo.
18. Partecipazione della Persona assicurata a:
- a. **Alpinismo**;
 - b. arrampicate all'aperto, tra cui arrampicate su roccia o discesa in corda doppia; o
 - c. attività ad alta quota o qualsiasi attività al di sopra dei 5.500 metri o **Trekking** oltre i 3.000 metri.
- Le esclusioni di cui ai punti 16(b) e 16(c) precedenti non si applicheranno alle arrampicate con imbracatura organizzate all'aperto, alle discese con imbracatura e al **Trekking** che siano:
- (i) disponibili al pubblico senza limitazioni, ad eccezione delle avvertenze generali sulla salute e sull'idoneità fisica;
 - (ii) forniti da un tour operator o da un fornitore di attività locale riconosciuto;
 - (iii) forniti sotto la guida e la supervisione di guide e/o istruttori qualificati del tour operator o del fornitore di attività e sempre subordinatamente al fatto che la **Persona assicurata** si attenga ai loro consigli e/o istruzioni; e
 - (iv) effettuati al di sotto dei 5.500 metri.
19. Esecuzione da parte della **Persona assicurata** di **Lavoro manuale** durante il Viaggio.
20. Suicidio o tentato suicidio della **Persona assicurata**.
21. Lesioni deliberatamente autoinfertesi dalla **Persona assicurata** o dovute all'esposizione a un rischio da parte della stessa (a meno che non stesse cercando di salvare una vita umana).
22. Uso di alcol o droghe da parte della **Persona assicurata** a meno che le droghe non siano state prescritte da un **Medico** (indipendentemente dal fatto che la **Richiesta di indennizzo** sia il risultato diretto o indiretto dell'uso di alcol o droghe da parte della **Persona assicurata**).
23. Essere affetto da qualsiasi malattia o condizione sessualmente trasmessa.
24. Inosservanza da parte della **Persona assicurata** di sottoporsi alle inoculazioni e vaccinazioni necessarie in relazione al **Viaggio**.
25. Agire da parte della **Persona assicurata** in modo contrario rispetto al parere di un **Medico**.
26. Qualsiasi errore od omissione nella documentazione di prenotazione commesso dalla **Persona assicurata**, dall'agente di viaggio o da qualsiasi altro soggetto che agisca per conto della **Persona assicurata**.

Inoltre:

- 27. Laddove consentito dalla legge locale, qualsiasi perdita, spesa, evento o responsabilità che sia coperto da qualsiasi altra polizza assicurativa o altro piano o atto governativo o che sia pagabile da qualsiasi altra fonte. Tuttavia, la **Compagnia assicurativa** corrisponderà la differenza tra ciò che è pagabile ai sensi dell'altra polizza assicurativa, fonte, altro programma o atto governativo e ciò che la **Persona assicurata** potrebbe altrimenti richiedere ai sensi della presente polizza.
- 28. La presente polizza non copre eventuali perdite, costi, spese od oneri indiretti (vale a dire perdite, costi, spese od oneri non elencati nei paragrafi "Prestazioni riconosciute" della sezione **Prestazioni riconosciute della presente Polizza** - ad esempio, il mancato guadagno se la **Persona assicurata** non sia nelle condizioni di lavorare dopo un infortunio o il costo di sostituzione delle serrature nel caso di furto delle chiavi della **Persona assicurata**).
- 29. La presente polizza non copre gli eventuali costi che la **Persona assicurata** avrebbe dovuto o avrebbe scelto di sostenere anche qualora il motivo della **Richiesta di indennizzo** non si fosse verificato (ad esempio, il costo degli alimenti che la **Persona assicurata** avrebbe comunque sostenuto).
- 30. La **Compagnia assicurativa** non sarà tenuta a fornire alcuna copertura né a liquidare alcuna **Richiesta di indennizzo** o a fornire alcuna prestazione ai sensi del presente nella misura in cui ciò implichi l'esposizione della **Compagnia assicurativa**, della sua capogruppo o dell'entità che ne ha il controllo effettivo a sanzioni, divieti o restrizioni ai sensi delle risoluzioni delle Nazioni Unite o delle sanzioni, leggi o regolamenti di natura commerciale o economica dell'Unione europea o degli Stati Uniti d'America.
- 31. La presente polizza non coprirà alcuna perdita, **Lesione**, danno o responsabilità legale derivante direttamente o indirettamente da viaggi pianificati o effettuati in, verso o attraverso Cuba, Iran, Siria, Corea del Nord o la regione della Crimea.

32. La presente polizza non coprirà alcuna perdita, **Lesione**, danno o responsabilità legale sostenuto direttamente o indirettamente da qualsiasi persona fisica o giuridica identificata in qualsiasi lista di sorveglianza governativa applicabile come implicata in atti di terrorismo, traffico di stupefacenti o tratta di esseri umani, pirateria, proliferazione di armi di distruzione di massa, crimine organizzato, attività informatica dolosa o violazioni dei diritti umani.
33. La presente polizza offre copertura solo alle persone fisiche normalmente residenti in Italia ed è nulla e inefficace per i non residenti in Italia.

Prestazioni ai sensi della presente polizza

Fare riferimento alla sezione **Copertura durante il Periodo di assicurazione** per il periodo di copertura applicabile alle prestazioni di ciascuna sezione.

Sezione A - Annullamento del viaggio

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione A

A1 - Annullamento del viaggio (prima della partenza): Ove sia necessario e inevitabile per la **Persona assicurata** annullare il **Viaggio** a seguito di uno (1) o più eventi coperti di cui alla **Sezione A2**, la **Compagnia assicurativa** coprirà fino all'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per:

- il costo del **Volo** come da **Itinerario di viaggio**, che la **Persona assicurata** abbia pagato o si sia impegnata a pagare in base a un contratto e che non possa essere rimborsato.

Nota importante:

- Se il pagamento è stato effettuato utilizzando punti o voucher per viaggiatori frequenti emessi o accettati da **Qatar Airways** e questi non siano rimborsabili, il regolamento della **Richiesta di indennizzo** si baserà sul valore dei punti o dei voucher per viaggiatori frequenti, che la **Persona assicurata** non possa recuperare.
- La presente copertura termina dopo il pagamento della **Richiesta di indennizzo** ai sensi della **Sezione A1 - Annullamento del viaggio (prima della partenza)**; se la **Persona Assicurata** desidera una copertura per un viaggio modificato/nuovo, deve sottoscrivere una nuova polizza.

A2 - Eventi coperti

Questa copertura sarà prestata se l'annullamento del **Viaggio** della **Persona Assicurata** sia necessario e inevitabile a causa di quanto segue:

- Decesso, **Malattia o Lesione grave** della **Persona assicurata**.
- Decesso, **Malattia o Lesione grave** di un **Parente, Accompagnatore** o un **Parente** o amico che viva all'**Estero** dal quale la **Persona assicurata** aveva programmato di soggiornare. L'evento che abbia dato origine alla **Richiesta di indennizzo** deve essere stato inaspettato e non qualcosa di cui la **Persona assicurata** fosse a conoscenza al momento della sottoscrizione della presente assicurazione. Per ulteriori dettagli si rimanda alle **Esclusioni generali**.
- La **Persona assicurata** viene licenziata, a condizione che abbia lavorato nell'attuale posto di lavoro per un periodo minimo continuativo di due (2) anni e al momento della prenotazione del **Viaggio** o alla data di sottoscrizione della copertura assicurativa, a seconda di quale sia l'evento verificatosi per primo, non avesse motivo di ritenere che sarebbe stata licenziata. Questa copertura non si applica nel caso in cui la **Persona assicurata** sia un lavoratore autonomo o accetti volontariamente il licenziamento.
- La **Persona assicurata** o l'**Accompagnatore** viene convocato per partecipare come membro di una giuria o come testimone in tribunale (ma non come consulente esperto).
- Se la polizia o l'autorità competente ha bisogno che la **Persona assicurata** rimanga nel **Paese di residenza** a seguito di incendio, tempesta, **Alluvione**, furto o atto di vandalismo alla sua **Abitazione** o nel suo luogo di lavoro entro sette (7) giorni prima della data prevista di partenza del **Viaggio**.
- Se la **Persona assicurata** è un membro delle forze armate, di polizia, dei vigili del fuoco, dei servizi infermieristici o di ambulanza e riceve una direttiva ufficiale che la obbliga ad annullare il **Viaggio** a causa di un'emergenza imprevista o viene inaspettatamente distaccata all'**Estero**.
- Se dopo l'orario di prenotazione del **Viaggio** o di sottoscrizione della polizza, a seconda di quale sia l'orario più recente, ed entro 14 giorni dalla data di partenza del **Viaggio**, l'autorità per i rapporti con l'estero del **Paese di residenza** sconsiglia di viaggiare (eccetto che per i viaggi necessari) verso la destinazione desiderata.
- In caso di gravidanza della **Persona assicurata** successiva alla data di sottoscrizione della presente polizza assicurativa e qualora la gravidanza sia di oltre ventisei (26) settimane all'inizio o durante il **Viaggio**. Oppure, se la **Persona assicurata** entra in gravidanza dopo la data di sottoscrizione della presente polizza assicurativa e il **Medico** le consiglia di non viaggiare a causa di complicazioni durante la gravidanza.
- Se il viaggio di andata definitivamente prenotato dal **Paese di partenza**, come da **Itinerario di viaggio**, è ritardato di oltre ventiquattro (24) ore a causa di cattive condizioni meteorologiche (pur escludendo le condizioni meteorologiche definite come **Catastrofe naturale**) o guasti meccanici.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione A

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione **Esclusioni generali**, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:

- Annullo del **viaggio** causato da una **Patologia pregressa**. Per ulteriori dettagli si rimanda alle **Esclusioni generali**.
- Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** ai sensi della **Sezione A2(7)** causata da una **Catastrofe naturale** o da un'epidemia/pandemia, come indicato nelle **Esclusioni generali 9 e 10**.

3. **La Persona assicurata** non vuole viaggiare.
4. Eventuali costi aggiuntivi derivanti dalla mancata comunicazione tempestiva alla compagnia di viaggi della necessità di annullare il Viaggio.
5. **La Persona assicurata** non è in grado di viaggiare a causa del mancato ottenimento del passaporto o del visto necessario al Viaggio.
6. Tasse aeroportuali e commissioni della carta di credito o debito incluse nel costo del Viaggio.
7. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** ai sensi della **Sezione A2(9)** laddove la **Persona assicurata** non abbia effettuato il check-in o non sia arrivata entro l'orario consigliato per la partenza dell'aereo, della nave, del pullman o del treno.
8. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** ai sensi della **Sezione A2(9)** nel caso in cui la **Persona assicurata** non abbia ottenuto conferma scritta da parte della società di trasporto o dell'autorità competente riportante il motivo del ritardo e la durata del ritardo.
9. Costi che non sono stati sostenuti da o per conto della **Persona assicurata**.

Si ricorda che le condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali** si applicano a tutte le sezioni relative alle prestazioni.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione A

- Prove di pagamento delle spese di viaggio sostenute (fattura di conferma, biglietti di viaggio e biglietti per escursioni, tour o altra attività di cui non si è usufruito)
- Nota di credito o lettera di annullamento che conferma l'eventuale diritto a un rimborso
- Certificato medico fornito dalla **Compagnia assicurativa** ai fini della compilazione da parte del **Medico**
- Lettera ufficiale che confermi: licenziamento, distaccamento d'emergenza all'**Estero**, ovvero necessità della **Persona assicurata** di restare nel **Paese di residenza**
- Convocazione quale giurato
- Conferma del principale evento di viaggio che ha impedito alla **Persona assicurata** di viaggiare

Si ricorda quanto segue: A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente

Sezione B1 - Spese mediche di emergenza

Si ricorda quanto segue:

1. Se la **Persona assicurata** è ricoverata in **Ospedale** per più di ventiquattro (24) ore, la medesima o qualcuno che agisca per suo conto deve contattare la Società di assistenza non appena ragionevolmente possibile (per ulteriori dettagli si rimanda alla sezione **Emergenze mediche e di altro tipo**).
2. Se la **Persona assicurata** ha diritto a ricevere il pagamento della totalità o di una parte delle spese mediche da qualsiasi altra fonte, la **Compagnia assicurativa** corrisponderà la differenza tra quanto effettivamente sostenuto e pagato dalla **Persona assicurata** e l'importo che la medesima abbia diritto a ricevere da tale altra fonte.

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione B1

Per il **Viaggio all'estero**, la **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per i costi **Necessari dal punto di vista medico** e i costi ragionevoli derivanti da **Malattia**, **Lesione** o decesso della **Persona assicurata** durante il **Viaggio all'estero**. Ciò comprende:

1. Costi medici, chirurgici, di cura in **Ospedale** e di ambulanza per situazioni di emergenza.
2. Qualora la **Persona assicurata** non possa tornare nel **proprio Paese di residenza** come inizialmente previsto e la **Società di assistenza** concordi sul fatto che il prolungamento del soggiorno della **Persona assicurata** sia **Necessario dal punto di vista medico**, la **Compagnia assicurativa** sosterrà i costi relativi a:
 - a. spese extra di alloggio (solo pernottamento) e viaggio (classe economica, a meno che una classe di viaggio superiore venga confermata come **Necessaria dal punto di vista medico** e sia autorizzata preventivamente dalla **Società di assistenza**) per consentire alla **Persona assicurata** di tornare nel **proprio Paese di residenza**; e
 - b. spese extra di alloggio (solo pernottamento) per una persona che stia con la **Persona assicurata** e la accompagni alla sua **Abitazione** se ciò è necessario secondo un parere medico.

Per il **Viaggio nazionale**, la **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per i costi **Necessari dal punto di vista medico** e i costi ragionevoli, che non siano pagabili ai sensi del programma di assistenza primaria della **Persona assicurata**, in conseguenza del fatto che abbia subito una **Lesione** durante il **Viaggio nazionale**. Ciò comprende:

1. Costi medici, chirurgici, di cura in **Ospedale** e di ambulanza per situazioni di emergenza.
2. Qualora la **Persona assicurata** non possa tornare alla sua **Abitazione** come inizialmente previsto e la **Società di assistenza** concordi sul fatto che il prolungamento del soggiorno della **Persona assicurata** sia **Necessario dal punto di vista medico**, la **Compagnia assicurativa** sosterrà i costi relativi a:

- a. spese extra di alloggio (solo pernottamento) e viaggio (classe economica, a meno che una classe di viaggio superiore venga confermata come **Necessaria dal punto di vista medico** e sia autorizzata preventivamente dalla **Società di assistenza**) per consentire alla **Persona assicurata** di tornare alla sua **Abitazione**; e
- b. spese extra di alloggio (solo pernottamento) per una persona che sta con la **Persona assicurata** e la accompagna alla sua **Abitazione** se ciò è necessario secondo un parere medico.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della presente Sezione B1 e delle successive Sezioni B2, B3 e B4

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione **Esclusioni generali**, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:

1. Qualsiasi **Patologia pregressa**. Per ulteriori dettagli si rimanda alle **Esclusioni generali**.
2. Eventuali costi relativi a gravidanza, se la **Persona assicurata** sia in stato di gravidanza da più di ventisei (26) settimane all'inizio o durante il **Viaggio** (inclusa le cure pre-natali di routine, il parto), infertilità, contraccezione od operazioni correlate alla sterilizzazione o qualsiasi complicazione da essi derivante.
3. Qualsiasi terapia o intervento chirurgico ritenuto non immediatamente necessario dalla **Società di assistenza** e rinvocabile a dopo il ritorno della **Persona assicurata** nel proprio **Paese di residenza** per un **Viaggio all'estero** o nella propria **Abitazione** per un **Viaggio nazionale**. La decisione della **Società di assistenza** è insindacabile.
4. Il costo aggiuntivo di una stanza di **Ospedale** singola o privata, a meno che non siano disponibili camere condivise o a meno che una stanza di **Ospedale** singola o privata non sia **Necessaria dal punto di vista medico**.
5. Eventuali costi di ricerca e soccorso addebitati alla **Persona assicurata** da un'autorità pubblica o da un'organizzazione privata connessi a operazioni di ricerca e soccorso della **Persona assicurata**. Ciò non include i costi di evacuazione medica effettuata con il mezzo di trasporto più appropriato, laddove la **Sezione B2 - Evacuazione medica e rimpatrio di emergenza** sia inclusa nella polizza.
6. Eventuali costi per le seguenti voci:
 1. telefonate (ad eccezione della prima chiamata alla **Società di assistenza** per la comunicazione del problema medico);
 2. spese di taxi (a meno che non venga utilizzato un taxi al posto di un'ambulanza per trasportare la **Persona assicurata** da o verso un **Ospedale**); o
 3. spese per alimenti e bevande (a meno che non rientrino nei costi dell'**Ospedale** a seguito del ricovero della **Persona assicurata**).
7. Eventuali costi che la **Persona assicurata** debba sostenere qualora si rifiuti di tornare nel proprio **Paese di residenza** per un **Viaggio all'estero** o nella propria **Abitazione** per un **Viaggio nazionale** nonostante la **Società di assistenza** l'abbia considerata idonea per il ritorno.
8. Qualsiasi terapia o farmaco di qualsiasi tipo somministrato alla **Persona assicurata** dopo il ritorno nella sua **Abitazione**.
9. Costi che non sono stati sostenuti da o per conto della **Persona assicurata**.
10. Danni alle dentiere.

Si ricorda che le condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali** si applicano a tutte le sezioni relative alle prestazioni.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione B1

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Fatture e ricevute per le spese sostenute dalla **Persona assicurata**
- Una lettera ufficiale del **Medico** curante in cui si confermi che le spese erano **Necessarie dal punto di vista medico**

Si ricorda quanto segue: A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente

Sezione B2 - Evacuazione medica e rimpatrio di emergenza

Si ricorda quanto segue:

In caso di **Lesione** o **Malattia** la **Compagnia assicurativa** si riserva il diritto di trasferire la **Persona assicurata** da un **Ospedale** a un altro e/o di organizzare la sua evacuazione verso il **Paese di residenza** o l'**Abitazione** in qualsiasi momento durante il **Viaggio**. La **Compagnia assicurativa** procederà in tal senso se, a giudizio del **Medico** curante e della **Società di assistenza**, la **Persona assicurata** possa essere spostata in sicurezza e/o possa rientrare in sicurezza nel proprio **Paese di residenza** o presso la propria **Abitazione** per proseguire la terapia.

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione B2

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per i costi di evacuazione e rimpatrio di emergenza necessari e ragionevoli derivanti da **Malattia**, **Lesione** o decesso della **Persona assicurata** durante il **Viaggio**. Ciò comprende:

1. il costo del ritorno della **Persona assicurata** nel proprio **Paese di residenza** effettuato in anticipo rispetto alla data prevista se approvato preventivamente dalla **Società di assistenza** e considerato **Necessario dal punto di vista medico**;
2. il costo del trasporto della **Persona assicurata** in un **Ospedale** considerato appropriato per il trattamento **Necessario dal punto di vista medico**;
3. le spese di rimpatrio della salma o delle ceneri della **Persona assicurata** nel suo **Paese di residenza** o il costo delle spese funebri e di sepoltura nel Paese in cui sia avvenuto il decesso se questo sia diverso dal **Paese di residenza**, fino agli importi specificati nella **Tabella delle prestazioni**.

Se la **Richiesta di indennizzo** è correlata al viaggio di ritorno nel **Paese di residenza** della **Persona assicurata** e quest'ultima non dispone di un biglietto di ritorno, la **Compagnia assicurativa** detrarrà dalla **Richiesta di indennizzo** un importo pari al prezzo di un viaggio di sola andata pubblicato dal Vettore originale (stessa classe del **Viaggio** di andata) per il viaggio di ritorno.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione B2

Fare riferimento alle esclusioni indicate nella **Sezione B1** e nelle **Esclusioni generali** della presente polizza per informazioni dettagliate su ciò che non è incluso nella copertura.

Si ricorda che le condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali** si applicano a tutte le sezioni relative alle prestazioni.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione B2

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Fatture e ricevute per le spese sostenute dalla **Persona assicurata**
- Una lettera ufficiale del **Medico** curante in cui si confermi che l'evacuazione era **Necessaria dal punto di vista medico**

Si ricorda quanto segue: A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente

Sezione B3 - Visita compassionevole

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione B3

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per le spese di trasporto ragionevoli e necessarie programmate per un **Parente** o un amico che viaggia dall'**Abitazione** o dal **Paese di residenza** della **Persona Assicurata** al fine di stare con la **Persona assicurata** (tariffa di ritorno in classe economica se disponibile) e le spese ragionevoli di pernottamento e albergo (solo costo della camera, incluse eventuali tasse e spese obbligatorie) se la **Persona assicurata**:

1. è ricoverata in **Ospedale** a causa di **Malattia** o **Lesione**;
2. non ha un **Parente** adulto o **Accompagnatore** adulto con sé;
3. non può tornare alla sua **Abitazione** o nel suo **Paese di residenza** come previsto in origine a causa della sua **Malattia** o **Lesione**;
4. deve prolungare il proprio soggiorno per motivi **Necessari dal punto di vista medico**, come approvati dalla **Società di assistenza**

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione B3

Fare riferimento alle esclusioni indicate nella **Sezione B1** e nelle **Esclusioni generali** della presente polizza per informazioni dettagliate su ciò che non è incluso nella copertura.

Si ricorda che le condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali** si applicano a tutte le sezioni relative alle prestazioni.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione B3

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Fatture e ricevute per le spese sostenute dal **Parente** o dall'amico della **Persona assicurata**
- Documento attestante le date e gli orari di ammissione e dimissione dall'**Ospedale**

Si ricorda quanto segue: A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente

Sezione B4 - Emergenza odontoiatrica

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione B4

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per le **Spese per trattamenti dentali** ragionevoli e **Necessarie dal punto di vista medico** in conseguenza di **Lesioni** ai denti naturali e sani della **Persona assicurata** durante il **Viaggio** e raccomandati dal **Dentista**.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione B4

Oltre alle esclusioni riportate nella **Sezione B1** e nelle **Esclusioni generali**, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:

1. qualsiasi lesione a denti non sani e/o non naturali;
2. qualsiasi lesione ai denti che si verifichi mentre si mangia (ad esempio, dare un morso e masticare); o

3. cure dentali di routine o mancanza di cura.

Si ricorda che le condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali** si applicano a tutte le sezioni relative alle prestazioni.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione B4

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Fatture e ricevute per le spese sostenute dalla **Persona assicurata**
- Una lettera ufficiale del **Dentista** curante in cui si confermi che le spese sono state dovute a **Lesioni** a denti sani e naturali.

Si ricorda quanto segue: A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente

Sezione C - Costi di Ospedale all'estero

Si ricorda quanto segue: Questa prestazione è fornita solo per la durata del ricovero della **Persona Assicurata all'Estero** e non vale per il ricovero della **Persona Assicurata in Ospedale** al rientro nel **Paese di residenza**. Questo importo mira ad agevolare la **Persona assicurata** nel pagamento di eventuali spese extra, come taxi e telefonate.

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione C

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà fino all'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** se la **Persona assicurata** è ricoverata in un **Ospedale all'Estero** a causa di una **Lesione** o **Malattia** che sia coperta dalla **Sezione B1 - Spese mediche di emergenza** della presente assicurazione, nella misura del limite giornaliero dei Costi di Ospedale all'Estero stabilito nella **Tabella delle prestazioni** per ciascun periodo continuativo e completo di ventiquattro (24) ore di degenza.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione C

Fare riferimento anche alle **Esclusioni generali** della presente polizza per informazioni dettagliate su ciò che non è incluso nella copertura.

Si ricorda che le condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali** si applicano a tutte le sezioni relative alle prestazioni.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione C

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Documento attestante le date e gli orari di ammissione e dimissione dall'**Ospedale**

Si ricorda quanto segue: A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente

Sezione D - Riduzione del viaggio

Si ricorda quanto segue:

Se la **Persona assicurata** deve tornare alla sua **Abitazione** o nel suo **Paese di residenza** prima del previsto, la medesima è tenuta a contattare la Società di assistenza non appena ragionevolmente possibile.

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione D

Se dopo l'inizio del **Viaggio** divenga necessario e inevitabile per la **Persona assicurata** ridurre il **Viaggio** e ritornare immediatamente alla sua **Abitazione** a seguito di uno (1) o più eventi coperti di cui alla **Sezione D1**, la **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per:

- il costo del **Volo** di ritorno come da **Itinerario di viaggio**, su base proporzionale, che la **Persona assicurata** abbia pagato o si sia impegnata a pagare in base a un contratto e che non possa essere rimborsato;
- i ragionevoli costi aggiuntivi di viaggio e alloggio per il ritorno della **Persona assicurata** al suo **Paese di residenza** (o i costi per il ritorno alla sua **Abitazione** in caso di **Viaggio nazionale**).

Laddove vi fossero **Richieste di indennizzo** coperte per entrambe le sottosezioni precedenti, l'importo massimo che la **Compagnia assicurativa** corrisponderà in totale è pari all'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni**.

Nota importante: Se il pagamento è stato effettuato utilizzando punti o voucher per viaggiatori frequenti emessi o accettati da Qatar Airways e questi non siano rimborsabili, il regolamento della **Richiesta di indennizzo** si baserà sulla tariffa di **Volo** più bassa disponibile per il **Volo** prenotato originariamente.

D1 - Eventi coperti

Questa copertura sarà fornita se la **Riduzione del viaggio** è necessaria e inevitabile a causa di quanto segue:

1. Decesso, **Malattia o Lesione grave** della **Persona assicurata**
2. Decesso, **Malattia o Lesione grave** di un **Parente, Accompagnatore** o di un **Parente** o amico con il quale la **Persona assicurata** resta durante il **Viaggio**.
3. Se la polizia o l'autorità competente necessita che la **Persona assicurata** torni alla sua **Abitazione del Paese di residenza** a seguito di un incendio, tempesta, **Alluvione**, furto o atto di vandalismo alla sua **Abitazione** o nel suo luogo di lavoro.
4. Se la **Persona assicurata** è un membro delle forze armate, di polizia, dei vigili del fuoco, dei servizi infermieristici o di ambulanza e riceve una direttiva ufficiale che la obbliga a ridurre o interrompere il **Viaggio** a causa di un'emergenza imprevista o viene inaspettatamente distaccata all'**Ester**o.
5. L'autorità per i rapporti con l'estero del **Paese di residenza** sconsiglia di viaggiare (eccetto che per i viaggi necessari) verso la destinazione programmata, dopo che il **Viaggio** della **Persona Assicurata** sia iniziato.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione D

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione **Esclusioni generali**, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:

1. **Riduzione del viaggio** causata da una **Patologia pregressa**. Per ulteriori dettagli si rimanda alle **Esclusioni generali**.
2. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** ai sensi della **Sezione A2(7)** causata da una **Catastrofe naturale** o da un'epidemia/pandemia, come indicato nelle **Esclusioni generali** 9 e 10.
3. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** per la quale la **Società di assistenza** non sia stata contattata per autorizzare il ritorno anticipato della **Persona assicurata** nel suo **Paese di residenza**.
4. Eventuali spese aggiuntive sostenute a seguito della decisione della **Persona assicurata** di viaggiare verso una destinazione diversa dal suo **Paese di residenza** in caso di **Riduzione del viaggio**. Qualora il **Viaggio** dovesse essere ridotto ma la **Persona assicurata** non rientrasse nel suo **Paese di residenza**, la **Compagnia assicurativa** coprirà solo l'importo equivalente ai costi che avrebbe sostenuto se la **Persona assicurata** fosse rientrata nel suo **Paese di residenza**.
5. La **Persona assicurata** non è in grado di proseguire il **Viaggio** a causa del mancato ottenimento del passaporto o del visto necessario al **Viaggio**.
6. Il costo inizialmente previsto per il **Viaggio** di ritorno della **Persona assicurata** verso il suo **Paese di residenza** qualora la **Compagnia assicurativa** abbia pagato costi di viaggio di ritorno aggiuntivi in seguito alla riduzione del **Viaggio**.
7. Eventuali costi aggiuntivi derivanti dalla mancata comunicazione tempestiva alla compagnia di viaggi della necessità di annullare o modificare il **Viaggio**.
8. Costi che non sono stati sostenuti da o per conto della **Persona assicurata**.
9. Laddove consentito dalla legge, qualsiasi perdita, spesa, evento o responsabilità che sia coperto da qualsiasi altra polizza assicurativa o altro piano o atto governativo o che sia pagabile da qualsiasi altra fonte. Tuttavia, la **Compagnia assicurativa** corrisponderà la differenza tra ciò che è pagabile ai sensi dell'altra polizza assicurativa, fonte, altro programma o atto governativo e ciò che la **Persona assicurata** potrebbe altrimenti richiedere ai sensi della presente polizza.

Si ricorda che le condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali** si applicano a tutte le sezioni relative alle prestazioni.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione D

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Nota di credito o lettera di annullamento che conferma l'eventuale diritto a un rimborso per la parte di **Viaggio** non effettuata.
- Fatture e ricevute per le spese sostenute dalla **Persona assicurata** per il rientro nel suo **Paese di residenza** a seguito di riduzione del **Viaggio**.
- Una lettera ufficiale che conferma la necessità che la **Persona assicurata** rientri nel **Paese di residenza** o il distaccamento d'emergenza all'**Ester**o a seguito di riduzione del **Viaggio**
- Una lettera ufficiale del trasportatore che confermi la causa e la durata del ritardo.

Si ricorda quanto segue: A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente

Sezione E - Mancata coincidenza

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione E

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per le ragionevoli spese aggiuntive di viaggio e alloggio che la **Persona assicurata** sostenga per poter continuare il **Viaggio** precedentemente prenotato in conformità all'**Itinerario di viaggio** qualora perda una coincidenza di **Volo**, a seguito di uno (1) o più eventi coperti di cui alla **Sezione E1**.

E1 - Eventi coperti

Questa copertura sarà fornita in caso di **Mancata coincidenza** e questo sia necessario e inevitabile a causa di quanto segue:

1. **Malattia o Lesione grave.**
2. Decesso, **Malattia o Lesione grave** di un **Parente**, **Accompagnatore** o di un **Parente** o amico con il quale la **Persona assicurata** è durante il **Viaggio**.
3. Se la polizia o l'autorità competente necessita che la **Persona assicurata** torni alla sua **Abitazione del Paese di residenza** a seguito di un incendio, tempesta, **Alluvione**, furto o atto di vandalismo alla sua **Abitazione** o nel suo luogo di lavoro.
4. Se la **Persona assicurata** è un membro delle forze armate, di polizia, dei vigili del fuoco, dei servizi infermieristici o di ambulanza e riceve una direttiva ufficiale che la obbliga a ridurre o interrompere il **Viaggio** a causa di un'emergenza imprevista o viene inaspettatamente distaccata all'**Estero**.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione E

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione **Esclusioni generali**, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:

1. Perdita da parte della **Persona Assicurata** di una coincidenza per **Patologia pregressa**. Per ulteriori dettagli si rimanda alle **Esclusioni generali**.
2. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** dovuta al fatto che la **Persona assicurata** non ha previsto tempo sufficiente per raggiungere il punto di partenza o check-in all'orario consigliato o in anticipo.
3. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** qualora la **Società di assistenza** non sia stata contattata per autorizzare ulteriori costi coperti.
4. Eventuali spese aggiuntive sostenute a seguito della decisione della **Persona assicurata** di viaggiare verso una destinazione diversa da quella originariamente prevista come da **Itinerario di viaggio**. Se la **Persona assicurata** viaggia verso una destinazione diversa da quella originariamente prevista come da **Itinerario di viaggio**, la **Compagnia assicurativa** sarà tenuta solo al pagamento dei costi equivalenti a quelli che avrebbe sostenuto se la **Persona assicurata** avesse mantenuto come destinazione quella originariamente prevista.
5. La **Persona assicurata** non è in grado di proseguire il **Viaggio** a causa del mancato ottenimento parte sua del passaporto o del visto necessario al **Viaggio**.
6. La **Persona assicurata** non vuole viaggiare.

Si ricorda che le condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali** si applicano a tutte le sezioni relative alle prestazioni.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione E

- Prove di pagamento delle spese di viaggio sostenute (fattura di conferma, biglietti di **Volo**)
- Fatture e ricevute per le spese sostenute dalla **Persona assicurata**
- Lettera ufficiale che confermi la causa del ritardo all'arrivo e la durata del ritardo

Si ricorda quanto segue: A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente

Sezione F - Ritardo durante il viaggio

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione F

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** qualora il **Mezzo di trasporto coperto** precedentemente prenotato e pagato dalla **Persona assicurata** abbia un ritardo di oltre sei (6) ore consecutive dall'orario di partenza programmato al punto di partenza finale precedentemente prenotato, come da **Itinerario di viaggio**, a seguito di uno (1) o più eventi coperti di cui alla **Sezione F1**.

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà una prestazione per ciascun periodo completo di sei (6) ore di ritardo, fino a quando la **Persona assicurata** riuscirà finalmente a proseguire il **Viaggio**.

La **Compagnia assicurativa** calcolerà l'orario di ritardo della partenza per il ritardo del viaggio sulla base dell'orario di partenza programmato e fornito dal fornitore del **Mezzo di trasporto coperto** fino al primo mezzo di trasporto alternativo disponibile offerto dal medesimo fornitore.

F1 - Eventi coperti

Questa copertura sarà fornita se **Ritardo durante il viaggio** è necessario e inevitabile a causa di quanto segue:

1. cattive condizioni meteorologiche (pur escludendo le condizioni meteorologiche definite come **Catastrofe naturale**)
2. **Sciopero**
3. azione sindacale
4. guasto meccanico

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione F

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione **Esclusioni generali**, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivantida, basati su o imputabili a:

1. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** laddove la **Persona assicurata** non abbia effettuato il check-in o non sia arrivata entro l'orario consigliato per la partenza dell'aereo, della nave, del pullman o del treno.
2. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** in caso di mancata conferma scritta da parte della società di trasporto o dell'autorità competente riportante il motivo del ritardo e la durata del ritardo.
3. Qualsiasi costo già oggetto del Regolamento CE n. 261/2004. In base a questo Regolamento, se si ha una prenotazione confermata su un **Volo** che rientri nell'ambito di applicazione del Regolamento stesso e venga ritardato di due (2) - quattro (4) ore (il ritardo dipende dalla durata del **Volo**), la compagnia aerea deve offrire pasti, rinfreschi e sistemazione in hotel. Se il ritardo è superiore a cinque (5) ore, la compagnia aerea deve offrire il rimborso del biglietto. Il Regolamento vale per tutti i voli, siano essi low cost, a nolo o di linea, con partenza nell'UE, o con destinazione nell'UE tramite un vettore UE.
4. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** derivante da una **Catastrofe naturale**.

Si ricorda che le condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali** si applicano a tutte le sezioni relative alle prestazioni.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione F

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Una lettera ufficiale del trasportatore che confermi la causa e la durata del ritardo

Si ricorda quanto segue: A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente

Sezione G1 - Effetti personali e bagagli

Nota importante:

- Il pagamento si baserà sul valore dell'oggetto al momento in cui è stato smarrito, rubato o accidentalmente danneggiato. Sarà effettuata una deduzione sulla base dell'effettiva usura, lacerazione in relazione all'usura, lacerazione e perdita di valore a seconda dell'età dell'oggetto.
- L'importo massimo coperto per un (1) singolo articolo, **coppia o set di oggetti** è indicato nella **Tabella delle prestazioni**.
- L'importo massimo coperto totale per **Oggetti di valore e Apparecchiature elettroniche/di altro tipo** è indicato nella **Tabella delle prestazioni**.
- L'importo massimo che la **Compagnia assicurativa** corrisponderà per i beni smarriti o rubati da un veicolo a motore è pari a 100 € per ciascuna **Persona assicurata** se i beni erano conservati in un bagagliaio chiuso a chiave, un baule chiuso a chiave o un vano portaoggetti e vi siano prove di accesso forzato e violento al veicolo.

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione G1

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per sostituire o riparare gli oggetti di proprietà della **Persona assicurata** (non quelli presi in prestito o a noleggio), nell'eventualità in cui tali beni vengano smarriti, rubati o accidentalmente danneggiati durante il **Viaggio**. A seconda dell'età e del valore effettivo di tali oggetti, la **Compagnia assicurativa** deciderà se rimborsare alla **Persona assicurata** il costo dell'oggetto smarrito o la riparazione dell'oggetto danneggiato fino a concorrenza dell'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni**.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione G1

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione **Esclusioni generali**, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivantida, basati su o imputabili a:

1. **Proprietà della Persona assicurata** lasciate **Incustodite** in un **Luogo pubblico**.
2. Oggetti inseriti nel bagaglio:
 - a. inviato in anticipo o con qualcun altro, per posta o via nave separatamente; o
 - b. affidato in custodia a qualcun altro che non sia un **Accompagnatore**, un **Parente** o una persona normalmente autorizzata a gestire i bagagli, come un rappresentante di hotel o del mezzo di trasporto.
3. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** per perdita o furto di effetti personali e bagagli che la **Persona Assicurata** non denuncia alla polizia il prima possibile dopo la scoperta e per il quale la **Persona Assicurata** non ottiene verbale scritto di polizia.
4. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** per perdita, furto, danno o ritardo di effetti personali e bagagli che la **Persona Assicurata** non denuncia alla compagnia aerea o di trasporto o al fornitore di servizi pertinente il prima possibile dalla scoperta e per il quale

- La **Persona Assicurata** non ottiene verbale scritto al riguardo. Nel caso di una compagnia aerea, sarà necessario un verbale di irregolarità sulla proprietà rilasciato dalla stessa. Se la perdita, il furto o il danno accidentale alla proprietà della **Persona assicurata** viene notato solo dopo aver lasciato l'aeroporto, è necessario contattare la compagnia aerea per iscritto con i dettagli completi dell'incidente entro sette (7) giorni dall'uscita dall'aeroporto e richiedere alla stessa un verbale scritto.
5. Qualsiasi perdita, furto o danno di **Oggetti di valore e Apparecchiature elettroniche/di altro tipo** che la **Persona assicurata** non trasporta nel bagaglio a mano durante il viaggio su un **Mezzo di trasporto coperto** o sull'aereo.
 6. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** per perdita o furto di contanti, documenti di viaggio, carte di credito, titoli e strumenti finanziari di qualsiasi tipo, banconote o travellers cheque, moneta di plastica, patente di guida e carta d'identità.
 7. **Richieste di indennizzo** per le quali la **Persona assicurata** non può fornire ricevute o altre prove di proprietà ragionevoli per quanto possibile per gli articoli oggetto della richiesta.
 8. Rottura di oggetti fragili o rottura di attrezzature sportive durante l'uso.
 9. Danni dovuti a graffi o ammaccature, a meno che l'articolo non sia diventato inutilizzabile a causa di ciò.
 10. Perdita dovuta a variazioni dei tassi di cambio.
 11. Qualsiasi perdita o spesa sostenuta se la proprietà della **Persona assicurata** viene trattenuta dalla dogana, dalla polizia o da altri funzionari.
 12. Perdita di gioielli durante il nuoto o la partecipazione ad attività sportive o di altro tipo.
 13. Perdite causate da guasti meccanici o elettrici o danni causati da perdite di polvere o di qualsiasi sostanza trasportati all'interno del bagaglio.
 14. Perdita, furto o danno a telefoni cellulari (inclusi smartphone e tablet), lenti a contatto o corneali, occhiali da sole, occhiali da vista o lenti da vista, dentiere, apparecchi acustici, arti artificiali, dipinti, apparecchi per la casa, biciclette e relativi accessori, veicoli a motore e relativi accessori (inclusi le chiavi), animali, imbarcazioni e attrezzature marittime od oggetti deperibili e di consumo.
 15. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** per perdita, furto o danno o ritardi relativi ad attrezzature per **Sport invernali**, sport acquatici o da golf.

Condizioni specifiche applicabili alla Sezione G1

Oltre alle condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali**, si applicano le seguenti condizioni specifiche:

- La **Persona assicurata** deve agire in modo ragionevole nel prendersi cura dei propri beni, come se non fosse assicurata, e non lasciandoli **Incustoditi** o non protetti in un **Luogo pubblico**;
- La **Persona assicurata** deve portare con sé gli **Oggetti di valore e Apparecchiature elettroniche/di altro tipo** nel proprio bagaglio a mano o conservarli personalmente durante il viaggio. Quando non viaggia, la **Persona assicurata** deve tenere sempre con sé gli **Oggetti di valore e Apparecchiature elettroniche/di altro tipo** oppure lasciarli in una cassetta di sicurezza chiusa a chiave;
- La **Persona assicurata** deve denunciare tutte le perdite o tutti i furti alle autorità competenti e ottenere da esse un verbale scritto non appena possibile dopo l'incidente; e
- La **Persona assicurata** deve fornire all'ufficio sinistri tutti i documenti necessari per gestire la **Richiesta di indennizzo**, inclusi verbali della polizia, rapporti di irregolarità del bagaglio e ricevute per gli articoli oggetto della richiesta, ove del caso.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione G1

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Perdita o furto di beni - verbale della polizia
- Perdita, furto o danno da parte di una compagnia aerea - rapporto di irregolarità bagaglio, etichette di controllo bagagli
- Prova del valore e della proprietà dell'oggetto

Si ricorda quanto segue:

- A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente
- Qualora la **Persona assicurata** non sia in grado di fornire i rapporti sopra indicati, essa potrà comunque presentare una **Richiesta di indennizzo** a seconda delle circostanze che le abbiano impedito di ottenere la documentazione necessaria. Contattare l'ufficio sinistri per discutere del motivo per cui non sia stato possibile per la **Persona assicurata** ottenere i verbali pertinenti e richiedere un modulo di **Richiesta di indennizzo** in modo che la stessa possa essere presa in considerazione.

Sezione G2 - Ritardo nella consegna dei bagagli

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione G2

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per l'acquisto di articoli essenziali se, durante il viaggio di andata definitivamente prenotato dal **Paese di partenza**, come da **Itinerario di viaggio**, vi sia un ritardo nella consegna dei bagagli da parte del **Mezzo di trasporto coperto** superiore a sei (6) ore consecutive alla destinazione di arrivo prevista.

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per un periodo di ritardo di sei (6) ore dall'orario di arrivo previsto per i bagagli della **Persona assicurata**, fino al limite massimo indicato nella **Tabella delle prestazioni**.

Nota importante: La **Persona assicurata** deve ottenere una conferma scritta della durata del ritardo dal fornitore del **Mezzo di trasporto coperto** e conservare tutte le ricevute per gli articoli essenziali acquistati.

In caso di smarrimento definitivo dei bagagli, la **Compagnia assicurativa** dedurrà gli eventuali pagamenti effettuati per il ritardo nella consegna dei bagagli dal pagamento effettuato per la **Richiesta di indennizzo** complessiva relativa ai bagagli.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione G2

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione **Esclusioni generali**, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:

1. Mancato ottenimento da parte della **Persona assicurata** di una conferma scritta del fornitore del **Mezzo di trasporto coperto** del numero di ore e del motivo di tale ritardo.
2. Qualora il ritardo nella consegna dei bagagli si verifichi durante il viaggio di ritorno verso il **Paese di residenza** o il **Paese di partenza della Persona assicurata**, a seconda del Paese da cui sia originariamente partita sulla base del suo **Itinerario di viaggio**.
3. Qualsiasi perdita o spesa sostenuta se la proprietà della **Persona assicurata** viene ritardata o trattenuta dalla dogana, dalla polizia o da altri funzionari.
4. Oggetti inseriti nel bagaglio:
 - (i) inviato in anticipo o con qualcun altro, per posta o via nave separatamente; o
 - (ii) affidato in custodia a qualcun altro che non sia un **Accompagnatore** o una persona normalmente autorizzata a gestire i bagagli, come un rappresentante di hotel o del mezzo di trasporto.

Condizioni specifiche applicabili alla Sezione G2

Oltre alle condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali**, si applicano le seguenti condizioni specifiche:

- La **Persona assicurata** deve agire in modo ragionevole nel prendersi cura dei propri beni, come se non fosse assicurata, e non lasciarli **Incustoditi** o non protetti in un **Luogo pubblico**;
- È necessario denunciare tutti i ritardi alle autorità competenti e ottenere dalle stesse un verbale scritto entro ventiquattro (24) ore dall'incidente; e
- La **Persona assicurata** deve fornire all'ufficio sinistri tutti i documenti necessari per gestire la **Richiesta di indennizzo**, inclusi verbali della polizia, rapporti di irregolarità del bagaglio e ricevute per gli articoli oggetto della richiesta, ove del caso.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione G2

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Ritardo da parte di una compagnia aerea - conferma scritta della durata del ritardo da parte della compagnia aerea, biglietti di Volo, etichette di controllo bagagli
- ricevute per acquisti di emergenza

Si ricorda quanto segue:

- A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente
- Qualora la **Persona assicurata** non sia in grado di fornire i rapporti sopra indicati, essa potrà comunque presentare una **Richiesta di indennizzo** a seconda delle circostanze che le abbiano impedito di ottenere la documentazione necessaria. Contattare l'ufficio sinistri per discutere del motivo per cui non sia stato possibile per la **Persona assicurata** ottenere i verbali pertinenti e richiedere un modulo di **Richiesta di indennizzo** in modo che la stessa possa essere presa in considerazione.

Sezione G3 - Denaro personale

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione G3

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per la perdita dovuta a furto dei seguenti elementi durante il **Viaggio** se la **Persona assicurata** sarà in grado di fornire prove del loro possesso e del loro valore (inclusi ricevute, estratti conto bancari o ricevute di prelievo di contanti):

- contanti; e
- travellers cheque (se non rimborsabili dall'emittente).

Nota importante: La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per i contanti trasportati da una (1) persona, siano essi in proprietà congiunta o meno.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione G3

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione **Esclusioni generali**, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:

1. Proprietà della **Persona assicurata** lasciate **Incustodite** in un **Luogo pubblico**.
2. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** per perdita dovuta a furto di denaro personale non denunciato alla polizia il prima possibile dalla scoperta e senza verbale scritto di polizia.
3. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** per perdita dovuta a furto che la **Persona Assicurata** non denuncia alla compagnia aerea o di trasporto o al fornitore di servizi pertinente il prima possibile dalla scoperta e per il quale la **Persona Assicurata** non ottiene unverbale scritto al riguardo. Nel caso di una compagnia aerea, sarà necessario un verbale di irregolarità sulla proprietà rilasciato dalla stessa. Se la perdita dovuta a furto viene notata dalla **Persona assicurata** solo dopo aver lasciato l'aeroporto, è necessario contattare la compagnia aerea per iscritto con i dettagli completi dell'incidente entro sette (7) giorni dall'uscita dall'aeroporto e richiedere alla stessa un verbale scritto.
4. Denaro che la **Persona assicurata** non porta con sé nel proprio bagaglio a mano o non conserva personalmente, a meno che non fosse custodito in una cassetta di sicurezza chiusa a chiave.
5. **Richiesta di indennizzo** derivante dall'uso fraudolento da parte di una persona non autorizzata delle carte di credito o debito della **Persona assicurata**.
6. **Richiesta di indennizzo** per la quale la **Persona assicurata** non può fornire ricevute o altre prove ragionevoli per quanto possibile per gli articoli oggetto della richiesta.
7. Perdita dovuta a variazioni dei tassi di cambio.
8. Qualsiasi perdita o spesa sostenuta se la proprietà della **Persona assicurata** viene trattenuta dalla dogana, dalla polizia o da altri funzionari.

Condizioni specifiche applicabili alla Sezione G3

Oltre alle condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali**, si applicano le seguenti condizioni specifiche:

- La **Persona assicurata** deve agire in modo ragionevole nel prendersi cura dei propri beni, come se non fosse assicurata, e non lasciarli **Incustoditi** o non protetti in un **Luogo pubblico**;
- La **Persona assicurata** deve portare con sé il denaro nel proprio bagaglio a mano o conservarlo personalmente durante il viaggio. Quando non viaggia, la **Persona assicurata** deve tenere sempre con sé il denaro oppure lasciarlo in una cassetta di sicurezza chiusa a chiave;
- È necessario denunciare tutte le perdite alle autorità competenti e ottenere dalle stesse un verbale scritto entro ventiquattr'ore (24) dall'incidente; e
- La **Persona assicurata** deve fornire all'ufficio sinistri tutti i documenti necessari per gestire la **Richiesta di indennizzo**, inclusi verbali della polizia, rapporti di irregolarità del bagaglio e ricevute per gli articoli oggetto della richiesta, se del caso.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione G3

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Verbale della polizia
- Documento attestante il prelievo di denaro prima della perdita o ricevute degli uffici di cambio, ecc.

Si ricorda quanto segue:

- A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente
- Qualora la **Persona assicurata** non sia in grado di fornire i rapporti sopra indicati, essa potrà comunque presentare una **Richiesta di indennizzo** a seconda delle circostanze che le abbiano impedito di ottenere la documentazione necessaria. Contattare l'ufficio sinistri per discutere del motivo per cui non sia stato possibile per la **Persona assicurata** ottenere i verbali pertinenti e richiedere un modulo di **Richiesta di indennizzo** in modo che la stessa possa essere presa in considerazione.

Sezione G4 - Passaporto e Documenti di viaggio

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione G4

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** per il costo di sostituzione dei seguenti effetti personali della **Persona assicurata** che risultino smarriti, rubati o accidentalmente danneggiati durante il **Viaggio**:

- Passaporto;
- Biglietti di viaggio; e
- Visti di ingresso

Nota importante: Il costo di sostituzione del passaporto comprende i costi necessari e ragionevoli aggiuntivi che la **Persona assicurata** sostiene all'**Estero** associati all'ottenimento di un passaporto sostitutivo che le consenta di tornare nel proprio **Paese di residenza** (sono incluse le spese di viaggio per la rappresentanza consolare più vicina nel **Paese di residenza**, nonché il costo del passaporto di emergenza stesso).

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione G4

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione **Esclusioni generali**, la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:

1. Proprietà della **Persona assicurata** lasciate **Incustodite** in un **Luogo pubblico**.
2. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** per perdita o furto del passaporto e dei documenti di viaggio che la **Persona Assicurata** non denuncia alla polizia il prima possibile dalla scoperta e per il quale la **Persona Assicurata** non ottiene un verbale scritto di polizia.
3. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** per perdita, furto o danno accidentale al passaporto e ai documenti di viaggio non denunciato alla compagnia aerea o di trasporto o al fornitore di servizi pertinente il prima possibile dalla scoperta e senza verbale scritto al riguardo. Nel caso di una compagnia aerea, sarà necessario un verbale di irregolarità sulla proprietà rilasciato dalla stessa. Se la perdita, il furto o il danno accidentale al passaporto e ai documenti di viaggio della **Persona assicurata** viene notato solo dopo aver lasciato l'aeroporto, è necessario contattare la compagnia aerea per iscritto con i dettagli completi dell'incidente entro sette (7) giorni dall'uscita dall'aeroporto e richiedere alla stessa un verbale scritto.
4. La perdita o il furto del passaporto della **Persona assicurata** che la **Persona Assicurata** non denuncia alla rappresentanza consolare del **Paese di residenza** entro ventiquattro (24) ore dalla sua scoperta e per il quale non ottiene un verbale scritto a riguardo.
5. Passaporto e documenti di viaggio che la **Persona assicurata** non porta con sé nel proprio bagaglio a mano o non conserva personalmente, a meno che non fossero custoditi in una cassetta di sicurezza chiusa a chiave.
6. **Richieste di indennizzo** per le quali la **Persona assicurata** non può fornire ricevute o altre prove ragionevoli per quanto possibile per gli articoli oggetto della richiesta.
7. Qualsiasi perdita o spesa sostenuta se il passaporto e i documenti di viaggio della **Persona assicurata** vengono ritardati o trattenuti dalla dogana, dalla polizia o da altri funzionari.

Condizioni specifiche applicabili alla Sezione G4

Oltre alle condizioni riportate nella sezione **Condizioni generali**, si applicano le seguenti condizioni specifiche:

- La **Persona assicurata** deve agire in modo ragionevole nel prendersi cura dei propri beni, come se non fosse assicurata, e non lasciarli **Incustoditi** o non protetti in un **Luogo pubblico**;
- La **Persona assicurata** deve portare sempre con sé il passaporto e i documenti di viaggio nel proprio bagaglio a mano o conservarli personalmente, oppure lasciarli in una cassetta di sicurezza chiusa a chiave;
- È necessario denunciare tutte le perdite, i furti o i ritardi alle autorità competenti e ottenere dalle stesse un verbale scritto entro ventiquattro (24) ore dall'incidente; e
- La **Persona assicurata** deve fornire all'ufficio sinistri tutti i documenti necessari per gestire la **Richiesta di indennizzo**, inclusi verbali della polizia, rapporti di irregolarità del bagaglio e ricevute per gli articoli oggetto della richiesta, ove del caso.

Prove eventualmente necessarie per le Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione G4

- Prove di viaggio (fattura di conferma, biglietti di viaggio)
- Verbale della polizia
- Rapporto della rappresentanza consolare
- Ricevute delle spese aggiuntive sostenute per ottenere un passaporto sostitutivo all'Estero

Si ricorda quanto segue:

- A seconda delle circostanze, la **Compagnia assicurativa** potrebbe richiedere altre prove a supporto della **Richiesta di indennizzo** presentata dalla **Persona assicurata** che, nel caso, verrà contattata direttamente
- Qualora la **Persona assicurata** non sia in grado di fornire i rapporti sopra indicati, essa potrà comunque presentare una **Richiesta di indennizzo** a seconda delle circostanze che le abbiano impedito di ottenere la documentazione necessaria. Contattare l'ufficio sinistri per discutere del motivo per cui non sia stato possibile per la **Persona assicurata** ottenere i verbali pertinenti e richiedere un modulo di **Richiesta di indennizzo** in modo che la stessa possa essere presa in considerazione.

Sezione H - Infortuni

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione H

La **Compagnia assicurativa** corrisponderà l'importo indicato nella **Tabella delle prestazioni** alla **Persona assicurata** o ai suoi esecutori o amministratori qualora la stessa sia coinvolta in un **Incidente** durante il **Viaggio** che, in modo esclusivo e indipendente da ogni altra causa, comporti uno o più dei seguenti eventi entro 365 giorni dalla data dell'**Incidente**:

H1 - Perdita di un arto:

Perdita permanente per separazione fisica almeno dal polso o alla caviglia o perdita permanente e totale dell'uso di un arto (con arto si intende un braccio, una mano, una gamba o un piede).

H2 - Perdita della vista:

Perdita fisica di uno o entrambi gli occhi o perdita di una parte sostanziale della vista di uno o entrambi gli occhi. Una parte sostanziale implica che il livello di vista rimanente dopo l'**Incidente** è pari o inferiore a 3/60 sulla scala di Snellen dopo correzione con occhiali o lenti a contatto. (A 3/60 sulla scala di Snellen, una persona può vedere a 90 cm qualcosa che una persona che non abbia sofferto la perdita della vista dovrebbe essere in grado di vedere a 1.800 cm).

H3 - Disabilità totale permanente:

L'incapacità della **Persona assicurata** di continuare a svolgere una qualsiasi professione per la quale sia qualificata tramite formazione, istruzione o impiego che, con ogni probabilità, si protrarrà per il resto della sua vita, come stabilito da un consulente medico specialista in materia di disabilità.

H4 - Decesso accidentale:

La **Compagnia assicurativa** pagherà una sola prestazione per gli infortuni da H1 a H4 per ciascuna **Persona assicurata** durante il Periodo di assicurazione.

Se la **Persona assicurata** ha meno di diciotto (18) anni o se ha compiuto sessantacinque (65) anni o più alla data dell'**Incidente**, in caso di decesso verrà applicata una prestazione ridotta, come indicato nella [Tabella delle prestazioni](#).

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione H

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione [Esclusioni generali](#), la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:

1. **Malattia** o patologia o qualsiasi condizione fisica o congenita preesistente, ad eccezione della malattia direttamente risultante da un trattamento medico o chirurgico reso necessario dalla **Lesione** causata dall'**Incidente**.
2. Esposizione effettiva o presunta o contatto con sostanze tossiche, inquinanti, materiali pericolosi o di scarto, agenti virali o batteri, effettivo o presunto, indipendentemente dal modo in cui si è verificata l'esposizione o il contatto.

Condizioni specifiche applicabili alla Sezione H

Oltre alle condizioni riportate nella sezione [Condizioni generali](#), si applicano le seguenti condizioni specifiche:

L'intera polizza terminerà automaticamente dopo che l'intero importo indicato nella [Tabella delle prestazioni](#) sarà stato pagato a ciascuna **Persona assicurata** ai sensi della presente **Sezione H - Infortuni**.

La risoluzione della presente polizza non pregiudica alcuna **Richiesta di indennizzo** che sia stata presentata anteriormente alla stessa.

Consulenza sulle Richieste di indennizzo ai sensi della Sezione H

Per informazioni su come presentare una **Richiesta di indennizzo**, contattare l'ufficio sinistri tramite le informazioni di contatto fornite nella sezione [Informazioni di contatto importanti](#) della presente polizza.

Sezione I - Spese legali

Prestazioni riconosciute ai sensi della Sezione I

La **Compagnia assicurativa** rimborserà alla **Persona assicurata** l'importo indicato nella [Tabella delle prestazioni](#) per i costi e le spese legali correlati alla gestione di richieste di risarcimento e danni derivanti da decesso, malattia o **Lesione** della **Persona assicurata** durante il **Viaggio**.

Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione I

Oltre alle esclusioni riportate nella sezione [Esclusioni generali](#), la presente polizza non copre le perdite o i danni derivanti da, basati su o imputabili a:

1. Eventuali costi e spese legali che la **Compagnia assicurativa** non abbia convenuto di accettare per iscritto prima che vengano sostenuti.
2. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** per la quale è probabile che un'azione legale non abbia successo.
3. I costi per presentare una **Richiesta di indennizzo** nei confronti della **Compagnia assicurativa**, dei suoi agenti o rappresentanti, o contro qualsiasi tour operator, agenzia viaggi, fornitore di alloggi, vettore o persona con la quale la **Persona assicurata** abbia viaggiato o concordato di viaggiare.
4. Multe, sanzioni o danni a carico della **Persona assicurata**.
5. I costi di eventuali richieste di indennizzo per lesioni fisiche, perdite o danni causati da o in relazione ad attività commerciali, professionali o aziendali della **Persona assicurata**.
6. Eventuali **Richieste di indennizzo** derivanti dal possesso, dall'uso o dalla residenza da parte della **Persona assicurata** di qualsiasi terreno o edificio.

7. Eventuali **Richieste di indennizzo** derivanti dalla proprietà, dal possesso o dall'uso, da parte della **Persona assicurata**, di veicoli a propulsione meccanica, imbarcazioni o velivoli di qualsiasi tipo, animali, armi da fuoco o di altro tipo.
8. Qualsiasi **Richiesta di indennizzo** non segnalata entro un periodo di tempo ragionevole dal momento in cui si è verificato l'incidente.
9. Eventuali **Richieste di indennizzo** derivanti da **Lesioni** o decesso della **Persona assicurata** a seguito di **Sport invernali**.

Per informazioni su come presentare una **Richiesta di indennizzo**, contattare l'ufficio sinistri utilizzando le informazioni di contatto fornite nella sezione **Informazioni di contatto importanti** della presente polizza.

Sezione J - Assistenza di emergenza e prima del viaggio

La **Società di assistenza** fornirà servizi di assistenza di emergenza e prima del viaggio in tutto il mondo ventiquattro (24) ore su ventiquattro (24).

La **Società di assistenza** gestisce una rete di centri di assistenza che fornisce alla **Persona assicurata** assistenza 24 ore su 24, 7 giorni su 7 prima e durante il **Viaggio**.

A seconda delle specifiche esigenze della **Persona assicurata**, la **Compagnia assicurativa** può:

1. fornire informazioni prima del viaggio su:
 - condizioni mediche locali sulla destinazione della **Persona assicurata**;
 - norme/raccomandazioni in materia di vaccinazione per il Paese in cui è prevista la vacanza;
 - disposizioni in materia di visti e dogane;
 - clima e condizioni meteorologiche;
 - disposizioni in materia di valuta estera;
2. aiutare la **Persona assicurata** in caso di smarrimento dei bagagli, documenti di viaggio o carta di credito, mettendola in contatto con il consolato, l'ambasciata o altre autorità più vicine;
3. quando è necessaria l'assistenza medica, indirizzare la **Persona assicurata** verso strutture mediche idonee, monitorare la condizione e la terapia della **Persona assicurata** e tenere informata la famiglia e gli amici della **Persona assicurata** presso l'**Abitazione** di quest'ultima;
4. conferire con il **Medico** che ha in cura la **Persona assicurata** per valutare se e quando sono necessari interventi di evacuazione e rimpatrio d'emergenza e coordinare tutti i servizi e
5. fornire assistenza alla **Persona assicurata** per riprogrammare i piani di viaggio nel caso in cui questo venga interrotto da un'emergenza.

La **Compagnia assicurativa** si adopererà per offrire assistenza medica alla **Persona assicurata** durante il **Viaggio**, ma la **Società di assistenza** non può garantire che siano sempre disponibili le strutture mediche appropriate. La **Società di assistenza** ha unicamente il compito di valutare e monitorare da remoto la condizione della **Persona assicurata** e non può assumere il controllo della terapia medica della **Persona assicurata**. Si prega di notare che, qualora la **Richiesta di indennizzo** non sia coperta ai sensi della polizza, la fornitura di assistenza di emergenza non costituirà di per sé un'ammissione di responsabilità in relazione a tale richiesta.

Per informazioni dettagliate su come contattare la **Società di assistenza**, vedere la sezione **Informazioni di contatto importanti**.

Nota importante

Qualora la **Persona assicurata** necessiti di una terapia medica che richieda il ricovero in **Ospedale**, servizi di trasporto per una situazione di emergenza o per tornare presso la propria **Abitazione** per qualsiasi motivo coperto dalla presente polizza, la medesima deve contattare la **Società di assistenza** e seguire le istruzioni o i consigli ricevuti.

Il mancato rispetto di questa indicazione può pregiudicare la **Richiesta di indennizzo** ai sensi della presente polizza.

Questa sezione disciplina unicamente i servizi di assistenza e non copre le spese mediche di emergenza, le spese di evacuazione o altre spese, a meno che non siano coperte da altre disposizioni della presente polizza. La **Compagnia assicurativa** può organizzare i servizi per la **Persona assicurata** come indicato in precedenza, ma quest'ultima sarà tenuta a pagare eventuali costi esterni dalla stessa sostenuti (ad esempio, spese mediche, costi di rimpatrio, commissioni per il tracciamento dei bagagli, ecc.) direttamente se, e nella misura in cui, la copertura di tali costi non sia fornita in un'altra sezione della polizza.

SEZIONE 5: INFORMAZIONI DI CONTATTO IMPORTANTI

LINEA DI ASSISTENZA PRIMA DEL VIAGGIO

T: +39 02 3690 699

E: IT.customerservice@aig.com

Aperto dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 17.00

ASSISTENZA MEDICA DI EMERGENZA

T: +39 02 3690 698

E: IT.Assistance@aig.com

Aperto 24 ore su 24, 7 giorni su 7

RICHIESTE DI INDENNIZZO

T: +39 02 3690 699

E: Sinistri.ITA@aig.com

Aperto dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 17.00

American International Group, Inc. (AIG) è un'organizzazione assicurativa di livello globale leader del settore. Costituita nel 1919, oggi le società appartenenti ad AIG forniscono un'ampia gamma di polizze assicurative contro danni immobiliari, caso vita, prodotti pensionistici e altri servizi finanziari a clienti di oltre 80 Paesi e giurisdizioni. Questa offerta diversificata include prodotti e servizi che aiutano le aziende e i privati a proteggere i propri patrimoni, gestire i rischi e garantire la sicurezza durante il pensionamento. Le azioni ordinarie AIG sono quotate sulla Borsa valori di New York e sulla Borsa valori di Tokyo.

Ulteriori informazioni su AIG sono disponibili all'indirizzo www.aig.com e www.aig.com/strategyupdate | YouTube: www.youtube.com/aig | Twitter: [@AIGinsurance](https://twitter.com/AIGinsurance) | LinkedIn: <http://www.linkedin.com/company/aig>.

AIG è il nome commerciale delle attività di assicurazione contro danni immobiliari, caso vita e pensionamento, oltre che di assicurazione generale in tutto il mondo di American International Group, Inc. Per ulteriori informazioni, visitare il nostro sito web all'indirizzo www.aig.com. Tutti i prodotti e i servizi sono sottoscritti o forniti da società controllate o affiliate di American International Group, Inc. I prodotti o i servizi potrebbero non essere disponibili in tutti i Paesi e la copertura è soggetta all'effettiva lingua della polizza. I prodotti e i servizi non assicurativi possono essere forniti da terzi indipendenti.

SEZIONE 6: NORME COMUNI A TUTTE LE SEZIONI

Art. 1 - Dichiarazioni inesatte o reticenze

Ai sensi degli artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice civile, le dichiarazioni inesatte o reticenze da parte del **Contraente** e della **Persona assicurata** relative a circostanze che incidono sulla valutazione del rischio, nonché il mancato rispetto degli obblighi derivanti dalla presente polizza, possono determinare la perdita totale o parziale del diritto al risarcimento, nonché la cessazione della polizza assicurativa.

In particolare, nel fornire il proprio consenso alla copertura assicurativa, la **Compagnia assicurativa** si è affidata alla veridicità, all'accuratezza e alla completezza delle informazioni contenute nel questionario e nei relativi allegati, nonché in qualsiasi altro documento fornito dal **Contraente** o da qualsiasi **Persona assicurata** ai fini della stipula della presente polizza. Tali documenti, allegati e informazioni, che rappresentano la base per la valutazione del rischio, costituiscono parte integrante della presente polizza e la **Compagnia assicurativa** prevede che il **Contraente** si avvalga di tali documenti per comunicare tutte le circostanze e i fatti rilevanti per la valutazione del rischio.

A causa di dichiarazioni inesatte o reticenze, la **Compagnia assicurativa** può avere il diritto di annullare la presente polizza dalla data di inizio ai sensi dell'art. 1892 del Codice civile, la medesima può alternativamente, a sua discrezione, mantenere la presente polizza, escludendo dalla copertura le conseguenze di qualsiasi **Richiesta di indennizzo** relative a fatti o circostanze che avrebbero dovuto essere comunicati prima della data di inizio o di qualsiasi modifica della copertura.

Art. 2 - Atti compiuti dal Contraente per conto della Persona assicurata

Il **Contraente** agisce e agirà per conto di ciascuna **Persona assicurata** in merito a: (1) negoziazione dei termini e delle condizioni di copertura, stipula e modifica delle garanzie; (2) esercizio dei diritti della **Persona assicurata**; (3) invio ericezione di comunicazioni; (4) pagamento dei premi; (5) appendici; (6) risoluzione delle controversie e (7) ricezione di pagamenti a qualsiasi **Persona assicurata**.

Art. 3 - Pagamento del premio

Il premio deve essere pagato interamente al momento della sottoscrizione con la **Compagnia assicurativa** o l'intermediario al quale è assegnata la polizza, il quale incasserà il premio con rilascio di quietanza per la **Compagnia assicurativa** ai sensi dell'art. 118, comma 2, del Codice delle assicurazioni.

Il premio è unico e può essere pagato in contanti (entro il limite di 750 euro) o tramite uno degli strumenti di pagamento elettronici forniti dalla Compagnia assicurativa o dall'intermediario al quale è assegnata la polizza.

Art. 4 - Altre assicurazioni

Il **Contraente** o la **Persona assicurata** deve comunicare alla **Compagnia assicurativa** per iscritto l'esistenza e la successiva stipula di altre coperture assicurative per lo stesso rischio; in caso di **Richiesta di indennizzo**, il **Contraente** o la **Persona assicurata** deve comunicare tutti gli assicuratori, indicando i nomi degli stessi. In presenza di più assicurazioni si applicano le disposizioni dell'art. 1910 del Codice civile.

Art. 5 - Aggravamento del rischio

La **Persona assicurata** deve informare per iscritto l'intermediario o la **Compagnia assicurativa** di qualsiasi aumento del rischio. L'aggravamento del rischio ai sensi dell'art. 1898 del Codice civile non reso noto o accettato dalla **Compagnia assicurativa** può determinare la perdita totale o parziale del diritto al risarcimento, nonché la cessazione della polizza assicurativa.

Art. 6 - Distribuzione del danno

Nel caso in cui una qualsiasi richiesta di indennizzo si riferisca sia a casi coperti dalla polizza che a casi non coperti (o se le somme richieste superano l'importo massimo), i costi di difesa, di risarcimento dei danni e in ogni caso connessi a condanne e/o accordi di composizione saranno suddivisi equamente e correttamente tra la **Persona assicurata** e la **Compagnia assicurativa**, in proporzione ai rispettivi interessi.

Art. 7 - Trasferimento del contratto

La presente polizza e tutti i diritti derivanti dalla stessa o ad essa correlati non possono essere ceduti senza il previo consenso scritto della **Compagnia assicurativa**.

Art. 8 - Comunicazioni

Tutte le comunicazioni tra le parti devono essere effettuate per iscritto. Le comunicazioni da parte della **Persona assicurata** e/o del **Contraente** devono essere effettuate presso la sede legale della rappresentanza generale della **Compagnia assicurativa**, come indicato nel **Certificato di assicurazione**. Eventuali modifiche all'assicurazione devono essere comprovate per iscritto.

Art. 9 - Legge applicabile - Foro competente

La presente polizza è disciplinata dalla legge italiana. Per quanto non espressamente previsto dalle Condizioni generali di assicurazione, si applicano le leggi e le normative vigenti in Italia. Per qualsiasi controversia, il **Contraente**, la **Persona assicurata** e la **Compagnia assicurativa** convengono di sottoporsi alla giurisdizione dei tribunali italiani per comporre eventuali controversie derivanti da o in relazione alla polizza.

Art. 10 - Diritto di riconsiderazione

In conformità alle normative sulla vendita a distanza dei prodotti assicurativi, il **Contraente** gode del diritto di esercitare il diritto di recesso entro 14 giorni dalla conclusione del contratto o, se successiva, dalla data di ricevimento della documentazione contrattuale,

se la polizza sia stata distribuita mediante tecniche di comunicazione a distanza.

In questo caso, la **Compagnia assicurativa** rimborserà qualsiasi premio già pagato, al netto delle imposte di legge. Tuttavia, ai sensi dell'art. 67-terdecies del D.Lgs n. 206/2005 c.d. Codice del consumo), i servizi assicurativi menzionati nella presente polizza iniziano ad essere forniti in conformità alle disposizioni relative all'inizio e alla durata della polizza, pertanto prima della scadenza di tale periodo di recesso. In tal caso, la restituzione del premio sarà in proporzione all'entità del servizio effettivamente fornito dalla **Compagnia assicurativa**.

Il diritto di recesso di cui alla presente clausola non si applica ai viaggi della durata inferiore a un mese.

Art. 11 - Oneri fiscali

Gli oneri fiscali relativi all'assicurazione saranno a carico del **Contraente/Persona assicurata**.

Il Contraente:

Firma:

Luogo:

Data:

Con il presente il **Contraente** approva per iscritto, in conformità agli artt. 1341 e 1342 del Codice civile, le seguenti clausole della Polizza:

Sezione 4: Definizioni generali; Condizioni generali; Esclusioni generali; Sezione 4(A): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione A"; Sezione 4 (B1): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della presente Sezione B1 e delle Sezioni B2, B3 e B4 seguenti"; Sezione 4(B2): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione B2"; Sezione 4(B3): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione B3"; Sezione 4(B4): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione B4"; Sezione 4(C): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione C"; Sezione 4(D): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione D"; Sezione 4(E): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione E"; Sezione 4(F): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione F"; Sezione 4(G1): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione G1"; "Condizioni specifiche applicabili alla Sezione G1"; Sezione 4(G2): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione G2"; "Condizioni specifiche applicabili alla Sezione G2"; Sezione 4(G3): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione G3"; "Condizioni specifiche applicabili alla Sezione G3"; Sezione 4(G4): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione G4"; "Condizioni specifiche applicabili alla Sezione G4"; Sezione 4(H): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione H"; "Condizioni specifiche applicabili alla Sezione H"; Sezione 4(I): "Prestazioni non riconosciute ai sensi della Sezione I"; Sezione 4(J): "Nota importante"; Sezione 6: Articolo 1 "Dichiarazioni inesatte o reticenze"; Articolo 4 "Altre assicurazioni"; Articolo 5 "Aggravamento del rischio".

Il Contraente:

Firma:

Luogo:

Data:

APPENDICE

La polizza assicurativa di viaggio AIG è stata modificata dalla presente Appendice per comprendere alcune situazioni legate al COVID-19. Ciò significa che per alcune prestazioni, la copertura viene ampliata al fine di includere perdite verificatesi in conseguenza del COVID-19, che altrimenti sarebbero state escluse, come indicato nella sezione Esclusioni generali della polizza sottoscritta dalla **Persona assicurata**. La presente Appendice riguarda le prestazioni riconosciute e quelle escluse con riferimento al COVID-19.

Si ricorda quanto segue:

1. La presente Appendice verrà allegata alla polizza sottoscritta dalla **Persona assicurata** e ne costituirà parte integrante.
2. La presente Appendice è soggetta a tutte le disposizioni, limitazioni ed esclusioni presenti nella polizza, tranne nei casi specificamente modificati dall'Appendice stessa. Qualora nella polizza vi siano disposizioni, limitazioni o esclusioni in contrasto con la presente Appendice, prevorranno i termini dell'Appendice.
3. Si ricordano in particolare le sezioni **“PRIMA DEL VIAGGIO”** e **“ESCLUSIONI GENERALI”** della polizza.
4. Tutte le definizioni e i riferimenti contenuti nella polizza hanno lo stesso significato e interpretazione nella presente Appendice. I termini riportati in grassetto nella presente Appendice sono definiti nella sezione **DEFINIZIONI GENERALI** dell'Appendice stessa o della polizza.
5. La copertura per i **Viaggi** di sola andata termina 24 ore dopo l'arrivo della **Persona assicurata** alla destinazione finale al di fuori del **Paese di residenza**. Tuttavia, se la destinazione finale al di fuori del **Paese di residenza** sono gli Emirati Arabi Uniti, la copertura per i **Viaggi** di sola andata termina 14 giorni dopo l'arrivo negli Emirati Arabi Uniti.

DEFINIZIONI GENERALI

Per **Quarantena** si intende una limitazione dei movimenti o dei viaggi imposta da un'autorità medica o governativa, al fine di arrestare la diffusione di una malattia trasmissibile.

COPERTURA IN RELAZIONE AL COVID-19

La polizza copre e la **Compagnia assicurativa** corrisponderà fino all'importo indicato nella tabella seguente (o, ove applicabile, nella tabella delle prestazioni della polizza sottoscritta dalla **Persona assicurata**) per le **Richieste di indennizzo** relative direttamente al COVID-19, fatte salve le esclusioni elencate di seguito e i termini e le esclusioni specificati nella polizza stessa.

PRESTAZIONE	CONDIZIONI DI COPERTURA ED ESCLUSIONI
Spese mediche di emergenza ed Evacuazione medica e rimpatrio di emergenza	<p>Qualora alla Persona assicurata venga diagnosticato il COVID-19 al di fuori del Paese di residenza, la Compagnia assicurativa pagherà fino a € 200.000 per le spese mediche necessarie e ragionevoli sostenute durante il Viaggio, in seguito al fatto di aver contratto il COVID-19 durante il Viaggio.</p> <p>Qualora la Persona assicurata contragga il COVID-19 durante il Viaggio, le Spese mediche di emergenza di massimo di € 200.000 menzionate in precedenza copriranno anche le spese di evacuazione di emergenza, se ritenuta necessaria dal punto di vista medico.</p> <p>Questa prestazione include il costo della restituzione della salma o delle ceneri della Persona assicurata nel Paese di residenza, fino all'importo massimo indicato nella polizza.</p> <p>La Compagnia assicurativa non coprirà alcuna perdita se la Persona assicurata viaggia contro il parere di un Medico, né alcuna Richiesta di indennizzo conseguente a un'azione intrapresa contro il parere di un Medico (incluso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, viaggiare con i sintomi del COVID-19).</p> <p>In tutti i casi, la Persona assicurata o qualcuno per conto della Persona assicurata deve contattare immediatamente il servizio di assistenza della Compagnia assicurativa.</p>
Costi di Ospedale all'estero	<p>La prestazione Costi di Ospedale all'estero indicata nella polizza non vale per il ricovero ospedaliero causato da COVID-19 che avviene durante il Viaggio.</p> <p>Per i dettagli sulle spese mediche di emergenza per COVID-19, consultare la sezione precedente.</p>
Annulloamento del viaggio	<p>La Compagnia assicurativa corrisponderà fino a € 4.000 se l'annullamento del Viaggio, che la Persona assicurata abbia pagato o si sia impegnata a pagare in base a un contratto e che non possa essere rimborsato, sia necessario e inevitabile in</p>

	<p>ragione di quanto segue:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Alla Persona assicurata o a un suo Parente viene diagnosticato il COVID-19 prima della data di partenza programmata del Viaggio; oppure2. Viene prolungato l'anno scolastico a causa del COVID-19 e la Persona assicurata o un suo Parente è un insegnante a tempo pieno, un altro dipendente a tempo pieno o uno studente di una scuola primaria o secondaria ed è tenuto a completare l'anno scolastico in un periodo che ricade alla data di partenza prevista del Viaggio o successivamente alla stessa.3. La Persona assicurata risulta positiva a un test o controllo medico correlato al COVID-19 presso l'aeroporto e, di conseguenza, è costretta a rinunciare al Viaggio. <p>La Compagnia assicurativa non coprirà alcuna Richiesta di indennizzo per annullamento del Viaggio derivante da Quarantena o da restrizioni di viaggio dovute a ordini, avvertenze, avvisi, regolamenti, direttive, divieti o chiusure dei confini emanati dal governo in relazione a un'epidemia o una pandemia (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, COVID-19 ed eventuali mutazioni, deformazioni o varianti del COVID-19) dichiarata al momento o in precedenza dall'Organizzazione Mondiale della Sanità o da qualsiasi ente governativo o autorità sanitaria ufficiale.</p> <p>La Compagnia assicurativa non coprirà l'annullamento del Viaggio se la Persona assicurata vuole annullare il Viaggio a causa della sua perdita di interesse a viaggiare o di un suo cambiamento di piani o timore di viaggiare.</p> <p>La Compagnia assicurativa non coprirà l'annullamento del Viaggio se una compagnia aerea, un hotel o un fornitore di servizi di viaggio abbia offerto alla Persona assicurata un voucher, un credito o una riprenotazione del Viaggio a titolo di rimborso o risarcimento per l'annullamento.</p> <p>La Compagnia assicurativa non coprirà alcuna perdita se la Persona assicurata viaggia contro il parere di un Medico, né qualsiasi Richiesta di indennizzo conseguente a un'azione intrapresa contro il parere di un Medico (incluso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, viaggiare con i sintomi del</p>
--	--

	COVID-19).
Riduzione del viaggio	<p>La Compagnia assicurativa corrisponderà fino a € 4.000 se la riduzione del Viaggio sia necessaria e inevitabile poiché alla Persona assicurata o a un suo Parente viene diagnosticato il COVID-19 durante il Viaggio e deve quindi tornare nel Paese di residenza prima del previsto. In tal caso, la Compagnia assicurativa coprirà:</p> <ol style="list-style-type: none">1. le spese di viaggio e alloggio sostenute dalla Persona assicurata e che non siano rimborsabili;2. i costi di viaggio aggiuntivi ragionevoli e necessari legati al ritorno nel Paese di residenza. <p>La Compagnia assicurativa non coprirà alcuna Riduzione del viaggio dovuta esclusivamente a Quarantena, ordini, avvertenze, avvisi, normative, direttive, divieti o chiusure dei confini emanati dal governo in relazione a un'epidemia o una pandemia (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, COVID-19 ed eventuali mutazioni, deformazioni o varianti del COVID-19) dichiarata al momento o in precedenza dall'Organizzazione Mondiale della Sanità o da qualsiasi ente governativo o autorità sanitaria ufficiale.</p> <p>La Compagnia assicurativa non coprirà alcuna perdita se la Persona assicurata viaggia contro il parere di un Medico, né qualsiasi Richiesta di indennizzo conseguente a un'azione intrapresa contro il parere di un Medico o dottore (incluso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, viaggiare con i sintomi del COVID-19).</p>
Mancata coincidenza	<p>Nel caso in cui la Persona assicurata perda la coincidenza del Volo dopo la partenza a causa dell'esposizione sua o di un suo Parente al COVID-19 che conduca a Quarantena, la Compagnia assicurativa pagherà le ragionevoli spese extra di viaggio e alloggio dalla stessa sostenute per completare il viaggio come prenotato in precedenza, fino a un massimo di € 4.000, dedotto il rimborso che le sia dovuto per le spese di viaggio e alloggio prepagate e non utilizzate.</p> <p>La Compagnia assicurativa non coprirà alcuna Richiesta di indennizzo per Mancata coincidenza derivante da Quarantena o da restrizioni di viaggio dovute a ordini, avvertenze, avvisi, normative, direttive, divieti o chiusure dei confini emanati dal governo in relazione a un'epidemia o una pandemia (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, COVID-19 ed eventuali</p>

	<p>mutazioni, deformazioni o varianti del COVID-19) dichiarata al momento o in precedenza dall'Organizzazione Mondiale della Sanità o da qualsiasi ente governativo o autorità sanitaria ufficiale.</p> <p>La Compagnia assicurativa non coprirà alcuna perdita se la Persona assicurata viaggia contro il parere di un dottore, né qualsiasi Richiesta di indennizzo conseguente a un'azione intrapresa contro il parere di un dottore (incluso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, viaggiare con i sintomi del COVID-19).</p>
Indennità di Quarantena per la diagnosi di positività al COVID-19 fuori dal proprio paese (nuova prestazione)	<p>La Compagnia assicurativa pagherà € 120 al giorno a Persona assicurata, per un massimo di 14 giorni consecutivi, se questa risulta positiva al COVID-19 al di fuori del suo Paese di residenza e, di conseguenza, viene messa inaspettatamente in Quarantena obbligatoria al di fuori del suo Paese di residenza.</p> <p>La Compagnia assicurativa pagherà l'importo specificato in precedenza per coprire i costi ragionevoli e necessari legati ad alloggio, pasti o altre spese direttamente legate alla Quarantena.</p> <p>Questa prestazione sostituisce le spese di alloggio coperte ai sensi della sezione Riduzione del viaggio o Mancata coincidenza, per il periodo durante il quale la Persona assicurata è in Quarantena durante il Viaggio.</p> <p>Questa prestazione non si applica nei casi in cui le misure di Quarantena siano obbligatorie per tutti i passeggeri in arrivo o per tutti i passeggeri provenienti da un particolare Paese/regione di origine.</p>
SERVIZI DI ASSISTENZA	<p>Si ricorda quanto segue: Le spese sostenute per pagare fornitori terzi e le spese amministrative per i servizi di assistenza di AIG non coperti dal presente piano assicurativo sono a carico del Contranete (consulti la sezione Adempimento della polizza per le informazioni di contatto dell'assistenza).</p>
Imbarco negato a causa di febbre o altri problemi di natura medica	<p>Un rappresentante di AIG sarà a disposizione della Persona assicurata per discutere le fasi e le opzioni successive. Se necessario, la Compagnia assicurativa fornirà assistenza per fissare un appuntamento medico, prenotare l'alloggio in hotel e/o il volo di ritorno verso il Paese di residenza quando la Persona assicurata sarà autorizzata nuovamente a volare. Per i dettagli di contatto, si rimanda alla polizza.</p>

Ingresso nel paese negato a causa di febbre o altri problemi di natura medica	La Compagnia assicurativa fornirà assistenza per fissare un appuntamento medico, prenotare l'alloggio in hotel e/o il volo di ritorno verso il Paese di residenza quando la Persona assicurata sarà autorizzata nuovamente a volare. Per i dettagli di contatto, si rimanda alla polizza.
Sentirsi male mentre si viaggia all'estero (per accedere alle prestazioni, la Persona assicurata deve contattare immediatamente il servizio di assistenza)	Un rappresentante di AIG sarà a disposizione della Persona assicurata per discutere le sue opzioni. La Compagnia assicurativa fornirà assistenza per fissare un appuntamento medico, prenotare l'alloggio in hotel e/o il volo di ritorno verso il Paese di residenza quando la Persona assicurata sarà autorizzata nuovamente a volare. Per i dettagli di contatto, si rimanda alla polizza.

Travel Insurance



Insurance Product Information Document

Company: AIG Europe S.A. (Ireland Branch)

Product: Multi-Risk Travel Insurance Policy

AIG Europe S.A., registered in Luxembourg by the Commissariat aux Assurances (number B218806), through its Irish branch 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin 1, Ireland, regulated by the Central Bank of Ireland (number 908876).

You can find complete information on the policy in your certificate of insurance and in your policy document. These will also tell you the level of cover you have and your benefit limits.

What is this type of insurance?

This is a worldwide travel insurance policy offering cover for a single trip of up to 90 days.

Cover is expanded to include certain losses occurring from COVID-19 (which otherwise would have been excluded as set out in the General Exclusions section of the policy) with full cover details for COVID-19 provided in your separate Endorsement.



What is insured? (Main covers)

Trip Cancellation

- ✓ Loss of travel expenses if you have to cancel your trip for specified reasons, including your death, serious illness or injury, or that of a close relative.
Sum insured: € 5.000 / Excess 20%, min. € 25.
- ✓ Loss of travel expenses if you have to cancel your trip for specified COVID-19 reasons, including you or a close relative being diagnosed with COVID-19 prior to your departure date.
Sum insured: € 4,000.

Trip Curtailment

- ✓ Loss of travel expenses if you have to cut short your trip for specified reasons, including your death, serious illness or injury, or that of a close relative.
Sum insured: € 5.000 / Excess 20%, min. € 25.
- ✓ Loss of travel expenses if you have to cut short your trip due to you or a close relative being diagnosed with COVID-19 while travelling.
Sum insured: € 4,000.

Medical

- ✓ Emergency medical expenses.
Sum insured: up to € 10.000.000 outside Italy / Excess € 70.
- ✓ Emergency Evacuation & Repatriation (including repatriation of remains and funeral expenses).
Sum insured: up to € 10.000.000 (repatriation of remains € 25.000 and funeral expenses € 1.500) / Excess € 0.
- ✓ Emergency medical expenses, Evacuation & Repatriation if you are diagnosed with COVID-19.
Sum insured: up to € 200,000 outside Italy.

Missed Connection

- ✓ Loss of travel and accommodation costs to allow you to continue with your pre-booked journey if you miss a



What is not insured? (Main exclusions)

- ✗ Insurance cover only exists for Italy residents and not for persons with residence outside of Italy
- ✗ The amounts of the agreed excess for each insurance case must be borne by the insured person
- ✗ Pre-existing medical conditions (as defined in the policy)
- ✗ Travelling with the purpose of receiving medical treatment abroad or travelling against medical practitioner advice.
- ✗ Claims arising from your failure to get the inoculations and vaccinations that you need in relation to your Trip.
- ✗ Trip cancellation / interruption due to
 - epidemic / pandemic-related travel advisories issued by governments, health authorities or the WHO
 - border closures, quarantine or other government orders, regulations or directives; or
 - disinclination to travel, change of mind or fear of travelling, or if an airline has offered a voucher, credit or refund or compensation.
- ✗ Claims arising from using a two-wheeled motor vehicle as a driver or passenger if you are not wearing a crash helmet or the driver does not hold an appropriate driving licence.
- ✗ Any claim arising from you being involved in any deliberate, malicious, reckless, illegal or criminal act.
- ✗ Claims for personal belongings/baggage if:
 - you don't report the loss/theft to the police within 24 hours and obtain a written police report.
 - your belongings are left unattended in a public place.
 - valuables or other valuable items are not carried in hand luggage on a plane or public transport.
- ✗ Loss, theft or damage to specified items including mobile phones, contact lenses, glasses, dentures,

flight connection for specified reasons, including your serious illness or injury, or that of a close relative.

Sum insured: € 5.000 / Excess € 70.

- ✓ Loss of travel and accommodation costs to allow you to continue with your pre-booked journey if you miss a flight connection owing to you or a close relative's exposure to COVID-19 leading to quarantine.

Sum insured: € 4,000

Possessions

- ✓ Personal belongings / baggage.

Sum insured: up to € 2.000 per person / up to € 200 per item or set of items € 100 for items left in a locked motor vehicle) / valuables and electronic/other equipment up to € 200 / Excess € 70.

- ✓ Delayed Baggage.

Sum insured: € 250 for a full 6 hour delay.

Delay

- ✓ Travel delay.

Sum insured: € 100 for each full 6 hour delay up to € 600 / Excess 6 hours.

- ✓ Assistance services in an emergency and before departure.

The assistance company will provide twenty-four (24) hours a day certain specific worldwide assistance services in emergencies and before departure.

bicycles or motor vehicles.

- ✗ Claims for cancellation from your not wanting to travel.
- ✗ Any claims related directly or indirectly to a situation highlighted by a foreign relations authority, where you have travelled to a specific country or area they have advised against all (but essential travel), prior to your trip commencing.

Are there any restrictions on cover?



- ! You are only covered for the period of your trip booked through **Qatar Airways**. Each benefit has a specific coverage period during your period of Insurance.
- ! You must contact the Assistance Company immediately if you need assistance on the contact details provided in the policy.
- ! For claims for personal belongings/baggage, you must provide receipts or other proof of ownership wherever possible; we may make a deduction for wear and tear and loss of value.
- ! For other claims you must provide evidence of any additional expenses you incurred and of any delays that you suffered.



Where am I covered?

- ✓ Cover is worldwide.
- ✓ No cover is provided for any trip in, to or through Cuba, Iran, Syria, North Korea or the Crimea region.



What are my obligations?

- When applying for your policy, you must take reasonable care to provide information honestly and carefully.
- You must tell us about anything which may affect our decision to insure you (for example, when we ask you to declare medical conditions as described in the policy or if you plan to take part in a dangerous activity while on holiday which is not listed in the policy).
- You must take all reasonable steps to avoid or reduce any loss (for example, you should use your EHIC card if you have one and you receive hospital treatment in a participating country).
- If you make a claim, you must provide documents and other evidence that we need to deal with your claim, and follow the claims procedure in the policy.

You must pay back any amount you are not entitled to (for example, if we pay your claim for lost luggage but the airline then finds and returns your luggage to you).



When and how do I pay?

Premiums must be paid in full when purchasing the insurance along with your **Qatar Airways** booking. Payment can be made by credit or debit card.



When does the cover start and end?

Cover for trip cancellation starts when you book your trip or pay the insurance premium, whichever is the later. Cover for trip cancellation ends when your flight departs or on the policy start date as shown in your certificate of insurance, whichever is the earlier.

Cover under all other benefits starts when you leave from your home (but not earlier than 24 hours before your scheduled departure time) or policy start date as shown on your certificate of insurance, whichever is earlier. Cover under all other benefits ends when you return home (but not later than 24 hours after your scheduled arrival time) or your policy end date as shown on your certificate of insurance, whichever is earlier.



How do I cancel the contract?

The policyholder can cancel within 14 days of buying this policy, by emailing IT.customerservice@aig.com or writing to AIG Europe S.A. (Ireland Branch), 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin, 1, Ireland.

Travel Insurance



Additional Insurance Product Information Document (Additional IPID)

Company: AIG Europe S.A. – Ireland Branch

Product: Multi-Risk Travel Insurance Policy

Date of Document: version of August 2021

This version of additional IPID is the latest available in reference to the product.

This document includes additional and complementary information with respect to the one already included within the Insurance Product Information Document (IPID), in order to help the customer to understand more in details the features of the product, the contractual obligations and the financial situation of the Company.

The customer shall read insurance Terms and Conditions before signing the contract

AIG Europe S.A. – Ireland Branch, 30 North Wall Quay, Dublin 1, Ireland.

Website: <https://www.aig.ie/personal> and <https://www.aig.lu/>

E-mail: IT.customerservice@aig.com

This policy is provided by AIG Europe S.A. – Ireland Branch under the freedom to provide services. AIG Europe S.A. Ireland Branch is duly registered in the IVASS insurance company register (section relating to companies operating under the freedom to provide services under No. II.01560) and is authorised by the Luxembourg Ministère des Finances and supervised by the Commissariat aux Assurances (R.C.S. Luxembourg number B 218806) Company registered in Luxembourg - registration number: B218806.

The AESA balance sheet data are shown below: the data refers to the latest approved financial statements for the period: 1 December 2018 - 30 November 2019.

The amount of the shareholders' equity of AIG Europe SA is € 1,649.2 million, of which the part relating to the share capital is € 47.2 million and the part relating to equity reserves amounts to € 1,602.0 million • Minimum Capital Requirement (MCR) € 616.3 million; • Solvency Capital Requirement (SCR) € 1,369.7 million; • Own funds eligible to cover them € 1,528.4 million (for MCR) and € 1,940.3 million (for SCR); • The coverage ratio of the capital requirements, as the ratio between eligible own funds and Solvency Capital Requirement, is equal to 247.9% (eligible funds towards MCR) or 141.7% (eligible funds towards SCR); the report on the solvency and financial condition of the company (SFCR) can be consulted by connecting to the link <https://www.aig.lu/en/about-aig>

The contract is regulated by Italian Law.



What is insured?

No information other than the one provided within the IPID exists.



What is not insured?

General Exclusions	We will not be liable under any section of the policy for any Claim arising out of, based upon, relating to or attributable to:
	<ul style="list-style-type: none">✗ Any Pre-Existing Medical Condition or any complication arising from it;✗ You travelling against the advice of a Medical Practitioner or for the purpose of obtaining medical advice or treatment✗ You or any person who Your Trip depends on are receiving or waiting for hospital investigation or treatment for any undiagnosed condition or set of symptoms or have been given a terminal prognosis at the time of purchasing this insurance and/or before commencing travel.✗ Any incident of which You were aware at the time You purchased this insurance that could reasonably be expected to lead to a Claim.✗ Any diagnosed psychological or psychiatric disorder; anxiety or depression that You or any person whose condition may give rise to a Claim have suffered from which required medication or treatment for in the two (2) years before You bought this insurance.✗ Any costs relating to pregnancy, if You are more than twenty-six (26) weeks pregnant at the start of or during Your Trip (including routine pre-natal care, childbirth), infertility, contraception or operations related to sterilisation or any complication arising therefrom except as provided under benefit Section A - Trip Cancellation (sub section A2 – clause 8) of the policy wording.✗ War, civil war, invasion, revolution or any similar event.✗ Civil riots, blockades, Strikes, or industrial action of any type (except for Strikes or industrial action which were not public knowledge when You booked Your Trip or purchased this insurance, whichever is the later) except as provided under benefit Section F – Travel Delay (sub section F1 clause 2) of the policy wording.✗ (a) an epidemic or pandemic (including, but not limited to, COVID-19 and any mutation, strain, or variation of COVID-19) declared by a governmental body, official health authority or the World Health Organisation; or<ul style="list-style-type: none">(b) any disease (including any mutation, strain, or variation of any such disease) or event declared by the World Health Organisation as a public health emergency of international concern (including any mutation, strain, or variation of any such disease); or(c) the threat or fear of any such epidemic, pandemic, disease or event.✗ Trip cancellation/interruption due to government orders, advisories, regulations, directives or border closures relating to an epidemic or pandemic (including, but not limited to, COVID-19 and any mutation, strain, or variation of COVID-19) declared by a governmental body, official health authority or the World Health Organization.✗ Loss, expense, liability or damage to any property, arising from ionising radiation or contamination by radioactivity from<ul style="list-style-type: none">a. any nuclear fuel orb. any nuclear waste from<ul style="list-style-type: none">(i) burning nuclear fuel or(ii) radioactive, toxic, explosive or(iii) other dangerous properties of any explosive nuclear equipment✗ Your use of a two-wheeled motor vehicle unless:<ul style="list-style-type: none">a. as a passenger, You wear a crash helmet and it is reasonable for You to believe that the driver holds a licence to drive the two-wheeled motor vehicle under the laws of the country in which the Accident occurs (if such a licence is required under the laws of the country in which the Accident occurs); orb. as a driver, You wear a crash helmet and You hold a licence which permits You to drive the two-wheeled motor vehicle under the laws of the country in which the Accident occurs (if such a licence is required under the laws of the country in which the Accident occurs).✗ A tour operator, airline or any other company, firm or person's suffering Financial Default, or for whatever reason being unable or unwilling to fulfil any part of their legal or contractual obligation to You.✗ A situation highlighted by a foreign relations authority, where you have travelled to a specific country or area they have advised against all (but essential) travel prior to your trip commencing.✗ Your involvement in any deliberate, malicious, reckless, illegal or criminal act.✗ Your participation in the following high risk activities<ul style="list-style-type: none">a. Extreme Sports And Sporting Activities;b. competition sports;

	<p>c. any professional sports or any sport in which You would or could earn or receive remuneration, donation, sponsorship or financial rewards of any kind;</p> <p>d. racing other than on foot (i.e. human);</p> <p>e. Expeditions;</p> <p>f. hunting trips and safaris that are not provided by a licensed commercial operator;</p> <p>g. white water rafting grade four (4) or above;</p> <p>h. sailing outside of territorial waters;</p> <p>i. parachuting, BASE jumping, sky diving or travel in any other air supported device other than as a passenger in a licensed passenger aircraft operated by an airline or charter company. This exclusion does not apply to hot air ballooning or parasailing.</p> <p>j. scuba diving unless:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) You are diving for recreational purposes (for the purpose of clarity recreational diving does not include technical diving or diving as a professional diver); (ii) You are diving with a qualified dive instructor or dive master, or You hold a PADI certification or similar recognised certification and are diving within the level of Your certification (including maximum dive depths and bottom time) and to the standards and procedures set up by Your certifying agency; (iii) subject to (ii) above Your planned dive depth does not exceed forty (40) metres; and (iv) You are not diving alone. <p>✗ Motor racing, rallying or vehicle racing of any kind.</p> <p>✗ Your participation in:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Mountaineering; b. adventure climbing including outdoor rock climbing or abseiling; or c. high altitude activity or any activity above 5,500 metres or Trekking above 3,000 metres. <p>Exclusions (b) and 16(c) above will not apply to organised harnessed outdoor rock climbing, harnessed abseiling and Trekking that are:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) available to the general public without restriction, other than general health and fitness warnings; (ii) provided by a recognised commercial local tour operator or activity provider; (iii) provided under the guidance and supervision of qualified guides and/or instructors of the tour operator or activity provider and always subject to You following their advice and/or instruction; and (iv) undertaken below 5,500 metres. <p>✗ Your performing Manual Labour during Your Trip.</p> <p>✗ Your suicide or attempted suicide;</p> <p>✗ Your injuring Yourself deliberately or putting Yourself in danger (unless You are trying to save a human life).</p> <p>✗ Your use of alcohol or drugs unless the drugs have been prescribed by a Medical Practitioner (whether the Claim arises directly or indirectly from Your use of alcohol or drugs)</p> <p>✗ Your being affected by any sexually transmitted disease or condition.</p> <p>✗ Your failure to get the inoculations and vaccinations that You need in relation to Your Trip.</p> <p>✗ Your acting in a way which goes against the advice of a Medical Practitioner.</p> <p>✗ Any error or omission in Your booking arrangements made by You, Your travel agent or any other person acting on Your behalf.</p> <p>Additionally:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Where permissible under local law, any loss or expense or event or liability which is covered under any other insurance policy or plan or act of government or is payable by any other source. We, however, will pay the difference between what is payable under the other insurance policy or scheme or act of government or such other source and what You otherwise would be entitled to recover under this policy. ✗ This policy does not provide coverage for any indirect losses, costs, charges or expenses (meaning losses, costs, charges or expenses that are not listed under the headings 'What You are covered for' in Your Benefits of the policy wording (for example, loss of earnings if You cannot work after You have been injured or the cost of replacement locks if Your keys are stolen)). ✗ This policy does not provide coverage for any costs which You would have had to or would have chosen to pay had the reason for the Claim not occurred (for example, the cost of food which You would have paid for in any case). ✗ We will not be deemed to provide cover and we will not be liable to pay any Claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such Claim or provision of such benefit would expose the Insurance Provider, its parent company or its ultimate controlling entity to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the European Union or the United States of America.
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> ✗ This policy will not cover any loss, injury, damage or legal liability arising directly or indirectly from planned or actual travel in, to, or through Cuba, Iran, Syria, North Korea or the Crimea region. ✗ This policy will not cover any loss, injury, damage or legal liability sustained directly or indirectly by any individual or entity identified on any applicable government watch list as a supporter of terrorism, narcotics or human trafficking, piracy, proliferation of weapons of mass destruction, organized crime, malicious cyber activity, or human rights abuses. ✗ This policy offers coverage only to individuals ordinarily resident in Italy and is null and void as to non-residents of Italy.
Trip Cancellation	In addition to the General Exclusions, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to: <ul style="list-style-type: none"> ✗ Trip cancellation caused by a Pre-Existing Medical Condition. Please see General Exclusion for further details. ✗ Any Claim under Section A2(7) caused by a Natural Catastrophe or an epidemic/pandemic as detailed under General Exclusions 9 and 10, of the policy wording. ✗ Your not wanting to travel. ✗ Any extra costs resulting from You not telling a travel company as soon as You know You have to cancel Your trip. ✗ Your being unable to travel due to Your failure to obtain the passport or entry visa You need for the Trip. ✗ Airport taxes and credit or debit card fees included in the cost of Your Trip. ✗ Any Claim under Section A2(9) of the policy wording, where You have not checked into or arrived at Your departure aircraft, sea vessel, coach, or train for Your Trip within the recommended time. ✗ Any Claim under Section A2(9) of the policy wording, where You have not obtained written confirmation from the appropriate transport company or authority stating the reason for the delay and how long the delay lasted. ✗ Costs that have not been incurred by or on behalf of You.
Emergency Medical Expenses and Emergency Medical Evacuation & Repatriation	In addition to the General Exclusions, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to: <ul style="list-style-type: none"> ✗ Any Pre-Existing Medical Condition. Please see General Exclusion for further details. ✗ Any costs relating to pregnancy if You are more than twenty-six (26) weeks pregnant at the start of or during Your Trip (including routine pre-natal care, childbirth), infertility, contraception or operations related to sterilisation or any complication arising therefrom. ✗ Any treatment or surgery which the Assistance Company thinks is not immediately necessary and can wait until You return to Your Country of Residence for an Overseas Trip or to Your Home for a Domestic Trip. The decision of the Assistance Company is final. ✗ The extra cost of a single or private Hospital room, unless shared rooms are not available or unless a single or private Hospital room is Medically Necessary. ✗ Any search and rescue costs charged to You by a government, regulated authority or private organisation connected with finding and rescuing You. This does not include medical evacuation costs by the most appropriate transport, if Section B2 – Emergency Medical Evacuation & Repatriation of the policy wording is included in Your policy. ✗ Any costs for the following: <ol style="list-style-type: none"> 1. telephone calls (other than the first call to the Assistance Company to notify them of the medical problem); 2. taxi fares (unless a taxi is being used in place of an ambulance to take You to or from a Hospital); or 3. food and drink expenses (unless these form part of Your Hospital costs if You are kept as an inpatient). ✗ Any costs You have to pay when You have refused to return to Your Country of Residence for an Overseas Trip or to Your Home for a Domestic Trip and the Assistance Company considered You fit to return. ✗ Any treatment or medication of any kind that You receive after You return to Your Home. ✗ Costs that have not been incurred by or on behalf of You. ✗ Damage to dentures.
Trip Curtailment & Interruption	In addition to the General Exclusions, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to: <ul style="list-style-type: none"> ✗ Trip curtailment caused by a Pre-Existing Medical Condition. Please see General Exclusions

	<p>for further details.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Any Claim under Section A2(7) caused by a Natural Catastrophe or an epidemic/pandemic as detailed under General Exclusions 9 and 10, of the policy wording. ✗ Any Claim where the Assistance Company has not been contacted to authorise Your early return back to Your Country of Residence. ✗ Any additional expenses incurred as the result of Your decision to travel to any destination other than Your Country of Residence in the event of Trip curtailment. If You have to cut short Your Trip and You do not return to Your Country of Residence, We will only be liable for the costs equivalent to those You would have incurred had You returned to Your Country of Residence. ✗ Your being unable to continue with Your travel due to Your failure to obtain the passport or entry visa You need for Your Trip. ✗ The original cost of Your intended return travel to Your Country of Residence if We have paid additional return travel costs for You as a result of Your cutting short Your Trip. ✗ Any extra costs resulting from Your not telling a travel company as soon as You know You have to cancel or alter Your Trip. ✗ Costs that have not been incurred by or on behalf of You. ✗ Where permissible under law, any loss or expense or event or liability which is covered under any other insurance policy or plan or act of government or is payable by any other source. We, however, will pay the difference between what is payable under the other insurance policy or scheme or act of government or such other source and what You otherwise would be entitled to recover under this policy.
Travel Delay	<p>In addition to the General Exclusions, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Any Claim where You have not checked into or arrived at Your departure aircraft, sea vessel, coach, or train for Your Trip within the recommended time. ✗ Any Claim where You have not obtained written confirmation from the appropriate transport company or authority stating the reason for the delay and how long the delay lasted. ✗ Any costs which are met under the EC Regulation No. 261/2004. Under this Regulation if You have a confirmed reservation on a Flight within the scope of the Regulation, and that Flight is delayed by between two (2) and four (4) hours (length of time depends on the length of Your Flight) the airline must offer You meals, refreshments and hotel accommodation. If the delay is more than five (5) hours, the airline must offer to refund Your ticket. The Regulations should apply to all flights, whether budget, chartered or scheduled, originating in the EU, or flying into the EU using an EU carrier. ✗ Any Claim arising due to a Natural Catastrophe.
Personal Belongings & Baggage	<p>In addition to the General Exclusions, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Property You leave Unattended in a Public Place. ✗ Baggage items : <ul style="list-style-type: none"> ○ sent in advance or with someone else, mailed or shipped separately; or ○ given to someone else to look after who is not a Travelling Companion, a Relative or a person who is normally authorised to handle baggage, such as a hotel or transport representative. ✗ Any Claim for loss or theft to personal belongings and baggage which You do not report to the police as soon as possible after discovering it and for which You do not get a written police report. ✗ Any Claim for loss, theft, damage or delay to personal belongings and baggage which You do not report to the relevant airline or transport company or service provider as soon as possible after discovering it and which You do not get a written report for. In the case of an airline, a property irregularity report will be required from the airline. If the loss, theft or accidental damage to Your property is only noticed after You have left the airport, You must contact the airline in writing with full details of the incident within seven (7) days of leaving the airport and get a written report from them. ✗ Any loss, theft or damage to Valuables and Electronic/Other Equipment which You do not carry in Your hand luggage while You are travelling on Your Covered Transport or on an aircraft. ✗ Any Claim for loss or theft of cash, travel documents, credit cards, financial securities and instruments of any kind, currency notes or travellers cheques, plastic money, driving license and identity cards. ✗ Claims for which You are unable to provide receipts or other reasonable proof of ownership

	<p>wherever possible for the items being claimed.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Breakage of fragile objects or breakage of sports equipment while being used. ✗ Damage due to scratching or denting unless the item has become unusable as a result of this. ✗ Loss due to variations in exchange rates. ✗ Any loss or expense incurred if Your property is detained by customs, the police or other officials. ✗ Loss of jewellery while swimming or taking part in sports and activities. ✗ Losses caused by mechanical or electrical breakdown or damage caused by leaking powder or any substance carried within Your baggage. ✗ Loss, theft or damage to mobile phones (including smart phones and tablet computers), contact or corneal lenses, sunglasses, prescription glasses or spectacles, dentures, hearing aids, artificial limbs, paintings, household equipment, bicycles and their accessories, motor vehicles and their accessories (this would include keys), animals, marine craft and equipment or items of a perishable and consumable nature. ✗ Any Claim for loss, theft or damage to or delay in respect of Winter Sports, water sports or golf equipment.
Delayed Baggage	<p>In addition to the General Exclusions, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Your failure to obtain written confirmation from the Covered Transport provider on the number of hours and the reason for such delay. ✗ if the baggage delay occurs on the return journey to Your Country of Residence or Country of Departure, as applicable depending on the country from where You originally depart as per Your Travel Itinerary. ✗ Any loss or expense incurred if Your property is delayed or detained by customs, the police or other officials. ✗ Baggage items: <ul style="list-style-type: none"> (i) sent in advance or with someone else, mailed or shipped separately; or (ii) given to someone else to look after who is not a Travelling Companion or a person who is normally authorised to handle baggage, such as hotel or transport representative.

	Are there any restrictions on cover?
<p>! This policy offers coverage only to individuals resident in the Italian Republic and is null and void as to non-residents of the Italian Republic.</p>	

	What are my obligations? What are the Company's obligations?
Steps to follow in the event of a claim	<p>Reporting a claim: Our claim form can be obtained by contacting Our claims department using the contact information listed at the bottom of this section.</p> <p>All supporting Claim documents must be submitted to Us / Our office as soon as practicable but no later than ninety (90) days from the date of the event happening which causes You to submit Your Claim. If You cannot complete Claim documents within this ninety (90) days' time due to reasonable cause, the documents must be submitted no later than one (2) years from the date of event happening which caused You to submit a Claim.</p> <p>You have to provide at Your own expense all reasonable and necessary evidence We require to support a Claim. If the information supplied is insufficient, We will identify the further information which is required. If We do not receive the reasonable information We need, We may reject the Claim.</p>
	<p>Direct assistance from other companies: No direct assistance from other companies is provided.</p> <p>Management by other companies: No management by other companies is provided.</p>
	<p>Limitation period: The rights deriving from the contract will lapse in 2 years from the day when the fact on which the right is based has occurred, pursuant to art. 2952 c.c.</p>
Untrue or unclear	Untrue, inaccurate or unclear declarations may result in the total loss of the right to indemnity, as

statements	well as the termination of the insurance, pursuant to art. 1892, 1893, 1894 and 1898 of the Civil Code.
Obligations of the company	The Company undertakes to pay the indemnity within 30 days from receiving the documentation from the Policyholder that ascertains the right to be indemnified and the signed receipt

	When and how do I pay?
Premium	No information other than the one provided within the IPID exists.
Reimbursement	In case of withdrawal, your premium will be refunded within fifteen (15) business days from the date Your request for cancellation is acknowledged and confirmed by Us .

	When does the cover start and end?
Duration	If, due to unexpected circumstances beyond Your control arising from or relating to a covered event, Your Trip cannot be completed within the Period of Insurance outlined in Your Certificate of Insurance, cover will be extended for You at no extra cost for up to seven (7) days. This also applies to one (1) person travelling with You who is authorised by Us to stay with You if the extension is due to medical reasons. All requests for more than seven (7) days must be authorised by Us and We may charge premium as applicable.
Suspension of the coverage	If the contractor does not pay the premium or the first premium payment established under the Policy, the insurance remains suspended until twenty-four hours of the day on which the contractor pays the amount due.

	How do I cancel the contract?
Withdrawal after the conclusion of the contract	Your right to cancel the policy within fourteen (14) days of purchase If You want to cancel Your policy, You must contact Us using the information provided below within fourteen (14) days of buying Your policy or the date You receive Your policy documents, whichever is later, provided Your Trip has not commenced. AIG Travel: phone (+39) 02 3690 699, email: IT.customerservice@aig.com , Address: AIG Europe S.A. (Ireland Branch), 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin, 1, Ireland
Dissolution	No information other than the one provided within the IPID exists.

	What is the target of this insurance product?
This product is addressed to those who purchase a travel product or service and intend to cover themselves from the risks (and relative costs) of Trip Cancellation and Postponement, Emergency Medical Expenses and Emergency Medical Evacuation & Repatriation, Trip Curtailment & Interruption, Emergency Medical Expenses and Emergency Medical Evacuation & Repatriation, Travel Delay, Personal Belongings & Baggage, Delayed Baggage.	

	Which costs do I have to bear?
Intermediation costs: the average percentage of Premium paid to the intermediary is equal to 51.06%.	
HOW DO I FILE A COMPLAINT?	

	<p>Complaints concerning the contractual relationship can be addressed to the Company, in particular when they are related to the allocation of responsibility, the extent of the coverage, the quantification and payment of sums due to the customers or the management of claims.</p> <p>Complaints can be sent in writing to:</p> <p>30 North Wall Quay, Dublin 1, Ireland</p> <p>To the Company</p> <p>Complaints must contain the following data: name, surname and address of the complainant, name of the company, of the intermediary or of the subjects whose actions are complained, a brief description of the reason for the complaint and any document useful for fully describing the fact and the related circumstances.</p> <p>Insurers must provide a response within the term of 45 (forty-five) days from the date of receipt of the complaint, to the address provided by the complainant.</p>
	<p>In case of unsatisfactory reply you are entitled to refer the complaint to the Institute for the Supervision of Insurance (IVASS). Complaints in the matter of breach of the rules of the Insurance Code (i.e. Legislative Decree 209/2005 as amended) the related implementing rules and the rules laid down in the Consumer Code (i.e. Legislative Decree 206/2005 as amended) relating to the marketing of financial services/products can be addressed to IVASS as follows: to:</p> <p>Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (IVASS) Via del Quirinale, 21 00187 Rome Telephone: 06 42 133 1 Website: www.ivass.it, Email: ivass@pec.ivass.it.</p> <p>Complaints can be submitted to IVASS using the form on its website in the complaints section, which can also be accessed via the link on the website https://www.ivass.it/consumatori/reclami/index.html.</p> <p>The complaint must contain:</p> <ol style="list-style-type: none"> Your name, surname and domicile, with telephone number, if any; identification of the person or persons whose actions are complained of; brief description of the reason for the complaint; a copy of the complaint submitted to Us and any acknowledgement of the same; any document useful to describe the circumstances more fully. <p>In the absence of the above information, IVASS may request additions from You.</p> <p>As AIG Europe S.A. is a Luxembourg based insurance company, complainants who are natural persons acting outside of their professional activity, if they are not satisfied with Our response or in the absence of response after 30 days, may also (i) raise the complaint at the level of the head office by writing to AIG Europe SA "Service Reclamations Niveau Direction" 35D Avenue JF Kennedy L- 1855 Luxembourg - Grand Duché de Luxembourg or by email at aigeuropeluxcomplaints@aig.com; (ii) access one of the Luxembourg mediator bodies the contact details of which are available on AIG Europe S.A.'s website: http://www.aig.lu or (iii) lodge a request for an "out of court resolution" process with the Luxembourg Commissariat Aux Assurances (CAA) by writing to CAA, 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg - Grand Duché de Luxembourg or by email at reclamation@caa.lu or online through the CAA website: http://www.caa.lu.</p> <p>Following this complaint procedure does not affect your rights to take legal action.</p>
	<p>If the insurance contract has been concluded online You may also use the European Commission's platform for Online Dispute Resolution (ODR) using the following link: http://ec.europa.eu/consumers/odr/</p>
	<p>BEFORE RESORTING TO THE JUDICIAL AUTHORITY, alternative dispute resolution systems can be used, such as:</p>

Mediation	Consulting a Mediation Body among those included in the Ministry of Justice list, available at www.giustizia.it (Law 9/8/2013, No. 98). Resorting to mediation is a necessary condition in order to exercise a civil action in court relating to a dispute originating from insurance contracts (with the exception of disputes relating to compensation for damage caused by the circulation of vehicles and boats).
Assisted negotiation	By means of a request submitted to the Company by the customer's lawyer.
Other alternative systems for dispute resolution	The policy does not include any arbitration clause. For the resolution of cross-border disputes (e.g. a dispute between a customer from a Member State and an insurance undertaking having its registered office in another Member State), it is also possible, as an alternative to submitting a complaint to IVASS, to apply directly to the competent foreign system - identifiable at www.ec.europa.eu/fin-net - and requesting the activation of the FIN-NET procedure.

FOR THIS AGREEMENT, THE COMPANY DOES NOT PROVIDE AN INTERNET AREA RESERVED TO THE CUSTOMER (HOME INSURANCE), THEREFORE AFTER THE CONCLUSION YOU WILL NOT BE ABLE TO CONSULT THIS AREA, OR TO USE IT TO HANDLE TELEMATICALLY THE AGREEMENT THEREOF.

INSURANCE PRODUCT INFORMATION DOCUMENT (IPID)

See above.

TRAVEL INSURANCE POLICY DOCUMENTATION

TABLE OF CONTENTS

SECTION 1: DEMANDS AND NEEDS STATEMENT

SECTION 2: INTRODUCTION

ABOUT THIS PRODUCT

TABLE OF BENEFITS

COVERAGE DURING YOUR PERIOD OF INSURANCE

YOUR RIGHT TO COMPLAIN

SECTION 3: ABOUT THIS POLICY

MAXIMUM TRIP DURATION

AGE LIMITS

CANCELLATIONS AND REFUNDS

SECTION 4: IMPORTANT INFORMATION

GENERAL INFORMATION

BEFORE YOU TRAVEL

Health Conditions

Sports And Activities

Important Notices for Residents of Italy

MEDICAL AND OTHER EMERGENCIES

HOW TO MAKE A CLAIM

GENERAL DEFINITIONS

GENERAL CONDITIONS

GENERAL EXCLUSIONS

YOUR BENEFITS UNDER THIS POLICY

Section A – Trip Cancellation

Section B1 – Emergency Medical Expenses

Section B2 – Emergency Medical Evacuation & Repatriation

Section B3 – Compassionate Visit

Section B4 – Emergency Dental

Section C – Hospital Income Overseas

Section D – Trip Curtailment

Section E – Missed Connection

Section F – Travel Delay

Section G1 – Personal Belongings & Baggage

Section G2 – Delayed Baggage

Section G3 – Personal Money

Section G4 – Passport & Travel Documents

Section H – Personal Accident

Section I – Legal Expenses

Section J – Emergency & Pre-Travel Assistance

SECTION 5: IMPORTANT CONTACT DETAILS

SECTION 6: COMMON RULES FOR ALL SECTIONS

This Policy has been reviewed based on (i) the guidelines issued by ANIA/Consumer associations - Distributors associations' technical table in the matter of "clear and simple" insurance contracts in accordance with IVASS' letter to the market dated 18 April 2018, and (ii) section 166 of the Italian Insurance Code that requires that clauses that provides for nullities, deadlines, limitations and burdens on the insured etc. are to be properly highlighted.

SECTION 1: DEMANDS AND NEEDS STATEMENT

Cover is provided for residents of Italy only.

Pre-existing medical conditions are not covered.

The meanings of terms in **bold**, including the term 'pre-existing medical conditions', are explained in the **General Definitions** section of this policy.

This policy meets the demands and needs of a customer who wishes to have insurance against cancellation, interruption or curtailment of their booked **Trip**, **Accident** or **Illness** which prevents them from travelling, emergency medical expenses, emergency medical evacuation and repatriation costs, loss of personal belongings during the trip, delayed baggage, travel delay, or may require emergency and pre-travel assistance.

Insurance does not cover everything. Please read this policy carefully and ensure that this policy is right for **You** and meets **Your** insurance needs. **You** might already have insurance elsewhere that provides cover for some of the benefits in this policy. Neither **We**, nor **Qatar Airways**, can give **You** a personal recommendation or other advice about whether the travel policy is right for **You**.

SECTION 2: INTRODUCTION

About This Product

Please note: Terms shown in bold in this policy have defined meanings given to them in the **General Definitions** section of this document. This policy document is only valid when issued in conjunction with a **Certificate of Insurance** and if the required insurance premium has been paid.

Please note: **You** are only covered for:

- (i) the period of **Your Trip** shown on **Your Certificate of Insurance**; and
- (ii) the territorial zone shown on **your Certificate of Insurance** subject to the territorial exclusion noted below.

This means cover is provided for **Your Trips**:

- (a) within **Your Country of Residence (Domestic Trip)**; and
- (b) anywhere in the world outside **Your Country of Residence or Country of Departure** as applicable depending on the country from where **You** originally depart as per **Your Travel Itinerary (Overseas Trip)**.

Please note: This policy will not cover any **Claims**, loss, injury, damage or legal liability arising directly or indirectly from planned or actual travel in, to, or through Cuba, Iran, Syria, North Korea or the Crimea region.

The following cover is provided for each **Insured Person**. It is important that **You** refer to the individual sections of cover for full details of what **You** are entitled to should **You** need to make a **Claim**.

Table Of Benefits

Section	Benefits	Sum insured up to:	Excess* :
A	Trip Cancellation	€ 5.000	20%, minimum € 25
B1	Emergency Medical Expenses	€ 10.000.000 100% of Sum Insured	€ 70
B2	Emergency Medical Evacuation & Repatriation	€ 10.000.000 100% of Sum Insured	€ 0
	Repatriation of Remains Funeral Expenses	€ 25.000 € 1.500	€ 0 € 0
B3	Compassionate Visit	€ 5.000	€ 70
B4	Emergency Dental	€ 250	€ 70
C	Hospital Income Overseas	€ 500	€ 0
	Per day limit	€ 20	
D	Trip Curtailment	€ 5.000	20%, minimum € 25
E	Missed Connection	€ 5.000	€ 70
F	Travel Delay	€ 600	
	Per 6 hour delay limit	€ 100	€ 0
G1	Personal Belongings & Baggage	€ 2.000	€ 70
	Any One Item / Pair or Set of Items Limit	€ 200	€ 70
	Valuables and Electronic/Other Equipment Limit	€ 200	€ 70
	Property in a motor vehicle limit	€ 100	€ 70
G2	Delayed Baggage	€ 250	
	After a 6 hour delay limit		€ 0
G3	Personal Money	€ 200	€ 70
G4	Passport & Travel Documents	€ 250	€ 70
H	Personal Accident	€ 10.000	€ 0
	Loss of limb	€ 10.000	€ 0
	Loss of sight	€ 10.000	€ 0
	Permanent total disablement	€ 10.000	€ 0
	Death benefit:	€ 10.000	€ 0
	Age 14 days – 17 years	10% of Sum Insured	
	Age 18 years – 64 years	100% of Sum Insured	
	Age 65 years – 75 years	50% of Sum Insured	
	**		
I	Legal Expenses	€ 15.000	€ 0
J	Emergency & Pre-Travel Assistance	Included	€ 0

* Excess

ITALY

AIG Europe S.A.(Ireland branch)

30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin, 1, Ireland



If **you** need to make a claim under the sections listed in the table above, **We** will deduct the amount shown in respect of the policy excess from the sum **We** pay **You** for any valid **Claim**. The excess will apply to each and every **Insured Person** claiming and to each incident and to each section of the policy under which a **Claim** is made.

** Age at time of **Accident**.

Coverage during Your Period Of Insurance

Each benefit has a specific coverage period during **Your Period of Insurance** as follows:

1. Cover for **Trip Cancellation** (wherever applicable) starts at the later of:
 - the time **You** book **Your Trip**; or
 - pay the insurance premium.
 And ends at the earlier of:
 - **Your** departure by **Flight** for **Your Overseas** or **Domestic Trip**; or
 - **Policy Inception Date** as shown in **Your Certificate of Insurance**.
2. Cover under **all other benefits** starts at the earlier of:
 - **Policy Inception Date** as shown on **Your Certificate of Insurance**; or
 - when **You** leave from **Your Home** or **Your** usual place of stay in **Your Country of Departure** for **Your** departure by **Flight** for **Your Overseas** or **Domestic Trip** (but not earlier than 24 hours before **Your** scheduled departure time).
 And ends at the earlier of:
 - when **You** return to **Your Home** or **Your** usual place of stay in **Your Country of Departure** (but not later than 24 hours after **Your** scheduled arrival time); or
 - **Policy Expiry Date** as shown on **Your Certificate of Insurance**.

Trip extensions if You are unable to complete Your Trip as planned due to a covered event:

If, due to unexpected circumstances beyond **Your** control arising from or relating to a covered event as set out in coverage sections – **Section A** to **Section J** (for example, **Serious Illness** or **Injury**, or unavoidable delays affecting **Your** return **Flight** or **Covered Transport**), **Your Trip** cannot be completed within the **Period of Insurance** outlined in **Your Certificate of Insurance**, cover will be extended for **You** at no extra cost for up to seven (7) days. **This also applies to one (1) person travelling with You who is authorised by Us to stay with You if the extension is due to medical reasons.** All requests for more than seven (7) days must be authorised by **Us** and **We** may charge premium as applicable. Under no circumstances will **We** extend beyond 365 days from the first incident date.

It is a condition of this extension cover that **You** must make every endeavour to return to **Your Home** at the first available opportunity.

Your Right To Complain

If there is any occasion when **Our** service does not meet **Your** expectations please contact **Us** using the contact details below, providing the policy/Claim number and the name of the **Policyholder/Insured Person** to help **Us** address **Your** comments quickly.

Customer Relations

AIG Europe S.A. (Ireland Branch)

General Representation for Ireland at the General Representation for Italy

Complaints Service

30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin, 1, Ireland

Telephone: +39 02 3690 699

E-mail: IT.customerservice@aig.com

We operate a comprehensive complaint process and will do our best to resolve any issue you may have as quickly as possible. **We** will acknowledge the complaint informing **You** that the complaint has been taken into account within 10 days of receipt of the complaint. On occasions however, **We** may require up to thirty (30) days to provide you with a resolution. **We** will send you information outlining this process whilst keeping you informed of **Our** progress.

If **We** are unable to resolve your concerns within thirty (30) days, you may be entitled to refer the complaint to the Institute for the Supervision of Insurance (**IVASS**). Complaints in the matter of breach of the rules of the Insurance Code (i.e. Legislative Decree 209/2005 as amended) the related implementing rules and the rules laid down in the Consumer Code (i.e. Legislative Decree 206/2005 as amended) relating to the marketing of financial services/products can be addressed to **IVASS** as follows:

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (**IVASS**)

Via del Quirinale, 21

00187 Rome

Telephone: 06 42 133 1

Website: www.ivass.it,

Email: ivass@pec.ivass.it.

Complaints can be submitted to IVASS using the form on its website in the complaints section, which can also be accessed via the link on the website <https://www.ivass.it/consumatori/reclami/index.html>.

The complaint must contain:

- a) Your name, surname and domicile, with telephone number, if any;
- b) identification of the person or persons whose actions are complained of;
- c) brief description of the reason for the complaint;
- d) a copy of the complaint submitted to Us and any acknowledgement of the same;
- e) any document useful to describe the circumstances more fully.

In the absence of the above information, IVASS may request additions from You.

As AIG Europe S.A. is a Luxembourg based insurance company, complainants who are natural persons acting outside of their professional activity, if they are not satisfied with Our response or in the absence of response after 30 days, may also (i) raise the complaint at the level of the head office by writing to AIG Europe SA "Service Reclamations Niveau Direction" 35D Avenue JF Kennedy L- 1855 Luxembourg - Grand Duché de Luxembourg or by email at aigeuropeluxcomplaints@aig.com; (ii) access one of the Luxembourg mediator bodies the contact details of which are available on AIG Europe S.A.'s website: <http://www.aig.lu> or (iii) lodge a request for an "out of court resolution" process with the Luxembourg Commissariat Aux Assurances (CAA) by writing to CAA, 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg - Grand Duché de Luxembourg or by email at reclamation@caa.lu or online through the CAA website: <http://www.caa.lu>.

Following this complaint procedure does not affect your rights to take legal action.

If the insurance contract has been concluded online You may also use the European Commission's platform for Online Dispute Resolution (ODR) using the following link: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>

SECTION 3: ABOUT THIS POLICY

Maximum Trip Duration

Single Trip

This policy gives **You** cover to travel on one (1) **Trip** within the **Period of Insurance** for up to ninety (90) consecutive days.

Age Limits

You must be over eighteen (18) years of age to purchase this policy. The minimum age for cover under this policy is fourteen (14) days from birth.

Ages are based on age at the **Policy Inception Date**.

Please note: Some benefits may have a reduced amount payable based on age. Please refer to the [Table of Benefits](#) for further information.

Cancellations And Refunds

The **Policyholder's right to cancel the policy within fourteen (14) days of purchase**

If this cover is not suitable for **You** and **You** want to cancel **Your** policy, the **Policyholder** must contact **Us** using the information provided below within fourteen (14) days of buying **Your** policy or the date **You** receive **Your** policy documents, whichever is later.

Subject to the conditions below, **Your** premium will be refunded net of statutory taxes within fourteen (14) business days from the date **Your** request for cancellation is acknowledged and confirmed by **Us**. However, pursuant to Article 67-terdecies of Legislative Decree no. 206/2005 (the so-called Consumer Code), the insurance services referred to in this policy may begin to be provided in accordance with the provisions relating to the commencement and duration of this policy, therefore before the expiry of that fourteen (14) day withdrawal period. If this happens, the return of the premium shall be in proportion to the extent of the service actually provided by **Us**.

The **Policyholder** also has the right to cancel the policy fourteen (14) days or more after purchasing it, but no refund of premium would be allowed, unless applicable law mandates otherwise.

AIG Europe S.A.

T: +39 02 3690 699

E: IT.customerservice@aig.com

Our right to cancel the policy

We have the right to cancel this policy by giving at least thirty (30) days' notice in writing to the **Policyholder** at their last known address if We have serious grounds for doing so, including any fraud, deliberate misstatement or hidden information by **You** or any assignment or transfer of this policy without Our written agreement or non-payment of premium.

A proportionate refund of the premium paid will be made to the **Policyholder** from the date We cancel the policy. However in event of fraud, deliberate misstatement or hidden information by **You** or non-payment of premium, it may be that no refund would be applicable.

The **Policyholder** is responsible for promptly telling other **Insured Persons** that the policy has been cancelled. No person other than the **Policyholder** and **Us** has the right to cancel this policy.

SECTION 4: IMPORTANT INFORMATION

General Information

Your travel insurance

This policy wording along with **Your Certificate of Insurance** and any appropriate endorsements forms the basis of **Your** contract of insurance with **Us**. Together, these documents explain and detail what **You** are covered for and what **You** are not covered for.

Please read this policy wording to make sure that the cover meets **Your** needs and please check the details outlined in **Your Certificate of Insurance** and any applicable endorsements to make sure that the information shown is correct.

Importance of Your Disclosures

You have a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation when purchasing this policy, to answer all questions fully and accurately. Failure to do so may void the policy or result in refusal or reduction of a **Claim**, change of terms or termination of this policy. This duty of disclosure shall continue until the time this policy is entered into or amended. **You** also have a duty to tell **Us** immediately if at any time after this policy has been entered into or amended with **Us**, if any of the information given for this policy at the time of purchase is inaccurate or has changed. Please also refer to article 1 of Section 6.

If **You** or any person to be covered under this policy suffers a new medical or dental event or **Your** general state of health deteriorates after **You** have purchased this policy, but before **Your** departure for **Your Trip**, **You** must contact **Us**, otherwise the consequences of **Your** change in health may not be covered under the Policy once **Your Trip** commences. In such circumstances, **We** reserve the right to review the cover granted including withdrawing or amending cover previously approved for the **Trip**.

Insurance provider and Qatar Airways role

This insurance is distributed through **Qatar Airways** and underwritten by AIG Europe S.A. **Qatar Airways** is an ancillary insurance intermediary of AIG Europe S.A. AIG Europe S.A is regulated by the Commissariat aux Assurances, 35 D Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg, whose company number is B218806. This product will be underwritten on a Freedom of Services basis from Ireland (AIG Europe S.A. (Ireland Branch) regulated by the Central Bank of Ireland, 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin, 1, Ireland, whose company number is 908876)

When **You** purchase a policy, **Qatar Airways** receives commission from **Us**, which is a percentage of the total premium and an annual fee.

Assistance Services are provided by AIG Travel (**Assistance Company**).

Law and jurisdiction

This policy will be governed by Italian Law without giving effect to its conflicts of law provisions and the **Policyholder, Insured Persons** and **We** agree to submit to the courts of Italy to determine any dispute arising under or in connection with it.

The terms and conditions of this policy will be available in English and Italian and all communication relating to this policy will be in Italian.

How We use personal information

We are committed to protecting the privacy of customers, claimants and other business contacts.

Personal information identifies and relates to **You** or other individuals (e.g. **Your Partner** or other members of **Your** family). If **You** provide personal information about another individual, **You** must (unless **We** agree otherwise) inform the individual about the content of this notice and **Our** Privacy Policy and obtain their permission (where possible) for sharing of their personal information with **Us**.

The types of personal information We may collect and why – Depending on **Our** relationship with **You**, personal information collected may include: contact information, financial information and account details, credit reference and scoring information, sensitive information about health or medical conditions (collected with **Your** consent where required by applicable law) as well as other personal information provided by **You** or that **We** obtain in connection with **Our** relationship with **You**. Personal information may be used for the following purposes:

- Insurance administration, e.g. communications, claims processing and payment
- Make assessments and decisions about the provision and terms of insurance and settlement of claims
- Assistance and advice on medical and travel matters
- Management of **Our** business operations and IT infrastructure
- Prevention, detection and investigation of crime, e.g. fraud and money laundering
- Establishment and defence of legal rights
- Legal and regulatory compliance (including compliance with laws and regulations outside **Your** country of residence)
- Monitoring and recording of telephone calls for quality, training and security purposes
- Marketing, market research and analysis

Sharing of personal information - For the above purposes personal information may be shared with **Our** group companies and third parties (such as brokers and other insurance distribution parties, insurers and reinsurers, credit reference agencies, healthcare professionals and other service providers). Personal information will be shared with other third parties (including government authorities) if required by laws or regulations. Personal information (including details of injuries) may be recorded on claims registers shared with other insurers. **We** are required to register all third party claims for compensation relating to bodily injury to workers' compensation boards. **We** may search these registers to prevent, detect and investigate fraud or to validate **Your** claims history or that of any other person or property likely to be involved in the policy or claim. Personal Information may be shared with prospective purchasers and purchasers, and transferred upon a sale of our company or transfer of business assets.

International transfer - Due to the global nature of **Our** business, personal information may be transferred to parties located in other countries (including the United States, China, Mexico Malaysia, Philippines, Bermuda and other countries which may have a data protection regime which is different to that in **Your Country Of Residence**). When making these transfers, **We** will take steps to ensure that **Your** personal information is adequately protected and transferred in accordance with the requirements of data protection law. Further information about international transfers is set out in **Our** Privacy Policy (see below).

Security of personal information – Appropriate technical and physical security measures are used to keep **Your** personal information safe and secure. When **We** provide personal information to a third party (including **Our** service providers) or engage a third party to collect personal information on **Our** behalf, the third party will be selected carefully and required to use appropriate security measures.

Your rights – **You** have a number of rights under data protection law in connection with **Our** use of personal information. These rights may only apply in certain circumstances and are subject to certain exemptions. These rights may include a right to access personal information, a right to correct inaccurate data, a right to erase data or suspend **Our** use of data. These rights may also include a right to transfer **Your** data to another organisation, a right to object to **Our** use of **Your Personal Information**, a right to request that certain automated decisions **We** make have human involvement, a right to withdraw consent and a right to complain to the data protection regulator. Further information about **Your** rights and how **You** may exercise them is set out in full in **Our** Privacy Policy (see below).

Privacy Policy

More details about **Your** rights and how **We** collect, use and disclose **Your** personal information can be found in **Our** full Privacy Policy at: <https://www.aig.com/globalprivacy> or **You** may request a copy by writing to: Data Protection Officer, AIG Europe S.A. Ireland Branch, 30 North Wall Quay, International Financial Service Centre, Dublin 1 or by email at: dataprotectionofficer.ie@aig.com.

Before You Travel

Health Conditions

Your Health

This policy contains conditions relating to how **Your** current health may limit **Your** insurance coverage. In particular, some **Claims** may not be covered if you have particular medical conditions, for example, **Pre-existing Medical Conditions**, are not covered. Please refer to **General Exclusions** for further information.

Health of Your Relatives and Travelling Companions

This policy contains conditions relating to how **Your Relatives** and **Your Travelling Companions**' health may limit **Your** insurance coverage. In particular, some **Claims** may not be covered if they have certain medical conditions. Please refer to **General Exclusions** for further information.

Sports And Activities

This policy contains conditions relating to **Your** participation in certain sports or activities which may limit **Your** insurance coverage. In particular, some **Claims** may not be covered if **You** participate in certain sports or activities. Please refer to **General Exclusions** for further information.

Important Notices for Residents of Italy

Health agreements

If **You** are travelling to a country in the European Union (EU) **You** should take a European Health Insurance Card (EHIC) with **You**. Application forms to obtain an EHIC are available from the following website: www.salute.gov.it and at your social security agency. This entitles European citizens to benefit from the health agreements which exist between countries in the European Union.

If **You** are travelling to Australia or New Zealand and **You** need medical treatment, **You** should enrol with Medicare or the equivalent scheme of these countries. Further information is available from the following website: www.hic.gov.au.

Travel delays and cancellation – European Community (EC) Regulations

This policy does not cover costs or expenses which are met under the EC Regulation No. 261/2004. Under this Regulation if **You** have a confirmed reservation on a **Flight** that comes within the scope of the Regulation, and that **Flight** is delayed by between two (2) and four (4) hours (length of time depends on the length of **Your Flight**) the airline must offer **You** meals, refreshments and hotel accommodation. If the delay is more than five (5) hours, the airline must offer to refund **Your** ticket. If **Your Flight** is cancelled by the airline, **You** may be entitled to a refund. The Regulation should apply to all flights, whether budget, chartered or scheduled, originating in the EU, or flying into the EU using an EU carrier.

If **Your Flight** is delayed or cancelled, **You** must in the first instance approach **Your** airline and confirm with them what costs they will pay under the Regulation. If **You** would like to know more about **Your** rights under this Regulation, additional useful information can be found on the website of the Italian Civil Aviation Authority (<https://www.enac.gov.it>).

Medical And Other Emergencies

The **Assistance Company** will provide help if **You** are ill, injured or die during **Your Trip**. They provide twenty-four (24) hour emergency service, 365 days a year. The contact details are as follows:

AIG Travel
T: +39 02 3690 698
E: IT.Assistance@aig.com

Please have the following information available when **You** (or someone on **Your** behalf) contact the **Assistance Company** so that **Your** case can be dealt with efficiently:

- **Your** name and address;
- **Your** contact phone number;
- **Your** policy number shown on **Your Certificate of Insurance**; and
- The name, address and contact phone number of **Your Medical Practitioner**.

Important Notes:

1. This is not private medical insurance. If **You** go into **Hospital** during **Your Trip** and **You** are likely to be kept as an inpatient for more than twenty-four (24) hours or if **Your** outpatient treatment is likely to cost more than € 500, **You** or someone acting on **Your** behalf must contact the **Assistance Company** as soon as reasonably possible. Failure to do so may limit **Your** insurance coverage.

ITALY

AIG Europe S.A.(Ireland branch)

30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin, 1, Ireland



2. If You have to return to Your Country of Residence under Section B1 – Emergency Medical Expenses or Section D - Trip Curtailment, You or someone acting on Your behalf must contact the Assistance Company to make arrangements and receive authorisation. Failure to do so may limit Your insurance coverage.

Special note to US medical providers only:

Please contact the Assistance Company through the contact information below. All Claims and billing correspondence should be sent to the address listed.

AIG Travel

+1 877 897 1933

UK.Assistance@aig.com

AIG Travel

PO Box 0852

Attn: Shoreham Claims

Stevens Point, WI 54481

USA

How To Make A Claim

You may submit **Your Claim** under all sections by submitting a completed **Claim** form with supporting documents. **Our Claim** form can be obtained by contacting **Our** claims department using the contact information listed at the bottom of this section.

Please note:

All **Claims** should be notified to **Us** as soon as reasonably possible after the date of the event happening which causes **You** to submit **Your Claim** using **Our** Claims Notification Form provided by **Our** claims department.

All supporting **Claim** documents must be submitted to **Us / Our** office as soon as reasonably possible from the date of the event happening which causes **You** to submit **Your Claim**. If **You** cannot complete the **Claim** documents within ninety (90) days due to reasonable cause, the documents must be submitted no later than three (3) years from the date of event happening which caused **You** to submit a **Claim**.

Late notification of a **Claim** may affect **Our** acceptance of a **Claim** or result in the reduction of the amount **You** are entitled to receive. **Our** claims department is open during the hours indicated below.

You have to provide at **Your** own expense all reasonable and necessary evidence **We** require to support a **Claim**. If the information supplied is insufficient, **We** will identify the further information which is required. If **We** do not receive the information **We** need, **We** may reject the **Claim**.

For further details about claims, please refer to [General Conditions](#).

To help **Us** prevent fraudulent claims, **We** store **Your** personal details on computer and **We** may transfer them to a central system. **We** keep this information in line with the data protection conditions set out in the [General Information](#) section of this document.

AIG Europe S.A.

T: +39 02 3690 699

E: Sinistri.ITA@aig.com

General Definitions

Wherever the following words or phrases appear in bold in this policy, they will have the following meanings:

Accident or Accidental means a sudden, unexpected, involuntary and specific event, external to the body, which occurs at an identifiable time and place.

Assistance Company means the AIG assistance provider or a third party assistance provider referenced in the **Important Information** section of this document.

Certificate of Insurance means the summary document showing details of the insurance coverage, which should be read with this policy.

Child means a person(s) who is seventeen (17) years of age or under.

Chronic means any condition that persists, or is expected to persist for longer than a year and after that time is likely to recur. These include but are not limited to: arthritis, cardiovascular disorders, cancer (carcinoma / carcinoma in situ / malignant tumours), epilepsy, haemophilia, lupus, motor neuron disease, multiple sclerosis disease, muscular dystrophy, Parkinson's disease, renal-kidney disease, respiratory disorder.

Claim means a request by **You** to **Us** to avail of the range of benefits that are available under this policy.

Common Carrier means a commuter bus, ferry, hovercraft, hydrofoil, train, tram, and any fixed-wing aircraft:

1. authorised pursuant to any statute, regulation, law or equivalent for the transportation of fare paying passengers; and
2. which operates to fixed, established and regular schedules and routes.

It does not mean:

- a. any such conveyance if chartered or arranged as part of a tour even if such services are regularly scheduled; or
- b. taxis, ride sharing services or cruise ships

Covered Transport means any land, water or air conveyance operating under a valid license for conveyance of fare paying passengers and which operates to fixed, established and regular schedules and routes.

Country of Departure means the country from which **You** first departed for **Your Trip** as per **Your Travel Itinerary**.

Country of Residence means any country in which **You** have lived for the past six (6) months or have been granted unrestricted right of re-entry by the Government Authority.

Dental Treatment Expenses means the necessary and reasonable expenses incurred and paid to a **Dental Practitioner** for dental treatment carried out by a **Dental Practitioner**. **All treatment including specialist treatment must be prescribed or referred by a Dental Practitioner in order for expenses to be reimbursed under this policy, and such reimbursement will not exceed the usual level of charges for similar treatment, dental services or supplies in the location where the expenses were incurred and paid, had this insurance not existed.**

Dental Practitioner means a registered and properly qualified dental practitioner licensed under any applicable laws and acting within the scope of his/her license and training. **The attending Dental Practitioner cannot be You, Your Relative, business associate, employer, employee or Travelling Companion.**

Qatar Airways means **Qatar Airways**, registered address: Qatar Airways Tower, Doha, Qatar.

Domestic Trip means travel undertaken by **You** during the **Period of Insurance** for the purpose of leisure and/or business travel which:

1. is within **Your Country of Residence**;
2. requires two (2) nights booked accommodation
3. is beyond one hundred (100) kilometres from your **Home**; and
4. excludes any commute to and from **Your** regular place of employment or work.

Expedition means any journey to high risk, remote, inaccessible and/or inhospitable locations including but not limited to, privately organised kayaking trips around the coast of a country, or trips to generally inaccessible interiors of a country or areas previously unexplored or unchartered including trips undertaken for scientific, research or political purposes to such locations.

It does not mean **Trekking** and travel outside of such locations if (a) such **Trekking** or travel is part of a tour that is accessible to the general public without restrictions (other than general health or fitness warnings) and is run by a recognised tour operator; and (b) **You** are always acting under the guidance and supervision of qualified guides and/or instructors of the tour operator.

Extreme Sports and Sporting Activities means any sport or sporting activities that present a high level of inherent danger (i.e. involve a high level of expertise, exceptional physical exertion, highly specialised gear or stunts) including but not limited to big wave surfing; **Winter Sports** (except as noted in (b) below); bicycle, motor, air or sea craft speed trials or stunts, canoeing down rapids,

cliffjumping, horsejumping, horse polo and stunts, boxing and martial arts **Extreme Sports and Sporting Activities** does not include:

- (a) usual tourist activities that are accessible to the general public without restrictions (other than general health or fitness warnings) and are run by a recognised resort or tour operator, provided that **You** comply with all relevant requirements/instructions of such resort/tour operator and with all the safety guidelines for the activity concerned, including the use of any appropriate and recommended safety equipment.
- (b) skiing, snowboarding, cross country skiing, curling, ice skating, langlauf and sledging/sledding/tobogganing, but only if **You** engage in such **Winter Sports** (i) as tourist activities (subject to the conditions in (a) above) and (ii) on prepared ice rinks, recognised and prepared paths or marked trails of the resort.

Financial Default means insolvency, bankruptcy, provisional liquidation, liquidation, financial collapse, appointment of a receiver, manager or administrator, entry into any official or unofficial scheme of arrangement, statutory protection, restructuring or composition with creditors, or the happening of anything of a similar nature under the laws of any jurisdiction.

Flight means an air journey in a commercial, scheduled aircraft in which **You** are a fare paying passenger.

Flood means a general and temporary covering of water of one (1) or more hectares of normally dry land.

Home means an **Insured Person's** usual place of residence within **Your Country of Residence**.

Hospital means an establishment constituted and registered as a facility for the care and treatment of sick and injured persons and which:

1. has full facilities for diagnosis and surgical procedures;
2. provides twenty-four (24) hour a day nursing services by registered graduate nurses;
3. is supervised by a staff of **Medical Practitioners**; and
4. is not primarily a clinic, nursing, rest or convalescent home, a home for the aged, a place for the treatment of alcoholism or drug addiction or an institution for mental or behavioural disorder.

Illness means a physical condition marked by a pathological deviation from the normal healthy state.

Injury means a physical bodily injury sustained by **You** as a result of an **Accident** during the **Trip** which occurs solely, directly and independently of any other cause or causes including sickness, disease or any pre-existing physical or congenital condition, except sickness directly resulting from medical or surgical treatment rendered necessary by such **Injury**.

Insurance Provider means the company issuing this policy, which may include subsidiaries or affiliates of American International Group, Inc., and appointed network partners as applicable.

Insured Person means the person or persons shown on the **Certificate of Insurance**.

Manual Labour means **Your** active personal participation in work which involves physical labour or manual operation, including but not limited to:

- (a) underground work, mining work, military duties, offshore work, manual agricultural labour, construction work, or outside building or installation work exceeding three (3) metres in height;
- (b) work that involves heavy machinery, explosives or hazardous materials;
- (c) work as a diver, life guard, taxi driver, bus driver, or other commercial vehicle or heavy vehicle driver, dispatch rider or delivery person; or
- (d) work of a manual nature that involves specialist equipment and training, or work that presents risk of serious injury including but not limited to oil riggers, fishermen, crane operators or welders.

Medical Practitioner means a registered and properly qualified medical specialist licensed under applicable laws and acting within the scope of his/her license and training. **The attending Medical Practitioner cannot be You, Your Relative, business associate, employer, employee or Travelling Companion.**

Medically Necessary means a medical service provided by a **Medical Practitioner** which is:

1. consistent with the diagnosis and is a customary medical treatment for the covered **Illness** and/or **Injury**;
2. in accordance with standards of good medical practice, consistent with current standards of professional medical care and of proven medical benefits;
3. not for the convenience of **You** or the **Medical Practitioner**;
4. unable to be rendered out of a **Hospital** (if admitted as an inpatient);
5. not experimental, investigational, research, preventive or screening in nature; and
6. for which charges are reasonable, customary and do not exceed the general level of charges being made by others of similar standing in the locality where the charge is incurred, when furnishing like or comparable treatment, services or supplies to individuals of the same sex and of comparable age for a similar **Illness** and/or **Injury** in accordance with accepted medical standards and practice that could not have been omitted without adversely affecting **Your Illness** and/or **Injury**.

Natural Catastrophe means any of the following – volcanic eruption, **Flood**, tsunami, typhoon, cyclone, volcanic ash, avalanche, fire, earthquake, landslide, hurricane, tornado, blizzard, mudslide or wildfire.

Mountaineering means ascent or descent of a mountain ordinarily necessitating the use of specified equipment, including but not limited to, crampons, pickaxes, anchors, bolts, carabiners and lead-rope or top-rope anchoring equipment.

Overseas means beyond the territorial limits of **Your Country of Departure** or **Country of Residence** as applicable depending on the country from where **You** originally depart as per **Your Travel Itinerary**, but in no circumstance includes **Your Country of Residence**.

Pair or Set of Items means items of personal property which belong together and cannot be worn or used or work separately for the purpose intended (for example, a pair of earrings).

Parent means a person with parental responsibility for a **Child**, including a legal guardian acting in that capacity.

Partner means a person who is an **Insured Person's** spouse, civil or domestic partner, fiancé or fiancée who permanently lives at the same address as the **Insured Person**.

Period of Insurance means the period commencing with the **Policy Inception Date** and terminating with the **Policy Expiry Date** as defined on the **Certificate of Insurance**. (For details on specific coverage periods applicable to each benefit section, please see section **Coverage during Your Period of Insurance**.)

Policyholder means the person who is shown on the **Certificate of Insurance**.

Policy Inception Date means the date on which **Your** policy will commence as stated in **Your Certificate of Insurance**.

Policy Expiry Date means the date on which **Your** policy will terminate as stated in **Your Certificate of Insurance**.

Pre-existing Medical Condition means:

(a) any illness, disease or injury suffered by **You**, **Your Relative**, business associate, or **Travelling Companion** which in the two (2) year period before **You** purchased this insurance for benefit **Section A - Trip Cancellation**, or before the **Policy Inception Date** for other benefits:

- (i) first manifested itself, worsened, became acute or exhibited symptoms that would have caused an ordinarily prudent person to seek diagnosis, care or treatment;
- (ii) required taking prescribed drugs or medicine, or tests, or further investigation had been recommended by a **Medical Practitioner**; or
- (iii) was treated by a **Medical Practitioner**, or treatment had been recommended by a **Medical Practitioner**.

(b) any congenital, hereditary, **Chronic** or ongoing condition of **Yours**, **Your Relative**, business associates, or **Travelling Companion** which **You** or they are aware of, or could reasonably be expected to be aware of, before **You** purchased this insurance for benefit **Section A - Trip Cancellation**, or before the **Policy Inception Date** for other benefits.

Public Place means any place where the public has general access rights and shall include to shops, airports (including airport lounges), train stations, bus stations, streets, hotel foyers and grounds, function, exhibition or conference centres, restaurants, beaches and public toilets.

Public transport means a bus, coach, ferry, sea-vessel or train operating according to a published timetable.

Relative means **Your Partner**, parents, **Your Partner's** parents, **Child**, son-in-law, daughter-in-law, grandparent, grandparent-in-law, great-grandparent, grandchild, brother, sister, brother-in-law, sister-in-law, step-parent, stepdaughter, stepson, step-brother, step-sister, niece, nephew, aunt or uncle.

Serious Illness or Injury means:

1. in respect of the **Insured Person**, a condition which necessitates treatment by a **Medical Practitioner** who certifies that as a direct result of this condition the **Insured Person** requires urgent medical attention and is unfit to commence the **Trip** or continue on with the **Trip** as originally scheduled; and
2. in respect of any other person whose health may affect **Your** entitlement to coverage under this policy, such person is hospitalised and the attending **Medical Practitioner** certifies that their life is in imminent danger necessitating **Your** immediate attendance.

Strike means any organised, wilful refusal by workers or employees to continue working to register a protest, or the action of any lawfully constituted authority in preventing or attempting to prevent any such act or in minimising the consequences of such act.

Travelling Companion means a person or persons with whom **You** have coordinated travel arrangements and with whom **You** intend to travel for at least 80% of **Your Trip** duration, and without whom **You** reasonably would not undertake the **Trip**.

Travel Itinerary means the **Flight/Flights** that **You** booked under a single payment transaction through **Qatar Airways**, for which **You** purchased this policy.

Trekking means an overnight hike, tramp, trek or similar activity through mountainous terrain, national parks or reserve lands normally undertaken on foot but which also can be by other means, including but not limited to, by animal or off-road vehicle, and which involves an overnight stay in the wilderness including in campsites, huts and lodges. For the purpose of clarity, it does not mean **Mountaineering**.

Trip means **Your Overseas** trip or **Domestic** trip as stated in **Your Certificate of Insurance**.

Unattended means when **You** do not have full view of **Your** property or where **You** are not in a position to prevent the unauthorised taking of **Your** property, unless it is left in a locked room or a locked safety deposit facility. Property left in a motor vehicle is considered to be **Unattended** unless the motor vehicle is locked and the property is out of view in an enclosed storage compartment, boot/car trunk or luggage space.

Valuables and Electronic/Other Equipment means photographic, audio, video, electronic, electrical equipment, media (including CDs, DVDs, video and audio tapes and electronic games), MP3 players, computer equipment (but not mobile or smart phones or tablet computers), binoculars, antiques, jewellery, watches, furs, silks, precious stones and articles made of or containing gold, silver or precious metals.

War means military action, either between nations or resulting from civil war or revolution.

Winter Sports means bigfoot skiing, cat skiing or boarding, cross country skiing, curling, glacier skiing, glacier walking, heli-skiing, ice climbing, ice curling, ice diving, ice hockey, ice skating, kite skiing, kite snowboarding, langlauf, mono skiing, off piste skiing or snowboarding, skiing, ski or snow board jumping or stunts, ski/snow biking, ski/snow blading, ski randonee, ski touring, ski-dooing, sledging/sledding, snowboarding, snow mobiling, speed skating and tobogganing, bobsledding, luge or skeleton, or tobogganing on an ice track.

We, Us, Our means the **Insurance Provider** that issued this policy.

You, Your, Yourself means the **Policyholder** and/or an **Insured Person** as named in the **Certificate of Insurance**.

General Conditions

General Conditions apply to all sections of this policy. In addition to these **General Conditions**, please also refer to the 'Specific conditions applicable to Section' under each policy section as this sets out further conditions which apply to that policy section:

1. **You** must take reasonable care to ensure all the facts and information **You** provide **Us** with are accurate and complete, and answer all our questions fully and completely, as the answers may affect **Our** decision to accept **Your** insurance.
 2. **You** must take all reasonable steps to avoid or reduce any loss that may mean **You** have to make a **Claim** under this insurance.
 3. **You** must give **Our** claims department all the documents they request to deal with any **Claim**. **You** will usually be responsible for the costs involved in doing this. For example, in the event of a cancellation **Claim**, **You** will need to supply proof that **You** were unable to travel, such as a medical certificate completed by **Your Medical Practitioner**.
 4. **You** must help **Us** get back any money that **We** have paid from anyone or from other insurers by giving **Us** all the details **We** need and by filling in any forms.
 5. If an **Insured Person** (i) does not take reasonable care to give **Us** accurate and complete information, or (ii) deliberately or recklessly gives **Us** inaccurate or incomplete information in connection with applying for or making a change to this policy or making a **Claim**, we may:
 - a. treat this policy, in relation to that **Insured Person**, as if it had not existed from the **Policy Inception Date** or date when any change were made to the policy (as the case may be), and
 - b. refuse to pay all or part of a **Claim**, or reduce any **Claim** proportionately if we would have charged a higher premium, depending on what we would have done if the **Insured Person** had taken reasonable care to provide **Us** with accurate and complete information.
- Furthermore, if the failure to give accurate and complete information was deliberate or reckless, **We** may retain the proportion of the premium that relates to that **Insured Person**, and any benefit that has previously been paid to such **Insured Person** must be repaid to **Us** in full.
6. An **Insured Person** seeking payment of a **Claim** must give **Us** permission to obtain any medical reports or records needed from any **Medical Practitioner** who has treated the **Insured Person**; otherwise **We** may not pay any **Claim**.
 7. **We** may ask the **Insured Person** to attend one (1) or more medical examinations. If **We** do, **We** will pay the cost of the examination(s), any medical reports and records, and reasonable travelling expenses of the **Insured Person** and any person required to travel with the **Insured Person** to attend the examination, if these expenses are agreed by **Us** in advance. If the **Insured Person** fails to attend without reasonable cause, **We** may reject the **Claim**.
 8. If an **Insured Person** dies, **We** have the right to ask for a post mortem examination at **Our** expense.
 9. **You** must pay **Us** back any amounts that **We** have paid to **You** that are not covered by the insurance. This could include any overpayments and payments to which **You** are not entitled (for example, if **Your** **Claim** for lost luggage has been paid but **Your** suitcase is subsequently returned to **You** by the airline).
 10. After a **Claim** has been settled, any damaged items which **You** have sent into **Our** claims department will become **Our** property.
 11. This policy may not be assigned or transferred unless **We** agree in writing.
 12. **We** will not pay any interest on any amount payable under this policy.
 13. Where applicable, **We** will deal with **Claims** under benefit **Section H - Personal Accident** in respect of **Accidental** death as follows:
 - a. If an **Insured Person** is eighteen (18) years of age or over, any sums payable will be made to the executor or legal representative of the deceased **Insured Person's** estate.
 - b. If an **Insured Person** is seventeen (17) years of age, or under any sums payable will be made to a **Parent** of the deceased **Insured Person**.
 14. **We** may also contact third parties who have or who were to provide services to the **Insured Person** (for example, an airline, travel company or hotel) to verify the information provided.
 15. This policy may only be enforced by the following:
 - a. the **Policyholder**,
 - b. an **Insured Person** (or their **Parent** if they are seventeen (17) years of age or under),
 - c. the executor or legal representative in the event of the **death** of an **Insured Person**; or
 - d. **Us**.
 16. **We** must be notified of all **Claims** as soon as is reasonably possible after the event that causes the **Claim**. Failure to do so may result in **Our** rejection of the **Claim** if it is made so long after the event that **We** are unable to investigate it fully, or may result in **You** not receiving the full amount claimed if the amount claimed is increased as a result of the delay.

General Exclusions

General Exclusions apply to all sections of this policy. In addition to these **General Exclusions**, please also refer to 'What You are not covered for' under each policy section as this sets out further exclusions which apply to that policy section.

We will not be liable under any section of the policy for any **Claim** directly or indirectly arising out of, based upon, relating to or attributable to:

1. Any **Pre-Existing Medical Condition** or any complication arising from it;
2. You travelling against the advice of a **Medical Practitioner** or for the purpose of obtaining medical advice or treatment;
3. You or any person who **Your Trip** depends on are receiving or waiting for hospital investigation or treatment for any undiagnosed condition or set of symptoms or have been given a terminal prognosis at the time of purchasing this insurance and/or before commencing travel;
4. Any incident of which You were aware at the time You purchased this insurance that could reasonably be expected to lead to a **Claim**;
5. Any diagnosed psychological or psychiatric disorder; anxiety or depression that You or any person whose condition may give rise to a **Claim** have suffered from which required medication or treatment for in the two (2) years before You bought this insurance;
6. Any costs relating to pregnancy, if You are more than twenty-six (26) weeks pregnant at the start of or during **Your Trip** (including routine pre-natal care, childbirth), infertility, contraception or operations related to sterilisation or any complication arising therefrom except as provided under benefit **Section A - Trip Cancellation (sub section A2 – clause 8)**;
7. **War**, civil war, invasion, revolution or any similar event;
8. Civil riots, blockades, **Strikes**, or industrial action of any type (except for **Strikes** or industrial action which were not public knowledge when You booked **Your Trip** or purchased this insurance, whichever is the later) except as provided under benefit **Section F – Travel Delay (sub section F1 clause 2)**;
9. (a) an epidemic or pandemic (including, but not limited to, COVID-19 and any mutation, strain, or variation of COVID-19) declared by a governmental body, official health authority or the World Health Organisation; or
 (b) any disease (including any mutation, strain, or variation of any such disease) or event declared by the World Health Organisation as a public health emergency of international concern (including any mutation, strain, or variation of any such disease); or
 (c) the threat or fear of any such epidemic, pandemic, disease or event;
10. travel restrictions due to government orders, advisories, regulations, directives or border closures relating to an epidemic or pandemic (including, but not limited to, COVID-19 and any mutation, strain, or variation of COVID-19) declared by a governmental body, official health authority or the World Health Organization;
11. Loss, expense, liability or damage to any property, arising from ionising radiation or contamination by radioactivity from
 - a. any nuclear fuel or
 - b. any nuclear waste from
 - (i) burning nuclear fuel or
 - (ii) radioactive, toxic, explosive or
 - (iii) other dangerous properties of any explosive nuclear equipment
12. Your use of a two-wheeled motor vehicle unless:
 - a. as a passenger, You wear a crash helmet and it is reasonable for You to believe that the driver holds a licence to drive the two-wheeled motor vehicle under the laws of the country in which the **Accident** occurs (if such a licence is required under the laws of the country in which the **Accident** occurs); or
 - b. as a driver, You wear a crash helmet and You hold a licence which permits You to drive the two-wheeled motor vehicle under the laws of the country in which the **Accident** occurs (if such a licence is required under the laws of the country in which the **Accident** occurs).
13. A tour operator, airline or any other company, firm or person's suffering **Financial Default**, or for whatever reason being unable or unwilling to fulfil any part of their legal or contractual obligation to You;
14. A situation highlighted by Your Country of Residence's foreign relations authority where You have travelled to a specific country or an area where, prior to Your trip commencing, Your Country of Residence's foreign relations authority have advised against all (but essential) travel;
15. Your involvement in any deliberate, malicious, reckless, illegal or criminal act;
16. Your participation in the following high risk activities
 - a. **Extreme Sports And Sporting Activities**;
 - b. competition sports;
 - c. any professional sports or any sport in which You would or could earn or receive remuneration, donation, sponsorship or financial rewards of any kind;
 - d. racing other than on foot (i.e. human);
 - e. **Expeditions**;
 - f. hunting trips and safaris that are not provided by a licensed commercial operator;
 - g. white water rafting grade four (4) or above;
 - h. sailing outside of territorial waters;
 - i. parachuting, BASE jumping, sky diving or travel in any other air supported device other than as a passenger in a licensed passenger aircraft operated by an airline or charter company. This exclusion does not apply to hot air ballooning or parasailing.
 - j. scuba diving unless:

- (i) **You** are diving for recreational purposes (for the purpose of clarity recreational diving does not include technical diving or diving as a professional diver);
 - (ii) **You** are diving with a qualified dive instructor or dive master, or **You** hold a PADI certification or similar recognised certification and are diving within the level of **Your** certification (including maximum dive depths and bottom time) and to the standards and procedures set up by **Your** certifying agency;
 - (iii) subject to (ii) above **Your** planned dive depth does not exceed forty (40) metres; and
 - (iv) **You** are not diving alone.
17. Motor racing, rallying or vehicle racing of any kind.
18. Your participation in:
- a. **Mountaineering**;
 - b. adventure climbing including outdoor rock climbing or abseiling; or
 - c. high altitude activity or any activity above 5,500 metres or Trekking above 3,000 metres.
- Exclusions 16(b) and 16(c) above will not apply to organised harnessed outdoor rock climbing, harnessed abseiling and Trekking that are:
- (i) available to the general public without restriction, other than general health and fitness warnings;
 - (ii) provided by a recognised commercial local tour operator or activity provider;
 - (iii) provided under the guidance and supervision of qualified guides and/or instructors of the tour operator or activity provider and always subject to **You** following their advice and/or instruction; and
 - (iv) undertaken below 5,500 metres.
19. **Your** performing **Manual Labour** during **Your Trip**.
20. **Your** suicide or attempted suicide;
21. **Your** injuring **Yourself** deliberately or putting **Yourself** in danger (unless **You** are trying to save a human life).
22. **Your** use of alcohol or drugs unless the drugs have been prescribed by a **Medical Practitioner** (whether the **Claim** arises directly or indirectly from **Your** use of alcohol or drugs)
23. **Your** being affected by any sexually transmitted disease or condition.
24. **Your** failure to get the inoculations and vaccinations that **You** need in relation to **Your Trip**.
25. **Your** acting in a way which goes against the advice of a **Medical Practitioner**.
26. Any error or omission in **Your** booking arrangements made by **You**, **Your** travel agent or any other person acting on **Your** behalf.

Additionally:

- 27. Where permissible under local law, any loss or expense or event or liability which is covered under any other insurance policy or plan or act of government or is payable by any other source. **We**, however, will pay the difference between what is payable under the other insurance policy or scheme or act of government or such other source and what **You** otherwise would be entitled to recover under this policy.
- 28. This policy does not provide coverage for any indirect losses, costs, charges or expenses (meaning losses, costs, charges or expenses that are not listed under the headings 'What **You** are covered for' in **Your Benefits Under this Policy** section (for example, loss of earnings if **You** cannot work after **You** have been injured or the cost of replacement locks if **Your** keys are stolen).
- 29. This policy does not provide coverage for any costs which **You** would have had to or would have chosen to pay had the reason for the **Claim** not occurred (for example, the cost of food which **You** would have paid for in any case).
- 30. **We** will not be deemed to provide cover and we will not be liable to pay any **Claim** or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such **Claim** or provision of such benefit would expose the **Insurance Provider**, its parent company or its ultimate controlling entity to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the European Union or the United States of America.
- 31. This policy will not cover any loss, **Injury**, damage or legal liability arising directly or indirectly from planned or actual travel in, to, or through Cuba, Iran, Syria, North Korea or the Crimea region.
- 32. This policy will not cover any loss, **Injury**, damage or legal liability sustained directly or indirectly by any individual or entity identified on any applicable government watch list as a supporter of terrorism, narcotics or human trafficking, piracy, proliferation of weapons of mass destruction, organized crime, malicious cyber activity, or human rights abuses.
- 33. This policy offers coverage only to individuals ordinarily resident in Italy and is null and void as to non-residents of Italy.

Your Benefits Under this Policy

Please refer to section [Coverage during Your Period of Insurance](#) for the applicable coverage period for each benefit section.

Section A – Trip Cancellation

What You are covered for under Section A

A1 – Trip Cancellation (Pre-departure): If it is necessary and unavoidable that **You** have to cancel **Your Trip** as a result of one (1) or more of the covered events listed under [Section A2](#), **We** will pay up to the amount shown in the [Table of Benefits](#) for:

- Flight costs as per **Your Travel Itinerary**, which **You** have paid or have agreed to pay under a contract and which **You** cannot get back;

Important Note:

- If payment has been made using frequent traveller points or vouchers issued or accepted by **Qatar Airways** and these are non-refundable, then settlement of **Your Claim** will be based on the value of the frequent traveller points or vouchers, which **You** cannot get back.
- This policy will end once a Claim has been paid for Section A1 – Trip Cancellation (Pre-Departure), if You want coverage for Your altered / new trip, You must purchase a new policy.**

A2 – Covered Events

We will provide this cover if the cancellation of **Your Trip** is necessary and unavoidable as a result of the following:

- Your death, Serious Illness or Injury.**
- The death, **Serious Illness or Injury** of **Your Relative**, **Travelling Companion** or a **Relative** or friend living **Overseas** with whom **You** had planned to stay. The incident giving rise to the **Claim** must have been unexpected and not something **You** were aware of when **You** purchased this insurance. Please see the [General Exclusions](#) for further details.
- Your** being made redundant, as long as **You** had been working at **Your** current place of employment for a minimum continuous period of two (2) years, and at the time of booking the **Trip** or the date **You** purchased this insurance cover, whichever is earlier, **You** had no reason to believe that **You** would be made redundant. This cover does not apply if **You** are self-employed or accept voluntary redundancy.
- You** or **Your Travelling Companion** being called for jury service or attending court as a witness (but not as an expert witness).
- If the police or relevant authority needs **You** to stay in **Your Country of Residence** after a fire, storm, **Flood**, burglary or vandalism to **Your Home** or place of business within seven (7) days before **You** planned to leave on **Your Trip**.
- If **You** are a member of the armed forces, police, fire, nursing or ambulance services, and **You** receive an official directive which results in **You** having to cancel **Your Trip** due to an unforeseen emergency, or if **You** are posted **Overseas** unexpectedly.
- If after the time **You** booked **Your Trip** or purchased **Your** policy, whichever is later, and within 14 days of **Your Trip** departure date, **Your Country of Residence's** foreign relations authority advises against all (but essential) travel to **your** intended destination.
- If **You** become pregnant after the date **You** purchased this insurance policy and **You** will be more than twenty-six (26) weeks pregnant at the start of or during **Your Trip**. Or, if **You** become pregnant after the date **You** purchased this insurance policy and **Your Medical Practitioner** advises that **You** are not fit to travel due to complications in **Your pregnancy**.
- if **Your** final outward pre-booked journey from **Your Country of Departure**, as per **Your Travel Itinerary**, is delayed for more than twenty-four (24) hours due to poor weather conditions (but not including weather conditions defined as **Natural Catastrophe**) or mechanical breakdown.

What You are not covered for under Section A

In addition to the exclusions set out in the [General Exclusions](#) section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

- Trip cancellation caused by a Pre-Existing Medical Condition.** Please see [General Exclusion](#) for further details.
- Any Claim under Section A2(7) caused by a Natural Catastrophe** or an epidemic/pandemic as detailed under [General Exclusions](#) 9 and 10.
- Your** not wanting to travel.
- Any extra costs resulting from You not telling a travel company as soon as You know You have to cancel Your trip.**
- Your** being unable to travel due to **Your** failure to obtain the passport or entry visa **You** need for the **Trip**.
- Airport taxes and credit or debit card fees included in the cost of Your Trip.**
- Any Claim under Section A2(9) where You have not checked into or arrived at Your departure aircraft, sea vessel, coach, or train for Your Trip** within the recommended time.
- Any Claim under Section A2(9) where You have not obtained written confirmation from the appropriate transport company or authority** stating the reason for the delay and how long the delay lasted.
- Costs that have not been incurred by or on behalf of You.**

Please note that the conditions set out in the [General Conditions](#) section apply to all benefit sections.

Claims evidence required for Section A may include

- Proof of travel cost (confirmation invoice, travel tickets, unused excursion, tour or activity tickets)
- Cancellation invoice or letter confirming whether any refund is due
- A medical certificate which **We** will supply for the appropriate **Medical Practitioner** to complete
- An official letter confirming: redundancy, emergency posting **Overseas**, the need for **You** to remain in **Your Country of Residence**
- Summons for jury service
- Confirmation of the major travel event which has prevented **You** from travelling

Please note: **We** may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case **We** will contact **You**.

Section B1 – Emergency Medical Expenses

Please note:

1. If **You** are admitted into **Hospital** as an inpatient for more than twenty-four (24) hours, **You or someone acting on Your behalf must contact the Assistance Company** as soon as reasonably possible (please see the **Medical and Other Emergencies Section** for further details).
2. If **You** are entitled to receive payment of all or any part of the medical expenses from any other source, **We** will pay the difference between what was actually incurred and paid by **You** and the amount **You** are entitled to receive from such other source.

What You are covered for under Section B1

For **Your Overseas Trip**, **We** will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for **Medically Necessary** and reasonable costs as a result of **Your** suffering from **Illness, Injury**, or dying during **Your Overseas Trip**. This includes:

1. Emergency medical, surgical and **Hospital** treatment and ambulance costs.
2. If **You** cannot return to **Your Country of Residence** as **You** originally planned and the **Assistance Company** agrees **Your** extended stay is **Medically Necessary**, **We** will pay for:
 - a. Extra accommodation (room only) and travel expenses (economy class, unless a higher grade of travel is confirmed as **Medically Necessary** and authorised in advance by the **Assistance Company**) to allow **You** to return to **Your Country of Residence**; and
 - b. Extra accommodation (room only) for someone to stay with **You** and travel **Home** with **You** if this is necessary due to medical advice.

For **Your Domestic Trip**, **We** will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for **Medically Necessary** and reasonable costs, which are not payable under **Your** primary care program, as a result of **Your** suffering from **Injury** during **Your Domestic Trip**. This includes:

1. Emergency medical, surgical and **Hospital** treatment and ambulance costs.
2. If **You** cannot return to **Your Home** as **You** originally planned and the **Assistance Company** agrees **Your** extended stay is **Medically Necessary**, **We** will pay for:
 - a. Extra accommodation (room only) and travel expenses (economy class unless a higher grade of travel is confirmed as **Medically Necessary** and authorised in advance by the **Assistance Company**) to allow **You** to return to **Your Home**; and
 - b. Extra accommodation (room only) for someone to stay with **You** and travel **Home** with **You** if this is necessary due to medical advice.

What You are not covered for under this Section B1 and under Section B2, B3 and B4 below

In addition to the exclusions set out in the **General Exclusions** section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. Any **Pre-Existing Medical Condition**. Please see **General Exclusion** for further details.
2. Any costs relating to pregnancy if **You** are more than twenty-six (26) weeks pregnant at the start of or during **Your Trip** (including routine pre-natal care, childbirth), infertility, contraception or operations related to sterilisation or any complication arising therefrom.
3. Any treatment or surgery which the **Assistance Company** thinks is not immediately necessary and can wait until **You** return to **Your Country of Residence** for an **Overseas Trip** or to **Your Home** for a **Domestic Trip**. The decision of the **Assistance Company** is final.
4. The extra cost of a single or private **Hospital** room, unless shared rooms are not available or unless a single or private **Hospital** room is **Medically Necessary**.
5. Any search and rescue costs charged to **You** by a government, regulated authority or private organisation connected with finding and rescuing **You**. This does not include medical evacuation costs by the most appropriate transport, if **Section B2 – Emergency Medical Evacuation & Repatriation** is included in **Your** policy.
6. Any costs for the following:
 1. telephone calls (other than the first call to the **Assistance Company** to notify them of the medical problem);
 2. taxi fares (unless a taxi is being used in place of an ambulance to take **You** to or from a **Hospital**); or

3. food and drink expenses (unless these form part of **Your Hospital** costs if **You** are kept as an inpatient).
7. Any costs **You** have to pay when **You** have refused to return to **Your Country of Residence** for an **Overseas Trip** or to **Your Home** for a **Domestic Trip** and the **Assistance Company** considered **You** fit to return.
8. Any treatment or medication of any kind that **You** receive after **You** return to **Your Home**.
9. Costs that have not been incurred by or on behalf of **You**.
10. Damage to dentures.

Please note that the conditions set out in the **General Conditions** section apply to all benefit sections.

Claims evidence required for Section B1 may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Invoices and receipts for **Your** expenses
- An official letter from the treating **Medical Practitioner** to confirm the expenses were **Medically Necessary**

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case We will contact **You**.

Section B2 – Emergency Medical Evacuation & Repatriation

Please note:

In the event of **Your Injury** or **Illness** We reserve the right to relocate **You** from one **Hospital** to another and/or arrange for **Your** evacuation to **Your Country of Residence** or **Home** at any time during the **Trip**. We will do this if in the opinion of the **Medical Practitioner** in attendance and the **Assistance Company**, **You** can be moved safely and/or travel safely to **Your Country of Residence** or **Home** to continue treatment.

What You are covered for under Section B2

We will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for the necessary and reasonable emergency evacuation and repatriation costs as a result of **Your** suffering from **Illness**, **Injury**, or dying during **Your Trip**. This includes:

1. The cost of **Your** return to **Your Country of Residence** earlier than planned if approved in advance by the **Assistance Company** and deemed **Medically Necessary**.
2. The cost of transporting **You** to a **Hospital** deemed appropriate for **Medically Necessary** treatment;
3. The cost of returning **Your** body or ashes to **Your Country of Residence** or the cost of the funeral and burial expenses in the country in which **You** die if this is outside **Your Country of Residence**, up to the specific amounts shown in the **Table of Benefits**.

If the **Claim** relates to **Your** return travel to **Your Country of Residence** and **You** do not hold a return ticket, We will deduct from **Your Claim** an amount equal to **Your** original carrier's published one-way airfare (based on the same class of travel as that paid by **You** for **Your** outward **Trip**) for the route used for **Your** return.

What You are not covered for under Section B2

Please refer to the exclusions outlined in **Section B1** and the **General Exclusions** of this policy wording for details of what is not covered.

Please note that the conditions set out in the **General Conditions** section apply to all benefit sections.

Claims evidence required for Section B2 may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Invoices and receipts for **Your** expenses
- An official letter from the treating **Medical Practitioner** to confirm the evacuation was **Medically Necessary**

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case We will contact **You**.

Section B3 – Compassionate Visit

What You are covered for under Section B3

We will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for reasonable and necessary scheduled transportation expenses for one **Relative** or friend to travel from **Home** or **Your Country of Residence** to stay with **You** (economy class return fare where available) and reasonable hotel and accommodation expenses (room charge only, including any mandatory taxes and charges) if **You**:

1. Are hospitalised due to **Illness** or **Injury**;
2. Have no adult **Relative** or **Travelling Companion** with **You**;
3. Cannot return to **Your Home** or **Country of Residence** as **You** originally planned due to **Your Illness** or **Injury**; and
4. Have to extend **Your** stay for **Medically Necessary** reasons as approved by the **Assistance Company**

What You are not covered for under Section B3

Please refer to the exclusions outlined in [Section B1](#) and the [General Exclusions](#) of this policy wording for details of what is not covered.

Please note that the conditions set out in the [General Conditions](#) section apply to all benefit sections.

Claims evidence required for Section B3 may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Invoices and receipts for **Your Relative's** or friend's expenses
- Proof of **Your Hospital** admission and discharge dates and times

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case **We will contact You**

Section B4 – Emergency Dental

What You are covered for under Section B4

We will pay up to the amount shown in the [Table of Benefits](#) for the **Medically Necessary** and reasonable **Dental Treatment Expenses** as a result of **Injury** to **Your** sound and natural teeth during **Your Trip** and which is recommended by the **Dental Practitioner**.

What You are not covered for under Section B4

In addition to the exclusions outlined in [Section B1](#) and the [General Exclusion](#), this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. any injuries to unsound and/or unnatural teeth;
2. any injuries to teeth occurring during eating activities (e.g. biting and chewing); or
3. routine dental care or lack thereof.

Please note that the conditions set out in the [General Conditions](#) section apply to all benefit sections.

Claims evidence required for Section B4 may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Invoices and receipts for **Your** expenses
- An official letter from the treating **Dental Practitioner** to confirm the expenses were due to **Injury** to sound and natural teeth.

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case **We will contact You**.

Section C – Hospital Income Overseas

Please note: This benefit is only payable for the time that **You** are kept as an inpatient **Overseas** and ceases if **You** go into **Hospital** upon **Your** return to **Your Country of Residence**. This amount is meant to help **You** pay any extra expenses such as taxi fares and phone calls.

What You are covered for under Section C

We will pay up to the amount shown in the [Table of Benefits](#) if **You** are confined in a **Hospital Overseas** as an inpatient due to an **Injury** or **Illness** that is covered under [Section B1 – Emergency Medical Expenses](#) of this insurance, **We** will pay the per day Hospital Income Overseas limit as set out in the [Table of Benefits](#) for each continuous, complete twenty-four-hour (24) period that **You** are kept as an inpatient.

What You are not covered for under Section C

Please also refer to the [General Exclusions](#) of this policy wording for details of what is not covered.

Please note that the conditions set out in the [General Conditions](#) section apply to all benefit sections.

Claims evidence required for Section C may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Proof of **Your Hospital** admission and discharge dates and times

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case **We will**

contact You.

Section D – Trip Curtailment

Please note:

If You need to return Home or to Your Country of Residence earlier than planned, You must contact the Assistance Company as soon as reasonably possible.

What You are covered for under Section D

If after Your Trip has commenced it becomes necessary and unavoidable for You to curtail Your Trip and immediately return Home as a result of one (1) or more of the covered events listed under **Section D1**, We will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for:

- return Flight costs as per Your Travel Itinerary, on a pro rata basis, which You have paid or have agreed to pay under a contract, and which You cannot get back;
- reasonable additional travel and accommodation costs for You to return back to Your Country of Residence (or costs to return Home if Your Trip is a Domestic Trip).

Where there are covered **Claims** for both of the sub-sections above, the maximum amount that We will pay in total is the amount shown in the **Table of Benefits**.

Important note: If payment has been made using frequent traveller points or vouchers issued or accepted by Qatar Airways and these are non-refundable, then settlement of Your Claim will be based on the lowest available published Flight fare for the Flight originally booked.

D1 – Covered Events

We will provide this cover if Trip curtailment is necessary and unavoidable as a result of the following:

1. Your death, Serious Illness or Injury
2. The death, Serious Illness or Injury of a Relative, Your Travelling Companion or a Relative or friend with whom You are staying during Your Trip.
3. If the police or relevant authority need You to return to Your Home in Your Country of Residence after a fire, storm, Flood, burglary or vandalism to Your Home or place of business.
4. If You are a member of the armed forces, police, fire, nursing or ambulance services, and You receive an official directive which results in Your having to curtail or interrupt Your Trip due to an unforeseen emergency, or if You are posted Overseas unexpectedly.
5. Your Country of Residence's foreign relations authority advises against all (but essential) travel to Your intended destination, after Your Trip has commenced.

What You are not covered for under Section D

In addition to the exclusions set out in the **General Exclusions** section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. Trip curtailment caused by a Pre-Existing Medical Condition. Please see **General Exclusions** for further details.
2. Any Claim under Section A2(7) caused by a Natural Catastrophe or an epidemic/pandemic as detailed under **General Exclusions** 9 and 10.
3. Any Claim where the Assistance Company has not been contacted to authorise Your early return back to Your Country of Residence.
4. Any additional expenses incurred as the result of Your decision to travel to any destination other than Your Country of Residence in the event of Trip curtailment. If You have to cut short Your Trip and You do not return to Your Country of Residence, We will only be liable for the costs equivalent to those You would have incurred had You returned to Your Country of Residence.
5. Your being unable to continue with Your travel due to Your failure to obtain the passport or entry visa You need for Your Trip.
6. The original cost of Your intended return travel to Your Country of Residence if We have paid additional return travel costs for You as a result of Your cutting short Your Trip.
7. Any extra costs resulting from Your not telling a travel company as soon as You know You have to cancel or alter Your Trip.
8. Costs that have not been incurred by or on behalf of You.
9. Where permissible under law, any loss or expense or event or liability which is covered under any other insurance policy or plan or act of government or is payable by any other source. We, however, will pay the difference between what is payable under the other insurance policy or scheme or act of government or such other source and what You otherwise would be entitled to recover under this policy.

Please note that the conditions set out in the **General Conditions** section apply to all benefit sections.

Claims evidence required for Section D may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Cancellation invoice or letter confirming whether any refund is due for the unused part of **Your Trip**
- Invoices and receipts for **Your expenses** in getting back to **Your Country of Residence** for curtailment of **Trip**.
- An official letter confirming: the need for **Your** return to **Your Country of Residence**, emergency posting **Overseas** for curtailment
- An official letter from **Your** carrier confirming the cause and length of the delay for interruption.

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case We will contact **You**.

Section E – Missed Connection

What You are covered for under Section E

We will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for the reasonable extra costs of travel and accommodation **You** incur to enable **You** to continue with **Your** pre-booked journey in accordance with **Your Trip** should **You** miss a **Flight** connection, as a result of one (1) or more of the covered events listed under **Section E1**.

E1 – Covered Events

We will provide this cover if **You** miss a flight connection and this is necessary and unavoidable as a result of the following:

1. **Your Serious Illness or Injury.**
2. The death, **Serious Illness or Injury** of a **Relative**, **Your Travelling Companion** or a **Relative** or friend with whom **You** are staying during **Your Trip**.
3. If the police or relevant authority need **You** to return to **Your Home** in **Your Country of Residence** after a fire, storm, **Flood**, burglary or vandalism to **Your Home** or place of business.
4. If **You** are a member of the armed forces, police, fire, nursing or ambulance services, and **You** receive an official directive which results in **Your** having to curtail or interrupt **Your Trip** due to an unforeseen emergency, or if **You** are posted **Overseas** unexpectedly.

What You are not covered for under Section E

In addition to the exclusions set out in the **General Exclusions** section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. **You** missing **Your** connection because of a **Pre-Existing Medical Condition**. Please see **General Exclusions** for further details.
2. Any **Claim** where **You** have not allowed enough time to reach **Your** initial departure point or check in, at or before the recommended time.
3. Any **Claim** where the **Assistance Company** has not been contacted to authorise additional covered costs.
4. Any additional expenses incurred as the result of **Your** decision to travel to any destination other than **Your** intended destination as per **Your Travel Itinerary**. If **You** travel to any destination other than **Your** intended destination as per **Your Travel Itinerary**, We will only be liable for the costs equivalent to those **You** would have incurred had **You** travelled to **Your** intended destination.
5. **Your** being unable to continue with **Your** travel due to **Your** failure to obtain the passport or entry visa **You** need for **Your Trip**.
6. **Your** not wanting to travel.

Please note that the conditions set out in the **General Conditions** section apply to all benefit sections.

Claims evidence required for Sections E may include

- Proof of travel cost (confirmation invoice, **Flight** tickets)
- Invoices and receipts for **Your expenses**
- An official letter confirming the reason for **Your** late arrival and the length of the delay

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case We will contact **You**.

Section F – Travel Delay

What You are covered for under Section F

We will pay up to the amount shown in the [Table of Benefits](#) if Your pre-booked and paid **Covered Transport** is delayed for more than six (6) consecutive hours from the scheduled departure time at Your final pre-booked departure point as per Your **Travel Itinerary**, as a result of one (1) or more of the covered events listed under **Section F1**

We will pay a benefit for each complete six-hour (6) period that You are delayed, as long as You eventually go on Your Trip.

We will calculate the departure delay time for travel delay from the scheduled departure time as provided by the **Covered Transport** provider until the first available alternative transportation offered by that **Covered Transport** provider.

F1 – Covered Events

We will provide this cover if Your travel delay is necessary and unavoidable as a result of the following:

1. poor weather conditions (but not including weather conditions defined as **Natural Catastrophe**)
2. a **Strike**.
3. industrial action.
4. mechanical breakdown.

What You are not covered for under Section F

In addition to the exclusions set out in the [General Exclusions](#) section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. Any **Claim** where You have not checked into or arrived at Your departure aircraft, sea vessel, coach, or train for Your Trip within the recommended time.
2. Any **Claim** where You have not obtained written confirmation from the appropriate transport company or authority stating the reason for the delay and how long the delay lasted.
3. Any costs which are met under the EC Regulation No. 261/2004. Under this Regulation if You have a confirmed reservation on a **Flight** within the scope of the Regulation, and that **Flight** is delayed by between two (2) and four (4) hours (length of time depends on the length of Your **Flight**) the airline must offer You meals, refreshments and hotel accommodation. If the delay is more than five (5) hours, the airline must offer to refund Your ticket. The Regulations should apply to all flights, whether budget, chartered or scheduled, originating in the EU, or flying into the EU using an EU carrier.
4. Any **Claim** arising due to a **Natural Catastrophe**.

Please note that the conditions set out in the [General Conditions](#) section apply to all benefit sections.

Claims evidence required for Sections F may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- An official letter from Your carrier confirming the cause and length of the delay

Please note: We may require other evidence to support Your **Claim** depending on the circumstances, in which case We will contact You.

Section G1 – Personal Belongings & Baggage

Important Note:

- Payment will be based on the value of the property at the time it was lost, stolen or accidentally damaged. A deduction depending on the actual wear and tear will be made for wear, tear and loss of value depending on the age of the property.
- The maximum amount We will pay for any one (1) item, **Pair or Set of Items** is as shown in the [Table of Benefits](#).
- The maximum amount We will pay for **Valuables and Electronic/Other Equipment** in total is as shown in the [Table of Benefits](#).
- The maximum We will pay for property which is lost or stolen from a motor vehicle is 100 € for each **Insured Person** if the property was kept in a locked boot/car trunk, a locked and covered luggage compartment or a locked glove compartment and there was evidence of forced and violent entry to the vehicle.

What You are covered for under Section G1

We will pay up to the amount shown in the [Table of Benefits](#) to replace or repair items You own (not that You have borrowed or rented), in the event such items are lost, stolen or accidentally damaged during Your Trip. We will determine, depending on the age and actual value of such item, whether We will reimburse You for the cost of the lost item or reimburse You for the repair of the damaged item up to the amount shown in the [Table of Benefits](#)

What You are not covered for under Section G1

In addition to the exclusions set out in the [General Exclusions](#) section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. **Property You leave Unattended in a Public Place.**
2. **Baggage items :**
 - a. sent in advance or with someone else, mailed or shipped separately; or
 - b. given to someone else to look after who is not a **Travelling Companion**, a **Relative** or a person who is normally authorised to handle baggage, such as a hotel or transport representative.
3. **Any Claim** for loss or theft to personal belongings and baggage which **You** do not report to the police as soon as possible after discovering it and for which **You** do not get a written police report.
4. **Any Claim** for loss, theft, damage or delay to personal belongings and baggage which **You** do not report to the relevant airline or transport company or service provider as soon as possible after discovering it and which **You** do not get a written report for. In the case of an airline, a property irregularity report will be required from the airline. If the loss, theft or accidental damage to **Your** property is only noticed after **You** have left the airport, **You** must contact the airline in writing with full details of the incident within seven (7) days of leaving the airport and get a written report from them.
5. Any loss, theft or damage to **Valuables and Electronic/Other Equipment** which **You** do not carry in **Your** hand luggage while **You** are travelling on **Your Covered Transport** or on an aircraft.
6. Any **Claim** for loss or theft of cash, travel documents, credit cards, financial securities and instruments of any kind, currency notes or travellers cheques, plastic money, driving license and identity cards.
7. **Claims** for which **You** are unable to provide receipts or other reasonable proof of ownership wherever possible for the items being claimed.
8. Breakage of fragile objects or breakage of sports equipment while being used.
9. Damage due to scratching or denting unless the item has become unusable as a result of this.
10. Loss due to variations in exchange rates.
11. Any loss or expense incurred if **Your** property is detained by customs, the police or other officials.
12. Loss of jewellery while swimming or taking part in sports and activities.
13. Losses caused by mechanical or electrical breakdown or damage caused by leaking powder or any substance carried within **Your** baggage.
14. Loss, theft or damage to mobile phones (including smart phones and tablet computers), contact or corneal lenses, sunglasses, prescription glasses or spectacles, dentures, hearing aids, artificial limbs, paintings, household equipment, bicycles and their accessories, motor vehicles and their accessories (this would include keys), animals, marine craft and equipment or items of a perishable and consumable nature.
15. Any **Claim** for loss, theft or damage to or delay in respect of **Winter Sports**, water sports or golf equipment.

Specific conditions applicable to Section G1

In addition to the conditions set out in the **General Conditions** section, the following specific conditions apply:

- **You** must act in a reasonable way to look after **Your** property as if uninsured and not leave it **Unattended** or unsecured in a **Public Place**;
- **You** must carry **Valuables and Electronic/Other Equipment** with **You** in **Your** hand luggage or on **Your** person when **You** are travelling. When **You** are not travelling, keep **Your Valuables and Electronic/Other Equipment** with **You** at all times or leave them in a locked safety deposit box;
- **You** must report all losses or thefts to the relevant authorities and obtain a written report from as soon as possible after the incident; and
- **You** must provide **Our** claims department with all the documents they need to deal with **Your** claim, including a police report, a property irregularity report, receipts for the items being claimed as applicable.

Claims evidence required for Section G1 may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Loss or theft of property – police report
- Loss, theft or damage by an airline – property irregularity, baggage check tags
- Proof of value and ownership for property

Please note:

- **We** may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case **We** will contact **You**.
- If **You** are unable to provide any of the reports referred to above, **You** may still be eligible to make a **Claim** depending on the circumstances that have prevented **You** from obtaining the necessary documentation. Please contact **Our** claims department to discuss why **You** have been unable to obtain the relevant reports and to obtain a **Claim** form so **Your Claim** can be considered.

Section G2 – Delayed Baggage

What You are covered for under Section G2

We will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for buying essential items if on Your final outward pre-booked journey from **Your Country of Departure**, as per **Your Travel Itinerary**, Your baggage is delayed by the **Covered Transport** for more than six (6) consecutive hours at the scheduled arrival port.

We will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for a six (6) hour delay period from the scheduled arrival time of Your baggage, up to the maximum limit as shown in the **Table of Benefits**.

Important note: You must obtain written confirmation of the length of the delay from the **Covered Transport** provider and You must keep all receipts for the essential items You buy.

If Your baggage is permanently lost, We will deduct any payment We make for delayed baggage from the payment We make for Your overall **Claim** for baggage.

What You are not covered for under Section G2

In addition to the exclusions set out in the **General Exclusions** section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. Your failure to obtain written confirmation from the **Covered Transport** provider on the number of hours and the reason for such delay.
2. if the baggage delay occurs on the return journey to **Your Country of Residence** or **Country of Departure**, as applicable depending on the country from where You originally depart as per **Your Travel Itinerary**.
3. Any loss or expense incurred if Your property is delayed or detained by customs, the police or other officials.
4. Baggage items:
 - (i) sent in advance or with someone else, mailed or shipped separately; or
 - (ii) given to someone else to look after who is not a **Travelling Companion** or a person who is normally authorised to handle baggage, such as hotel or transport representative.

Specific conditions applicable to Section G2

In addition to the conditions set out in the **General Conditions** section, the following specific conditions apply:

- You must act in a reasonable way to look after Your property as if uninsured and not leave it **Unattended** or unsecured in a **Public Place**;
- You must report all delays to the relevant authorities and obtain a written report from them within twenty-four (24) hours of the incident; and
- You must provide Our claims department with all the documents they need to deal with Your **Claim**, including a police report, a property irregularity report, receipts for the items being claimed as applicable.

Claims evidence required for Section G2 may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Delay by an airline – written confirmation of the length of delay from the airline, Flight tickets, baggage check tags
- receipts for emergency purchases

Please note:

- We may require other evidence to support Your **Claim** depending on the circumstances, in which case We will contact You.
- If You are unable to provide any of the reports referred to above, You may still be eligible to make a **Claim** depending on the circumstances that have prevented You from obtaining the necessary documentation. Please contact Our claims department to discuss why You have been unable to obtain the relevant reports and to obtain a **Claim** form so Your **Claim** can be considered.

Section G3 – Personal Money

What You are covered for under Section G3

We will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for the loss due to theft of the following during Your **Trip** if You can provide evidence You owned them and provide evidence of their value (this would include receipts, bank statements or cash-withdrawal slips):

- Cash; and
- Traveller's cheques (if these cannot be refunded by the provider).

Important note: We will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for the cash carried by one (1) person, whether jointly owned or not.

What You are not covered for under Section G3

In addition to the exclusions set out in the **General Exclusions** section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. **Property You leave **Unattended** in a **Public Place**.**
2. **Any **Claim** for loss due to theft to **Your** personal money which **You** do not report to the police as soon as possible after discovering it and for which **You** do not get a written police report.**
3. **Any **Claim** for loss due to theft which **You** do not report to the relevant airline or transport company or service provider as soon as possible after discovering it and which **You** do not get a written report for. In the case of an airline, a property irregularity report will be required from the airline. If the loss due to theft is only noticed after **You** have left the airport, **You** must contact the airline in writing with full details of the incident within seven (7) days of leaving the airport and get a written report from them.**
4. **Money which **You** do not carry with **You** in **Your** hand luggage or on **Your** person, unless they were being held in a locked safety deposit facility.**
5. **Claim arising due to an unauthorised person fraudulently using **Your** credit or debit cards.**
6. **Claim for which **You** are unable to provide receipts or other reasonable proof wherever possible for the items being claimed.**
7. **Loss due to variations in exchange rates.**
8. **Any loss or expense incurred if **Your** **property** is detained by customs, the police or other officials.**

Specific conditions applicable to Section G3

In addition to the conditions set out in the **General Conditions** section, the following specific conditions apply:

- **You must act in a reasonable way to look after **Your** property as if uninsured and not leave it **Unattended** or unsecured in a **Public Place**;**
- **You must carry **Your** money with **You** in **Your** hand luggage or on **Your** person, when **You** are travelling. When **You** are not travelling, keep **Your** money with **You** at all times or leave them in a locked safety deposit box;**
- **You must report all losses to the relevant authorities and obtain a written report from them within twenty-four (24) hours of the incident; and**
- **You must provide **Our** claims department with all the documents they need to deal with **Your** **Claim**, including a police report, a property irregularity report, receipts for the items being claimed as applicable.**

Claims evidence required for Section G3 may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Police report
- Proof of money withdrawal prior to the loss or currency exchange slips etc.

Please note:

- **We may require other evidence to support **Your** **Claim** depending on the circumstances, in which case **We** will contact **You**.**
- **If **You** are unable to provide any of the reports referred to above, **You** may still be eligible to make a **Claim** depending on the circumstances that have prevented **You** from obtaining the necessary documentation. Please contact **Our** claims department to discuss why **You** have been unable to obtain the relevant reports and to obtain a **Claim** form so **Your** **Claim** can be considered.**

Section G4 – Passport & Travel Documents

What You are covered for under Section G4

We will pay up to the amount shown in the **Table of Benefits** for the cost of replacing the following items belonging to **You** if they are lost, stolen or accidentally damaged during **Your Trip**:

- Passport;
- Travel tickets; and
- Entry visas

Important note: The cost of replacing **Your** passport includes the additional necessary and reasonable costs **You** pay **Overseas** associated with getting a replacement passport to allow **You** to return back to **Your Country of Residence** (this would include travel fares to **Your Country of Residence**'s nearest consular representative as well as the cost of the emergency passport itself).

What You are not covered for under Section G4

In addition to the exclusions set out in the **General Exclusions** section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. **Property You leave **Unattended** in a **Public Place**.**
2. **Any **Claim** for loss or theft to passports and travel documents which **You** do not report to the police as soon as possible after discovering it and for which **You** do not get a written police report.**
3. **Any **Claim** for loss, theft or accidental damage to passports and travel documents which **You** do not report to the relevant airline or transport company or service provider as soon as possible after discovering it and which **You** do not get a written report for. In the case of an airline, a property irregularity report will be required from the airline. If the loss, theft or accidental damage to **Your****

passport and travel documents is only noticed after **You** have left the airport, **You** must contact the airline in writing with full details of the incident within seven (7) days of leaving the airport and get a written report from them.

4. Any loss or theft of **Your** passport which **You** do not report to the consular representative of **Your Country of Residence** within twenty-four (24) hours of discovering it and get a written report for.
5. Passports and travel documents which **You** do not carry with **You** in **Your** hand luggage or on **Your person**, unless they were being held in a locked safety deposit facility.
6. **Claims** for which **You** are unable to provide receipts or other reasonable proof wherever possible for the items being claimed.
7. Any loss or expense incurred if **Your** passport and travel documents are delayed or detained by customs, the police or other officials.

Specific conditions applicable to Section G4

In addition to the conditions set out in the **General Conditions** section, the following specific conditions apply:

- **You** must act in a reasonable way to look after **Your** property as if uninsured and not leave it **Unattended** or unsecured in a **Public Place**;
- **You** must carry **Your** passport and travel documents with **You** in **Your** hand luggage or on **Your person**, at all times or leave them in a locked safety deposit box;
- **You** must report all losses, thefts or delays to the relevant authorities and obtain a written report from them within twenty-four (24) hours of the incident; and
- **You** must provide **Our** claims department with all the documents they need to deal with **Your Claim**, including a police report, a property irregularity report, receipts for the items being claimed as applicable.

Claims evidence required for Section G4 may include

- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Police report
- Consular report
- Receipts for additional expenses to get a replacement passport Overseas

Please note:

- **We** may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case **We** will contact **You**.
- If **You** are unable to provide any of the reports referred to above, **You** may still be eligible to make a **Claim** depending on the circumstances that have prevented **You** from obtaining the necessary documentation. Please contact **Our** claims department to discuss why **You** have been unable to obtain the relevant reports and to obtain a **Claim** form so **Your Claim** can be considered.

Section H – Personal Accident

What You are covered for under Section H

We will pay the amount shown in the **Table of Benefits** to **You** or **Your** executors or administrators if **You** are involved in an **Accident** during **Your Trip** which solely and independently of any other cause, results in one or more of the following to **You** within 365 days from the date of such **Accident**:

H1 – Loss of Limb:

Permanent loss by physical separation at or above the wrist or ankle or permanent and total loss of use of a limb - a limb means an arm, hand, leg or foot.

H2 – Loss of Sight:

Physical loss of one or both eyes or the loss of a substantial part of the sight of one or both eyes. A substantial part means that the degree of sight remaining after the **Accident** is 3/60 or less on the Snellen scale after correction with spectacles or contact lenses. (At 3/60 on the Snellen scale a person can see at 90 cm something that a person who has not suffered loss of sight should be able to see at 1,800 cm).

H3 – Permanent total disablement:

The inability of an **Insured Person** to continue in any occupation for which they are fitted by way of training, education or employment which in all probability will continue for the rest of their life as determined by a medical consultant who is a specialist in the field of the disablement.

H4 – Accidental Death:

We will only pay for one personal accident benefit (H1-H4) for each **Insured Person** during the **Period of Insurance**.

If **You** are under eighteen (18) years of age or if **You** are sixty five (65) years of age or over at the date of the **Accident**, a reduced benefit will apply in the event of death, as set out in the **Table of Benefits**.

What You are not covered for under Section H

In addition to the exclusions set out in the **General Exclusions** section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. **Illness** or disease or any pre-existing physical or congenital condition, except sickness directly resulting from medical or surgical treatment rendered necessary by the **Injury** caused by the **Accident**.
2. Actual or alleged exposure to or contact with any actual or alleged toxic substance, pollutant, hazardous or waste material, viral agent or bacteria regardless of the manner in which the exposure or contact occurred.

Specific conditions applicable to Section H

In addition to the conditions set out in the **General Conditions** section, the following specific conditions apply:

The entire policy shall automatically end after the full amount as shown in the **Table of Benefits** has been paid to each **Insured Person** under this **Section H – Personal Accident**.

Termination of this policy shall be without prejudice to any **Claim** arising prior to such termination.

Claims advice for Section H

Please phone **Our** claims department through the contact information provided in the **Important Contact Details** section of this policy for advice on how to make a **Claim**.

Section I – Legal Expenses

What You are covered for under Section I

We will reimburse **You** up to the amount shown in the **Table of Benefits**, for legal costs and expenses arising as a result of dealing with claims for compensation and damages resulting from **Your** death, illness or **Injury** during **Your** trip.

What You are not covered for under Section I

In addition to the exclusions set out in the **General Exclusions** section, this policy does not cover loss or damage arising out of, based upon or attributable to:

1. Any legal costs and expenses which **We** have not agreed to accept in writing before they are incurred.
2. Any **Claim** where an action is not likely to be successful.
3. The costs of making any **Claim** against **Us**, **Our** agents or representatives, or against any tour operator, travel agent, accommodation provider, carrier or any person who **You** have travelled with or arranged to travel with.
4. Any fines, penalties or damages **You** have to pay.
5. The costs of making any claim for bodily injury, loss or damage caused by or in connection with **Your** trade, profession or business.
6. Any claims arising out of **You** possessing, using or living on any land or in any buildings.
7. Any claims arising out of **You** owning, possessing or using mechanically-propelled vehicles, watercraft or aircraft of any description, animals, firearms or weapons.
8. Any **Claim** not reported within a reasonable period of time from when the incident took place.
9. Any **Claims** arising from **You** becoming **Injured** or dying as a result of **Winter Sports**.

Please contact **Our** claims department using the contact information provided in the **Important Contact Details** section of this policy for advice on how to make a **Claim**.

Section J – Emergency & Pre-Travel Assistance

The **Assistance Company** will provide twenty-four (24) hour worldwide pre-trip and emergency assistance services.

The **Assistance Company** operates a network of service centres that will provide **You** with 24/7 travel assistance before and during **Your Trip**.

Depending on **Your** specific needs, **We** can:

1. provide pre-trip information on:
 - o local medical conditions at **Your** destination;
 - o vaccination regulations / recommendations for the planned holiday country
 - o visa and customs provisions

- weather and climate
 - foreign currency provisions
2. help **You** in the event of lost baggage, travel documents or credit card by putting **You** in touch with the nearest consulate, embassy or other authorities;
 3. when medical care is needed, direct **You** to suitable medical facilities, monitor **Your** condition and treatment, and keep **Your** family and friends at **Home** informed;
 4. confer with **Your** treating **Medical Practitioner** to evaluate if and when emergency evacuation and repatriation is necessary, and coordinate all services; and
 5. provide help to re-schedule travel plans when **Your Trip** is interrupted by an emergency.

We will try to get **You** medical attention when **You** travel but the **Assistance Company** cannot guarantee that appropriate medical facilities will always be available. The **Assistance Company** is only provided to assess and monitor **Your** condition remotely and cannot take over the running of **Your** medical treatment. Please note that where **Your Claim** is not covered under the policy, the provision of emergency assistance will not in itself be an admission of liability of **Your Claim**.

See the contact information provided in the **Important Contact Details** section for details of how to contact the **Assistance Company**.

Important Note

If **You** require medical treatment that necessitates admittance to **Hospital** as an in-patient, emergency transportation services or to return **Home** for any reason covered by this policy, **You** must contact the **Assistance Company** and follow their advice or instruction.

Failure to do so may prejudice **Your Claim** under this policy.

This section provides for assistance services only and does not provide cover for emergency medical expenses, evacuation expenses or any other expenses unless they are covered elsewhere in this policy. **We** can arrange for services for **You** as listed above but **You** will be liable to pay any external costs incurred by **You** (e.g. medical expenses, repatriation costs, baggage trace fees etc.) directly if, and to the extent that, cover for such costs is not provided in another section of **Your** policy.

SECTION 5: IMPORTANT CONTACT DETAILS

HELP LINE PRIOR TO TRAVEL

T: +39 02 3690 699

E: IT.customerservice@aig.com

Open Monday to Friday between 9am and 5pm

EMERGENCY MEDICAL ASSISTANCE

T: +39 02 3690 698

E: IT.Assistance@aig.com

Open 24 hours a day, 7 days a week.

CLAIMS

T: +39 02 3690 699

E: Sinistri.ITA@aig.com

Open Monday to Friday between 9am and 5pm

American International Group, Inc. (AIG) is a leading global insurance organisation. Founded in 1919, today AIG member companies provide a wide range of property casualty insurance, life insurance, retirement products, and other financial services to customers in more than 80 countries and jurisdictions. These diverse offerings include products and services that help businesses and individuals protect their assets, manage risks and provide for retirement security. AIG common stock is listed on the New York Stock Exchange and the Tokyo Stock Exchange.

Additional information about AIG can be found at www.aig.com and www.aig.com/strategyupdate | YouTube: www.youtube.com/aig | Twitter: @AIGinsurance | LinkedIn: <http://www.linkedin.com/company/aig>.

AIG is the marketing name for the worldwide property-casualty, life and retirement, and general insurance operations of American International Group, Inc. For additional information, please visit our website at www.aig.com. All products and services are written or provided by subsidiaries or affiliates of American International Group, Inc. Products or services may not be available in all countries, and coverage is subject to actual policy language. Non-insurance products and services may be provided by independent third parties.

SECTION 6: COMMON RULES FOR ALL SECTIONS

Art 1- Incorrect or reticent statements

Pursuant to articles 1892, 1893 and 1894 of the Italian Civil Code, incorrect statements or reticence on the part of the **Policyholder** and the **Insured Person** relating to circumstances that affect the assessment of risk, as well as failure to comply with the obligations arising from this policy, may result in the total or partial loss of the right to compensation, as well as the termination of the insurance coverage.

In particular, in giving its consent to the insurance coverage, the **Insurance Provider** has relied on the truthfulness, accuracy and completeness of the information contained in the questionnaire and its attachments, as well as in any other document provided by the **Policyholder** or any **Insured Person** in view of the stipulation of this policy. These documents, attachments and information, which form the basis of the risk assessment, form an integral part of this policy and the **Insurance Provider** expects the **Policyholder** to use these documents to record all the circumstances and facts relevant to the risk assessment.

If, due to inaccurate or reticent statements, the **Insurance Provider** acquires the right to cancel this policy or from the date of commencement pursuant to article 1892 of the Italian Civil Code, the **Insurance Provider** may alternatively, at its discretion, maintain this policy, excluding from coverage the consequences of any **Claim** relating to facts or circumstances that should have been disclosed prior to the date of commencement or any change in cover.

Art. 2 – Acts performed by the Policyholder on behalf of the Insured Party

The **Policyholder** has acted and will act on behalf of each and every **Insured Person** regarding to: (1) the negotiation of terms and conditions of cover, the stipulation and modification of guarantees; (2) the exercise of the rights of the **Insured Person**; (3) the sending and receipt of communications; (4) the payment of premiums; (5) the appendices; (6) the resolution of disputes; and (7) the receipt of payments to any Insured Person.

Art. 3 – Payment of the premium

The premium must be paid in full at the time of subscription with the **Insurance Provider** or the broker to whom the policy is assigned, who will collect the premium with release effect against the **Insurance Provider** pursuant to article 118 paragraph 2 of the Insurance Code.

The premium is unique and can be paid in cash (within the limit of 750 Euro) or through one of the electronic payment instruments provided by the Insurance Provider or the broker to whom the policy is assigned.

Art. 4– Other insurances

The **Policyholder** or the **Insured Person** must notify the **Insurance Provider** in writing of the existence and subsequent stipulation of other insurances covering the same risk; in the event of a **Claim**, the **Policyholder** or the **Insured Person** must notify all insurers, indicating the names of the others. In the presence of several insurances, the provisions of article 1910 of the Italian Civil Code shall apply.

Art. 5 –Aggravation of the risk

The **Insured Person** must notify the broker or the **Insurance Provider** in writing of any increase in risk. Aggravating risks as per Art. 1898 of the Italian Civil Code not known or not accepted by the **Insurance Provider** may result in the total or partial loss of the right to compensation, as well as the termination of the insurance.

Art. 6 – Distribution of the damage

In the event that any claim involves both cases covered by the policy and cases not covered (or if the sums claimed exceed the maximum amount), defence costs, compensation for damages and costs in any case connected with sentencing and/or settlement agreements will be shared fairly and correctly between each **Insured Person** and the **Insurance Provider**, in proportion to their respective interests.

Art. 7 – Transfer of the contract

This policy and all rights arising out of or relating to it may not be assigned without the prior written consent of the **Insurance Provider**.

Art. 8 – Communication

All communications between the parties must be made in writing. Communications from an **Insured Person** and/or the **Policyholder** must be made at the registered office of the general representation of the **Insurance Provider** indicated in the Certificate of Insurance. Any changes to the insurance must be proved in writing.

Art. 9 – Applicable law – Place of jurisdiction

This policy is regulated by Italian law. For anything not expressly provided for in the General Conditions of Insurance, the laws and regulations in force in Italy shall apply. For any dispute, the **Policyholder**, **Insured Persons** and We agree to submit to the courts of Italy to determine any dispute arising under or in connection with it.

Art. 10 – Right of reconsideration

In accordance with the regulations on the distance sale of insurance products, the **Policyholder** has the right to exercise the right of withdrawal within 14 days following the conclusion of the contract or, if later, the date of receipt of the contractual documentation, if the policy has been distributed by means of distance communication techniques.

In this case, the **Insurance Provider** will refund any premium already paid, net of statutory taxes. However, pursuant to Article 67-terdecies of Legislative Decree no. 206/2005 (so-called Consumer Code), the insurance services referred to in this policy begin to be provided in accordance with the provisions relating to the commencement and duration of this policy, therefore before the expiry of

the withdrawal period. If this happens, the return of the premium shall be pro-rata, on the basis of the service actually provided by the **Insurance Provider**.

The right of reconsideration referred to in this clause does not apply for journeys lasting less than one month.

Art. 11 – Tax charges

The tax charges relating to the insurance shall be borne by the **Policyholder/Insured Person**.

You:

Signature:

Location:

Date:

The **Policyholder** hereby approves in writing as per Articles 1341 and 1342 of the Italian Civil Code the following clauses of the Policy:

Section 4: General Definitions; General Conditions; General Exclusions; Section 4(A): "What You are not covered for under Section A"; Section 4(B1): "What You are not covered for under this Section B1 and under Section B2, B3 and B4 below"; Section 4(B2): "What You are not covered for under Section B2"; Section 4(B3): "What You are not covered for under Section B3"; Section 4(B4): "What You are not covered for under Section B4"; Section 4(C): "What You are not covered for under Section C"; Section 4(D): "What You are not covered for under Section D"; Section 4(E): "What You are not covered for under Section E"; Section 4(F): "What You are not covered for under Section F"; Section 4(G1): "What You are not covered for under Section G1"; "Specific conditions applicable to Section G1"; Section 4(G2): "What You are not covered for under Section G2"; "Specific conditions applicable to Section G2"; Section 4(G3): "What You are not covered for under Section G3"; "Specific conditions applicable to Section G3"; Section 4(G4): "What You are not covered for under Section G4"; "Specific conditions applicable to Section G4"; Section 4(H): "What You are not covered under Section H"; "Specific conditions applicable to Section H"; Section 4(I): "What You are not covered under Section I"; Section 4(J): "Important Note"; Section 6: Article 1 "Incorrect or reticent statements"; Article 4 "Other insurances"; Article 5 "Aggravation of the risk".

You:

Signature:

Location:

Date:

ENDORSEMENT

The AIG travel insurance policy is amended by this Endorsement to address certain situations pertaining to COVID-19. This means that for some benefits, cover is expanded to include losses occurring as a result of COVID-19, which otherwise would have been excluded as set out in the General Exclusions section of **Your** policy. This Endorsement addresses what **You** are and what **You** are not covered for as it pertains to COVID-19.

Please note:

1. This Endorsement will attach to and form part of **Your** policy.
2. This Endorsement is subject to all the provisions, limitations and exclusions of the policy except as they are specifically modified by this Endorsement. If any provision, limitation or exclusion in the policy is inconsistent with this Endorsement, the terms of this Endorsement shall prevail.
3. Please note in particular the “**BEFORE YOU TRAVEL**” and “**GENERAL EXCLUSIONS**” sections of the policy.
4. All terms defined and references construed in the policy shall have the same meaning and construction in this Endorsement. Terms shown in bold in this Endorsement have defined meanings given to them in the **GENERAL DEFINITIONS** section of this Endorsement or the policy.
5. Cover for one-way **Trips** ends 24 hours after **Your** arrival at **Your** final destination outside of **Your Country of Residence**. However, if **Your** final destination outside of **Your** country of residence is the United Arab Emirates, cover for one-way **Trips** will end 14 days after **Your** arrival in the United Arab Emirates.

GENERAL DEFINITIONS

Quarantine means a restriction on movement or travel placed by a medical or governmental authority, in order to stop the spread of a communicable disease.

COVID-19 COVER

The policy will cover and **We** will pay up to the amount shown in the table below (or where applicable, in the table of benefits in **Your** policy) for **Claims** relating directly to COVID-19, subject to the exclusions listed below and the terms and exclusions of **Your** policy.

BENEFIT	COVERED CONDITIONS AND EXCLUSIONS
Emergency Medical Expenses and Emergency Medical Evacuation & Repatriation	<p>If You are diagnosed with COVID-19 whilst outside Your country of residence, We will pay up to € 200,000 for the necessary and reasonable medical costs incurred during Your Trip, as a result of You contracting COVID-19 during Your Trip.</p> <p>Included within the Emergency Medical Expenses benefit limit of € 200,000 above, if You contract COVID-19 during Your Trip, We will cover the cost of emergency evacuation if deemed medically necessary.</p> <p>This benefit includes the cost of returning Your body or Your ashes to Your Country of Residence up to the limit stated in the policy.</p> <p>We will not cover any loss if You are travelling against a Medical Practitioner's advice, or any Claim arising from You acting in a way that goes against the advice of a Medical Practitioner (including, but not limited to, travelling with COVID-19 symptoms).</p> <p>In all cases, You or someone on Your behalf must contact Our assistance department immediately.</p>
Hospital Income Overseas	<p>The Hospital Income Overseas Benefit stated in the policy is not payable for any hospitalisation during Your Trip which results from COVID-19.</p> <p>For details of Emergency Medical expenses for COVID-19, please see above.</p>
Trip Cancellation	<p>We will pay up to € 4,000, if the cancellation of Your Trip, for which You have paid or have agreed to pay under a contract and which You cannot get back, is necessary and unavoidable as a result of:</p> <ol style="list-style-type: none"> You or a Relative being diagnosed with COVID-19 prior to the scheduled trip departure date; or An extension of the school year due to COVID-19, if You or a Relative is a full-time teacher, other full-time employee, or a student at a primary or secondary school and is required to complete an extended school year that falls on or beyond the departure date of Your Trip.

	<p>3. You failing a COVID-19 related test or a medical screening at the airport and as a result being required to abandon Your Trip.</p> <p>We will not cover any Trip cancellation Claim arising from Quarantine or travel restrictions due to government orders, warnings, advisories, regulations, directives, prohibitions, or border closures, relating to an epidemic or pandemic (including, but not limited to, COVID-19 and any mutation, strain, or variation of COVID-19) as currently or at any previous time declared by the World Health Organization or by any official governmental body or health authority.</p> <p>We will not cover Trip cancellations if You cancel Your Trip because of disinclination to travel, change of mind or fear of travelling.</p> <p>We will not cover Trip cancellation if an airline, hotel or a travel service provider has offered a voucher or credit or re-booking of the Trip for cancellation refund or compensation.</p> <p>We will not cover any loss if You are travelling against a Medical Practitioner's advice, or any Claim arising from You acting in a way that goes against the advice of a Medical Practitioner (including, but not limited to, travelling with COVID-19 symptoms).</p>
Trip Curtailment	<p>We will pay up to € 4,000, if the cutting short of Your Trip is necessary and unavoidable because You or Your Relatives are diagnosed with COVID-19 while travelling and need to return to Your Country of Residence earlier than planned. In that event, We will cover:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Travel and accommodation expenses for which You have paid, and which are not refundable; 2. reasonable and necessary additional travel costs to return back to Your Country of Residence. <p>We will not cover Trip Curtailment solely due to Quarantine, government orders, warnings, advisories, regulations, directives, prohibitions, or border closures, relating to an epidemic or pandemic (including, but not limited to, COVID-19 and any mutation, strain, or variation of COVID-19) as currently or at any previous time declared by the World Health Organization or by any official governmental body or health authority.</p>

	<p>We will not cover any loss if You are travelling against a Medical Practitioner's advice, or any Claim arising from You acting in a way that goes against the advice of a Medical Practitioner or doctor (including, but not limited to, travelling with COVID-19 symptoms).</p>
Missed Connection	<p>We will pay Your reasonable extra expenses of travel and accommodation, up to € 4,000, less any refund You are due to receive for the unused prepaid travel and accommodation arrangements, to complete Your original pre-booked travel arrangements, if You miss a Flight connection after departure, owing to Your or a Relative's exposure to COVID-19 leading to Quarantine.</p> <p>We will not cover Missed Connection Claim arising from Quarantine or travel restrictions due to government orders, warnings, advisories, regulations, directives, prohibitions, or border closures, relating to an epidemic or pandemic (including, but not limited to, COVID-19 and any mutation, strain, or variation of COVID-19) as currently or at any previous time declared by the World Health Organization or by any official governmental body or health authority.</p> <p>We will not cover any loss if You are travelling against a doctor's advice, or any Claim arising from You acting in a way that goes against the advice of a doctor (including, but not limited to, travelling with COVID-19 symptoms).</p>
Out-of-country COVID-19 Diagnosis Quarantine Allowance (New Benefit)	<p>We will pay € 120 per day, per Insured Person for up to 14 consecutive days if, while You are outside your country of residence, You test positive for COVID-19, and, as a result, are unexpectedly placed into a mandatory Quarantine outside your country of residence.</p> <p>We will pay the amount specified above to cover reasonable and necessary accommodation costs, meals or other expenses directly related to Quarantine.</p> <p>This benefit replaces the accommodation expenses covered under Trip Curtailment or Missed Connection, for the period during which You are in Quarantine during Your Trip.</p> <p>This benefit will not apply where Quarantine measures are mandatory for all arriving passengers or Quarantine mandates exist for all passengers from a particular country/region of</p>

	origin.
ASSISTANCE SERVICES	Please note: Expenses incurred from third-party vendors as well as AIG administrative case fees for assistance services not covered as part of this insurance plan are the responsibility of the Policyholder (see policy fulfillment for assistance contact details).
Denied boarding due to fever or other medical concern	An AIG staff member will be available to discuss next steps and options. If necessary, We will provide assistance with making a medical appointment, booking hotel accommodation and/or return flight to Country of residence when You are medically cleared to fly. For contact details, please refer to Your policy.
Denied entry to country due to fever or other medical concern	We will provide assistance with making a medical appointment, booking hotel accommodation and/or a return flight to Your Country of Residence when You are medically cleared to fly. For contact details, please refer to Your policy.
Feel ill while traveling internationally (To access benefits, you must contact our assistance department immediately)	An AIG staff member will be available to discuss Your options. We will provide assistance with making a medical appointment, booking hotel accommodation and/or return flight to Your Country of residence when You are medically cleared to fly. For contact details, please refer to Your policy.