

**GUIDE DE DISTRIBUTION  
Pour les résidents du Québec**

Nom du produit d'assurance : **Régime international d'assurance billets d'avion**

Type de produit d'assurance : **Régime d'assurance voyage individuel**

L'assureur : **La Compagnie d'assurance AIG du Canada**  
120, boulevard Bremner, bureau 2200  
Toronto (Ontario) M5J 0A8  
Téléphone : (416)596-3000  
Sans frais : 1-800-387-4481

Administrateur du régime : **Travel Guard Group Canada, Inc.**  
120, boulevard Bremner, bureau 2200  
Toronto (Ontario) M5J 0A8  
Téléphone : (416)-646-3723  
Sans frais : 1-800-387-4481

Le distributeur : **United Airlines**  
233 S. Wacker Drive  
Chicago, Illinois 60606  
[www.unitedairlines.com](http://www.unitedairlines.com)  
Sans frais : 1-800-864-8331

Administrateur des réclamations : **Global Excel Management**  
73, Queen Street  
Sherbrooke (Québec) J1M 0C9  
Téléphone : 1-819-566-8028  
Sans frais : 1-888-566-8028

*L'Autorité des marchés financiers n'exprime aucune opinion quant au produit offert dans le présent guide. L'assureur est le seul responsable de toute divergence entre le libellé du guide et celui de la police.*

## **Table des matières**

I. Introduction.....	3
II. Description du produit offert.....	3
1. Nature de la protection .....	3
a) <i>Quels types d'assurance puis-je souscrire?</i> .....	3
b) <i>Quelles sont les garanties offertes?</i> .....	4
2. Sommaire des conditions particulières.....	5
a) <i>Qui est admissible au régime d'assurance?</i> .....	5
b) <i>Quels risques sont couverts par le régime d'assurance?</i> .....	6
c) <i>Quelles sont les prestations prévues par le régime d'assurance?</i> .....	10
d) <i>La police d'assurance fait-elle l'objet d'une franchise?</i> .....	13
e) <i>Que dois-je faire pour souscrire une police d'assurance?</i> .....	13
f) <i>Si mon état de santé évolue, ma protection sera-t-elle touchée?</i> .....	14
g) <i>Comment saurai-je si ma proposition d'assurance a été approuvée?</i> .....	14
h) <i>Quelle est la méthode de calcul de la prime et à quel moment celle-ci est-elle exigible?</i> ..	14
i) <i>Y a-t-il un délai de carence en cas de réclamation?</i> .....	14
j) <i>Qui touchera les prestations en cas de décès accidentel?</i> .....	15
k) <i>Puis-je désigner un bénéficiaire?</i> .....	15
3. Exclusions, restrictions ou réduction d'assurance .....	16
<i>Exclusions générales</i> .....	16
<i>Exclusions supplémentaires visant des garanties particulières</i> .....	19
<i>Dispositions générales et Conditions supplémentaires</i> .....	20
4. Période d'assurance .....	24
a) <i>À quel moment débute ma protection?</i> .....	24
b) <i>À quel moment ma protection prend-elle fin?</i> .....	24
5. Résiliation de l'assurance.....	24
a) <i>Comment puis-je résilier ma police d'assurance?</i> .....	24
b) <i>Quand suis-je admissible à un remboursement?</i> .....	25
c) <i>Qui touchera le remboursement des primes?</i> .....	25
III. Preuve de sinistre et procédure de réclamation .....	25
a) <i>Qui peut présenter une demande de règlement?</i> .....	25
b) <i>Comment puis-je présenter une demande de règlement et quels sont les délais prescrits?</i> ..	25
c) <i>Que se produit-il si je présente une demande de règlement et suis inadmissible à la</i> <i>protection d'assurance?</i> .....	28
d) <i>À quel moment serai-je avisé relativement à ma demande de règlement?</i> .....	28
e) <i>Comment puis-je en appeler de la décision?</i> .....	28
IV. Produits similaires.....	29
V. Renvoi à l'AMF.....	29
VI. Annexes.....	30
Annexe 1 – DÉFINITIONS.....	30
Annexe 2 – AVIS DE RÉOLUTION D'UN CONTRAT D'ASSURANCE .....	36
Annexe 3 – PRINCIPES DE PROTECTION DE LA VIE PRIVÉE .....	38

## I. INTRODUCTION

Le présent guide expose les caractéristiques et les avantages du Régime international d'assurance billets d'avion offert par United Airlines. Ce document *vous* permettra de comprendre plus facilement *votre* protection d'assurance grâce à l'information conviviale qu'il contient. De plus, il *vous* aidera à déterminer si le produit d'assurance convient à vos besoins particuliers sans que *vous* ayez à recourir à un conseiller d'assurance.

Tous les montants indiqués dans le présent guide de distribution sont exprimés en dollars canadiens, sauf indication contraire.

Dans le présent guide, par les termes « *nous* », « *notre* » et « *l'assureur* », *nous* entendons la Compagnie d'assurance AIG du Canada. Pour les termes « *vous* » et « *votre* », *nous* entendons la *personne assurée* aux termes du Régime international d'assurance billets d'avion.

*Nous vous* invitons à lire le présent guide attentivement et à porter une attention particulière aux points suivants :

- les termes en *italique*, définis à la Partie VI - Annexe A-DÉFINITIONS du présent guide;
- les exclusions, les restrictions et les réductions d'assurance décrites en **caractères gras** dans le présent guide et, plus particulièrement, la Section trois (3) de la Partie II du présent guide, sous la rubrique « **Exclusions, restrictions ou réduction d'assurance** »;
- la procédure de réclamation, décrite à la Partie III du présent guide, sous la rubrique « **Preuve de sinistre et procédure de réclamation** ».

Pour de plus amples renseignements sur la protection, les exclusions et les autres dispositions générales du présent produit d'assurance voyage, reportez-*vous* à la *police*.

*Vous* pouvez communiquer par téléphone avec *Global Excel Management* au 1-819-566-8028, pour obtenir un complément d'information sur le Régime international d'assurance billets d'avion et *vous* procurer un exemplaire du libellé de la *police*.

## II. DESCRIPTION DU PRODUIT OFFERT

### 1. NATURE DE LA PROTECTION

#### *(a) Quels types d'assurance puis-je souscrire?*

Le Régime international d'assurance billets d'avion prévoit des garanties d'assurance pour un *voyage* unique à l'extérieur de *votre* province ou de *votre* territoire de résidence.

Veillez noter que certaines *destinations* de *voyage* pourraient être exclues du Régime international d'assurance billets d'avion (reportez-*vous* à la section s'intitulant « **Exclusions, restrictions ou réduction d'assurance** » pour en savoir davantage à cet égard). *Vous* pouvez communiquer avec *votre* distributeur avant *votre* départ pour confirmer que la garantie est en vigueur pour *votre* *destination*.

## **(b) Quelles sont les garanties offertes?**

Le Régime international d'assurance billets d'avion offre une protection à l'égard de certains montants de frais engagés dans le cadre de *vos* voyage en fonction des types de garanties suivantes :

- Annulation de *vos* voyage
- Interruption de *vos* voyage
- Retard de vol
- Perte de *vos* bagages et d'effets personnels
- Retard des *vos* bagages
- Décès et mutilation *accidentels*

### **TABLEAU DES PRESTATIONS**

Le tableau suivant est un résumé des prestations prévues aux termes du Régime international d'assurance billets d'avion.

<b>Garantie</b>	<b>Prestation maximale [par personne assurée]</b>
Annulation de <i>vos</i> voyage	100 % du coût du voyage assuré
Interruption de <i>vos</i> voyage	125 % du coût du voyage assuré
Retard de vol (100 \$ par jour)	500 \$
Correspondance manquée	500 \$
Perte de <i>vos</i> bagages et d'effets personnels	750 \$
Retard des <i>vos</i> bagages (100 \$ par jour)	300 \$
Décès et mutilation <i>accidentels</i>	25 000 \$

Les prestations prévues pour chaque garantie sont détaillées à la section intitulée « **Quelles prestations sont prévues par le présent régime d'assurance?** ».

Pour des raisons de commodité, vous trouverez ci-dessous un résumé des prestations pour chacune des garanties.

#### **Annulation de voyage (avant la date de départ)**

Nous vous rembourserons les frais prépayés engagés pour les préparatifs de *vos* voyage non remboursables de *vos* voyage, si vous devez annuler *vos* voyage en raison d'un risque couvert qui survient pendant la période assurée de *vos* police. Lesdits frais doivent être supplémentaires aux frais remboursables aux termes de tout autre produit d'assurance ou de tout autre régime d'assurance *maladie* (collectif ou individuel) en vertu duquel vous êtes en droit de toucher des prestations.

Vous devez annuler *vos* voyage **avant** votre date de départ.

#### **Interruption de voyage (après la date de départ)**

Nous vous rembourserons pour les pertes couvertes que vous pourriez subir si *vos* voyage est interrompu ou retardé **après** la date de départ.

#### **Retard de vol (après la date de départ)**

Nous vous rembourserons pour les pertes couvertes que vous pourriez subir si l'heure régulière de *vos* voyage est retardée pendant plus de **six (6) heures**.

### **Correspondance manquée (après la date de départ)**

Nous vous rembourserons pour les pertes couvertes que vous pourriez subir si vous ratez un départ parce que votre vol est retardé de **trois (3) heures consécutives ou plus** à compter de son heure de départ régulière, ou annulé.

### **Perte de bagages et d'effets personnels (après la date de départ)**

Nous vous rembourserons pour les pertes couvertes que vous pourriez subir si les bagages et les effets personnels qui **vous appartiennent** et que vous **utilisez au cours** de votre voyage sont volés ou perdus.

### **Retard des bagages (après la date de départ)**

Nous vous rembourserons pour les pertes couvertes que vous pourriez subir si vos bagages enregistrés sont retardés par le *transporteur public* pour une durée de plus de **24 heures**, pendant votre voyage et en route vers votre destination.

Veillez noter que les voyages vers certaines destinations pourraient ne pas être couverts aux termes du présent produit d'assurance (reportez-vous à la section s'intitulant « **Exclusions, restrictions ou réduction d'assurance** » pour de plus amples renseignements).

## **2. SOMMAIRE DES CONDITIONS PARTICULIÈRES**

### **(a) Qui est admissible au régime d'assurance?**

Vous êtes admissible au régime d'assurance si :

1. vous avez souscrit la *police* au plus tard **24 heures** avant la date de votre départ;
2. la durée de votre voyage n'excédera pas une durée de **183 jours consécutifs** à compter de la date de votre départ;
3. vous êtes un résident canadien; **et**
4. vous avez acquitté la prime exigible.

#### **MISE EN GARDE**

**VOUS N'ÊTES ADMISSIBLE À AUCUNE COUVERTURE SOUS LE RÉGIME INTERNATIONAL D'ASSURANCE BILLETS D'AVION SI :**

1. Vous avez reçu un diagnostic de *maladie* en phase terminale posé par un *médecin* autorisé.
2. Vous avez subi une greffe de moelle osseuse ou d'organe (sauf une *kératoplastie*) qui nécessitait l'utilisation de médicaments anti-rejet (immunosuppresseurs).
3. Vous avez besoin d'une dialyse quelconque en raison d'une *maladie* rénale.
4. On vous a prescrit ou vous avez suivi une *oxygénothérapie* à domicile à un moment quelconque au cours des 12 derniers mois.

#### **MISE EN GARDE**

**Votre protection d'assurance est nulle et non avenue si vous ne respectez pas les critères d'admissibilité énoncés à la présente section. Notre responsabilité se limitera au remboursement des primes versées. En outre, la proposition d'assurance doit être dûment remplie et la prime doit être payée, à défaut de quoi nous pourrions résilier votre protection d'assurance intégrale.**

**(b) Quels risques sont couverts par le régime d'assurance?**

Annulation de voyage (avant la date de départ)

L'assureur versera des prestations pour rembourser la *personne assurée*, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale indiqué au tableau des prestations figurant à la **page quatre (4)** du présent guide, si la *personne assurée* annule son *voyage* en raison de l'un ou l'autre des événements *imprévus* suivants :

1. *maladie, blessure* ou décès :
  - a. décès d'une *personne assurée*, d'un *membre de la famille*, d'un *compagnon de voyage* ou d'un *associé*;
  - b. *maladie* contractée ou *blessure* subie par une *personne assurée*, un *membre de la famille*, un *compagnon de voyage* ou un *associé* si :
    - i. la *blessure* ou la *maladie* en question entraîne un état d'invalidité suffisant pour justifier de façon raisonnable l'annulation du *voyage*; **ou**
    - ii. la *blessure* subie ou la *maladie* contractée par un *membre de la famille* **qui ne voyage pas avec vous** et qui *vous* force à annuler  *votre voyage* :
      1. constitue un danger de mort, tel qu'attesté par un *médecin*; **ou**
      2. fait en sorte que ledit *membre de la famille* ne puisse se passer de vos soins; **ou**
    - iii. la *blessure* subie ou la *maladie* contractée par un *associé* :
      1. entraîne un état d'invalidité suffisant pour justifier de façon raisonnable l'annulation de  *votre voyage* et *vous* permettre de prendre en charge la gestion quotidienne de l'entreprise; **et**
      2. est attestée par un *médecin*.
2. *intempéries* qui occasionnent un retard ou l'annulation du vol;
3.  *votre résidence principale* est devenue inhabitable à la suite d'une *catastrophe naturelle*, d'actes de vandalisme ou d'un cambriolage;
4. *vous* ou  *votre compagnon de voyage* :
  - i. recevez une assignation à comparaître; **ou**
  - ii. êtes appelé à servir de juré; **ou**
  - iii. êtes enlevé ou placé en quarantaine.
5. accident d'automobile :

*vous* ou  *votre compagnon de voyage* êtes directement impliqué dans un *accident* d'automobile ou retardé en raison dudit *accident*, pendant que *vous* êtes en route vers la *destination* de la *personne assurée*;
6. *grève* :

une *grève* entraînant la cessation complète des services de *voyage* au point de départ ou à *destination*;
7. cessation d'emploi involontaire :

la *personne assurée* ou son *compagnon de voyage* a fait l'objet d'une cessation d'emploi involontaire ou d'une mise à pied dont la personne visée n'est aucunement responsable et qui survient plus de 14 jours après la *date d'effet* de l'assurance de ladite personne, pourvu que cette dernière ait été activement au service du même employeur depuis **au moins un (1) an**.

La cessation doit survenir après la **date d'effet** de l'assurance.

**MISE EN GARDE**

**La présente disposition ne s'applique pas à un emploi à temps partiel, aux entrepreneurs indépendants ou aux travailleurs autonomes.**

8. *acte de terrorisme* :

un *acte de terrorisme* qui survient dans l'une des *villes* figurant à *vos* itinéraire **dans les 30 jours suivant** *vos* date d'arrivée prévue;

La présente garantie ne *vous* est offerte que si *vous* respectez **chacune** des conditions suivantes :

- le risque couvert survient **à** la date de *vos* départ **ou avant celle-ci** et **au plus tôt** à la *date d'effet* de *vos* police d'assurance; **et**
- *vous* avez assuré la **valeur intégrale** de vos préparatifs de *vos* voyage prépayés non remboursables et ce montant est **supérieur à** zéro.

Interruption de voyage (après la date de départ)

L'assureur versera des prestations pour rembourser la *personne assurée*, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale indiqué au tableau des prestations figurant à la **page quatre (4)** du présent guide, si la *personne assurée* est incapable de poursuivre son *vos* voyage en raison de l'un ou l'autre des événements *imprévus* suivants :

1. *maladie, blessure* ou décès :

- a. décès d'une *personne assurée*, d'un *membre de la famille*, d'un *compagnon de voyage* ou d'un *associé*; **ou**
- b. *maladie* contractée ou *blessure* subie par une *personne assurée*, un *membre de la famille*, un *compagnon de voyage* ou un *associé* si :
  - i. la *blessure* ou la *maladie* en question entraîne un état d'invalidité suffisant pour raisonnablement justifier l'annulation du *vos* voyage; **ou**
  - ii. la *blessure* subie ou la *maladie* contractée par un *membre de la famille* **qui ne voyage pas avec vous** et qui *vous* force à annuler *vos* voyage doit :
    1. constituer un danger de mort, tel qu'attesté par un *médecin*; **ou**
    2. faire en sorte que ledit *membre de la famille* ne puisse se passer de *vos* soins; **ou**
  - iii. la *blessure* subie ou la *maladie* contractée par un *associé* doit :
    1. entraîner un état d'invalidité suffisant pour raisonnablement justifier l'annulation de *vos* voyage et *vous* permettre de prendre en charge la gestion quotidienne de l'entreprise; **et**
    2. être attestée par un *médecin*.

2. *intempéries* qui occasionnent un retard ou l'annulation du vol;

3. *vos* résidence principale est devenue inhabitable à la suite d'une *catastrophe naturelle*, de vandalisme ou d'un cambriolage;

4. *vous* ou *vos* compagnon de voyage :

- i. recevez une assignation à comparaître; **ou**
- ii. êtes appelé à servir de juré; **ou**
- iii. êtes enlevé ou placé en quarantaine.

5. *accident* d'automobile :

*vous* ou *vos* compagnon de voyage êtes directement impliqué dans un *accident* d'automobile ou retardé en raison dudit *accident*, pendant que *vous* êtes en route vers la *destination* de la *personne assurée*;

6. *grève* :

une *grève* entraînant la cessation complète des services de voyage au point de départ ou à *destination*;

7. cessation d'emploi involontaire :  
la *personne assurée* ou son *compagnon de voyage* a fait l'objet d'une cessation d'emploi involontaire ou d'une mise à pied dont la personne visée n'est aucunement responsable et qui survient plus de 14 jours après la *date d'effet* de l'assurance de ladite personne, pourvu que cette dernière ait été activement au service du même employeur depuis **au moins un (1) an**.

La cessation doit survenir après la **date d'effet** de l'assurance.

#### MISE EN GARDE

**La présente disposition ne s'applique pas à un emploi à temps partiel, aux entrepreneurs indépendants ou aux travailleurs autonomes.**

8. *Acte de terrorisme* :  
un *acte de terrorisme* qui survient dans l'une des *villes* figurant à *vos* itinéraire **dans les 30 jours suivant** *vos* date d'arrivée prévue;

La présente garantie ne *vous* est offerte que si *vous* respectez **chacune** des conditions suivantes :

- le risque couvert survient **à** la date de *vos* départ **ou après celle-ci** et **au plus tard** à la date d'expiration de *vos* *police* d'assurance; **et**
- *vous* avez assuré la **valeur intégrale** de vos préparatifs de *vos* *voyage* prépayés non remboursables et ce montant est **supérieur à zéro**.

#### Retard de vol (après la date de départ)

L'assureur versera des prestations pour rembourser la *personne assurée*, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale indiqué au tableau des prestations figurant à la **page quatre (4)** du présent guide, si l'heure régulière de départ de *vos* *voyage* est retardée pendant plus de **six (6) heures consécutives** à la suite de l'annulation ou du retard d'un vol régulier attribuable à **l'un ou l'autre** des événements *imprévus* suivants :

- a. *vous* ou *vos* *compagnon de voyage* êtes placé en quarantaine; **ou**
- b. retard d'un *transporteur public*; **ou**
- c. *vous* ou *vos* *compagnon de voyage* avez été victime du vol ou avez perdu *vos* passeport, vos documents de voyage ou *vos* argent; **ou**
- d. *catastrophe naturelle*; **ou**
- e. *blessure* subie ou *maladie* contractée par *vous* ou *vos* *compagnon de voyage*.

#### MISE EN GARDE

**La présente prestation n'est payable que pour un (1) seul retard par *personne assurée*, par *vos* *voyage*. Si la *personne assurée* accuse plus d'un (1) retard au cours du même *vos* *voyage*, l'assureur versera la prestation la plus importante prévue pour un retard, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale indiqué au tableau des prestations figurant à la page quatre (4) du présent guide.**

**La *personne assurée* doit communiquer avec nous dès qu'elle apprend que son *vos* *voyage* sera retardé de plus de six (6) heures.**



### MISE EN GARDE

L'assurance ne couvre aucune condition et aucun événement qui, à la date de souscription du Régime international d'assurance billets d'avion, était :

- connu de vous; **ou**
- susceptible de se produire.

Les situations suivantes sont des exemples de tels conditions ou événements : un événement visé par un avertissement aux voyageurs a été émis avant l'achat de *vo*tre voyage ou de l'achat de *vo*tre assurance; vous êtes au courant que *vo*tre compagnon de voyage a été appelé à servir de juré avant l'achat de *vo*tre voyage et de *vo*tre assurance.

#### Correspondance manquée (après la date de départ)

L'assureur versera des prestations pour rembourser la *personne assurée*, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale indiqué au tableau des prestations figurant à la **page quatre (4)** du présent guide, si vous ratez un départ en *vo*yage parce que *vo*tre vol est retardé de **trois (3) heures consécutives ou plus** à compter de son heure de départ régulière ou annulé.

Les frais attribuables au retard ont dû être encourus par vous.

La présente garantie prévoit le remboursement de certains des frais que vous avez engagés à la suite d'un retard de vol de **trois (3) heures ou plus** ou de l'annulation d'un vol causé par un risque couvert survenu au cours de *vo*tre voyage.

#### Perte ou vol de bagages (après la date de départ)

L'assureur versera des prestations pour rembourser la *personne assurée*, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale indiqué au tableau des prestations figurant à la **page quatre (4)** du présent guide, si pendant le *vo*yage, les *bagages* et les effets personnels qui **vous appartiennent** et que vous **utilisez au cours** de *vo*tre voyage sont volés ou perdus.

La présente garantie prévoit le remboursement de certains des frais que vous avez engagés en raison de la *perte* physique directe ou du vol des *bagages* et des effets personnels qui **vous appartiennent** et que vous **utilisez au cours** de *vo*tre voyage.

#### Retard des bagages (après la date de départ)

L'assureur versera des prestations pour rembourser la *personne assurée*, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale indiqué au tableau des prestations figurant à la **page quatre (4)** du présent guide, si vos *bagages* enregistrés sont retardés par le *transporteur public* pour une durée de plus de **24 heures**, pendant *vo*tre voyage, en route vers *vo*tre destination et avant *vo*tre retour au point de départ d'origine.

La présente garantie prévoit le remboursement des frais que vous avez engagés pour l'achat d'articles essentiels en raison du retard des *bagages* et des effets personnels qui **vous appartiennent** et que vous **utilisez au cours** de *vo*tre voyage à l'extérieur de *vo*tre province de résidence.

#### Garantie d'assurance en cas de décès et mutilation accidentels (après la date de départ)

Les circonstances suivantes sont couvertes par la présente garantie :

1. *accident* :
  - a. vous êtes impliqué dans un *accident* pendant que vous êtes en *vo*yage;

- b. *vous* subissez une lésion corporelle à la suite d'un tel *accident* pendant que *vous* êtes en *voyage*; **et**
  - c. **dans les 180 jours suivant** un tel *accident*, *vous* subissez l'une ou l'autre des *pertes* figurant au tableau des *pertes* ci-dessous.
2. exposition :
- a. *vous* êtes inévitablement exposé aux éléments en raison d'un *accident*; **et**
  - b. **dans les 180 jours** suivant l'événement à l'origine de l'exposition, *vous* subissez l'une ou l'autre des *pertes* figurant au tableau des *pertes* ci-dessous.

**Veillez noter :** Si votre dépouille n'est pas retrouvée dans les 12 mois suivant l'accident, nous présumerons que vous êtes décédé des suites de vos blessures.

### **(c) Quelles sont les prestations prévues par le régime d'assurance?**

Tous les versements de prestations font l'objet de restrictions qui sont expliquées à la section **Exclusions, restrictions ou réduction d'assurance** du présent guide.

#### Annulation de *voyage* et interruption de *voyage*

##### Annulation de *voyage* (avant la date de départ)

Si *vous* devez annuler *vo*tre *voyage* en raison d'un risque couvert qui survient **avant la date de départ** indiquée dans *vo*tre proposition d'assurance, l'*assureur* *vo*us remboursera les frais prépayés engagés pour les préparatifs de *vo*yage non remboursables **jusqu'à concurrence** des limites retenues dans *vo*tre proposition d'assurance.

##### Interruption de *vo*yage (après la date de départ)

Dans le cas de *vo*yages qui sont interrompus en raison d'événements *imprévus*, l'*assureur* remboursera à la *personne assurée*, **jusqu'à concurrence de 125 %** du *coût du voyage* assuré, les frais engagés suivants :

- a. le *coût du voyage* assuré qui a été annulé, **et**
- b. les frais de *transport* supplémentaires engagés par la *personne assurée*, soit
  - i. pour se rendre à sa *destination de retour*, **ou**
  - ii. de l'endroit où la *personne assurée* a interrompu son *vo*yage jusqu'à l'endroit où ladite *personne assurée* a repris son *vo*yage; **ou**
- c. les frais de *transport* supplémentaires engagés par la *personne assurée* pour se rendre à la *destination* d'origine du *vo*yage si la *personne assurée* est retardée et quitte après la *date de départ* prévue.

Toutefois, la prestation payable aux termes des alinéas b) et c) ci-dessus ne doit en aucun cas excéder le coût d'un **billet en classe économique** **ou** **en classe équivalente** à celle du billet d'avion initial de la **personne assurée**, par le trajet le plus court, moins tout remboursement déjà versé ou prévu.

##### Occupation simple :

Si le coût de vos préparatifs de *vo*yage prépayés augmente en raison du présent risque couvert, tel que décrit ci-dessus, *nous* *vo*us rembourserons les frais supplémentaires raisonnables engagés pendant le *vo*yage en raison d'une fluctuation du taux d'occupation **par personne**, déboursés pour les préparatifs de *vo*yage prépayés et non remboursables, **jusqu'à concurrence** de la prestation maximale prévue au tableau des prestations pour les garanties en cas d'annulation ou d'interruption de *vo*yage figurant à la **page quatre (4)** du présent guide.

Retard de vol (après la date de départ)

L'assureur remboursera la *personne assurée* si le *voyage* de la *personne assurée* est retardé pendant **six (6) heures consécutives ou plus** et l'empêche d'atteindre sa *destination* en raison de l'annulation ou du retard d'un vol aérien régulier à la suite de **l'un (1)** des événements *imprévus* suivants:

- a. la *personne assurée* ou son *compagnon de voyage* est placé en quarantaine; **ou**
- b. retard d'un *transporteur public*; **ou**
- c. le vol ou la *perte* des passeports, des documents de voyage ou de l'argent de la *personne assurée* ou de son *compagnon de voyage*; **ou**
- d. une *catastrophe naturelle*; **ou**
- e. une *blessure* subie ou *maladie* contractée par la *personne assurée* ou son *compagnon de voyage*.

En cas de retard de vol assuré aux termes du Régime international d'assurance billets d'avion, *nous vous* rembourserons **jusqu'à concurrence de 100 \$ par jour** pour les frais de repas, d'hébergement, d'appels téléphoniques essentiels et de *transport* terrestre, **jusqu'à concurrence d'une prestation maximale de 500 \$**.

**MISE EN GARDE**

**Cette prestation n'est payable que pour un (1) seul retard par *personne assurée*, par *voyage*. Si la *personne assurée* accuse plus d'un (1) retard au cours du même *voyage*, l'*assureur* versera la prestation la plus importante prévue pour un retard, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale indiqué au tableau des prestations figurant à la page quatre (4) du présent guide.**

**La *personne assurée* doit communiquer avec *nous* dès que la *personne* apprend que son *voyage* sera retardé de plus de six (6) heures.**

Correspondance manquée (après la date de départ)

Si au cours d'un *voyage*, *vous* ratez le départ d'un vol en raison de l'annulation ou d'un retard de **trois (3) heures ou plus** touchant tous les vols réguliers à la suite d'*intempéries* ou d'un retard occasionné par le *transporteur public*, l'*assureur* *vous* remboursera, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale figurant au tableau des prestations à la **page quatre (4) du présent guide**, les frais suivants :

1. frais de *transport* supplémentaires engagés par la *personne assurée* pour prendre un autre vol; **ou**
2. frais de *voyage* prépayés et non remboursables pour la partie inutilisée du *voyage*.

Le *transporteur public* doit confirmer le retard du vol régulier.

Retard des bagages (après la date de départ)

Si vos *bagages* sont retardés ou acheminés à la mauvaise *destination* par le *transporteur public* pendant une durée de **plus de vingt quatre (24) heures** pendant un *voyage*, *nous vous* rembourserons l'achat, **jusqu'à concurrence de 100 \$ par jour**, d'articles essentiels, **jusqu'à concurrence d'une prestation maximale de 300 \$**.

### Perte ou vol de bagages (après la date de départ)

En cas de *perte* ou de vol de vos *bagages* ou de vos effets personnels pendant le *voyage* :

1. Nous paierons cette prestation jusqu'à concurrence du montant de garantie applicable, après avoir pris en compte l'usure normale ou la dépréciation pour la perte, le dommage, et le retard des *bagages* et effets personnels dont *vous* êtes propriétaire et que *vous* utilisez durant  *votre voyage*.
2. *Vous* devez immédiatement prendre toutes les précautions nécessaires pour protéger, sauvegarder ou recouvrer les biens, et *nous* informer dès que possible.
3. *Nous* nous réservons le droit de réparer ou de remplacer  *votre bien* par un autre bien de nature, qualité et valeur similaires, et de *vous* demander de *nous* faire parvenir les articles endommagés pour évaluation.

### Garantie d'assurance en cas de décès et mutilation accidentel (après la date de départ)

Dans l'éventualité où *vous* subissez l'une (1) des *pertes* figurant au Tableau des *pertes* ci-après en raison d'un décès ou d'une mutilation *accidentel* dans les 180 jours suivant l'accident que *vous* avez subi, l'*assureur* *vous* paiera la Prestation maximale figurant au Tableau des *pertes*.

#### MISE EN GARDE

**La garantie ne s'applique pas si l'accident survient alors que vous étiez passager à bord d'un aéronef de passagers autorisé, ou durant l'embarquement ou le débarquement, fourni par une compagnie aérienne régulière ou une compagnie de vols nolisés et pilotés par un pilote dûment agréé.**

Nous verserons les prestations suivantes en cas de *perte* prévue aux termes de la présente garantie :

#### Tableau des *pertes*

<b>Perte couverte</b>	<b>Prestation maximale</b>
<i>Perte</i> de la vie	25 000 \$
<i>Perte</i> de la vue des deux yeux	25 000 \$
<i>Perte</i> des deux mains	25 000 \$
<i>Perte</i> des deux pieds	25 000 \$
<i>Perte</i> d'une main et d'un pied	25 000 \$
<i>Perte</i> d'une main ou d'un pied <b>et</b> de la vue dans un oeil	25 000 \$
<i>Perte</i> d'une main	12 500 \$
<i>Perte</i> d'un pied	12 500 \$
<i>Perte</i> de la vue dans un oeil	12 500 \$

Par ***perte*** :

- a. d'une main ou d'un pied, *nous* entendons l'amputation de la main à la hauteur de l'articulation du poignet ou plus haut ou l'amputation du pied à la hauteur de l'articulation de la cheville ou plus haut;
- b. de la vue dans un oeil, *nous* entendons la ***perte*** totale et irréversible de la vue dans l'œil en question (cécité permanente).

#### ***Décès accidentel***

Nous verserons une prestation de **25 000 \$** si, dans **les 180 jours suivant** la date de l'*accident*, *vous* décédez des suites d'une lésion corporelle subie durant  *votre voyage*.

## **Mutilation accidentelle**

Nous verserons une prestation de **25 000 \$** si, dans **les 180 jours suivant** la date de l'*accident*, en raison d'une lésion corporelle subie durant  *votre voyage* :

- *vous* perdez la vue des deux yeux de façon complète et irréversible; **ou**
- vos deux mains ou vos deux pieds sont amputés plus haut que l'articulation du poignet ou de la cheville; **ou**
- l'**une (1)** de vos mains et l'**un (1)** de vos pieds sont amputés plus haut que l'articulation du poignet ou de la cheville; **ou**
- l'**une (1)** de vos mains ou l'**un (1)** de vos pieds sont amputés plus haut que l'articulation du poignet ou de la cheville **et**  *vous* perdez la vue dans **un (1)** œil de façon complète et irréversible.

Autrement, nous verserons une prestation de **12 500 \$** si, dans **les 180 jours suivant** la date de l'*accident*, en raison d'une lésion corporelle subie durant  *votre voyage* :

- *vous* perdez la vue dans **un (1)** œil de façon complète et irréversible; **ou**
- l'**une (1)** de vos mains ou l'**un (1)** de vos pieds est amputé plus haut que l'articulation du poignet ou de la cheville.

### **MISE EN GARDE**

**Si plus d'une (1) perte est subie par une personne assurée à la suite d'un même accident, seule une prestation correspondant à la plus importante des pertes subies sera versée. En aucun cas l'assureur ne versera une prestation supérieure à 100 % du pourcentage maximal prévu au tableau des prestations figurant à la page quatre (4) du présent guide pour toutes les pertes découlant d'un même accident.**

#### ***(d) La police d'assurance fait-elle l'objet d'une franchise?***

Non, aucune franchise n'est prévue.

#### ***(e) Que dois-je faire pour souscrire une police d'assurance?***

##### Processus

Lorsque  *vous* achetez  *votre voyage* par l'entremise du site Internet du distributeur, le Régime international d'assurance billets d'avion  *vous* est offert pour assurer  *votre voyage*.  *Vous* avez alors l'occasion de souscrire la  *police* d'assurance ou de la refuser.

Si  *vous* préférez souscrire  *votre* protection d'assurance après l'achat de  *votre voyage*,  *vous* pouvez retourner sur le site Internet du distributeur pour compléter la souscription de  *votre police* d'assurance.

##### Délais prescrits pour la souscription d'assurance

La protection doit être souscrite **avant**  *votre date de départ*.  *Vous* ne pouvez présenter de proposition si au moment de remplir ladite proposition  *vous* aviez des raisons d'annuler  *votre voyage*.

**(f) Si mon état de santé évolue, ma protection sera-t-elle touchée?**

**Si vous êtes âgé de moins de 60 ans**

Dans les 90 jours précédant la date d'entrée en vigueur de *vo*tre assurance, *vous* ne devez pas :

1. avoir subi un état de santé qui s'est manifesté, aggravé ou est devenu aigu ou des symptômes se sont présentés pour lesquels toute personne raisonnable aurait tenté d'obtenir un diagnostic, des soins ou des traitements auprès d'un *médecin*;
2. avoir subi un état de santé ayant nécessité des soins ou des traitements qui ont été prodigués ou prescrits par un *médecin*;
3. avoir subi un état de santé ayant nécessité la prise de médicaments sur ordonnance, sauf si l'état de santé pour lequel les médicaments ont été prescrits demeure sous contrôle sans qu'il ne soit nécessaire d'apporter des modifications aux médicaments sur ordonnance requis.

**Si vous êtes âgé de 60 ans ou plus**

Dans les 180 jours précédant la *date d'entrée en vigueur* de *vo*tre assurance, *vous* ne devez pas :

1. avoir subi un état de santé qui s'est manifesté, aggravé ou est devenu aigu ou des symptômes se sont présentés pour lesquels toute personne raisonnable aurait tenté d'obtenir un diagnostic, des soins ou des traitements auprès d'un *médecin*;
2. avoir subi un état de santé ayant nécessité des soins ou des traitements qui ont été prodigués ou prescrits par un *médecin*;
3. avoir subi un état de santé ayant nécessité la prise de médicaments sur ordonnance, sauf si le état de santé pour lequel les médicaments ont été prescrits demeure sous contrôle sans qu'il ne soit nécessaire d'apporter des modifications aux médicaments sur ordonnance requis.

Si *vo*tre état de santé évolue et ne demeure pas stable **entre** la date de souscription de *vo*tre *police* et la date de *vo*tre départ, *vous* devez consulter *vo*tre *médecin* pour obtenir une confirmation de sa part que *vous* êtes apte à voyager et que *vous* pouvez le faire en toute sécurité du point de vue médical.

**(g) Comment saurai-je si ma proposition d'assurance a été approuvée?**

Pourvu que *vo*tre proposition d'assurance soit correctement remplie, *vous* recevrez un avis par voie électronique pour *vous* informer si *vo*tre proposition a été approuvée ou non **au moment de sa souscription**. Ledit avis contiendra un numéro de *police* correspondant à *vo*tre *police*.

**(h) Quelle est la méthode de calcul de la prime et à quel moment celle-ci est-elle exigible?**

La prime est fonction du coût total de *vo*tre voyage. *Vous* devez verser la prime **avant vo**tre date de départ. Veuillez toutefois noter que *vo*tre garantie d'annulation de voyage n'entre en vigueur **qu'après le versement de la prime intégrale**.

Tous les montants de primes, de prestations maximales et de prestations sont exprimés en dollars canadiens, sauf indication contraire.

**(i) Y a-t-il un délai de carence en cas de réclamation?**

Il n'y a aucun délai de carence en cas de sinistre et de réclamation subséquente.

***(j) Qui touchera les prestations en cas de décès accidentel?***

Les prestations sont versées directement à *votre* conjoint survivant, le cas échéant, et ensuite à *votre* succession, sauf si *vous* avez désigné un bénéficiaire.

***(k) Puis-je désigner un bénéficiaire?***

Oui, *vous* pouvez désigner un bénéficiaire pour toute prestation payable aux termes de *votre* garantie d'assurance en cas de décès *accidentel*. *Vous* devez communiquer avec *Global Excel Management* par téléphone au **1-819-566-8028** pour les aviser du nom du bénéficiaire et le nom de ce dernier sera consigné à *votre* dossier.

### **3. EXCLUSIONS, RESTRICTIONS OU RÉDUCTION D'ASSURANCE**

#### **AVERTISSEMENT RELATIF AUX EXCLUSIONS**

##### **TROUBLES MÉDICAUX PRÉEXISTANTS**

##### **Si vous êtes âgé de moins de 60 ans**

**Le régime d'assurance ne prévoit aucun remboursement des frais engagés directement ou indirectement en raison des situations suivantes :**

- **si à un moment quelconque dans les 90 jours précédant la date d'entrée en vigueur de  *votre* assurance, l'état de santé ou l'état de santé connexe dont  *vous, votre* compagnon de voyage,  *votre* associé ou un membre de  *votre* famille souffrait n'est pas demeuré stable;**
- **si à un moment quelconque dans les 90 jours précédant la date d'entrée en vigueur de  *votre* assurance, l'état de santé dont  *vous, votre* compagnon de voyage,  *votre* associé ou un membre de  *votre* famille souffrait, s'est manifesté, aggravé ou est devenu aigu ou des symptômes se sont présentés pour lesquels toute personne raisonnable aurait tenté d'obtenir un diagnostic, des soins ou des traitements;**
- **si à un moment quelconque dans les 90 jours précédant la date d'entrée en vigueur de  *votre* assurance, l'état de santé dont  *vous, votre* compagnon de voyage,  *votre* associé ou un membre de  *votre* famille souffrait, a nécessité des soins ou des traitements qui ont été prodigués ou prescrits par un  *médecin*;**
- **si à un moment quelconque dans les 90 jours précédant la date d'entrée en vigueur de  *votre* assurance, l'état de santé dont  *vous, votre* compagnon de voyage,  *votre* associé ou un membre de  *votre* famille souffrait, a nécessité la prise de médicaments sur ordonnance, sauf si l'état de santé pour lequel les médicaments ont été prescrits demeure sous contrôle sans qu'il ne soit nécessaire d'apporter des modifications aux médicaments sur ordonnance requis.**

##### **Si vous êtes âgé de 60 ans ou plus**

**Le régime d'assurance ne prévoit aucun remboursement des frais engagés directement ou indirectement en raison des situations suivantes :**

- **si à un moment quelconque dans les 180 jours précédant la date d'entrée en vigueur de  *votre* assurance, l'état de santé ou l'état de santé connexe dont  *vous, votre* compagnon de voyage,  *votre* associé ou un membre de  *votre* famille souffrait n'est pas demeuré stable;**
- **si à un moment quelconque dans les 180 jours précédant la date d'entrée en vigueur de  *votre* assurance, l'état de santé dont  *vous, votre* compagnon de voyage,  *votre* associé ou un membre de  *votre* famille souffrait, s'est manifesté, aggravé ou est devenu aigu ou des symptômes se sont présentés pour lesquels toute personne raisonnable aurait tenté d'obtenir un diagnostic, des soins ou des traitements;**
- **si à un moment quelconque dans les 180 jours précédant la date d'entrée en vigueur de  *votre* assurance, l'état de santé dont  *vous, votre* compagnon de voyage,  *votre***



## AVERTISSEMENT RELATIF AUX EXCLUSIONS - SUITE

*associé* ou un membre de *votre* famille souffrait, a nécessité des soins ou des traitements qui ont été prodigués ou prescrits par un *médecin*;

- si à un moment quelconque dans les **180 jours** précédant la date d'entrée en vigueur de *votre* assurance, l'état de santé dont *vous, votre compagnon de voyage, votre associé* ou un membre de *votre* famille souffrait, a nécessité la prise de médicaments sur ordonnance, sauf si l'état de santé pour lequel les médicaments ont été prescrits demeure sous contrôle sans qu'il ne soit nécessaire d'apporter des modifications aux médicaments sur ordonnance requis.

### Tous les âges

**VOUS ÊTES INADMISSIBLE À TOUTE GARANTIE AUX TERMES DE LA POLICE SI :**

1. *vous* avez reçu un diagnostic de *maladie* en phase terminale posé par un *médecin* autorisé;
2. *vous* avez subi une greffe de moelle osseuse ou d'organe (sauf une kératoplastie) qui nécessitait l'utilisation de médicaments anti-rejet (immunosuppresseurs);
3. *vous* avez besoin d'une dialyse quelconque en raison d'une *maladie* rénale;
4. on *vous* a prescrit ou *vous* avez suivi une oxygénothérapie à domicile à un moment quelconque au cours des 12 derniers mois.

## EXCLUSIONS GÉNÉRALES

Le Régime international d'assurance billets d'avion ne couvre aucune *perte* attribuable à l'une des situations suivantes ou en découlant :

1. une *blessure* infligée volontairement, ainsi que le suicide ou toute tentative de suicide par la *personne assurée, un membre de sa famille, un compagnon de voyage* ou un *associé*, que la personne soit saine d'esprit ou non;
2. une grossesse, un accouchement ou un avortement volontaire, autre que des *complications liées à la grossesse*;
3. *votre* participation à des activités dangereuses, telles que l'escalade de rochers ou de montagnes, le deltaplane, le parachutisme, le saut à l'élastique, la participation à des courses ou à des épreuves de vitesse d'engins motorisés ou la participation à des événements sportifs en tant qu'athlète professionnel;
4. toute réclamation découlant d'activités telles que le saut à ski, le paraski, le ski en hélicoptère, le ski acrobatique, les cascades à ski, le ski de style libre, les courses de ski, les courses de vélo-ski ou le ski en-piste ou hors-piste dans des secteurs dangereux fermés par la direction de la station;
5. la guerre ou les actes de guerre, que la guerre soit déclarée ou non, les désordres civils, les émeutes et les insurrections;
6. la *personne assurée* exerce ou apprend à exercer des fonctions à titre de pilote, d'élève ou de membre de l'équipage de tout aéronef;
7. un voyage aérien à bord de tout type d'aéronef, autre qu'un transporteur aérien régulier ou qu'un transporteur nolisé;
8. toute *perte* ou tout dommage attribuable à la saisie, à la confiscation ou à la destruction par les services de douanes;
9. tout acte illégal commis par la *personne assurée, un membre de sa famille, un compagnon de voyage* ou un *associé*, que la personne soit assurée ou non;
10. tout *trouble mental, nerveux* ou *psychologique*;

## AVERTISSEMENT RELATIF AUX EXCLUSIONS GÉNÉRALES - SUITE

11. lorsque les billets d'avion de la *personne assurée* ne prévoient aucune date de *voyage* précise (billets ouverts);
12. tout défaut d'un *fournisseur* de services de voyage connexes (y compris tout *voyagiste*) à fournir lesdits services de voyage négociés ou à rembourser les sommes dues à la *personne assurée*;
13. toute *perte* survenue pendant que la protection n'était pas en vigueur;
14. un *voyage* entrepris dans le but d'obtenir un traitement médical;
15. tout *voyage* entrepris à l'encontre de l'avis d'un *médecin*;
16. la *défaillance financière*;
17. la protection prévue en vertu de la *police* ne s'applique pas aux risques et aux réclamations découlant d'un *voyage* à Cuba, car les risques et les réclamations découlant d'un *voyage* dans ce pays ne sont ni pris en charge, ni soutenus par nos filiales américaines (sur lesquelles *nous* comptons pour la prestation de services et de soutien), sauf si ladite garantie serait autorisée aux termes de toutes les sanctions applicables;
18. l'*assureur* n'est pas tenu de fournir toute protection ou d'effectuer tout versement aux termes des présentes si cela enfreint toute loi, tout règlement ou toute sanction et expose la compagnie d'assurance, sa société mère ou son entité contrôlante ultime à toute pénalité aux termes de toute loi, de tout règlement ou de toute sanction;
19. la *police* ne couvre en aucun cas les *pertes*, les *blessures*, les dommages et la responsabilité légale qui sont directement ou indirectement attribuables à un *voyage* prévu ou actuellement en cours en Iran, en Syrie, au Soudan, en Corée du Nord ou dans la région de la Crimée, ou vers ou en passant par l'un de ces endroits;
20. la *police* n'offre une protection qu'aux personnes résidant normalement au Canada et la protection est nulle et non avenue pour les non-résidents du Canada.

## EXCLUSIONS SUPPLÉMENTAIRES VISANT DES GARANTIES PARTICULIÈRES

Outre les exclusions générales, les exclusions suivantes s'appliquent.

### Perte de bagages ou d'effets personnels

Aucune prestation n'est versée pour toute *perte* ou tout dommage à ou résultant de (en totalité ou en partie) :

1. animaux, rongeurs, insectes ou animaux nuisibles;
2. véhicules automobiles, aéronefs, bateaux, bateaux à moteur, VTT et autres véhicules;
3. prothèses, prothèses dentaires, tout type de lunettes, de verres fumés, verres de contact ou de prothèses auditives;
4. billets, clés, obligations, titres, comptes, factures, devises, actes de vente, bons alimentaires, autres pièces justificatives attestant des dettes et autres documents de voyage (sauf les passeports et les visas);
5. argent, timbres, actions et obligations, mandats postaux ou bancaires;
6. biens expédiés sous forme de fret ou expédiés avant la *date de départ*;
7. contrebande, *transport* ou commerce illégaux;
8. articles saisis par tout gouvernement, tout représentant gouvernemental ou tout agent des douanes;
9. matériaux défectueux et défaut de fabrication;
10. usure normale;
11. détérioration.

### Annulation de voyage et interruption de voyage

Aucune prestation n'est versée pour toute *perte* ou tout dommage à ou résultant de (en totalité ou en partie) :

1. toute situation si, au moment de faire chacune de vos réservations de *voyage* ou de souscrire la *police* d'assurance, *vous* ou *votre compagnon de voyage* étiez au courant de toute raison pour laquelle le *voyage* pourrait être annulé, interrompu ou retardé;
2. tout état de santé ou état de santé médical connexe dont *vous* souffriez ou dont souffrait *votre partenaire domestique, votre compagnon de voyage* ou le *partenaire domestique* de *votre compagnon de voyage* et qui n'était pas *stable et sous contrôle* au cours de la période de 90 jours précédant immédiatement la date d'entrée en vigueur;
3. préparatifs de *voyage* annulés par un transporteur aérien, un croisiériste ou un organisateur de voyages, sauf tel qu'autrement stipulé à la *police*;
4. modifications apportées pour quelque raison que ce soit par la *personne assurée*, un *membre de sa famille* ou son *compagnon de voyage*;
5. tout règlement ou toute interdiction d'un gouvernement;
6. toute obligation commerciale ou contractuelle quelconque de la *personne assurée*, d'un *membre de sa famille* ou de son *compagnon de voyage*;
7. tout événement qui survient avant la date d'entrée en vigueur de l'assurance de la *personne*;
8. tout défaut d'un organisateur de voyages, tout *transporteur public*, toute *personne* ou toute agence à fournir les services de voyage négociés.

### Décès et mutilation accidentels

L'*assureur* ne versera aucune prestation pour une *perte* attribuable à une *maladie* ou une affection quelconque ou en découlant.

## **RESTRICTIONS OU RÉDUCTION D'ASSURANCE**

### **MISE EN GARDE**

#### **DISPOSITIONS GÉNÉRALES**

**TOUTES LES DISPOSITIONS SUIVANTES S'APPLIQUENT À L'ENSEMBLE DES GARANTIES PRÉVUES AUX TERMES DU RÉGIME INTERNATIONAL D'ASSURANCE BILLETS D'AVION :**

**Aucune prestation n'est payable pour des sinistres survenus pendant que la *police* n'était plus en vigueur.**

**La protection offerte par la *police* sera déclarée nulle et non avenue si pour quelque raison que ce soit *vous* êtes inadmissible à la protection d'assurance aux termes de toute section de la *police*.**

**Les prestations figurant au Sommaire d'assurance ne sont disponibles que si *vous* avez versé toute prime exigible.**

**Le montant des limites de garanties et tous les autres montants indiqués dans la *police* sont exprimés en dollars canadiens. Lorsque des *pertes* couvertes sont facturées en devises étrangères, le taux de change est fonction du taux en vigueur à la date à laquelle *nous* réglons la réclamation. Aucune somme payable ne portera intérêt.**

**Si *vous* êtes assuré aux termes de plus d'une (1) de nos *policies*, ou si *vous* détenez une *police* similaire auprès d'une autre compagnie d'assurance, le montant total des prestations qui *vous* sont versées ou sont versées à *votre* nom n'excédera en aucun cas le montant réel de vos frais, et le montant de la prestation maximale à laquelle *vous* avez droit correspond au montant le plus élevé prévu pour la garantie en question aux termes de l'une (1) de nos *policies* d'assurance, sauf en ce qui concerne la prestation en cas d'accident de vol qui prévoit une prestation maximale de 100 000 \$ si *vous* êtes assuré en vertu de plus d'une (1) de nos *policies* assorties de ladite prestation.**

**Dans l'éventualité du versement d'une prestation aux termes de la *police*, *nous* sommes en droit de poursuivre en *votre* nom, mais à nos frais, toute tierce partie qui pourrait être responsable des circonstances à l'origine de toute *perte* subie dans le cadre de la *police*. *Vous* devrez signer et remettre tous les documents nécessaires et collaborer étroitement avec *nous* pour *nous* permettre de faire valoir nos droits. *Vous* ne devrez poser aucun geste qui pourrait porter préjudice auxdits droits.**

**Nonobstant toute disposition de la *police*, la *police* est assujettie aux conditions statutaires de la *Loi sur les assurances concernant les contrats d'assurance accidents et maladie* et aux lois et règlements en vigueur dans *votre province de résidence*.**

**Les lois et les règlements en vigueur dans la province ou le territoire du Canada où *vous* résidez normalement régissent la *police*, et toute disposition de la *police* qui entre en conflit avec toute loi en question est par la présente modifiée de façon à se conformer à ladite loi.**

**Dans l'éventualité où une réclamation s'avérerait invalide ou une prestation ferait l'objet d'une réduction conformément à toute disposition de la *police*, *nous* sommes en droit de *vous* demander le remboursement de toute somme versée en *votre* nom à des *fournisseurs* de services médicaux ou à tout autre tiers.**

## MISE EN GARDE – SUITE

***Votre police sera déclarée nulle et non avenue si vous commettez ou tentez de commettre une fraude ou si vous tentez de dissimuler ou omettez de divulguer tout fait important ou toute circonstance importante aux fins de la police d'assurance ou effectuez une fausse déclaration à cet égard.***

***Vous devez, en tout temps pendant que vous êtes couvert en vertu de la police, agir prudemment de façon à réduire au minimum tous les frais qui pourraient nous être imputés.***

***La protection prévue aux termes de la police ne s'applique pas aux risques et aux réclamations découlant d'un voyage à Cuba, car les risques et les réclamations découlant d'un voyage dans ce pays ne sont ni pris en charge, ni soutenus par nos filiales américaines (sur lesquelles nous comptons pour la prestation de services et de soutien), sauf si ladite garantie serait autorisée aux termes de toutes les sanctions applicables.***

***Il s'agit d'un voyage d'affaires ou d'agrément et non d'un voyage pour obtenir de quelconques soins de santé ou traitements médicaux.***

***L'assureur n'est pas tenu de fournir toute protection ou d'effectuer tout versement aux termes de la police si cela enfreint toute loi, tout règlement ou toute sanction et expose la compagnie d'assurance, sa société mère ou son entité contrôlante ultime à toute pénalité aux termes de toute loi, de tout règlement ou de toute sanction.***

***La police ne couvre en aucun cas les pertes, les blessures, les dommages et la responsabilité légale qui sont directement ou indirectement attribuables à un voyage prévu ou actuellement en cours en Iran, en Syrie, au Soudan, en Corée du Nord ou dans la région de la Crimée.***

***La police n'offre une protection qu'aux personnes résidant normalement au Canada, et ladite protection est nulle et non avenue pour les non-résidents du Canada.***

***Pour toute réclamation en lien avec une perte attribuable à une maladie, à une blessure ou à un décès, nous exigeons une autorisation signée par le patient (ou son plus proche parent) à divulguer des renseignements médicaux et un rapport du médecin traitant. La personne assurée doit nous remettre tous les billets d'avion, de train, de croisière ou autres billets inutilisés si la personne demande le remboursement du coût desdits billets inutilisés.***

### Décès et mutilation accidentels

***Outre les dispositions énoncées à la section des dispositions générales ci-dessus, toutes les conditions suivantes doivent être respectées avant qu'une prestation ne soit payable aux termes de la garantie en cas de décès et mutilation accidentels.***

***La blessure subie par la personne assurée doit survenir dans les 180 jours suivant la date de l'accident à l'origine de la blessure et celle-ci doit être subie pendant le voyage.***

***L'accident doit survenir pendant que la personne assurée est en voyage et assurée aux termes de la police. Si plus d'une (1) perte est subie par une personne assurée à la suite d'un même accident, seule une prestation correspondant à la plus importante des pertes subies sera versée. En aucun cas l'assureur ne versera une prestation supérieure à 100 % du pourcentage maximal prévu pour toutes les pertes découlant d'un même accident.***

### Conditions supplémentaires relatives à la garantie d'annulation de *voyage*

Outre les dispositions énoncées à la section des dispositions générales ci-dessus, *vous* serez tenu de *nous* présenter :

1. des pièces justificatives attestant de l'annulation du *voyage* et des frais engagés; **et**
2. une preuve de paiement du *voyage*, tel un chèque encaissé ou un relevé de carte de crédit, une preuve du remboursement touché, des exemplaires des politiques de l'organisateur du voyage ou du *transporteur public* en matière d'annulation et tout autre renseignement raisonnablement requis pour attester de la *perte*.

### Conditions supplémentaires relatives à la garantie d'interruption de *voyage*

Outre les dispositions énoncées à la section des dispositions générales ci-dessus, *vous* serez tenu de *nous* présenter :

1. des pièces justificatives attestant de l'interruption du *voyage* et des frais engagés; **et**
2. une preuve de paiement du *voyage*, tel un chèque encaissé ou un relevé de carte de crédit et tout autre renseignement raisonnablement requis pour attester de la *perte*.

### Conditions supplémentaires relatives à la garantie de retard de vol

Outre les dispositions énoncées à la section des dispositions générales ci-dessus, *vous* devrez *nous* fournir les reçus détaillés d'origine pour tous les frais engagés en raison du retard de *votre* vol avant qu'une prestation ne soit payable aux termes de la présente garantie.

### Conditions supplémentaires relatives à la garantie de retard de *bagages*

Outre les dispositions énoncées à la section des dispositions générales ci-dessus, toutes les conditions suivantes doivent être respectées avant qu'une prestation ne soit payable aux termes de la garantie de retard de *bagages* :

1. *vous* devrez *nous* fournir des pièces justificatives attestant du retard ou de l'envoi des *bagages* à la mauvaise *destination* par le *transporteur public*; **et**
2. les reçus d'origine pour tout achat d'*effets personnels nécessaires*.

### Conditions supplémentaires relatives à la garantie de *perte* ou de vol de *bagages*

Outre les dispositions énoncées à la section des dispositions générales ci-dessus, toutes les conditions suivantes doivent être respectées avant qu'une prestation ne soit payable aux termes de la présente garantie de *perte* ou de vol de *bagages* :

1. déclarer la *perte* liée au vol aux policiers ou aux autorités locales dès que possible;
2. prendre des mesures raisonnables pour protéger ses *bagages* contre d'autres dommages et les faire réparer temporairement dans la mesure où cela est raisonnablement nécessaire; (L'*assureur* remboursera ces frais à la *personne assurée*. L'*assureur* ne versera aucun remboursement pour des dommages supplémentaires si la *personne assurée* n'a pris aucune mesure pour protéger ses *bagages*.);
3. permettre à l'*assureur* d'examiner les *bagages* endommagés et si l'*assureur* l'exige, lui envoyer les articles endommagés dans l'éventualité du versement d'un remboursement;

## MISE EN GARDE – SUITE

4. envoyer à l'*assureur* une preuve de sinistre assermentée dès que possible après la date du sinistre, laquelle précise le montant de la *perte*, la date et l'heure à laquelle s'est produit le sinistre et la cause à l'origine dudit sinistre, ainsi qu'une liste exhaustive des articles endommagés ou perdus; **ou**
5. en cas de vol ou d'utilisation non autorisée des cartes de crédit de la *personne assurée*, aviser immédiatement la compagnie émettrice de toute carte de crédit pour prévenir toute autre utilisation illégale.

En aucun cas le montant de la prestation versée par l'*assureur* ne sera supérieur à la valeur des biens au moment du sinistre. En aucun cas le montant de la prestation n'excédera le coût des réparations ou du remplacement des biens par des matériaux du même type et de qualité comparable.

*Nous nous réservons le droit de faire réparer ou de remplacer vos biens par d'autres de type, de qualité et de valeur similaires et de vous demander de nous remettre les articles endommagés à des fins d'évaluation.*

L'*assureur* peut prendre en charge la totalité ou une partie des *bagages* endommagés à leur valeur estimée ou à la valeur convenue. En cas de sinistre lié à une paire ou à un ensemble d'articles, l'*assureur* pourra à son gré :

- a) faire réparer ou remplacer toute pièce pour restaurer l'article à sa juste valeur avant le sinistre; **ou**
- b) verser une prestation correspondant à l'écart entre la valeur du bien avant le sinistre et sa valeur subséquente.

*Notre responsabilité se limite à la valeur marchande actuelle au moment de tout sinistre.*

### Limites particulières

En aucun cas l'*assureur* ne versera une somme supérieure aux suivantes :

- 500 \$ pour le premier article; **et**
- par la suite, un maximum de 250 \$ par article supplémentaire;
- un montant global de 500 \$ pour toute perte liée aux bijoux, aux montres, aux fourrures, aux caméras et à l'équipement de photo, aux caméras vidéo, aux ordinateurs, et autres appareils électroniques, y compris sans s'y limiter les ordinateurs portables personnels, les téléphones cellulaires, les agendas électroniques et les lecteurs de CD portables.

Les articles d'une valeur de plus de 150 \$ doivent être attestés par les reçus originaux.

**Subrogation :** Dans la mesure où l'*assureur* a versé une prestation pour une *perte* subie par une *personne assurée*, l'*assureur* se substituera à la *personne assurée* dans ses droits de réclamer une compensation pour ladite *perte* subie. Cette démarche est connue sous le nom de subrogation. La *personne assurée* doit aider l'*assureur* à exercer ses droits contre les parties responsables de la *perte*. Ce processus pourrait nécessiter la signature de certains documents et la prise de certaines mesures qui pourraient être raisonnablement exigées par l'*assureur*. Si l'*assureur* se substitue à la *personne assurée* dans l'exercice de ses droits, la *personne assurée* doit signer le formulaire de subrogation pertinent que lui fournira l'*assureur*. En tant que condition préalable au versement de toute prestation payable énoncée ci-haut, en ce qui concerne la disposition de subrogation, la *personne assurée* consent, sauf si toute loi en vigueur l'interdit ou lui impose des restrictions, à rembourser à l'*assureur* toute somme versée à la *personne assurée* ou en son nom, si de telles sommes sont recouvrées, sous quelque forme que ce soit, d'une tierce partie ou aux termes d'une autre police.

#### **4. PÉRIODE D'ASSURANCE**

##### **(a) À quel moment débute ma protection?**

La garantie en cas d'annulation de *voyage* **entre en vigueur à 00 h 01 (heure normale)**, à la date suivant la réception par *nous* ou *notre* représentant autorisé des **primes exigibles pour la police**.

Sous réserve du versement des primes exigibles, toute autre garantie aura force de loi à la **dernière** des dates suivantes :

- 00 h 01, heure normale, à la *date de départ*; **ou**
- à la date et à l'heure à laquelle *vous* débutez *votre voyage*.

##### **(b) À quel moment ma protection prend-elle fin?**

La garantie d'annulation de *voyage* prend automatiquement fin à la **première** des éventualités suivantes :

- l'annulation de *votre voyage*; **ou**
- à la date et à l'heure à laquelle *vous* débutez *votre voyage*.

Toute autre garantie prévue aux termes de la *police* d'assurance prend automatiquement fin à la **première** des éventualités suivantes :

- la date à laquelle *vous* terminez *votre voyage*; **ou**
- la *date de retour*; **ou**
- *votre* arrivée à la *destination de retour* lors d'un *voyage* aller-retour ou *votre* arrivée à *destination* dans le cas d'un *voyage* aller simple.

**Prolongation de la garantie** : Toute garantie d'assurance (sauf la garantie d'annulation de *voyage*) sera prolongée si :

- a) le *voyage* complet de la *personne assurée* est couvert en vertu de la *police*; **et**
- b) le retour de la *personne assurée* est retardé pour l'une (1) des raisons *imprévues* indiquées sous la rubrique Annulation et interruption de *voyage* ou report de vol.

La présente prolongation de la garantie prendra fin à la première des éventualités suivantes :

- a) la date à laquelle la *personne assurée* atteint sa *destination de retour*; **ou**
- b) sept (7) jours après la date prévue de la fin du *voyage*.

**Prolongation de la garantie d'assurance pour bagages** : Si les *bagages*, le passeport et le visa d'une *personne assurée* sont sous la garde d'un *transporteur public* ou nolisé et leur livraison est retardée, la garantie relative aux *bagages*, aux effets personnels nécessaires et aux documents de voyage sera prolongée jusqu'à ce que le *transporteur public* remette les biens à la *personne assurée*. La présente prolongation n'inclut pas une perte attribuable audit retard.

#### **5. RÉSILIATION DE L'ASSURANCE**

##### **(a) Comment puis-je résilier ma police d'assurance?**

*Votre* protection d'assurance est volontaire.

*Vous* pouvez résilier *votre police*, sans pénalité, en remplissant le formulaire figurant à l'Annexe 2 du présent guide et en l'envoyant au distributeur du présent régime d'assurance, par courrier recommandé, **dans les 10 jours** suivant la date de souscription.



**(b) Quand suis-je admissible à un remboursement?**

Nous vous rembourserons toutes les primes versées, pourvu que la demande de résiliation nous parvienne **au plus tard dans les 10 jours** suivant la date de souscription, mais avant tout départ en voyage.

**Aucun remboursement ne sera effectué si :**

1. nous recevons l'avis de résiliation **après** votre date de départ; **ou**
2. vous prévoyez présenter une demande de règlement; **ou**
3. vous avez présenté une demande de règlement.

**(c) Qui touchera le remboursement des primes?**

Le remboursement des primes vous sera versé directement.

### III. PREUVE DE SINISTRE ET PROCÉDURE DE RÉCLAMATION

**(a) Qui peut présenter une demande de règlement?**

Vous pouvez présenter une demande de règlement dans le cadre de votre police d'assurance.

**(b) Comment puis-je présenter une demande de règlement et quels sont les délais prescrits?**

La personne assurée doit téléphoner à Global Excel Management **dès que possible**, et être disposée à nous fournir des détails sur le sinistre, le nom du voyageur qui a organisé le voyage (par exemple, l'organisateur du voyage, le croisiériste ou le transporteur nolisé), les dates de voyage et le montant versé par la personne assurée.

#### 1) Avis initial et formulaire de réclamation

Pour déclarer un sinistre et présenter une demande de règlement, vous devez nous aviser **en téléphonant à Global Excel Management dès que possible** afin de nous permettre de faciliter le processus. Au moment de l'appel, soyez prêt à nous fournir des détails sur le sinistre, le nom du voyageur qui a organisé le voyage (par exemple, l'organisateur du voyage, le croisiériste ou le transporteur nolisé), les dates de voyage et le montant versé par la personne assurée.

Pour déclarer un sinistre ou vous procurer un formulaire de réclamation afin de présenter une demande de règlement, ou pour toute question relative à votre demande de règlement, communiquez avec nous en téléphonant à Global Excel Management à l'un des numéros suivants :

- **1-888-566-8028** sans frais si vous téléphonez du Canada ou des États-Unis continentaux; **ou**
- **1-819-566-8028** à frais virés, si vous téléphonez d'ailleurs dans le monde.

**Dans les 15 jours** suivant la date à laquelle nous recevons un avis de sinistre, nous remplirons un formulaire de réclamation et vous l'enverrons à des fins d'examen. Si vous ne recevez pas de formulaire de réclamation dans les 15 jours de la réception de votre avis de sinistre, vous respecterez les exigences en nous envoyant :

- a. un avis écrit décrivant la cause du sinistre; et
- b. une preuve de sinistre conforme à nos exigences, tel que précisé aux termes des dispositions relatives à la preuve de sinistre, et ce, dans les délais prescrits pour la preuve de sinistre.

Si *nous ne vous* avons pas fourni le formulaire de réclamation dans les 15 jours de la réception de *de votre avis de sinistre*, toute preuve de sinistre additionnelle doit nous être transmise le plus tôt possible ou, dans le cas d'une réclamation en lien avec la garantie en cas de décès et mutilation *accidentels*, dans les 90 jours de la réception de *de votre avis de sinistre*. La preuve de sinistre doit inclure une preuve de sinistre écrite, comprenant les reçus et les factures détaillées de tous les frais engagés, ainsi que toute pièce justificative d'origine attestant des remboursements ou des allocations de frais versés par le *transporteur public* ou toute autre entité.

**L'OMISSION DE DÛMENT REMPLIR LE FORMULAIRE DE RÉCLAMATION ET D'AUTORISATION EXIGÉ RETARDERA LE TRAITEMENT DE VOTRE DEMANDE DE RÈGLEMENT ET POURRAIT INVALIDER VOTRE RÉCLAMATION.**

Tous les renseignements relatifs à un sinistre et à une demande de règlement doivent être envoyés à :

**Travel Guard  
Global Excel Management  
A/s de : Service des sinistres  
73, rue Queen  
Sherbrooke (Québec) J1M 0C9**

**2) Procédures de réclamation – Preuve de sinistre**

Le plus tôt possible après un sinistre ou, dans le cas d'une réclamation en lien avec la garantie en cas de décès et mutilation *accidentels*, dans les 90 jours suivant la date d'un sinistre, *vous devez nous faire parvenir* votre formulaire de réclamation dûment rempli, accompagné d'une preuve de sinistre écrite, comprenant les reçus et les factures détaillées de tous les frais engagés, ainsi que toute pièce justificative d'origine attestant des remboursements ou des allocations de frais versés par le *transporteur public* ou toute autre entité.

L'omission de présenter un avis de sinistre ou de fournir des pièces justificatives du sinistre dans les délais prescrits n'invalide en aucun cas la demande de règlement si l'avis ou les pièces justificatives sont présentées ou fournies dans des délais raisonnables et **en aucun cas plus tard qu'un (1) an** après la date de l'*accident* ou de la *blessure* s'il est prouvé qu'il n'était pas raisonnablement possible de fournir l'avis ou les pièces justificatives dans les délais prescrits.

**3) Preuve de sinistre particulière à chaque garantie**

En tant que condition préalable au versement de toute prestation aux termes de la *police*, *nous* exigerons que *vous nous* fournissiez certains renseignements relatifs à *de votre sinistre* si *vous devez* présenter une demande de règlement. Les renseignements exigés, relativement à chaque type de garantie figurant ci-dessous, doivent *nous* être fournis et incluront au minimum, les renseignements suivants :

a. Garantie d'assurance en cas de décès et mutilation *accidentels*

- un certificat de décès authentifié;
- les dossiers médicaux relatifs à l'*accident*; **et**
- un rapport de *police* ou tout rapport d'*accident* déposé.

b. Garantie de retard de vol

- la *police* originale et tout rapport du *transporteur public* ou tout autre rapport qui confirme la cause et la durée du retard;
- les reçus détaillés d'origine; **et**
- un exemplaire du bordereau d'achat à crédit de la *personne assurée*, en tant que pièce justificative attestant du fait que les frais du *transporteur public* ont été portés à *votre* compte et réglés.

c. Garantie de retard des bagages

- des pièces justificatives du *transporteur public* attestant du retard des *bagages*; **et**
- les reçus détaillés d'origine pour les articles essentiels.

d. Garantie en cas de perte ou de vol de bagages

- un rapport de *police* ou tout rapport présenté aux autorités locales;
- la liste et la description des articles volés ou endommagés et leur valeur estimative;
- un rapport écrit concernant la *perte* ou les dommages;
- des copies des reçus, des relevés de carte de crédit ou des chèques encaissés attestant des effets personnels ou des articles d'affaires volés ou endommagés;
- estimation du coût des réparations, le cas échéant;
- des photos des articles endommagés, le cas échéant;
- la page des déclarations de toute autre *police* d'assurance qui s'applique ou une déclaration notariée à l'effet que *vous* ne détenez aucune autre protection d'assurance;
- une lettre de confirmation ou d'absence d'assurance du *transporteur public*, le cas échéant;
- un exemplaire du bordereau d'achat à crédit de la *personne assurée*, en tant que pièce justificative attestant du fait que les frais du *transporteur public* ont été portés à son compte et réglés; **et**
- des reçus ou relevés de vente d'origine pour tous les articles visés par la réclamation aux termes de la garantie de *perte* ou de vol de *bagages* attestant que lesdits articles *vous* appartenaient.

**Examen de la dépouille et autopsie :** *Nous* sommes en droit d'enquêter sur les circonstances entourant le sinistre visé par une réclamation aux termes du Régime international d'assurance billets d'avion et en cas de décès, d'exiger qu'une autopsie soit effectuée, sauf si la loi l'interdit.

**Bénéficiaire des prestations versées**

Toute prestation d'assurance en cas de mutilation *accidentelle* prévue aux termes de la *police* *vous* sera versée directement.

Toute prestation d'assurance en cas de décès *accidentel* sera versée :

- le cas échéant, au bénéficiaire que *vous* avez désigné en téléphonant à *Global Excel Management* au 1-819-566-8028;
- à *votre* conjoint, s'il est vivant, sinon,
- à *votre* succession.

Si une prestation est payable à un mineur ou à toute autre personne qui est incapable de fournir une quittance valide, l'*assureur* pourrait verser une prestation pouvant atteindre 3 000 \$ à un parent par le sang ou par alliance qui assure les frais de subsistance ou la garde du mineur ou est responsable des affaires de la personne incapable. Toute prestation versée de bonne foi par l'*assureur* décharge ce dernier dans la mesure dudit versement de prestation.

Toutes les autres prestations sont versées à la *personne assurée* qui a subi la *perte*.

## **Délai de versement de prestations**

Après la révision de  *votre* formulaire de réclamation et de tous les documents fournis,  *votre* prestation  *vous* sera versée.

### **(c) Que se produit-il si je présente une demande de règlement et suis inadmissible à la protection d'assurance?**

Si pendant le traitement d'une réclamation,  *nous* déterminons que  *vous* êtes inadmissible à la garantie en question (reportez- *vous* à la section s'intitulant « **Qui est admissible au présent régime d'assurance?** »),  *votre* garantie d'assurance sera réputée n'avoir jamais été en vigueur. Dans ce cas, toutes les primes versées pour ladite garantie particulière  *vous* seront remboursées.

## **4) Réponse**

### **(d) À quel moment serai-je avisé relativement à ma demande de règlement?**

**Dans les 10 jours** suivant la réception de tous les renseignements nécessaires au traitement de  *votre* demande,  *nous*  *vous* aviserez des prestations qui  *vous* sont payables aux termes du présent Régime international d'assurance billets d'avion, en tenant compte des types de garanties auxquelles  *vous* êtes admissible.

Si  *votre* demande de règlement est approuvée et que  *vous* êtes en droit de toucher une prestation, la  *personne assurée* qui a subi la  *perte* recevra un avis en guise de confirmation du versement d'une telle prestation **dans les 20 jours ouvrables** suivant la date d'approbation.

Si  *votre* réclamation est refusée,  *vous* serez avisé des motifs du refus **dans les 20 jours ouvrables** suivant la date du refus.

## **5) Appel de la décision de l'assureur et recours**

### **(e) Comment puis-je en appeler de la décision?**

Si  *vous* souhaitez contester la décision prise relativement à  *votre* demande de règlement,  *vous* pouvez  *vous* adresser par écrit à  *Global Excel Management* **dans les 30 jours** suivant la date indiquée dans la lettre de refus initiale.  *Vous* devez  *nous* fournir des renseignements supplémentaires qui appuient  *votre* demande de règlement, tels que des reçus d'origine qui n'avaient pas été annexés au formulaire de réclamation la première fois. Tous les documents doivent être envoyés à :

**Travel Guard  
Global Excel Management  
A/s de : Service des sinistres  
73, rue Queen  
Sherbrooke (Québec) J1M 0C9**

L'évaluation initiale sera examinée de nouveau et  *vous* recevrez une réponse écrite **dans les 30 jours** suivants.  *Vous* pouvez également  *vous* adresser à l'**Autorité des marchés financiers** ou à  ***votre* propre conseiller juridique.**

## Garantie en cas de *perte* ou de vol de *bagages*

En cas de désaccord relativement au montant de la *perte*, *vous* pouvez ou *nous* pouvons présenter une demande d'évaluation par écrit. Si une telle demande est effectuée, les deux parties concernées choisiront leur propre évaluateur agréé. Après avoir dûment examiné les faits, chacun des deux (2) évaluateurs se prononcera sur le montant de la *perte*. S'ils ne s'entendent pas, ils auront recours à un arbitre. Tout montant sur lequel s'entendront deux (2) des trois (3) personnes (évaluateurs et l'arbitre) sera contraignant. *Vous* êtes responsable des frais engagés pour *votre* propre évaluateur. *Nous* réglerons les frais de *notre* évaluateur. Les deux parties seront responsables à part égale des frais engagés pour l'arbitre et le processus d'évaluation.

Avantage au dépositaire : En aucun cas la police d'assurance ne profitera directement ou indirectement à tout transporteur ou à tout autre dépositaire.

## **IV. PRODUITS SIMILAIRES**

*Vous* trouverez des produits similaires sur le marché qui *vous* sont disponibles.

## **V. RENVOI À L'AMF**

***Où puis-je téléphoner pour me renseigner davantage sur les obligations de l'assureur ou du distributeur envers moi?***

Pour de plus amples renseignements sur les obligations de l'*assureur* et du distributeur envers *vous*, communiquez avec l'AMF de l'une des façons suivantes :

### **Autorité des marchés financiers**

Place de la Cité, Tour Cominar  
2640, boulevard Laurier, 4<sup>e</sup> étage  
Québec (Québec) G1V 5C1

Québec : 418-525-0337

Montréal : 514-395-0337

Sans frais : 1-877-525-0337

Télécopieur : 418-525-9512

Site Internet : [www.lautorite.qc.ca](http://www.lautorite.qc.ca)

## VI. Annexes

### Annexe 1 DÉFINITIONS

« *accident* » ou « *accidentel* » désigne un événement externe soudain, *imprévu*, involontaire et imprévisible qui survient pendant un *voyage* pour lequel une *police* d'assurance a été souscrite, et ce, indépendamment de toute autre cause, de tout autre sinistre ou de tout autre dommage.

« *acte de terrorisme* » désigne tout acte de violence, autre qu'un désordre civil ou qu'une émeute (qui ne constitue pas un acte de guerre, qu'elle soit déclarée ou non), qui entraîne une *perte* de vie ou des dommages majeurs aux biens, commis par toute personne agissant au nom de toute organisation ou en collaboration avec toute organisation généralement reconnue comme ayant l'intention de renverser un gouvernement ou d'en prendre le contrôle.

« *alpinisme* » désigne l'ascension d'une montagne et sa descente qui nécessite l'utilisation d'équipement spécialisé, y compris sans s'y limiter, des crampons, des piolets, des relais, des pitons à expansion, des mousquetons et un dispositif d'ancrage pour l'ascension en moulinette ou en premier de cordée.

« *associé* » désigne toute personne :

- a) qui est légalement *associée* à la *personne assurée* ou à son *compagnon de voyage*;
- b) qui participe activement à la gestion quotidienne de l'entreprise.

« *assureur* » désigne la Compagnie d'assurance AIG du Canada, sise au 120, boulevard Bremner, bureau 2200, Toronto (Ontario) M5J 0A8. La *police* est administrée par *Travel Guard Group Canada, Inc.* (Travel Guard Canada) au nom de la Compagnie d'assurance AIG du Canada.

« *attestation d'assurance* » désigne le plus récent document qui décrit la protection que *vous* avez souscrite, le cas échéant, qu'il s'agisse d'un imprimé d'ordinateur, d'un formulaire imprimé, d'un exemplaire sur support électronique, d'une facture ou du libellé de la *police*.

« *bagages* » désigne les bagages, les documents de voyage et les effets personnels qui appartiennent, ont été prêtés ou ont été loués à la *personne assurée* et apportées par celle-ci en *voyage*.

« *blessure* » ou « *blessé* » désigne toute lésion corporelle attribuable à un *accident* survenu pendant que la protection de la *personne assurée* aux termes de la *police* est en vigueur et qui en découle directement et indépendamment de toute autre cause de *perte* couverte aux termes de la *police*. La *blessure* doit être confirmée par un *médecin*.

« *catastrophe naturelle* » désigne les inondations, les ouragans, les tornades, les tremblements de terre, les incendies, les feux de forêt, les éruptions volcaniques ou les blizzards attribuables à des phénomènes naturels.

« *compagnon de voyage* » désigne la ou les personnes avec lesquelles la *personne assurée* a pris des préparatifs de *voyage* coordonnés et prévoit voyager. L'accompagnateur d'un groupe ou d'un *voyage* n'est pas réputé être un *compagnon de voyage*, sauf si la *personne assurée* partage une chambre avec ledit accompagnateur de groupe ou de *voyage*.

« *complications liées à la grossesse* » désigne toute condition médicale dont le diagnostic est distinct d'un diagnostic de grossesse, mais qui est aggravée par une grossesse ou attribuable à celle-ci. Ces conditions comprennent la néphrite aigüe, une néphropathie, une décompensation cardiaque, un

avortement raté et toute autre condition médicale et chirurgicale de gravité comparable. Les *complications liées à la grossesse* comprennent également une césarienne d'urgence, une grossesse extra-utérine avortée et une interruption de grossesse spontanée, laquelle se produit au cours de la période de gestation pendant laquelle une naissance viable est impossible.

« *coût du voyage* » désigne le montant en dollars des paiements ou des dépôts effectués pour régler les frais du *voyage*, tels qu'ils sont indiqués sur tout formulaire d'inscription et qui sont assujettis à des pénalités en cas d'annulation ou à des restrictions versées par la *personne assurée* avant sa *date de départ en voyage*. La définition de *coût du voyage* englobe également le coût de tous les paiements prépayés ou les dépôts subséquents versés par la *personne assurée*, dans le cadre du même *voyage*, après avoir souscrit une protection aux termes de la *police*, pourvu que la *personne assurée* apporte des modifications à son formulaire d'inscription afin d'y ajouter lesdits paiements ou dépôts subséquents et qu'elle verse toute prime supplémentaire exigible pour la *police* avant sa *date de départ en voyage*.

« *date d'effet* » : une fois la prime acquittée, la garantie en cas d'annulation de voyage entrera en vigueur au nom de la *personne assurée* à 00 h 01, heure normale, à la date suivant la réception par l'assureur ou son représentant autorisé des primes exigibles pour la *police*. Toute autre garantie aura force de loi à la dernière des dates suivantes :

- a) 00 h 01, heure normale, à la *date de départ* prévue indiquée sur les documents de voyage;
- b) à la date et à l'heure à laquelle la *personne assurée* amorce son *voyage*, pourvu que toutes les primes exigibles pour la *police* aient été acquittées.

« *date de départ* » désigne la date à laquelle la *personne assurée* devait originalement partir en *voyage*. La date en question est précisée dans les documents de voyage.

« *date de retour* » désigne la *date de retour* prévue de la *personne assurée* au lieu de départ du *voyage* ou à toute autre *destination de retour* prévue. La date en question est indiquée dans les documents de voyage.

« *défaillance financière* » désigne la cessation complète des activités d'un organisateur de voyages, d'un croisiériste ou d'une compagnie aérienne en raison de son insolvabilité, avec ou sans déclaration de faillite.

« *destination* » désigne tout endroit où la *personne assurée* prévoit se rendre pendant son *voyage*.

« *destination de retour* » désigne le lieu où la *personne assurée* s'attend à retourner à la fin de son *voyage*.

« *effets personnels nécessaires* » désigne les articles tels que les vêtements et les articles de toilette qui se trouvent dans les *bagages* de la *personne assurée* et qui lui sont nécessaires pendant son *voyage*.

« *enfants* » ou « *enfant* » désigne tout *enfant* de la *personne assurée* qui n'est pas marié et qui est âgé de moins de 25 ans, y compris les *enfants* naturels à la naissance, les *beaux-enfants*, ainsi que les *enfants* en famille d'accueil et les *enfants* adoptés à compter de leur placement dans la *province de résidence* de la *personne assurée*. Toutefois, la limite d'âge ne s'applique pas à tout *enfant* :

- a) qui respecte à tout autre égard la définition d'*enfant*;
- b) qui est incapable de travailler pour subvenir à ses besoins en raison d'une invalidité physique ou mentale.

« *état de santé bénin* » désigne toute *maladie* ou toute *blessure* qui ne nécessite pas : l'administration de médicaments pour une durée de plus de 15 jours; plus d'une (1) visite de suivi chez le médecin, une période d'hospitalisation, une intervention chirurgicale ou un renvoi à un spécialiste; et qui prend fin au moins 30 jours consécutifs avant la *date de départ*. Remarque : un

état de santé chronique, ou toute complication liée à un état de santé chronique n'est pas réputé être un *état de santé bénin*.

« *fournisseur* » désigne tout *hôpital*, toute clinique, tout *médecin* et tout autre *fournisseur* de services médicaux, dont l'utilisation des services doit être approuvée par *nous* au moment de l'urgence.

« *frais supplémentaires raisonnables* » désigne les frais de repas et d'hébergement nécessaires engagés en raison d'un retard de vol et qui ne sont pas fournis gratuitement par le *transporteur public* ou toute autre partie.

« *grève* » désigne un arrêt de travail :

- a) qui a été annoncé, organisé et sanctionné par un syndicat;
- b) qui perturbe les heures de départ et d'arrivée normales d'un *transporteur public*.

La définition englobe les ralentissements de travail et les absences sous prétexte de *maladie*. La garantie d'assurance en cas d'annulation de *voyage* de la *personne assurée* doit être en vigueur avant que la *grève* ne devienne prévisible. Une *grève* est réputée être prévisible à la date à laquelle les membres du syndicat votent en faveur d'une *grève*.

« *hôpital* » désigne un établissement qui :

- a) est légalement exploité afin d'offrir des soins et des traitements aux personnes malades ou blessées;
- b) dispose d'installations en mesure de poser des diagnostics et d'effectuer des interventions chirurgicales sur les lieux ou dans des installations dont la disponibilité fait l'objet d'un préarrangement;
- c) offre des soins infirmiers 24 heures sur 24 fournis par des infirmiers autorisés;
- d) est supervisé par un (1) ou plusieurs *médecins* autorisés disponibles en tout temps.

La définition d'*hôpital* n'inclut pas :

- a) les unités de soins infirmiers, de convalescence ou de soins gériatriques d'un *hôpital* lorsqu'un patient est *hospitalisé* pour y recevoir principalement des soins infirmiers;
- b) un établissement qui est, sauf en cas d'exception, une clinique, une maison de repos, une maison de soins infirmiers, une maison de convalescence, un service de soins à domicile ou une résidence pour personnes âgées, ni les salles communes, les chambres et les ailes;
- c) toute autre partie d'un *hôpital* utilisée à de telles fins;
- d) tout *hôpital* militaire ou d'anciens combattants ou tout *hôpital* à contrat pour tout gouvernement national ou tout organisme gouvernemental ou exploité par un tel gouvernement ou organisme à des fins de traitement de membres ou d'anciens membres des Forces armées.

« *hospitalisation ou hospitalisé* » désigne l'admission dans un *hôpital* pour y recevoir des *soins médicaux d'urgence* en tant que patient *hospitalisé*.

« *imprévu* » désigne tout événement *imprévu* ou inattendu qui survient après la date d'entrée en vigueur de l'assurance.

« *inhabitable* » signifie :

- a) que la structure du bâtiment en soi est instable et que le bâtiment risque de s'effondrer complètement ou partiellement;
- b) que l'extérieur ou la structure du bâtiment a subi des dommages qui permettent l'infiltration d'éléments, notamment la pluie, les vents, la grêle ou les inondations;
- c) que les éléments qui posent un danger immédiat n'ont pas encore été retirés, notamment des débris sur le toit ou des lignes électriques tombées au sol;
- d) que l'alimentation en électricité ou en eau a été interrompue dans le bâtiment de location.



« *intempéries* » désigne des conditions météorologiques extrêmes qui retardent l'heure d'arrivée ou de départ prévue d'un véhicule de *transport public* ou empêchent la *personne assurée* d'atteindre sa *destination* lorsque cette dernière *voyage par véhicule de tourisme privé ou loué*.

« *maladie* » désigne toute *maladie* ou toute affection diagnostiquée ou traitée par un *médecin*.

« *médecin* » désigne un praticien autorisé des arts de la guérison, notamment les praticiens agréés de la science chrétienne, les *fournisseurs* de services médicaux, chirurgicaux ou dentaires exerçant dans le cadre de leur permis. Le *médecin* traitant ne peut être la *personne assurée*, un *compagnon de voyage*, un *membre de la famille* ou un *associé*.

« *membre de la famille* » désigne le conjoint, le *partenaire domestique*, les *enfants*, les belles-filles, les beaux-fils, les frères, les sœurs, la mère, le père, les grands-parents, les petits-*enfants*, les beaux-*enfants*, les beaux-frères, les belles-sœurs, les tantes, les oncles, les nièces, les neveux, les tuteurs, les *soignants*, les *enfants* en famille d'accueil ou les pupilles de la *personne assurée* ou de son *compagnon de voyage*.

« *nous* » ou « *notre* » désigne la Compagnie d'assurance AIG du Canada, sise au 120, boulevard Bremner, bureau 2200, Toronto (Ontario) M5J 0A8. La *police* est administrée par *Travel Guard Group Canada, Inc.* (Travel Guard Canada) au nom de la Compagnie d'assurance AIG du Canada.

« *paiement initial du voyage* » désigne le premier paiement versé au *voyagiste* de la *personne assurée* pour régler le coût de son *voyage*.

« *partenaire domestique* » désigne un partenaire de sexe opposé ou de même sexe qui est âgé d'au moins 18 ans et qui respecte toutes les conditions suivantes depuis au moins six (6) mois :

- a) habite avec la *personne assurée*;
- b) partage des actifs financiers et des obligations avec la *personne assurée*.

L'*assureur* pourrait exiger des pièces justificatives attestant de la relation de *partenaire domestique* par voie d'affidavit signé et dûment rempli attestant de la relation de *partenaire domestique*.

« *personne assurée* » désigne toute personne :

- a) pour laquelle la proposition d'assurance requise a été dûment remplie;
- b) pour laquelle toute prime exigible aux termes de la *police* a été acquittée;
- c) qui est assurée aux termes de la *police*.

« *perte* » ou « *pertes* » désigne toute *blessure* ou tout dommage subi par la *personne assurée* à la suite de l'un (1) ou de plusieurs événements pour lesquels l'*assureur* prévoit verser des prestations à la *personne assurée*.

« *police* » ou « *polices* » désigne la *police* d'assurance décrite dans le présent document, tous les avenants qui y sont greffés, la proposition, tout questionnaire médical, le cas échéant, et l'*attestation d'assurance*, qui collectivement constituent le contrat.

« *province de résidence* » désigne *votre* province ou *votre* territoire de résidence au Canada.

« *résidence principale* » désigne la *résidence principale* fixe permanente de la *personne assurée* à des fins légales et fiscales.

« *soignant* » désigne toute personne embauchée afin de fournir de l'assistance en lien avec les activités de la vie ou à toute personne qui souffre d'une invalidité physique ou mentale. Le *soignant* doit être à l'emploi de la *personne assurée* ou du *membre de la famille* de la *personne assurée*. Un *soignant* ne peut être une gardienne, un service, un établissement ou un *fournisseur* de services de

garde d'*enfants*, ni une personne embauchée par tout service, tout *fournisseur* ou tout établissement dans le but d'offrir des services d'assistance à l'autonomie à domicile.

« *soins médicaux d'urgence* » désigne les services ou les fournitures nécessaires du point de vue médical qui sont dispensés par un *médecin* autorisé, un *hôpital* légalement constitué ou tout autre *fournisseur* autorisé et qui sont nécessaires pour soigner toute *blessure*, toute *maladie* ou tout autre état de santé soudain, aigu et *imprévu*.

« *stable et sous contrôle* » désigne tout état de santé (autre qu'un *état de santé bénin*) pour lequel :

- aucun nouveau traitement, aucune nouvelle prise en charge médicale ou aucun nouveau médicament n'ont été prescrits;
- aucune modification n'a été apportée au traitement, à la prise en charge médicale ou aux médicaments prescrits;
- aucun nouveau symptôme ni constatation ne sont survenus, et la fréquence ou la gravité des symptômes ou des constatations n'a pas changé;
- aucun résultat de test n'a révélé des signes de détérioration;
- aucun examen ni examen futur n'ont été entrepris ou recommandés relativement à des symptômes, que *votre* état de santé ait été diagnostiqué ou non;
- aucune *hospitalisation* et aucun renvoi à un spécialiste n'ont été effectués ou recommandés.

« *transport* » désigne tout véhicule de *transport* par voie terrestre, maritime ou aérienne requis pour transporter la *personne assurée* lors d'une évacuation d'urgence. La définition de *transport* englobe, sans s'y limiter, les ambulances aériennes et terrestres, ainsi que les véhicules automobiles privés.

« *transporteur public* » désigne tout véhicule autorisé à transporter des passagers par voie aérienne, terrestre ou maritime.

« *trouble mental, nerveux ou psychologique* » désigne un état de santé d'ordre mental ou nerveux comprenant sans s'y limiter : l'angoisse, la dépression, les névroses, les phobies, les psychoses ou toute autre manifestation corporelle.

« *valeur marchande actuelle* » désigne le coût d'achat moins toute dépréciation.

« *véhicule de tourisme privé ou loué* » désigne un *véhicule de tourisme* autopropulsé *privé* à quatre (4) roues ou plus qui est conçu et immatriculé pour la circulation sur les routes de tout état ou de tout pays et qui appartient à la *personne assurée* ou est loué par cette dernière. Par *véhicule de tourisme privé ou loué*, nous entendons notamment une berline, une familiale, un véhicule de type Jeep, une camionnette, une fourgonnette, une autocaravane ou un motorisé. La définition de *véhicule de tourisme privé ou loué* n'inclut pas les maisons mobiles ou tout type de véhicule de *transport* en commun ou de *transport* public.

« *ville* » désigne toute municipalité constituée en personne morale dont les limites sont définies et la définition n'inclut pas la haute mer, toute région inhabitée ou l'espace aérien.

« *vous* » ou « *votre* » désigne la personne désignée en tant que voyageur principal et une (1) autre personne ou plus, le cas échéant, désignées en tant qu'« autres voyageurs » sur l'*attestation d'assurance*, chacune selon le contexte.

« *voyage* » désigne *votre* voyage hors de *votre province de résidence* pour lequel *vous* avez souscrit une protection d'assurance aux termes de la *police*, laquelle est en vigueur. Il s'agit d'un voyage d'affaires ou d'agrément et non d'un voyage pour obtenir de quelconques soins de santé ou traitements médicaux. Le voyage comporte des dates de départ et de retour précises qui sont spécifiées dans la proposition présentée par la *personne assurée*. Le voyage ne doit en aucun cas

excéder une durée de 183 jours et les déplacements sont effectués principalement par *transporteur public* et exceptionnellement, par *véhicule de tourisme privé*.

« *voyagiste* » désigne tout organisateur de voyage, toute compagnie de location, tout croisiériste et toute compagnie aérienne qui offre des préparatifs de *voyage* prépayés dans le cadre du *voyage* de la *personne assurée*.

## Annexe 2

### AVIS DE RÉOLUTION D'UN CONTRAT D'ASSURANCE

#### AVIS DONNÉ PAR LE DISTRIBUTEUR

Article 440 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (chapitre D-9.2)

#### LA LOI SUR LA DISTRIBUTION DE PRODUITS ET SERVICES FINANCIERS VOUS DONNE DES DROITS IMPORTANTS.

- La Loi *vous* permet de mettre fin au contrat d'assurance que vous venez de signer à l'occasion d'un autre contrat, **sans pénalité, dans les 10 jours de sa signature**. Pour cela, *vous* devez donner à l'assureur un avis par poste recommandée dans ce délai. *Vous* pouvez à cet effet utiliser le modèle ci-joint.
- Malgré l'annulation du contrat d'assurance, le premier contrat conclu demeurera en vigueur. Attention, il est possible que *vous* perdiez des conditions avantageuses qui *vous* ont été consenties en raison de cette assurance; informez-*vous* auprès du distributeur ou consultez votre contrat.
- **Après l'expiration du délai de 10 jours, vous avez la faculté d'annuler l'assurance en tout temps, mais des pénalités pourraient s'appliquer.**

Pour de plus amples renseignements, *vous* pouvez contacter l'Autorité des marchés financiers au : (418) 525-0337 ou au 1-877-525-0337.

#### AVIS DE RÉOLUTION D'UN CONTRAT D'ASSURANCE

À : **La Compagnie d'assurance AIG du Canada**  
**120, boul. Bremner, bureau 2200**  
**Toronto (Ontario) M5J 0A8**

Date : \_\_\_\_\_  
(Date d'envoi de l'avis)

En vertu de l'article 441 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*, j'annule le contrat d'assurance numéro : \_\_\_\_\_

Conclu le : \_\_\_\_\_  
(Date de la signature du contrat)

À : \_\_\_\_\_  
(Lieu de la signature du contrat)

\_\_\_\_\_  
(Nom du client)

\_\_\_\_\_  
(Signature du client)

Le distributeur doit remplir la présente section.

Cet envoi doit être transmis par poste recommandée.

Au verso de cet avis doivent apparaître les articles suivants de la Loi: art. 439, 440, 441, 442 et 443.

Reproduction des articles 439, 440, 441, 442 et 443 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*.

**439.** Un distributeur ne peut assujettir la conclusion d'un contrat à l'obligation pour le client de conclure un contrat d'assurance auprès d'un assureur qu'il indique.

Il ne peut exercer de pressions indues sur le client ou employer des manœuvres dolosives pour l'inciter à se procurer un produit ou un service financier.

**440.** Un distributeur qui, à l'occasion de la conclusion d'un contrat, amène un client à conclure un contrat d'assurance doit lui remettre un avis, rédigé de la façon prévue par règlement de l'Autorité, lui indiquant qu'il peut, dans les 10 jours de la signature de ce contrat d'assurance, le résoudre.

**441.** Un client peut, par avis transmis par poste recommandée, résoudre, dans les 10 jours de sa signature, un contrat d'assurance signé à l'occasion de la conclusion d'un autre contrat. En cas de résolution de ce contrat, le premier contrat conserve tous ses effets.

**442.** Un contrat ne peut contenir de dispositions en permettant la modification dans l'éventualité où un client résoudrait ou résilierait un contrat d'assurance conclu à la même occasion. Toutefois, un tel contrat peut prévoir que le client perd pour le reste du terme les conditions plus favorables qui lui sont consenties du fait de la conclusion de plus d'un contrat si le client résout ou résilie avant terme le contrat d'assurance.

**443.** Un distributeur offrant un financement pour l'achat d'un bien ou d'un service et qui exige que le débiteur souscrive une assurance pour garantir le remboursement du prêt doit lui remettre un avis, rédigé de la façon prévue par règlement de l'Autorité, l'informant qu'il a la faculté de prendre l'assurance auprès de l'assureur et du représentant de son choix pourvu que l'assurance souscrite soit à la satisfaction du créancier qui ne peut la refuser sans motifs raisonnables. Il ne peut assujettir la conclusion d'un contrat de crédit à un contrat d'assurance avec un assureur qu'il indique.

Un contrat de crédit ne peut stipuler qu'il est conclu sous la condition que le contrat d'assurance pris auprès d'un tel assureur demeure en vigueur jusqu'à l'échéance du terme ni que la fin d'une telle assurance fait encourir au débiteur la déchéance du terme ou la réduction des droits.

Un débiteur n'encourt pas la déchéance de ses droits en vertu du contrat de crédit lorsqu'il résout ou résilie ce contrat d'assurance ou met fin à son adhésion pourvu qu'il ait alors souscrit une assurance auprès d'un autre assureur qui soit à la satisfaction du créancier qui ne peut la refuser sans motifs raisonnables.

### Annexe 3

#### PRINCIPES DE PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

*Nous* respectons les principes de confidentialité de La Compagnie d'assurance AIG du Canada (désignée sous le nom d'« AIG », « *nous* », « *notre* » ou « *nos* ») et nous souhaitons que *vous*, *nos* titulaires de police, assurés et prestataires (désignés sous le nom de « Clients » ou « *vous* »), sachiez comment et pourquoi *nous* traitons les renseignements personnels. *Nous nous* efforçons de respecter et protéger *votre* vie privée. Toutefois, la nature même de *notre* activité est telle que la collecte, l'utilisation et la divulgation des renseignements personnels sont fondamentales pour les produits et services que *nous* fournissons.

Aux fins des principes de confidentialité, les renseignements personnels désignent les renseignements permettant d'identifier une personne. Par exemple : le nom, la date de naissance, l'adresse, l'âge, la santé et l'information financière d'une personne sont des renseignements personnels que *nous* pouvons collecter, utiliser et dans certaines circonstances, le cas échéant, divulguer, au cours de la fourniture des services d'assurance et l'exercice de l'activité. En demandant ou en achetant des produits et des services d'AIG, *vous* donnez *votre* consentement à la collecte, l'utilisation et la divulgation de *vos* renseignements personnels à des fins d'assurance et d'exercice de l'activité, tel qu'énoncé dans les principes de protection des renseignements personnels.

*Vous* pouvez obtenir une copie des principes de protection des renseignements personnels sur *notre* site Web à <http://www.aig.ca/fr/renseignements-personnels> ou demander une copie en communiquant avec *nous* au :

Le responsable de la protection de la vie privée  
a/s de Compagnie d'assurance AIG du Canada  
120 Boulevard Bremner , Bureau 2200  
Toronto, (Ontario) M5J 0A8  
1-800-387-4481

[Le guide de distribution termine ici.]

**DISTRIBUTION GUIDE  
For Quebec residents**

Name of Insurance Product: **International Air Ticket Plan**

Type of Insurance Product: **Individual Travel Insurance**

The Insurer: **AIG Insurance Company of Canada**  
120 Bremner Boulevard, Suite 2200  
Toronto, Ontario  
M5J 0A8  
Telephone: (416)596-3000  
Toll Free: 1-800-387-4481

Plan Administrator: **Travel Guard Group Canada, Inc.**  
120 Bremner Boulevard, Suite 2200  
Toronto, Ontario  
M5J 0A8  
Telephone (416)-646-3723  
Toll Free: 1-800-387-4481

The Distributor: **United Airlines**  
233 S. Wacker Drive  
Chicago, Illinois 60606  
[www.unitedairlines.com](http://www.unitedairlines.com)  
Toll Free: 1-800-864-8331

Third Party Administrator/  
Claims Administration: **Global Excel Management**  
**73 Queen Street**  
**Sherbrooke, Qc J1M 0C9**

*The Autorité des marchés financiers does not express an opinion on the quality of the product offered in this guide. The insurer alone is responsible for any discrepancies between the wording of the guide and the Policy.*

**Table of Contents**

**CAUTION CONTINUED**

I. Introduction.....3

II. Description of the Product Offered .....3

    1. Nature of the Coverage.....3

*What types of insurance may I apply for?* .....3

*What protection is offered?* .....4

    2. Summary of the Specific Conditions .....5

*Who is eligible for the insurance?*.....5

*What risks will be covered by the insurance?*.....5

*What benefits will the insurance provide?*.....9

*Is there a deductible on the insurance product?*.....12

*How do I apply for coverage?*.....13

*How do changes in my health affect my coverage?* .....13

*How do I know if my insurance application has been accepted?*.....13

*How is my premium calculated and when is it payable?* .....14

*Is there a waiting period in the event of a claim?*.....14

*Who will receive the benefits in case of Accidental Death?*.....14

*May I designate a beneficiary?* .....14

    3. Exclusions, Restrictions or Reduction in Coverage.....15

*General Exclusions and* .....16

*Additional Exclusions for Specific Benefits* .....17

*General Conditions and Additional Conditions* .....18

    4. Period of Coverage .....21

*When does my coverage begin?* .....21

*When will my coverage end?* .....21

    5. Cancellation of Coverage .....22

*How do I cancel the coverage under the Policy?*.....22

*How do I qualify for a premium refund?* .....22

*Who will receive the refund of premium?* .....22

III. Proof of Loss And Claims Procedure .....22

*Who can make a claim?* .....22

*How do I make a claim and what are my time periods?* .....22

*What happens if I submit a claim and I am not eligible for coverage?*.....25

*When will I be notified about my claim?*.....25

*How can I appeal the decision?*.....25

IV. Similar Products .....26

V. Referral to the AMF.....26

*Who can I call to find out more about the Insurer's or the Distributor's obligations to me?..* 26

VI. Appendices .....27

Distribution Guide Definitions .....27

Notice of Rescission (Cancellation) of an Insurance Contract.....32

Privacy Principles.....34



## I. INTRODUCTION

The purpose of this guide is to describe the features and benefits of the International Air Ticket Plan offered through United Airlines. This document was created to make it easier to understand Your insurance coverage by providing the information in a user-friendly fashion. Also, the purpose of this guide is to enable You to determine for Yourself whether the insurance product meets Your personal needs, without having an insurance agent present.

All amounts shown throughout this distribution guide are in Canadian dollars unless otherwise stated.

Throughout this guide, the words “We”, “Us”, “Our”, “the Insurer” refer to AIG Insurance Company of Canada while the words “You”, “Yourself”, “Your” refer to the applicant of the International Air Ticket Plan.

We encourage You to read this distribution guide attentively and would specifically like to draw Your attention to:

- the capitalized terms, defined in Part VI-Appendix A-DEFINITIONS of this guide;
- the exclusions, restrictions and reduction of coverage, described in **bold** throughout this guide and more specifically in Section Three (3) of Part II of this guide titled “**Exclusions, Restrictions or Reduction in Coverage**”;
- the claims procedure, described in Part III of this guide titled “**Proof of Loss and Claims Procedure**”;

For additional information on the coverage, exclusions and other general dispositions of this travel insurance product, please refer to the Policy.

You can contact Global Excel Management at 1-819-566-8028 for additional information about the International Air Ticket Plan or to obtain a copy of the Policy.

## II. DESCRIPTION OF THE PRODUCT OFFERED

### 1. NATURE OF THE COVERAGE

#### *(a) What types of insurance may I apply for?*

The International Air Ticket Plan provides covered benefits for a one-time Trip outside Your Home Province or territory of residence.

Please note that travel to some destinations may not be covered under the International Air Ticket Plan (please refer to the section titled “**Exclusions, Restrictions or Reduction in Coverage**” for further details). You may contact Your distributor prior to Your departure to confirm coverage for Your destination.

**(b) What protection is offered?**

The International Air Ticket Plan offers coverage for certain amounts incurred in conjunction with Your Trip for the following types of coverage:

- Trip Cancellation
- Trip Interruption
- Trip Delay
- Baggage and Personal Effects Loss
- Baggage Delay
- Accidental Death and Dismemberment
- Extra Coverage for Pre-Existing Medical Condition Exclusion Waiver (if purchased with Initial Trip Payment)

**SCHEDULE OF BENEFITS TABLE**

The following table provides a summary of the benefits offered under the International Air Ticket Plan.

<b>Coverage</b>	<b>Maximum Limit [per Insured Person]</b>
Trip Cancellation	100% of Insured Trip Cost
Trip Interruption	125% of Insured Trip Cost
Trip Delay (\$100 per day)	\$500
Missed Connection	\$500
Baggage and Personal Effects Loss	\$750
Baggage Delay (\$100 per day)	\$300
Accidental Death & Dismemberment	\$25,000

The benefits offered under each type of coverage are described in detail in the section titled “**What benefits will the insurance provide?**”

For convenience, a summary of the benefits offered by each coverage appears below.

**Trip Cancellation** (prior to the Departure Date)

We will reimburse You for non-refundable prepaid travel arrangements for Your Trip if You have to cancel Your Trip due to a covered risk occurring during Your period of coverage. Such expenses must be in excess of those reimbursable by any other insurance product or health plan (group or individual) under which You are entitled to benefits.

You must cancel Your Trip **before** Your Departure Date.

**Trip Interruption** (after the Departure Date)

We will reimburse You for covered losses You incur should Your Trip be interrupted or delayed **after** Your Departure Date.

**Trip Delay** (after the Departure Date)

We will reimburse You for covered losses You incur should Your Trip be delayed from its regularly scheduled departure time for more than **six (6) hours**.

**Missed Connection (after the Departure Date)**

We will reimburse You for covered losses You incur should You miss a Trip departure because Your flight is delayed **three (3) or more consecutive hours** from the regularly scheduled time of departure or cancelled.

**Baggage and Personal Effects Loss (after the Departure Date)**

We will reimburse You for covered losses You incur should Your Baggage or Personal Effects **You own and use during** the Trip are lost or stolen.

**Baggage Delay (after the Departure Date)**

We will reimburse You for covered losses You incur if Your checked Baggage is delayed by the Common Carrier for more than **24 hours**, during the Trip en-route to Your destination.

Please note that travel to some destinations may not be covered under the International Air Ticket Plan (please refer to the section titled “**Exclusions, Restrictions or Reduction in Coverage**” for further details).

**2. SUMMARY OF THE SPECIFIC CONDITIONS**

**(a) Who is eligible for the insurance?**

You are eligible for the insurance offered under the International Air Ticket Plan if:

1. You have purchased coverage no later than **24 hours** prior to the Departure Date;
2. Your Trip does not exceed **183 consecutive days** from the Departure Date;
3. You are a Canadian resident; **and**
4. You have paid the required premium.

**CAUTION**

**YOU ARE NOT ELIGIBLE FOR ANY COVERAGE UNDER THE INTERNATIONAL AIR TICKET PLAN IF:**

1. A licensed Physician has diagnosed You with a Terminal Condition.
2. You have undergone a bone marrow transplant or an organ transplant (excluding corneal transplant) that requires the use of anti-rejection (immune suppression) drugs.
3. You require dialysis of any type for a kidney disease In the last 12 months,
4. In the last 12 months You have been prescribed or utilized home oxygen therapy at any time.

**CAUTION**

**Your insurance coverage is void if You fail to meet the eligibility conditions as outlined in this section. Our liability is limited to a refund of the premium paid. In addition, the application for insurance must be completed fully and premium must be received, failing which We may, void all Your coverage.**

**(b) What risks will be covered by the insurance?**

**Trip Cancellation (prior to the Departure Date)**

The Insurer will pay benefits to reimburse the Insured, up to the Maximum Limit shown on the Schedule of Benefits table provided on **page four (4)** of this guide, if the Insured cancels his or her Trip due to the following Unforeseen events:

1. Sickness, Injury or Death:
  - a. Death of an Insured, Family Member, Travelling Companion or Business Partner;
  - b. Sickness or Injury of an Insured, Family Member, Travelling Companion, or Business Partner, if:

- i. the Injury or Sickness in question is so disabling as to reasonably cause a Trip to be cancelled; **or**
  - ii. the Injury or Sickness of a Family Member **not travelling with You** causing You to cancel Your Trip must:
    1. be life threatening, as certified by a Physician; **or**
    2. cause such Family Member to require Your care; **or**
  - iii. the Injury or Sickness of the Business Partner must:
    1. be so disabling as to reasonably cause You to cancel the Trip to assume daily management of the business; **and**
    2. must be certified by a Physician.
2. Inclement Weather causing delay or cancellation of travel;
  3. Your Primary Residence being made Uninhabitable by: Natural Disaster, vandalism, or burglary;
  4. Call to Service/Subpoena:
    - a. You or Your Travel Companion:
      - i. is subpoenaed; **or**
      - ii. is called to jury duty; **or**
      - iii. is hijacked or quarantined.
  5. Automobile Accident:  
You and/or Your Travelling Companion is directly involved in or delayed due to an automobile Accident, while en-route to the Insured's Destination;
  6. Strike:  
a strike resulting in complete cessation of travel services at the point of departure or Destination;
  7. Involuntarily Termination:  
The Insured or Travelling Companion is involuntarily terminated or laid off through no fault of his or her own which occurs more than 14 days after an Insured's Effective Date of coverage, provided that he or she has been an active employee for the same employer for at **least one (1) year**.

Termination must occur following the **Effective Date** of coverage.

**CAUTION**

**This provision is not applicable to temporary employment, independent contractors or self-employed persons.**

8. Terrorist Incident:  
a Terrorist Incident in a City listed on Your itinerary **within 30 days** of Your scheduled arrival;

This coverage is available to You only if **each** of the following conditions is are met:

- the covered risk occurs **on or after** the date the insurance comes into effect and **on or before** Your Departure Date; **and**
- You have insured the **full value** of Your non-refundable prepaid travel arrangements and that amount is **greater than** zero.

Trip Interruption (after the Departure Date)

The Insurer will pay benefits to reimburse the Insured, up to the Maximum Limit shown on the Schedule of Benefits table provided on **page four (4)** of this guide, if an Insured is unable to continue on his or her Trip due to the following Unforeseen events:

1. Sickness, Injury or Death:
  - a. Death of an Insured, Family Member, Travelling Companion or Business Partner;
  - b. Sickness or Injury of an Insured, Family Member, Travelling Companion, or Business Partner, if:
    - i. the Injury or Sickness in question is so disabling as to reasonably cause a Trip to be cancelled; **or**
    - ii. the Injury or Sickness of a Family Member **not travelling with You** causing You to cancel Your Trip must:
      1. be life threatening, as certified by a Physician; **or**
      2. cause such Family Member to require Your care; **or**
    - iii. the Injury or Sickness of the Business Partner must:
      1. be so disabling as to reasonably cause You to cancel the Trip to assume daily management of the business; **and**
      2. must be certified by a Physician.
2. Inclement Weather causing delay or cancellation of travel;
3. Your Primary Residence being made Uninhabitable by Natural Disaster, vandalism, or burglary;
4. Call to Service/Subpoena:
  - a. You or Your Travel Companion:
    - i. is subpoenaed; **or**
    - ii. is called to jury duty; **or**
    - iii. is hijacked or quarantined.
5. Automobile Accident:

You and/or Your Travelling Companion is directly involved in or delayed due to an automobile Accident, while en-route to the Insured's Destination;
6. Strike:

a strike resulting in complete cessation of travel services at the point of departure or Destination;
7. Involuntarily Termination:

the Insured or Travelling Companion is involuntarily terminated or laid off through no fault of his or her own which occurs more than 14 days after an Insured's Effective Date of coverage, provided that he or she has been an active employee for the same employer for **at least one (1) year**.

Termination must occur following the **Effective Date** of coverage.

**CAUTION**

**This provision is not applicable to temporary employment, independent contractors or self-employed persons.**

8. Terrorist Incident:

a Terrorist Incident in a City listed on Your itinerary **within 30 days** of Your scheduled arrival;

This coverage is available to You only if **each** of the following conditions is met:

- the covered risk occurs **on or after** Your Departure Date and **on or before** the date Your insurance ends; **and**
- You have insured the **full value** of Your non-refundable prepaid travel arrangements and that amount is **greater than** zero.

Trip Delay (after the Departure Date)

The Insurer will pay benefits to reimburse the Insured, up to the Maximum Limit shown on the Schedule of Benefits table provided on **page four (4)** of this guide, if Your Trip is delayed **six (6) or more consecutive hours** as a result of a cancellation or delay of a regularly scheduled airline flight as a result of the occurrence of **any** of the Unforeseen events listed below:

- a. You or Your Travelling Companion is quarantined; **or**
- b. Common Carrier delay; **or**
- c. You or Your Travelling Companion's passport, travel documents or money is lost or stolen; **or**
- d. Natural Disaster; **or**
- e. Injury or Sickness of You or Your Travel Companion.

**CAUTION**

**This benefit is payable for only one (1) delay per Insured, per Trip. If the Insured incurs more than one (1) delay in the same Trip, the Insurer will pay for the delay with the largest benefit up to the Maximum Limits shown on the Schedule of Benefits table provided on page four (4) of this guide.**

**The Insured must contact Us as soon as he or she knows his or her Trip is going to be delayed more than six (6) hours.**

**CAUTION**

**The insurance does not cover conditions or events that, on the date of purchase of the International Air Ticket Plan, are either:**

- **known to You; or**
- **likely to occur.**

**The following are examples of such conditions or events: Travel advisory issued prior to purchasing Your Trip or purchasing Your insurance; You know Your Travelling Companion is required to serve on a jury before You purchase Your trip and insurance.**

Missed Connection (after the Departure Date)

The Insurer will pay benefits to reimburse the Insured, up to the Maximum Limit shown on the Schedule of Benefits table provided on page 4 of this guide, if You miss a Trip departure because Your flight is delayed **three (3) or more consecutive hours** from the regularly scheduled departure or cancelled.

Expenses must be incurred by You as a result of the delay.

This coverage provides payment for certain costs that are incurred by You in the event of a flight delay for **three (3) hours or more**, or cancelled, due to a covered risk occurring during Your Trip.

### Baggage and Personal Effects Loss (after the Departure Date)

The Insurer will pay benefits to reimburse the Insured, up to the Maximum Limit shown on the Schedule of Benefits table provided on **page four (4)** of this guide, if, while on a Trip, Your Baggage or Personal Effects You **own** and **use during** the Trip are lost or stolen.

This coverage provides payment for certain costs that are incurred by You due to the direct physical loss of, or theft of, the baggage and personal effects **You own** and **use during** the Trip.

### Baggage Delay (after the Departure Date)

The Insurer will pay benefits to reimburse the Insured, up to the Maximum Limit shown on the Schedule of Benefits table provided on **page four (4)** of this guide, if Your checked Baggage is delayed by the Common Carrier for more than **24 hours**, during the Trip en-route to Your destination and before returning to Your original point of departure.

This coverage provides reimbursement of expenses incurred by You for the purchase of Essential Items due to the delay of Your baggage that You **own** and **use during** the Trip outside Your home residence.

### Accidental Death and Dismemberment Coverage (after the Departure Date)

This coverage provides protection in the following circumstances:

1. Accident:
  - a. You are in an Accident while You are on a Trip; **and**
  - b. You suffer a Bodily Injury as a result of such Accident while You are on a Trip; **and**
  - c. **within 180 days from** such Accident, You suffer one of the losses shown in the Table of Losses on **page twelve (12)** of this Guide.
2. Exposure:
  - a. You are unavoidably exposed to the elements due to an Accident; **and**
  - b. **within 180 days** after the event which caused the exposure, You suffer one of the losses shown in the Table of Losses in the Table of Losses on **page twelve (12)** of this Guide.

**Please note:** If Your body is not found within 12 months of an Accident, We will presume that You died as a result of Your Injuries.

### ***(c) What benefits will the insurance provide?***

All benefit payments are subject to the restrictions explained in the **Exclusions, Restrictions or Reductions in Coverage** section of this guide.

### Trip Cancellation and Trip Interruption

#### Trip Cancellation (prior to the Departure Date)

If You must cancel Your Trip due to a covered risk, **prior to** Your Departure Date shown on Your application for insurance, the Insurer will reimburse the Insured for the non-refundable prepaid travel arrangement costs **up to** the limits selected on Your application for insurance.

#### Trip Interruption (after the Departure Date)

The Insurer will reimburse the Insured for Trips that are interrupted due to the Unforeseen events **up to 125%** of the insured Trip cost:

- a. forfeited, insured Trip Cost, **and**
- b. additional transportation expenses incurred by the Insured, either
  - i. to the Return Destination; **or**
  - ii. from the place that the Insured left the Trip to the place that the Insured may rejoin the Trip; **or**
- c. additional transportation expenses incurred by the Insured to reach the original Trip Destination if the Insured is delayed, and leaves after the Departure Date.

However, the benefit payable under (b) and (c) above will not exceed the cost of economy airfare or **the same class ticket** as the Insured's original ticket less any refunds paid or payable by the most direct route.

*Single Occupancy:*

If the cost of Your prepaid travel arrangements increases as a result of this covered risk, as described above, We will reimburse You the additional cost incurred during the Trip as a result of change in the **per person** occupancy rate for prepaid, non-refundable travel arrangements, **up to** the Trip Cancellation and Interruption Maximum Limit shown on the Schedule of Benefits table provided on **page four (4)** of this guide.

Trip Delay (after the Departure Date)

The Insurer will reimburse the Insured if the Insured's Trip is delayed **six (6) or more consecutive hours** from reaching their intended Destination as a result of a cancellation or delay of a regularly scheduled airline flight for **one (1)** of the Unforeseen events listed below:

- a. the Insured or Travelling Companion is quarantined; **or**
- b. Common Carrier delay; **or**
- c. the Insured's or Travelling Companion's lost or stolen passports, travel documents, **or** money; **or**
- d. Natural Disaster; **or**
- e. Injury or Sickness of the Insured or Travelling Companion.

In the event of the occurrence of a trip delay covered by the International Air Ticket Plan, We will reimburse You, **up to \$100 per day**, for meals and accommodations, essential telephone calls and ground transportation, **up to a maximum of \$500**.

**Caution**

**This benefit is payable for only one (1) delay per Insured, per Trip. If the Insured incurs more than one (1) delay in the same Trip the Insurer will pay for the delay with the largest benefit up to the maximum limits shown in the Schedule of Benefits table provided on page four (4) of this guide.**

**The Insured must contact Us as soon as he or she knows his or her Trip is going to be delayed more than six (6) hours.**

Missed Connection (after the Departure Date)

If while on a Trip You miss a Trip departure resulting from cancellation or delay of **three (3) or more hours** of all regularly scheduled airline flights due to Inclement Weather or Common Carrier caused delay, You will be reimbursed up to the Maximum Limit shown in the Schedule of Benefits table provided on page four (4) of this guide for:

1. additional transportation expenses incurred by the Insured to join the departed Trip; **or**
2. pre-paid, non-refundable Trip payments for the unused portion of the Trip.



The Common Carrier must certify the delay of the regularly scheduled airline flight.

Baggage Delay (after the Departure Date)

If Your checked baggage is delayed or misdirected by the Common Carrier for **more than twenty four (24) hours** while on a Trip, We will reimburse You **up to \$100 per day** for the purchase of Essential Items, **up to a maximum of \$300**.

Baggage and Personal Effects Loss (after the Departure Date)

In the event Your Baggage or Personal Effects are lost or stolen **during** the Trip:

1. We will pay this benefit up to the applicable limit after making proper allowance for wear and tear or depreciation for the loss of, damage to and delay of the baggage and personal effects that You own and that You use during Your Trip.
2. You must take all precautions to protect, save or recover the property immediately and advise Us as soon as possible.
3. We reserve the option to repair or replace Your property with another of a similar kind, quality, and value and to ask You to submit damaged items for appraisal.

Accidental Death and Dismemberment Coverage (after the Departure Date)

Should you suffer from one (1) of the Losses shown in the Table of Losses below because of an Accidental Death or Accidental Dismemberment 180 days after the initial Injury You suffered, the Insurer will pay the Maximum Benefit Limit shown in the Schedule.

CAUTION

The Accident cannot happen while riding as a passenger in or boarding or alighting from or struck or run down by a certified passenger aircraft provided by a regularly scheduled airline or charter and operated by a properly certified pilot.

We will pay the following benefits in the event of a Loss under this coverage:

**Table of Losses**

<b>Covered Loss</b>	<b>Maximum Benefit Limit</b>
Life	\$25,000
Sight in both eyes	\$25,000
Both hands	\$25,000
Both feet	\$25,000
One hand and one foot	\$25,000
Either Hand or Foot <b>and</b> Sight of One Eye	\$25,000
Either Hand	\$12,500
Either Foot	\$12,500
Sight of One Eye	\$12,500

**Loss** with regard to:

- a. hand or foot means actual severance through or above the wrist or ankle joints;
- b. eye means entire and irrecoverable loss of sight in that eye (permanent blindness).

*Accidental Death:*

We will pay **\$25,000** if a Bodily Injury sustained by You during the Trip causes You to die in the **180 days after** the Accident.

*Accidental Dismemberment:*

We will pay **\$25,000** if a Bodily Injury sustained by You during the Trip **in the 180 days after** the Accident:

- causes You to become completely and permanently blind in both eyes; **or**
- results in both of Your hands or feet being fully severed above a wrist or ankle joint; **or**
- results in **one (1)** of Your hands and **one (1)** of Your feet being fully severed above a wrist or ankle joint; **or**
- results in **one (1)** hand or **one (1)** foot being fully severed above a wrist or ankle joint **and** causes You to become completely and permanently blind in **one (1)** eye.

Otherwise, We will pay **\$12,500** if a Bodily Injury sustained by You during the Trip **in the 180 days after** the Accident:

- causes You to become completely and permanently blind in **one (1) eye**; **or**
- results in **one (1)** of Your hands or **one (1)** of Your feet being fully severed above a wrist or ankle joint.

**CAUTION**

**If more than one (1) Loss is sustained by You as a result of the same Accident, only one (1) amount equivalent to the largest applicable benefit to the Losses incurred will be paid. The Insurer will not pay more than 100% of the Maximum Limit shown in the Schedule of Benefits provided on page four (4) of this guide for all Losses due to the same Accident.**

Extra Coverage (if purchased with Initial Trip Payment)

• **Pre-Existing Medical Condition Exclusion Waiver**

- The Insurer will waive the pre-existing medical condition exclusion up to a maximum of \$25,000 per person if the following conditions are met:
  1. the Pre-Existing Medical Condition Exclusion Waiver plan is purchased with the Initial Trip Payment;
  2. the amount of coverage purchased equals all prepaid non-refundable payments or deposits applicable to the Trip at the time of purchase, and the cost of any subsequent arrangement(s) added to the same Trip are insured with the payment or deposit for any subsequent Trip arrangement(s); **and**
  3. all Insured's are medically able to travel when plan cost is paid.

**(d) Is there a deductible on the insurance product?**

No, there are no deductibles.

***(e) How do I apply for coverage?***

Process

When You purchase Your Trip through the Distributor's website, You will be offered an International Air Ticket Plan to provide coverage for Your Trip. You will be afforded the opportunity to either purchase or decline the insurance.

Should You wish to purchase the insurance after You have purchased Your Trip, You can revisit the Distributor's web site to complete Your insurance purchase.

Time when application must be made:

Coverage must be purchased **before** Your Departure Date. An application cannot be made if at the time Your application is made there is any reason for You to cancel Your Trip.

***(f) How do changes in my health affect my coverage?***

If You are under the age of 60:

In the 90 day period immediately before the date You purchase Your insurance You must not have:

1. had a medical condition which first manifested itself, worsened or became acute or had symptoms which would have prompted You to seek diagnosis, care or treatment by a Physician; **or**
2. received care or treatment by a Physician or recommended by a Physician; **or**
3. required taking prescription drugs or medicines, unless the condition for which the drugs or medicines are taken remains controlled without any change in the required prescription drugs or medicines.

If You are 60 years of age and older:

In the 180 day period immediately before the date You purchase Your insurance You must not have:

1. had a medical condition which first manifested itself, worsened or became acute or had symptoms which would have prompted You to seek diagnosis, care or treatment by a Physician; **or**
2. received care or treatment by a Physician or recommended by a Physician; **or**
3. required taking prescription drugs or medicines, unless the condition for which the drugs or medicines are taken remains controlled without any change in the required prescription drugs or medicines.

If Your health changes or does not remain Stable **between** the date You purchase Your Insurance and Your Departure Date, You must consult Your Physician to obtain confirmation that You are able to travel and that it is medically safe for You to do so.

***(g) How do I know if my insurance application has been accepted?***

Provided Your application for insurance has been properly completed, You will receive electronic indication of whether or not Your application was accepted **at the time of purchase**. Such notification will contain a Policy number with respect to Your coverage.

***(h) How is my premium calculated and when is it payable?***

The premium is based on Your total Trip Cost. Your premium must be paid **prior to** the Departure Date. Please note, however, that Your Trip Cancellation coverage does not begin **until Your premium has been paid in full**.

All premiums, benefit maximums and benefit payments are stated in Canadian dollars unless otherwise specified.

***(i) Is there a waiting period in the event of a claim?***

There is no waiting period in the event of a Loss and subsequent claim.

***(j) Who will receive the benefits in case of Accidental Death?***

Benefits will be paid to Your living spouse, if any, and then to Your estate, unless You designate a beneficiary.

***(k) May I designate a beneficiary?***

Yes, You may designate a beneficiary with respect to any benefits paid with respect to Your Accidental death. You must contact Global Excel Management at **1-819-566-8028** to advise who the beneficiary is and it will be noted in Your file.

### **3. EXCLUSIONS, RESTRICTIONS OR REDUCTION IN COVERAGE**

#### **EXCLUSIONS CAUTION**

##### **PRE-EXISTING CONDITIONS**

##### **If You are under the age of 60**

**The insurance does not pay for any expenses incurred directly or indirectly as a result of:**

- **You, Your Travelling Companion, Business Partner or Family Member's medical condition or related condition, if at any time in the 90 days before Your Effective Date, Your medical condition or related condition has not been stable; or**
- **You, Your Travelling Companion, Business Partner or Family Member's medical condition, if at any time in the 90 days before Your Effective Date, that first manifested itself, worsened or became acute or had symptoms which would have prompted a reasonable person to seek diagnosis, care or treatment; or**
- **You, Your Travelling Companion, Business Partner or Family Member's medical condition, if at any time in the 90 days before Your Effective Date, for which care or treatment was given or recommended by a Physician; or**
- **You, Your Travelling Companion, Business Partner or Family Member's medical condition, if at any time in the 90 days before Your Effective Date, required taking prescription drugs or medicines, unless the condition for which the drugs or medicines are taken remains controlled without any change in the required prescription drugs or medicines.**

##### **If You are 60 years of age or older**

**The insurance does not pay for any expenses incurred directly or indirectly as a result of:**

- **You, Your Travelling Companion, Business Partner or Family Member's medical condition or related condition, if at any time in the 180 days before Your Effective Date, Your medical condition or related condition has not been stable; or**
- **You, Your Travelling Companion, Business Partner or Family Member's medical condition, if at any time in the 180 days before Your Effective Date, that first manifested itself, worsened or became acute or had symptoms which would have prompted a reasonable person to seek diagnosis, care or treatment; or**
- **You, Your Travelling Companion, Business Partner or Family Member's medical condition, if at any time in the 180 days before Your Effective Date, for which care or treatment was given or recommended by a Physician; or**
- **You, Your Travelling Companion, Business Partner or Family Member's medical condition, if at any time in the 180 days before Your Effective Date, required taking prescription drugs or medicines, unless the condition for which the drugs or medicines are taken remains controlled without any change in the required prescription drugs or medicines.**

**EXCLUSIONS CAUTION CONTINUED**

**All Ages**

**YOU ARE NOT ELIGIBLE FOR ANY COVERAGE UNDER THIS TRAVEL INSURANCE PLAN IF:**

- 1. A licensed Physician has diagnosed You with a Terminal Condition;  or**
- 2. You have undergone a bone marrow transplant or an organ transplant (excluding corneal transplant) that requires the use of anti-rejection (immune suppression) drugs;**
- 3. You require dialysis of any type for a kidney disease;**
- 4. In the last 12 months, You have been prescribed or utilized home oxygen therapy at any time.**

**GENERAL EXCLUSIONS**

**The International Air Ticket Plan does not cover any Loss caused by or resulting from:**

- 1. intentionally self-inflicted Injury, suicide, or attempted suicide of the Insured, Family Member, Travelling Companion or Business Partner while sane or insane;**
- 2. pregnancy, childbirth, or elective abortion, other than Complications of Pregnancy;**
- 3. Your participation in rock or Mountain Climbing; hang-gliding, parachuting, bungee jumping or skydiving; participation in a motorized race or motorized speed contest; Your participation as a professional athlete in a sporting event;**
- 4. any claim resulting from activities including, but not limited to, Ski Jumping, Ski Flying, Heli-Skiing, Ski Acrobatics, Ski Stunting, Freestyle Skiing, Ski Racing, Ski Bob Racing, or On-Piste and Off-Piste Skiing in areas designated unsafe by resort management;**
- 5. war or act of war, whether declared or not, civil disorder, riot, or insurrection;**
- 6. operating or learning to operate any aircraft, as student, pilot, or crew;**
- 7. air travel on any air-supported device, other than a regularly scheduled airline or air charter company;**
- 8. Loss or damage caused by detention, confiscation, or destruction by customs;**
- 9. any unlawful acts, committed by the Insured, a Family Member, or a Travelling Companion, or Business Partner whether insured or not;**
- 10. Mental, Nervous or Psychological Disorder;**
- 11. if the Insured's tickets do not contain specific travel dates (open tickets);**
- 12. any failure of a provider of travel related services (including any Travel Supplier) to provide the bargained for travel services or to refund money due the Insured;**
- 13. any Loss that occurs at a time when this coverage is not in effect;**
- 14. travelling for the purpose of securing medical treatment;**
- 15. any Trip taken outside the advice of a Physician;**
- 16. Financial Default;**
- 17. the coverage provided by the Policy does not apply to risks and claims related to Cuba, as Cuba related risks and claims are not serviced and supported by Our United States affiliates (upon which We rely for service and support), unless such coverage would be permissible under all applicable sanctions;**
- 18. the Insurer will not be liable to provide any coverage or make any payment hereunder if to do so would be in violation of any sanctions law or regulation which would expose the Insurer, its parent company or its ultimate controlling entity to any penalty under any sanctions law or regulations;**
- 19. the Policy will not cover any Loss, Injury, damage or legal liability arising directly or indirectly from planned or actual travel in, to, or through Iran, Syria, Sudan, North Korea or the Crimea region;**

**EXCLUSIONS CAUTION CONTINUED**

**20. the Policy offers coverage only to individuals ordinarily resident in Canada and is null and void as to non-residents of Canada.**

**ADDITIONAL EXCLUSIONS FOR SPECIFIC BENEFITS**

**In addition to the General Exclusions the following exclusions apply:**

**Baggage/Personal Effects Loss**

**Benefits will not be provided for any Loss or damage to or resulting (in whole or in part) from:**

- 1. animals, rodents, insects or vermin;**
- 2. motor vehicles, aircraft, boats, boat motors, ATV's and other conveyances;**
- 3. artificial prosthetic devices, false teeth, any type of eyeglasses, sunglasses, contact lenses, or hearing aids;**
- 4. tickets, keys, notes, securities, accounts, bills, currency, deeds, food stamps or other evidences of debt, and other travel documents (except passports and visas);**
- 5. money, stamps, stocks and bonds, postal or money orders;**
- 6. property shipped as freight, or shipped prior to the Departure Date;**
- 7. contraband, illegal transportation or trade;**
- 8. items seized by any government, government official or customs official;**
- 9. defective materials or craftsmanship;**
- 10. normal wear and tear;**
- 11. deterioration.**

**Trip Cancellation and Trip Interruption**

- 1. any cause if You or Your Travelling Companion have knowledge at the time of booking each Trip or purchasing Your insurance of any reason why the Trip might be cancelled, interrupted or delayed;**
- 2. Your, Your Domestic Partner's, Your Travelling Companion or Your Travelling Companion's Domestic Partner's medical condition(s) or any related medical condition(s) if in the 90 day period immediately preceding the Effective Date that condition(s) has not been Stable and Controlled;**
- 3. travel arrangements cancelled by an airline, cruise line, or tour operator, except as provided elsewhere in the plan;**
- 4. changes by the Insured, a Family Member, or Travelling Companion, for any reason;**
- 5. any government regulation or prohibition;**
- 6. any business or contractual obligations of the Insured, a Family Member, or Travelling Companion, for any reason;**
- 7. an event which occurs prior to the Insured's coverage Effective Date;**
- 8. failure of any tour operator, Common Carrier, person or agency to provide the bargained-for travel arrangements.**

**Accidental Death & Dismemberment:**

**The Insurer will not pay for Loss caused by or resulting from Sickness or disease of any kind.**

## **RESTRICTIONS OR REDUCTION IN COVERAGE**

### **CAUTION**

#### **GENERAL CONDITIONS**

**ALL OF THE FOLLOWING CONDITIONS APPLY TO ALL TYPE OF COVERAGE UNDER THE INTERNATIONAL AIR TICKET PLAN:**

**No benefits are payable for losses that occur when the insurance is no longer in effect.**

**The coverage provided by the Policy will be declared null and void if, for any reason You are ineligible for coverage in accordance with any section of the Policy.**

**Benefits under the Summary of Coverage are available only if You have paid the required premium.**

**The benefit limits and all other amounts expressed in the Summary of Coverage are expressed in Canadian currency. Where covered losses are billed in foreign currency, the rate of exchange is based on the rate effective on the date when We pay the claim. No sum payable shall bear interest.**

**If You are covered under more than one of Our insurance products, or have similar coverage with another insurance company, the total amount paid to or for You will not exceed Your actual expenses and the maximum to which You are entitled is the largest amount specified for that benefit under any one (1) of Our insurance products with the exception of the Flight Accident benefit which has a maximum payable of \$100,000 if You are covered under more than one (1) of Our Policies providing that benefit.**

**In the event of a payment of a claim under the Policy, We have the right to proceed, in Your name, but at Our expense, against third parties who may be responsible for giving rise to a claim under the Policy. You will execute and deliver documents as necessary and cooperate fully with Us so as to allow Us to fully assert Our rights. You will do nothing to prejudice such rights.**

**Notwithstanding any provision of the Policy, the Policy is subject to the statutory conditions of the Insurance Act applicable to contracts of Accident and Sickness insurance and the laws and regulations in Your Home Province.**

**The laws and regulations of the province or territory in Canada in which You normally reside govern the Policy and any provision in the Policy which is in conflict with any such statute is hereby amended to conform to such statute.**

**In the event that a claim is found to be invalid or benefits are reduced in accordance with any Policy provision, We have the right to collect from You any amount which We have paid on Your behalf to medical providers or other parties.**

**Your Policy will be declared null and void in the case of fraud or attempted fraud by You, or if You conceal or misrepresent any material fact or circumstance concerning the insurance offered under the Policy.**

**You must, at all times while You are covered under the Policy, act in a prudent manner so as to minimize costs to Us.**



## **CAUTION CONTINUED**

**The coverage provided by the Policy does not apply to risks and claims related to Cuba as Cuba related risks and claims are not serviced and supported by Our United States affiliates (upon which We rely for service and support), unless such coverage would be permissible under all applicable sanctions.**

**The purpose of the Trip is business or pleasure and is not to obtain health care or Treatment of any kind.**

**The insurer will not be liable to provide any coverage or make any payment under the Policy if to do so would be in violation of any sanctions, law or regulation which would expose the Insurer, its parent company or its ultimate controlling entity to any penalty under any sanctions, law or regulations.**

**The Policy will not cover any loss, injury, damage or legal liability arising directly or indirectly from planned or actual travel in, to, or through Iran, Syria, Sudan, North Korea or the Crimea region.**

**The Policy offers coverage only to individuals ordinarily resident in Canada and it is null and void as to non-residents of Canada.**

**Claims involving Loss due to Sickness, Injury, or death require signed patient (or next of kin) authorization to release medical information and an attending Physician's statement. The Insured must provide Us with all unused air, rail, cruise, or other tickets if he or she is claiming the value of those unused tickets.**

### **Accidental Death & Dismemberment**

**In addition to the conditions set out in the General Conditions section above, all of the following conditions must be satisfied before a benefit is payable under the Accidental Death & Dismemberment Coverage.**

**Injury to an Insured must result within 180 days of the date of the Accident which caused Injury and must have occurred while on the Trip.**

**The Accident must occur while the Insured is on the Trip and is covered under the Policy. If more than one (1) Loss is sustained by an Insured as a result of the same Accident, only one (1) amount equivalent to the largest applicable benefit to the Losses incurred will be paid. The Insurer will not pay more than 100% of the Maximum Limit for all Losses due to the same Accident.**

### **Additional Conditions for Trip Cancellation**

**In addition to the conditions set out in the General Conditions section above, You will be required to submit:**

- 1. proof of the Trip cancellation and proof of the expenses incurred; and**
- 2. proof of payment for the Trip such as cheque or credit card statements, proof of refunds received, copies of applicable tour operator or Common Carrier cancellation policies, and any other information reasonably required to prove the Loss.**

### Additional Conditions for Trip Interruption

In addition to the conditions set out in the General Conditions section above, You will be required to submit:

1. proof of Trip Interruption and proof of the expenses incurred; and
2. proof of payment for the Trip such as cheque or credit card statements, and any other information reasonably required to prove the Loss.

### Additional Conditions for Trip Delay

In addition to the conditions set out in the General Conditions section above, You will be required to submit original, itemized receipts for any expense that You incur as a result of the delay of Your Trip before a benefit is payable under the coverage provided by the Policy.

### Additional Conditions for Baggage Delay and Baggage and Personal Effects Loss

If the Insured's property covered under the Policy is lost or damaged, the Insured must:

1. notify Us as soon as possible;
2. take immediate steps to protect, save and/or recover the covered property;
3. give immediate notice to the carrier or bailee who is or may be liable for the Loss or damage; and
4. notify the police or other authority in the case of robbery or theft within 24 hours.

### Additional Conditions for Baggage Delay

In addition to the conditions set out in the General Conditions section above, all of the following conditions must be satisfied before a benefit is payable under the Baggage Delay coverage:

1. You must provide proof of the delay or misdirection of Baggage by the Common Carrier; and
2. original receipts for the Necessary Personal Effects Purchased.

### Additional Conditions for Baggage and Personal Effects Loss

In addition to the conditions set out in the General Conditions section above, all of the following conditions must be satisfied before a benefit is payable under the Baggage and Personal Effects coverage:

1. report theft Losses to police or other local authorities as soon as possible;
2. take reasonable steps to protect his or her Baggage from further damage and make necessary and reasonable temporary repairs; (The Insurer will reimburse the Insured for those expenses. The Insurer will not pay for further damage if the Insured fails to protect his or her Baggage);
3. allow the Insurer to examine the damaged Baggage and/or the Insurer may require the damaged item to be sent in the event of payment;
4. send sworn proof of Loss as soon as possible from date of Loss, providing amount of Loss, date, time, and cause of Loss, and a complete list of damaged/lost items; and
5. in the event of theft or unauthorized use of the Insured's credit cards, the Insured must notify the credit card company immediately to prevent further unlawful activity.

The Insurer will not pay more than the Actual Cash Value of the property at the time of Loss. At no time will payment exceed what it would cost to repair or replace the property with material of like kind and quality.

**CAUTION CONTINUED**

**We reserve the option to repair or replace Your property with another of a similar kind, quality, and value and to ask You to submit damaged items for appraisal.**

**The Insurer may take all or part of the damaged Baggage at the appraised or agreed value. In the event of a Loss to a pair or set of items, the Insurer may at its option:**

- (a) repair or replace any part to restore the pair or set to its value before the Loss;  or**
- (b) pay the difference between the value of the property before and after the Loss.**

**We shall not be liable beyond the Actual Cash Value of the property at the time any loss occurs.**

**Special Limitations:**

**The Insurer will not pay more than:**

- **\$500 for the first item;  and**
- **thereafter, no more than \$250 per each additional item;**
- **\$500 aggregate on all Losses to: jewelry, watches, furs, cameras and camera equipment, camcorders, computers, and other electronic devices, including but not limited to: portable personal computers, cellular phones, electronic organizers and portable CD players. Items over \$150 must be accompanied by original receipts.**

**Subrogation. To the extent the Insurer pays for a Baggage and Personal Effects Loss suffered by an Insured, the Insurer will take over the rights and remedies the Insured had relating to the Loss. This is known as subrogation. The Insured must help the Insurer preserve its rights against those responsible for its Loss. This may involve signing any papers and taking any other steps the Insurer may reasonably require. If the Insurer takes over an Insured's rights, the Insured must sign an appropriate subrogation form supplied by the Insurer. As a condition to receiving the applicable benefits listed above, as they pertain to this Subrogation provision, the Insured agrees, except as may be limited or prohibited by applicable law, to reimburse the Insurer for any such benefits paid to or on behalf of the Insured, if such benefits are recovered, in any form, from any Third Party or Coverage.**

**4. PERIOD OF COVERAGE**

***(a) When does my coverage begin?***

Trip Cancellation coverage **begins at 12:01 a.m. (Standard Time)** on the date following receipt by Us or Our authorized representative of the **full payment of the applicable premium.**

Subject to full payment of the applicable premium, all other coverage begins on the **later** of:

- 12:01 a.m. (Standard Time) on the Departure Date;  and
- The date and time You start Your Trip.

***(b) When will my coverage end?***

Trip Cancellation coverage automatically ends on the **earliest** of:

- the cancellation of Your Trip;  or
- the date and time You start on Your Trip.

All other coverage under the Policy automatically ends on the **earliest** of:

- the date the Trip is completed;  or
- the Return Date;  or

- Your arrival at the Return Destination on a roundtrip, or Your travel destination on a one-way Trip.

**Extension of Coverage:** All coverage (except Trip Cancellation) will be extended, if:

- the Insured's entire Trip is covered by the plan; **and**
- the Insured's return is delayed by one (1) of the Unforeseen reasons specified under Trip Cancellation and Interruption or Trip Delay.

This extension of coverage will end on the earlier of:

- the date the Insured reaches his or her Return Destination; **or**
- seven (7) days after the date the Trip was scheduled to be completed.

**Baggage Continuation of Coverage:** If an Insured's Baggage, passport(s), and visa(s) are in the charge of a charter or Common Carrier and delivery is delayed, coverage for Baggage and Necessary Personal Effects and travel documents will be extended until the Common Carrier delivers the property to the Insured. This extension does not include Loss caused by the delay.

## **5. CANCELLATION OF COVERAGE**

### ***(a) How do I cancel the coverage under the Policy?***

Your insurance coverage is voluntary.

You may cancel Your coverage, without penalty, by completing the form included as Appendix 2 of this guide and sending it to the Distributor of the International Air Ticket Plan, by registered mail, **within 10 days** of the purchase date.

### ***(b) How do I qualify for a premium refund?***

We will pay full refunds, provided it is not **later than 10 days** after the purchase date and prior to any Trip departures.

**No refund will be issued if:**

1. the notice of cancellation is received by Us **after** Your Departure Date; **or**
2. You are planning on filing a claim; **or**
3. You have filed a claim.

### ***(c) Who will receive the refund of premium?***

The premium refund will be paid directly to You.

## **III. PROOF OF LOSS AND CLAIMS PROCEDURE**

### ***(a) Who can make a Claim?***

You can make a claim on Your insurance.

### ***(b) How do I make a claim and what are my time periods?***

The Insured must call Global Excel Management **as soon as possible**, and be prepared to describe the Loss, the name of the company that arranged the Trip (i.e., tour operator, cruise line, or charter operator), the Trip dates, and the amount that the Insured paid.

## 1) Initial Notice and Claim Form

To report a Loss and make a claim, You must notify Us **by telephone to Global Excel Management as soon as possible** in order for Us to facilitate the process. When You call Us, be prepared to describe the Loss, the name of the company that arranged the Trip (i.e., tour operator, cruise line, or charter operator), the Trip dates, and the amount that You paid.

To report a Loss or to request a claim form in order to make a claim, or if You have any questions regarding Your claim, please call Us, through Global Excel Management, at the following numbers:

- toll free **1-888-566-8028** if in Canada or the Continental United States; **or**
- collect **1-819-566-8028**, if calling from elsewhere in the world.

**Within 15 days** after We have received a notice of claim, will fill in a claim form and send it to You for Your Review. If after 15 days of your notice of claim You do not receive the claim form, You will meet the requirements by sending Us:

- a. a written notice describing the cause of the claim; **and**
- b. a satisfactory proof of Loss as outlined in the proof of Loss provisions, within the time limit set out for the proof of Loss.

If We have not provided claim forms within 15 days after the notice of claim, other proof(s) of Loss should be sent to Us as soon as possible or, for any claim regarding the Accidental Death & Dismemberment coverage, within 90 days from the notice of claim . The proof of Loss should include written proof of the occurrence, type and amount of Loss, Your name, the participating organization name, Your Policy number and the product number located on page 1.

**FAILURE TO COMPLETE THE REQUIRED CLAIM AND AUTHORIZATION FORM IN FULL WILL DELAY THE PROCESSING OF YOUR CLAIM AND COULD INVALIDATE YOUR CLAIM.**

All Loss and claim information should be sent to:

**Travel Guard  
c/o Global Excel Management  
Attn: Claims Department  
73 Queen Street  
Sherbrooke, Qc J1M 0C9**

## 2) Claims Procedures - Proof of Loss:

Your completed claim form together with written proof of Loss, including receipts and itemized bills for all expenses as well as any original documentation of any refunds or expense allowances received from the Common Carrier or other entity, must be sent to Us as soon as possible or, for any claim regarding the Accidental Death & Dismemberment coverage, **within 90 days** of the date a claim arises.

Failure to give notice of claim or furnish proof of Loss within the time prescribed does not invalidate the claim if it is shown that it was not reasonably possible to give notice or furnish proof within the time so prescribed and if the notice or proof is given or furnished as soon as reasonably possible, and **in no event later than one (1) year** from the date of the event for which benefits are being claimed in conjunction with the processing of Your claim under the Policy:

### 3) Proof of Loss Specific to Each Benefit

As a condition to the payment of benefits under the Policy, We will need certain documentation related to Your Loss from You if You need to file a claim. The documentation, with respect to each type of coverage listed below, must be provided to Us, which includes, at a minimum and is not limited to, the following:

#### a. Accidental Death and Dismemberment Coverage

- a certified death certificate;
- medical records pertaining to the Accident; **and**
- a police report of any Accident reports filed.

#### b. Flight Delay Coverage

- original police, Common Carrier or other report that confirms the cause and duration of the delay;
- original, itemized receipts; **and**
- a copy of the Insured's charge slip, as proof that the Common Carrier was charged and paid for.

#### c. Baggage Delay Coverage

- proof of delay of Checked Baggage from the Common Carrier; **and**
- original, itemized receipts of Essential Items.

#### d. Baggage and Personal Effects Coverage

- the police report or other report to local authorities;
- an itemization and description of the stolen or damaged items and their estimated value;
- the written report regarding the Loss or damage;
- a copy of the receipts, credit card statements, or cancelled cheques for the Personal Effects or Business Items stolen or damaged;
- estimate of repairs, if applicable;
- photo of the damaged item, if applicable;
- declaration page from any other applicable insurance or a notarized statement that You have no other insurance;
- a letter of coverage or denial from the transportation carrier, if applicable;
- copy of the Insured's charge slip, as proof that the Common Carrier was charged and paid for; **and**
- original receipts or sales slips for all items claimed under Baggage and Personal Effects Loss proof that You owned the articles.

**Physical Examination and Autopsy:** We have the right to investigate the circumstances of Loss being claimed under the International Air Ticket Plan and, in the event of death, to require an autopsy if not prohibited by law.

#### **Payment of Claims To Whom Paid:**

Any Accidental Dismemberment benefit under the Policy will be paid to You.

Any Accidental Death benefit will be paid to:

- if any, the beneficiary designated by You by calling Global Excel Management at 1-819-566-8028;

- to Your spouse, if living. If no living spouse, then to Your estate.

If a benefit is payable to a minor or other person who is incapable of giving a valid release, the Insurer may pay up to \$3,000 to a relative by blood or connection by marriage who has assumed care or custody of the minor or responsibility for the incompetent person's affairs. Any payment Insurer makes in good faith fully discharges Insurer to the extent of that payment.

All other indemnities are payable to the Insured who suffered the Loss.

#### **Payment of Benefits – When Paid:**

Upon review of Your completed form along with Your supporting documents, Your claim will be paid.

#### **(c) What happens if I submit a claim and I am not eligible for coverage?**

If while processing a claim, it is determined You are not eligible for coverage (please refer to the section titled "**Who may apply?**"), Your coverage will be treated as never having been in force. In such circumstances, Your full premium for that specific coverage will be refunded.

#### **4) Reply**

#### **(d) When will I be notified about my claim?**

**Within 10 days** of receiving all of the required information to process Your claim, You will be notified of the benefits payable to You under the International Air Ticket Plan, according to the types of coverage You are eligible for.

If Your claim is approved and a benefit is payable to You, the Insured who suffered the Loss will be provided with a notice confirming payment of such benefit **within 20 business days** from date of approval.

If Your claim is denied, You will be notified of the reason(s) for denial **within 20 business days** from the date of the denial.

#### **5) Appeal of the Insurer's Decision and Recourses**

#### **(e) How can I appeal the Decision?**

Should You wish to dispute the decision with respect to Your claim, You may write to Global Excel Management **within 30 days** of the date shown on the original denial letter. You must provide additional information that supports Your claim, such as original receipts that were not originally submitted with Your claim form. All documents should be sent to:

**Travel Guard  
c/o Global Excel Management  
Attn: Claims Department  
73 Queen Street  
Sherbrooke, Qc J1M 0C9**

The original assessment will be re-reviewed and You will be provided with a written response **within 30 days**. You may also consult the **Autorité des marchés financiers** or **Your own legal advisor**.

## Baggage and Personal Effects Coverage

If there is a disagreement about the amount of such a Loss, either We or You can make a written demand for an appraisal. Should such a demand be made, You and We will each select our own competent appraiser. After examining the facts, each of the two (2) appraisers will give an opinion on the amount of the Loss. If they do not agree, they will select an arbitrator. Any figure agreed to by **two (2)** of the **three (3)** (the appraisers and the arbitrator) will be binding. The appraiser selected by You is paid by You and such cost is not covered by the insurance. We will pay the appraiser we choose. You will share with Us the cost for the arbitrator and the appraisal process.

Benefit to Bailee. The insurance will in no way inure directly or indirectly to the benefit of any carrier or other bailee.

### **IV. SIMILAR PRODUCTS**

There are similar products in the marketplace which are available to You.

### **V. REFERRAL TO THE AMF**

***Who can I call to find out more about the Insurer's or the Distributor's obligations to me?***

For additional information regarding the Insurer's and the Distributor's obligations to You, please contact the AMF at:

#### **Autorité des marchés financiers**

Place de la Cité, Tour Cominar  
2640, boulevard Laurier, 4<sup>e</sup> étage  
Québec (Québec) G1V 5C1

Québec City: 418-525-0337  
Montréal: 514-395-0337  
Toll free: 1-877-525-0337  
Fax: 418-525-9512

Internet address: [www.lautorite.qc.ca](http://www.lautorite.qc.ca)



## VI. Appendices

### Appendix 1 DEFINITIONS

**Accident/Accidental** means a sudden, unexpected, unintended or unforeseeable external event, occurring during an insured Trip, independently of any other cause, Loss or damage.

**Actual Cash Value** means purchase price less depreciation.

**Baggage** means luggage, travel documents and personal possessions whether owned, borrowed, or rented, taken by the Insured on the Trip.

**Business Partner** means a person who:

- a. is involved with the Insured or the Insured's Travelling Companion in a legal partnership; **and**
- b. is actively involved in the daily management of the business.

**Caregiver** means an individual employed for the purpose of providing assistance with activities of daily living to the Insured or to the Insured's Family Member who has a physical or mental impairment. The caregiver must be employed by the Insured or the Insured's Family Member. A caregiver is not a babysitter, childcare service, facility or Provider, or persons employed by any service, Provider or facility to supply assisted living.

**Children/Child** means unmarried children of the Insured, including natural children from the moment of birth, and step, foster or adopted children from the moment of placement in the Insured's Home Province, under the of age 25. However, the age limit does not apply to a child who:

- a. otherwise meets the definition of children; **and**
- b. is incapable of self-sustaining employment by reason of mental or physical incapacity.

**City** means an incorporated municipality having defined borders and does not include the high seas, uninhabited areas or airspace.

**Common Carrier** means an air, land or sea conveyance operated under a license for the transportation of passengers.

**Complications of Pregnancy** means conditions whose diagnoses are distinct from pregnancy but are adversely affected by pregnancy or are caused by pregnancy. These conditions include acute nephritis, nephrosis, cardiac decompensation, missed abortion and similar medical and surgical conditions of comparable severity. Complications of Pregnancy also include non-elective cesarean section, ectopic pregnancy which is terminated and spontaneous termination of pregnancy, which occurs during a period of gestation in which a viable birth is not possible.

**Confirmation of Insurance** means Your most recent computer printout, printed form, electronic copy, invoice, or Policy document that sets out the plan You have purchased..

**Departure Date** means the date on which the Insured is originally scheduled to leave on his or her Trip. This date is specified in the travel documents.

**Destination** means any place where the Insured expects to travel to on his or her Trip.

**Domestic Partner** means an opposite or a same-sex partner who is at least 18 years of age and has met all of the following requirements for at least six (6) months:

- a. resides with the Insured; **and**

b. shares financial assets and obligations with the Insured.

The Insurer may require proof of the domestic partner relationship in the form of a signed and completed affidavit of domestic partnership.

**Effective Date:** After the Premium has been paid, Trip Cancellation coverage will be effective for an Insured at 12:01 a.m. Standard Time on the date following receipt by the Insurer or the Insurer's authorized representative of any required plan cost. All other coverages will begin on the later of:

- a. 12:01 a.m. Standard Time on the scheduled Departure Date shown on the travel documents; **or**
- b. the date and time the Insured starts his or her Trip, provided any required plan cost has been paid.

**Emergency Medical Treatment** means medically necessary services or supplies provided by a licensed Physician, Hospital, or other licensed Provider, that are required to treat any Injury, or Sickness or other sudden, acute and unexpected condition.

**Family Member** means the Insured's or Travelling Companion's spouse, Domestic Partner, Child, daughter-in-law, son-in-law, brother, sister, mother, father, grandparents, grandchild, stepchild, step-brother, step-sister, step-parents, parents-in-law, brother-in-law, sister-in-law, aunt, uncle, niece, nephew, legal guardian, Caregiver, foster Child, ward, or legal ward.

**Financial Default** means the total cessation of operations due to insolvency, with or without the filing of a bankruptcy petition by a tour operator, cruise line, or airline.

**Home Province** means Your Canadian province or territory of residence.

**Hospital** means a facility that:

- a. is operated according to law for the care and treatment of sick or Injured people;
- b. has organized facilities for diagnosis and surgery on its premises or in facilities available to it on a prearranged basis;
- c. has a 24-hour nursing service by registered nurses (R.N.'s); **and**
- d. is supervised by one or more Physicians available at all times.

A hospital does not include:

- a. nursing, convalescent or geriatric unit of a Hospital when a patient is confined mainly to receive nursing care; **or**
- b. a facility that is, other than incidentally, a clinic, a rest home, nursing home, convalescent home, home health care, or home for the aged; nor does it include any ward, room, wing; **or**
- c. other section of the hospital that is used for such purposes; **or**
- d. any military or veterans hospital or soldiers home or any hospital contracted for or operated by any national government or government agency for the treatment of members or ex-members or the armed forces.

**Hospitalization or Hospitalized** means the state of being admitted to a Hospital and receiving Emergency Medical Treatment on an inpatient basis.

**Inclement Weather** means any severe weather condition which delays the scheduled arrival or departure of a Common Carrier or prevents the Insured from reaching his or her Destination when travelling by an Owned or Rented Vehicle.

**Initial Trip Payment** means the first payment made to the Insured's Travel Supplier toward the cost of the Insured's Trip.

**Injury/Injured** means a bodily injury caused by an Accident occurring while the Insured's coverage under the Policy is in force, and resulting directly and independently of all other causes of Loss covered by the Policy. The injury must be verified by a Physician.

**Insured** means a person who has:

- a. chosen to purchase travel insurance; **and**
- b. paid the insurance premium. c. .

**Insurer** means AIG Insurance Company of Canada, 120 Bremner Boulevard Toronto, Suite 2200, Ontario, Canada, M5J 0A8. The Policy is administered on AIG Insurance Company of Canada's, behalf by Travel Guard Group Canada, Inc. (Travel Guard Canada).

**Loss/Losses** means Injury or damage sustained by the Insured as a consequence of one or more of the events against which the Insurer has undertaken to compensate the Insured.

**Mental, Nervous or Psychological Disorder** means a mental or nervous health condition including, but not limited to: anxiety, depression, neurosis, phobia, psychosis; or any related physical manifestation.

**Minor Ailment** means any Sickness or Injury which does not require: the use of medication for a period of greater than 15 days; more than one (1) follow-up visit to a Physician, Hospitalization, surgical intervention, or referral to a specialist; and which ends at least 30 consecutive days prior to the Departure Date. Please Note: a chronic condition or any complication of a chronic condition is not considered a minor ailment.

**Mountain Climbing** means the ascent or descent of a mountain requiring the use of specialized equipment, including but not limited to pickaxes, anchors, bolts, crampons, carabineers, and lead or top-rope anchoring equipment.

**Natural Disaster** means a flood, hurricane, tornado, earthquake, fire, wildfire, volcanic eruption, or blizzard that is due to natural causes.

**Necessary Personal Effects** means items such as clothing and toiletry items, which were included in the Insured's Baggage and are required for the Insured's Trip.

**Owned or Rented Vehicle** means a self-propelled private passenger motor vehicle with four (4) or more wheels which is of a type both designed and required to be licensed for use on the highways of any state or country that is rented or owned by the Insured. Owned or Rented Vehicle includes, but is not limited to, a sedan, station wagon, jeep-type vehicle, pickup, van, camper or motor home type. Owned or Rented Vehicle does not include a mobile home or any motor vehicle which is used in mass or public transit.

**Physician** means a licensed practitioner of the healing arts including accredited Christian Science Practitioners, medical, surgical, or dental, services acting within the scope of his or her license. The treating Physician may not be the Insured, a Travelling Companion, a Family Member, or a Business Partner.

**Policy or policies** means this document, any riders or endorsements to this document, the application, any medical questionnaire if applicable, and the Confirmation of Insurance, all of which form the entire contract.

**Primary Residence** means a person's fixed, permanent and principal home for legal and tax purposes.

**Provider** means the Hospitals, clinics, Physicians, and other medical service providers, the use of which must be approved by Us at the time of the emergency.

**Reasonable Additional Expenses** means expenses for meals and lodging which were necessarily incurred as the result of a Trip Delay and which are not provided by the Common Carrier or any other party free of charge.

**Return Date** means the date on which the Insured is scheduled to return to the point where the Trip started or to a different specified Return Destination. This date is specified in the travel documents.

**Return Destination** means the place to which the Insured expects to return from his or her Trip.

**Sickness** means an illness or disease diagnosed or treated by a Physician.

**Stable and Controlled** means any Medical Condition (other than a Minor Ailment) for which there has been:

- no new Treatment, new medical management, or newly prescribed medication(s); **and**
- no change in Treatment, change in medical management, or Change in Prescribed Medication; **and**
- no new symptom or finding, more frequent symptom or finding or more severe symptoms or finding experienced; **and**
- no test results or test results showing deterioration; **and**
- no investigations or future investigations initiated or recommended for symptoms whether or not Your diagnosis has been determined; **and**
- no Hospitalization and no or referral to a specialist (made or recommended).

**Strike** means a stoppage of work:

a. announced, organized, and sanctioned by a labor union; **and**

b. which interferes with the normal departure and arrival of a Common Carrier.

This includes work slowdowns and sickouts. The Insured's Trip Cancellation coverage must be effective prior to when the strike is foreseeable. A strike is foreseeable on the date labor union members vote to approve a strike.

**Terrorist Incident** means an act of violence, other than civil disorder or riot (that is not an act of war, declared or undeclared) that results in Loss of life or major damage to property, by any person acting on behalf of or in connection with any organization which is generally recognized as having the intent to overthrow or influence the control of any government.

**Transportation** means any land, sea or air conveyance required to transport the Insured during an emergency evacuation. Transportation includes, but is not limited to, air ambulances, land ambulances and private motor vehicles.

**Travel Supplier** means the tour operator, rental company, cruise line, and/or airline that provides pre-paid travel arrangements for the Insured's Trip.

**Travelling Companion** means a person or persons with whom the Insured has coordinated travel arrangements and intends to travel with during the Trip. A group or tour leader is not considered a Travelling Companion, unless the Insured is sharing room accommodations with the group or tour leader.

**Trip** means Your travel outside Your Home Province for which coverage under the Policy has been purchased and is in effect. The purpose of the Trip is business or pleasure and is not to obtain health care or treatment of any kind; the Trip has defined Departure and Return dates specified

when the Insured applies; the Trip does not exceed 183 days; travel is primarily by Common Carrier and only incidentally by private conveyance.

**Trip Cost** means the dollar amount of Trip payments or deposits reflected on any required enrollment form which are subject to cancellation penalties or restrictions paid by the Insured prior to the Insured's Trip Departure Date. Trip Cost will also include the cost of any subsequent pre-paid payments or deposits paid by the Insured for the same Trip, after enrollment for coverage under the International Air Ticket Plan provided the Insured amends their enrollment form to add such subsequent payments or deposits and pays any required additional plan cost prior to the Insured's Departure Date.

**Unforeseen** means not anticipated or expected and occurring after the Effective Date of the coverage.

**Uninhabitable** means:

- a. the building structure itself is unstable and there is a risk of collapse in whole or in part; **or**
- b. there is exterior or structural damage allowing elemental intrusion, such as rain, wind, hail or flood; **or**
- c. immediate safety hazards have yet to be cleared, such as debris on roofs or downed electrical lines; **or**
- d. the rental property is without electricity or water.

**We, Us, Our** means AIG Insurance Company of Canada, 120 Bremner Boulevard, Suite 2200 Toronto, Ontario, Canada M5J 0A8. The Policy is administered on AIG Insurance Company of Canada's behalf by Travel Guard Group Canada, Inc. (Travel Guard Canada).

**You, Yourself, Your** means the person named as the 'primary traveller' and/or one or more other person(s), if any, named as 'other travellers' on the Confirmation of Insurance, each as the context requires.

## Appendix 2

### NOTICE OF RESCISSION (CANCELLATION) OF AN INSURANCE CONTRACT

#### NOTICE GIVEN BY A DISTRIBUTOR

Section 440 of the *Act respecting the distribution of financial products and services*

#### THE ACT RESPECTING THE DISTRIBUTION OF FINANCIAL PRODUCTS AND SERVICES GIVES YOU IMPORTANT RIGHTS.

- The Act allows You to rescind (cancel) an insurance contract You have just signed when signing another contract, **without penalty, within 10 days of its signature**. To do so, You must give the Insurer notice by registered mail within that delay. You may use the attached model for this purpose.
- Despite the rescission (cancellation) of the insurance contract, the first contract entered into retains all its effects. Caution - It is possible that You may lose advantageous conditions as a result of the insurance contract; contact Your distributor or consult Your contract.
- **After the expiry of the 10-day delay, You may rescind (cancel) the insurance at any time; however, penalties may apply.**

For further information, contact the Autorité des marchés financiers at (418) 525-0337 or 1-877-525-0337.

### NOTICE OF RESCISSION (CANCELLATION) OF AN INSURANCE CONTRACT

To: **AIG Insurance Company of Canada**  
**120 Bremner Boulevard, Suite 2200**  
**Toronto, Ontario M5J 0A8**

Date: \_\_\_\_\_  
(date of sending of notice)

Pursuant to section 441 of the *Act respecting the distribution of financial products and services*, I hereby rescind (cancel) insurance contract number: \_\_\_\_\_

Entered into on: \_\_\_\_\_  
(date of signature of contract)

In: \_\_\_\_\_  
(place of signature of contract)

\_\_\_\_\_  
(name of client)

\_\_\_\_\_  
(signature of client)

The Distributor must first complete this section.

This document must be sent by registered mail.

Sections 439, 440, 441, 442 and 443 of the Act are reproduced on the back of this notice.

Reproduction of Sections 439, 440, 441, 442 and 443 of an *Act respecting the distribution of financial products and services*.

**439.** A distributor may not subordinate the making of a contract to the making of an insurance contract with the insurer specified by the distributor.

The distributor may not exercise undue pressure on the client or use fraudulent tactics to induce the client to purchase a financial product or service.

**440.** A distributor that, at the time a contract is made, causes the client to make an insurance contract must give the client a notice, drafted in the manner prescribed by regulation of the Bureau, stating that the client may cancel the insurance contract within 10 days of signing it.

**441.** A client may cancel an insurance contract made at the same time as another contract, within 10 days of signing it, by sending notice by registered or certified mail. Where such an insurance contract is cancelled, the first contract retains all its effects.

**442.** No contract may contain provisions allowing its amendment in the event of cancellation or termination by the client of an insurance contract made at the same time.

However, a contract may provide that the cancellation or termination of the insurance contract will entail, for the remainder of the term, the loss of the favourable conditions extended because more than one contract was made at the same time.

**443.** A distributor that offers financing for the purchase of goods or services and that requires the debtor to subscribe for insurance to guarantee the reimbursement of the Loan must give the debtor a notice, drawn up in the manner prescribed by regulation by the Bureau, stating that the debtor may subscribe for insurance with the insurer and representative of the debtor's choice provided that the insurance is considered satisfactory by the creditor, who may not refuse it without reasonable grounds. The distributor may not subordinate the making of the contract of credit to the making of an insurance contract with the insurer specified by the distributor.

No contract of credit may stipulate that it is made subject to the condition that the insurance contract subscribed with such an insurer remain in force until the expiry of the term, or subject to the condition that the expiry of such an insurance contract will entail forfeiture of term or the reduction of the debtor's rights.

The rights of the debtor under the contract of credit shall not be forfeited when the debtor cancels, terminates or withdraws from the insurance contract, provided that the debtor has subscribed for insurance with another insurer that is considered satisfactory by the creditor, who may not refuse it without reasonable grounds.

## Appendix 3

### PRIVACY PRINCIPLES

We abide by the *Privacy Principles* of the AIG Insurance Company of Canada and want You, Our policyholders, insureds and claimants (referred to as “Customers” or “You”), to be aware of how and why We handle personal information. We work hard to respect and maintain Your privacy. However, the very nature of our business is such that the collection, use and disclosure of personal information is fundamental to the products and services We provide.

For the purposes of the *Privacy Principles*, personal information means information that identifies an individual. For example: an individual’s name, birth date, address, age, health and financial information is personal information which We may collect, use and in certain circumstances, where necessary, disclose, in the course of providing insurance services and carrying on business. By applying for or purchasing AIG’s products and services, You are providing Your consent to Our collection, use, and disclosure of Your personal information for insurance purposes and carrying on business, as set out in Our *Privacy Principles*.

You may consult Our *Privacy Principles* on Our website at <http://www.aig.ca/privacy-principles> or request a copy by contacting us at:

The Privacy Officer  
C/o AIG Insurance Company of Canada  
120 Bremner Boulevard, Suite 2200  
Toronto, ON M5J 0A8  
1-800-387-4481

[This is the end of the Distribution Guide.]



# POLICE

## Régime international d'assurance billets d'avion BARÈME DES PRESTATIONS

Tous les montants d'assurance sont établis par personne.

### PRESTATION MAXIMALE

Annulation de voyage .....	100 % du coût du voyage assuré
Interruption de voyage .....	125 % du coût du voyage assuré
Retard de vol (100 \$ par jour).....	500 \$
Correspondance manquée .....	500 \$
Perte de bagages et d'effets personnels .....	750 \$
Retard des bagages (100 \$ par jour).....	300 \$
Décès et mutilation accidentels .....	25 000 \$

### Garantie complémentaire

(Lorsque souscrite au moment du règlement initial des frais de voyage)

- Garantie d'exonération de l'exclusion visant les troubles médicaux préexistants

### Les services suivants non liés à de l'assurance sont offerts par Travel Guard Group, Inc.

Assistance médicale en voyage

Assistance voyage mondiale

Assistance voyage en cas d'urgence *Live Travel*™

Pour toute question relative à la protection ou pour vous procurer un formulaire de réclamation, composez le 1-866-648-8425 (Canada et États-Unis) ou le 1-416-646-3723 à frais virés (international).

### Garantie d'assurance tous risques accidents en voyage

Le présent document décrit tous les avantages et toutes les dispositions de base de la police. Lisez-le attentivement pour vous assurer de bien comprendre la protection offerte. La police est le seul contrat aux termes duquel des prestations sont versées.

### VEUILLEZ LIRE LE PRÉSENT DOCUMENT ATTENTIVEMENT!

Pour toute question ou incertitude concernant votre protection, vous devez communiquer avec nous dès que possible.

### Pour vous procurer un formulaire de réclamation

Dans la province du Québec :

- composez sans frais le 1-888-566-8028, si vous êtes au Canada ou aux États-Unis continentaux;
- composez le 819-566-8028 à frais virés si vous téléphonez d'ailleurs dans le monde.

Pour toutes les autres provinces canadiennes :

- composez sans frais le 1-877-624-8196, si vous êtes au Canada ou aux États-Unis continentaux;
- composez le 1-416-646-3723 à frais virés si vous téléphonez d'ailleurs dans le monde.

**La présente police contient une disposition qui révoque ou limite le droit de la personne assurée à désigner d'autres personnes à qui ou au nom duquel verser les prestations d'assurance.**

**- La protection n'entre en vigueur que si les primes ont été acquittées. -**

**NUMÉRO DE PRODUIT : 809301 P1 06/17**

En cas de réclamation, veuillez faire référence au numéro de produit susmentionné.

**La présente police est le seul contrat aux termes duquel des prestations sont versées. Lisez-la attentivement pour vous assurer de bien comprendre la protection offerte.**

### VOUS ÊTES INADMISSIBLE À TOUTE PROTECTION AUX TERMES DE LA PRÉSENTE POLICE SI :

1. vous avez reçu un diagnostic de maladie terminale posé par un médecin autorisé;
2. vous avez subi une greffe de moelle osseuse ou d'organe (sauf une kératoplastie) qui nécessitait l'utilisation de médicaments anti-rejet (immunosuppresseurs);
3. vous avez besoin d'une dialyse de quelque type que ce soit en raison d'une maladie du rein;
4. on vous a prescrit ou vous avez suivi une oxygénothérapie à domicile à un moment quelconque au cours des 12 derniers mois.

### GARANTIES LIMITÉES

1. L'assurance voyage couvre tous les sinistres attribuables à des circonstances soudaines et imprévisibles. Il est important de lire votre police

attentivement et de bien la comprendre avant de partir en voyage, puisque votre protection pourrait comporter certaines restrictions ou exclusions.

2. Votre police pourrait exclure de la protection certains troubles médicaux ou symptômes qui existaient avant votre voyage. Prenez le temps de vérifier si cette situation s'applique à votre police et quel est son effet sur la date de départ, la date d'achat ou la date d'entrée en vigueur.
3. La protection prévue aux termes de la présente police ne s'applique pas aux risques et aux sinistres découlant d'un voyage à Cuba, car les risques et les réclamations découlant d'un voyage dans ce pays ne sont ni pris en charge, ni soutenus par nos filiales américaines (sur lesquelles nous comptons pour la prestation de services et de soutien), sauf si ladite protection serait autorisée aux termes de toutes les sanctions applicables.
4. L'assureur n'est pas tenu de fournir toute protection ou d'effectuer tout versement aux termes des présentes si cela enfreint toute loi ou tout règlement sur les sanctions et expose la compagnie d'assurance, sa société mère ou son entité contrôlante ultime à toute pénalité aux termes de toute loi ou de tout règlement sur les sanctions.
5. La présente police ne couvre en aucun cas les pertes, les blessures, les dommages et la responsabilité civile qui sont directement ou indirectement attribuables à un voyage prévu ou actuel en Iran, en Syrie, au Soudan, en Corée du Nord ou dans.
6. La présente police n'offre une protection qu'aux personnes résidant normalement au Canada, et la protection est nulle et non avenue pour les non-résidents du Canada.

**Nonobstant les autres dispositions du présent contrat, ce contrat est assujéti aux conditions statutaires de la Loi sur les assurances relative aux contrats d'assurance accidents et maladie.**

### RENSEIGNEMENTS IMPORTANTS – VEUILLEZ LES LIRE ATTENTIVEMENT

**Nous avons établi la présente police au nom de la ou des personnes désignées à la page de confirmation d'assurance. La présente police et la page de confirmation d'assurance décrivent votre protection d'assurance et ses modalités, ses conditions et ses exclusions. Assurez-vous de bien comprendre la police dont vous acquittez les primes.**

### EXCLUSION DES TROUBLES MÉDICAUX PRÉEXISTANTS

En aucun cas l'assureur ne versera de prestation pour toute perte ou en guise de remboursement de frais engagés à la suite d'une blessure subie, d'une maladie contractée ou de tout autre trouble médical subi par une personne assurée, son compagnon de voyage, son associé ou un membre de sa famille, pour lesquels :

- dans le cas des personnes assurées âgées de moins de 60 ans pendant la période de 90 jours précédant immédiatement et incluant la date d'entrée en vigueur de la protection de la personne assurée;
- dans le cas des personnes assurées âgées de 60 ans ou plus, pendant la période de 180 jours précédant immédiatement et incluant la date d'entrée en vigueur de la protection de la personne assurée;
  1. la blessure, la maladie ou le trouble médical s'est manifesté, aggravé ou est devenu aigu ou des symptômes se sont présentés pour lesquels toute personne raisonnable aurait tenté d'obtenir un diagnostic, des soins ou des traitements;
  2. les soins ou les traitements ont été prodigués et prescrits par un médecin;
  3. la blessure, la maladie ou le trouble médical qui nécessitait la prise de médicaments sur ordonnance, sauf si le trouble médical pour lequel les médicaments ont été prescrits demeure sous contrôle sans qu'il ne soit nécessaire d'apporter des modifications aux médicaments sur ordonnance requis.

### GARANTIE D'EXONÉRATION DE L'EXCLUSION VISANT LES TROUBLES MÉDICAUX PRÉEXISTANTS

L'assureur renoncera à exercer l'exclusion des troubles médicaux préexistants pour le coût du voyage déboursé par chaque personne assurée jusqu'à concurrence de 25 000 \$, moyennant le respect des conditions suivantes :

1. la police est souscrite au moment de régler le coût du voyage initial;
2. le montant d'assurance souscrit correspond à la somme de tous les paiements non remboursables et de tous les dépôts versés aux fins dudit voyage au moment de son achat, et les frais engagés pour des arrangements ultérieurs ajoutés au même voyage sont couverts au moment du versement du paiement ou du dépôt desdits arrangements de voyage ultérieurs;
3. toutes les personnes assurées sont aptes à voyager du point de vue médical au moment où les primes exigibles pour la police sont acquittées.

### DÉFINITIONS

(Dans la présente police, tous les termes suivants en caractères gras (sauf pour les titres) auront le sens décrit ci-dessous.)

Par « **accident** » ou « **accidentel** », nous entendons un événement externe soudain, imprévu, involontaire et imprévisible qui survient pendant un voyage pour lequel une police d'assurance a été souscrite, et ce, indépendamment de toute autre cause, de tout autre sinistre ou de tout autre dommage.

Par « **valeur marchande actuelle** », nous entendons le coût d'achat moins toute dépréciation.

Par « **bagages** », nous entendons les bagages, les documents de voyage et les effets personnels qui appartiennent, ont été prêtés ou ont été loués à la personne assurée et apportés par celle-ci en voyage.

Par « **associé** », nous entendons toute personne :

- a) qui est légalement associée à la personne assurée ou à son compagnon de voyage;
- b) qui participe activement à la gestion quotidienne de l'entreprise.

Par « **soignant** », nous entendons toute personne embauchée afin de fournir de l'assistance en lien avec les activités de la vie ou à toute personne qui souffre d'une invalidité physique ou mentale. Le soignant doit être à l'emploi de la personne assurée ou du membre de la famille de la personne assurée. Un soignant ne peut être une gardienne, un service, un établissement ou un fournisseur de services de garde d'enfants, ni une personne embauchée par tout service, tout fournisseur ou tout établissement dans le but d'offrir des services d'assistance à l'autonomie à domicile.

Par « **enfants** » ou « **enfant** », nous entendons tout enfant de la personne assurée qui n'est pas marié et qui est âgé de moins de 25 ans, y compris les enfants naturels à la naissance, les beaux-enfants, ainsi que les enfants en famille d'accueil et les enfants adoptés à compter de leur placement dans la province de résidence de la personne assurée. Toutefois, la limite d'âge ne s'applique pas à tout enfant :

- a) qui respecte à tout autre égard la définition d'enfant;
- b) qui est incapable de travailler pour subvenir à ses besoins en raison d'une invalidité physique ou mentale.

Par « **ville** », nous entendons toute municipalité constituée en personne morale dont les limites sont définies et la définition n'inclus pas la haute mer, toute région inhabitée ou l'espace aérien.

Par « **transporteur public** », nous entendons tout véhicule autorisé à transporter des passagers par voie aérienne, terrestre ou maritime.

Par « **complications liées à la grossesse** », nous entendons toute condition médicale dont le diagnostic est distinct d'un diagnostic de grossesse, mais qui est aggravée par une grossesse ou attribuable à celle-ci. Ces conditions comprennent la néphrite aiguë, une néphropathie, une décompensation cardiaque, un avortement raté et toute autre condition médicale et chirurgicale de gravité comparable. Les complications liées à la grossesse comprennent également une césarienne d'urgence, une grossesse extra-utérine avortée et une interruption de grossesse spontanée, laquelle se produit au cours de la période de gestation pendant laquelle une naissance viable est impossible.

Par « **confirmation d'assurance** », nous entendons le plus récent document qui décrit la protection que vous avez souscrite et toute garantie complémentaire s'y rattachant, le cas échéant, qu'il s'agisse d'un imprimé d'ordinateur, d'un formulaire imprimé, d'un exemplaire sur support électronique, d'une facture ou du libellé de la police.

Par « **date de départ** », nous entendons la date à laquelle la personne assurée devait originalement partir en voyage. La date en question est précisée dans les documents de voyage.

Par « **destination** », nous entendons tout endroit où la personne assurée prévoit se rendre pendant son voyage.

Par « **partenaire domestique** », nous entendons un partenaire de sexe opposé ou de même sexe qui est âgé d'au moins 18 ans et qui respecte toutes les conditions suivantes depuis au moins six (6) mois :

- a) habite avec la personne assurée;
- b) partage des actifs financiers et des obligations avec la personne assurée.

L'assureur pourrait exiger des pièces justificatives attestant de la relation de partenaire domestique par voie d'affidavit signé et dûment rempli attestant de la relation de partenaire domestique.

**Date d'entrée en vigueur :** Une fois la prime acquittée, la garantie en cas d'annulation de voyage entrera en vigueur au nom de la personne assurée à 12 h 01, heure normale, à la date suivant la réception par l'assureur ou son représentant autorisé des primes exigibles pour la police. Toute autre garantie aura force de loi à la dernière des dates suivantes :

- 12 h 01, heure normale, à la date de départ prévue indiquée sur les documents de voyage;
- à la date et à l'heure à laquelle la personne assurée amorce son voyage, pourvu que toutes les primes exigibles pour la police aient été acquittées.

**Par « soins médicaux d'urgence »,** nous entendons les services ou les fournitures nécessaires du point de vue médical qui sont dispensés par un médecin autorisé, un hôpital légalement constitué ou tout autre fournisseur autorisé et qui sont nécessaires pour soigner toute blessure, toute maladie ou tout autre trouble médical soudain, aigu et imprévu.

**Par « membre de la famille »,** nous entendons le conjoint, le partenaire domestique, les enfants, les belles-filles, les beaux-fils, les frères, les soeurs, la mère, le père, les grands-parents, les petits enfants, les beaux-enfants, les beaux-frères, les belles-soeurs, les tantes, les oncles, les nièces, les neveux, les tuteurs, les soignants, les enfants en famille d'accueil ou les pupilles de la personne assurée ou de son compagnon de voyage.

**Par « défaillance financière »,** nous entendons la cessation complète des activités d'un organisateur de voyages, d'un croisiériste ou d'une compagnie aérienne en raison de son insolvabilité, avec ou sans déclaration de faillite.

**Par « province de résidence »,** nous entendons votre province ou votre territoire de résidence au Canada.

**Par « hôpital »,** nous entendons un établissement qui :

- est légalement exploité afin d'offrir des soins et des traitements aux personnes malades ou blessées;
- dispose d'installations en mesure de poser des diagnostics et d'effectuer des interventions chirurgicales sur les lieux ou dans des installations dont la disponibilité fait l'objet d'un préarrangement;
- offre des soins infirmiers 24 heures sur 24 fournis par des infirmières autorisées;
- est supervisé par un (1) ou plusieurs médecins autorisés disponibles en tout temps.

La définition d'**hôpital** n'inclut pas :

- les unités de soins infirmiers, de convalescence ou des soins gériatriques d'un hôpital lorsqu'un patient est hospitalisé pour y recevoir principalement des soins infirmiers;
- un établissement qui est, sauf en cas d'exception, une clinique, une maison de repos, une maison de soins infirmiers, une maison de convalescence, un service de soins à domicile ou une résidence pour personnes âgées, ni les salles communes, les chambres et les ailes;
- toute autre partie d'un hôpital utilisée à de telles fins;
- tout hôpital militaire ou d'anciens combattants ou tout hôpital à contrat pour tout gouvernement national ou tout organisme gouvernemental ou exploité par un tel gouvernement ou organisme à des fins de traitement de membres ou d'anciens membres des Forces armées.

**Par « hospitalisation ou hospitalisé »,** nous entendons l'admission dans un hôpital pour y recevoir des soins médicaux d'urgence en tant que patient hospitalisé.

**Par « intempéries »,** nous entendons des conditions météorologiques extrêmes qui retardent l'heure d'arrivée ou de départ prévue d'un véhicule de transport public ou empêchent la personne assurée d'atteindre sa destination lorsque cette dernière voyage par véhicule de tourisme privé ou loué.

**Par « paiement initial du voyage »,** nous entendons le premier paiement versé au voyageur de la personne assurée pour régler le coût de son voyage.

**Par « blessure » ou « blessé »,** nous entendons toute lésion corporelle attribuable à un accident survenu pendant que la protection de la personne assurée aux termes de la police est en vigueur et qui en découle directement et indépendamment de toute autre cause de perte couverte aux termes de la police. La blessure doit être confirmée par un médecin.

**Par « personne assurée »,** nous entendons toute personne:

- pour laquelle le formulaire d'inscription requis a été dûment rempli;
- pour laquelle toute prime exigible aux termes de la police a été acquittée;
- qui est assurée aux termes de la présente police.

**Par « assureur »,** nous entendons la Compagnie d'assurance AIG du Canada, sise au 120 boul. Bremner, bureau 2200, Toronto (Ontario) M5J 0A8. La présente police est administrée par Travel Guard Group Canada, Inc. (Travel

Guard Canada) au nom de la Compagnie d'assurance AIG du Canada.

**Par « perte » ou « pertes »,** nous entendons toute blessure ou tout dommage subi par la personne assurée à la suite de l'un (1) ou de plusieurs événements pour lesquels l'assureur prévoit verser des prestations à la personne assurée.

**Par « trouble mental, nerveux ou psychologique »,** nous entendons un trouble médical d'ordre mental ou nerveux comprenant sans s'y limiter : l'angoisse, la dépression, les névroses, les phobies, les psychoses ou toute autre manifestation corporelle.

**Par « affection bénigne »,** nous entendons toute maladie ou toute blessure qui ne nécessite pas : l'administration de médicaments pour une durée de plus de 15 jours; plus d'une (1) visite de suivi chez le médecin, une période d'hospitalisation, une intervention chirurgicale ou un renvoi à un spécialiste; et dont la guérison s'échelonne sur au moins 30 jours consécutifs avant la date de départ. Remarque : ni un trouble médical chronique, ni une complication liée à un trouble médical chronique ne sont réputés être une affection bénigne.

**Par « alpinisme »,** nous entendons l'ascension d'une montagne et sa descente qui nécessite l'utilisation d'équipement spécialisé, y compris sans s'y limiter, des crampons, des piolets, des relais, des pitons à expansion, des mousquetons et un dispositif d'ancrage pour l'ascension en moulinette ou en premier de cordée.

**Par « catastrophe naturelle »,** nous entendons les inondations, les ouragans, les tornades, les tremblements de terre, les incendies, les feux de forêt, les éruptions de volcans ou les blizzards attribuables à des phénomènes naturels.

**Par « effets personnels nécessaires »,** nous entendons les articles tels les vêtements et les articles de toilette qui se trouvent dans les bagages de la personne assurée et qui lui sont nécessaires pendant son voyage.

**Par « véhicule de tourisme privé ou loué »,** nous entendons un véhicule de tourisme autopropulsé privé à quatre (4) roues ou plus qui est conçu et immatriculé pour la circulation sur les routes de tout état ou de tout pays et qui appartient à la personne assurée ou est loué par cette dernière. Par véhicule de tourisme privé ou loué, nous entendons notamment une berline, une familiale, un véhicule de type Jeep, une camionnette, une fourgonnette, une

autocaravane ou un motorisé. La définition de véhicule de tourisme privé ou loué n'inclut pas les maisons mobiles ou tout type de véhicule de transport en commun ou de transport public.

Par « **médecin** », nous entendons un praticien autorisé des arts de la guérison, notamment les praticiens agréés de la science chrétienne, les fournisseurs de services médicaux, chirurgicaux ou dentaires exerçant dans le cadre de leur permis. Le médecin traitant ne peut être la personne assurée, un compagnon de voyage, un membre de la famille ou un associé.

Par « **police** » ou « **polices** », nous entendons le présent document, tous les avenants qui y sont greffés, la proposition, tout questionnaire médical, le cas échéant, et la confirmation d'assurance, qui collectivement constituent le contrat.

Par « **résidence principale** », nous entendons la résidence principale fixe permanente de la personne assurée à des fins légales et fiscales.

Par « **fournisseur** », nous entendons tout hôpital, toute clinique, tout médecin et tout autre fournisseur de services médicaux, dont l'utilisation des services doit être approuvée par nous au moment de l'urgence.

Par « **frais supplémentaires raisonnables** », nous entendons les frais de repas et d'hébergement nécessaires engagés en raison d'un retard de vol et qui ne sont pas fournis gratuitement par le transporteur public ou toute autre partie.

Par « **date de retour** », nous entendons la date de retour prévue de la personne assurée au lieu de départ du voyage ou à toute autre destination de retour prévue. La date en question est indiquée dans les documents de voyage.

Par « **destination de retour** », nous entendons le lieu où la personne assurée s'attend à retourner à la fin de son voyage.

Par « **barème** », nous entendons le barème des prestations.

Par « **maladie** », nous entendons toute maladie ou toute affection diagnostiquée ou traitée par un médecin.

Par « **stable et sous contrôle** », nous entendons tout trouble médical (autre qu'une affection bénigne) pour lequel :

- aucun nouveau traitement, aucune nouvelle prise en charge médicale ou aucun nouveau médicament n'ont été prescrits;
- aucune modification n'a été apportée au traitement, à la prise en charge médicale ou aux médicaments prescrits;
- aucun nouveau symptôme ni constatation ne sont survenus, et la fréquence ou la gravité des symptômes ou des constatations n'a pas changé;
- aucun résultat de test n'a révélé des signes de détérioration;
- aucun examen ni examen futur n'ont été entrepris ou recommandés relativement à des symptômes, que votre trouble médical ait été diagnostiqué ou non;
- aucune hospitalisation et aucun renvoi à un spécialiste n'ont été effectués ou recommandés.

Par « **grève** », nous entendons un arrêt de travail :

- a) qui a été annoncé, organisé et sanctionné par un syndicat;
- b) qui perturbe les heures de départ et d'arrivée normales d'un transporteur public.

La définition englobe les ralentissements de travail et les absences sous prétexte de maladie. La garantie d'assurance en cas d'annulation de voyage de la personne assurée doit être en vigueur avant que la grève ne devienne prévisible. Une grève est réputée être prévisible à la date à laquelle les membres du syndicat votent en faveur d'une grève.

Par « **acte terroriste** », nous entendons tout acte de violence, autre qu'un désordre civil ou qu'une émeute (qui ne constitue pas un acte de guerre, qu'elle soit déclarée ou non), qui entraîne une perte de vie ou des dommages majeurs aux biens, commis par toute personne agissant au nom de toute organisation ou en collaboration avec toute organisation généralement reconnue comme ayant l'intention de renverser un gouvernement ou d'en prendre le contrôle.

Par « **transport** », nous entendons tout véhicule de transport par voie terrestre, maritime ou aérienne requis pour transporter la personne assurée lors d'une évacuation d'urgence. La définition de transport englobe, sans s'y limiter, les ambulances aériennes et terrestres, ainsi que les véhicules automobiles privés.

Par « **voyagiste** », nous entendons tout organisateur de voyage, toute compagnie de location, tout croisiériste et toute compagnie aérienne qui offre des arrangements de voyage prépayés dans le cadre du voyage de la personne assurée.

Par « **compagnon de voyage** », nous entendons la ou les personnes avec lesquelles la personne assurée a pris des arrangements de voyage coordonnés et prévoit voyager. L'accompagnateur d'un groupe ou d'un voyage n'est pas réputé être un compagnon de voyage, sauf si la personne assurée partage une chambre avec ledit accompagnateur de groupe ou de voyage.

Par « **voyage** », nous entendons votre voyage hors de votre province de résidence pour lequel vous avez souscrit une protection d'assurance aux termes de la présente police, laquelle est en vigueur. Il s'agit d'un voyage d'affaires ou d'agrément et non d'un voyage pour obtenir de quelconques soins de santé ou traitements médicaux. Le voyage comporte des dates de départ et de retour précises qui sont spécifiées dans la proposition présentée par la personne assurée. Le voyage ne doit en aucun cas excéder une durée de 183 jours et les déplacements sont effectués principalement par transporteur public et exceptionnellement, par véhicule de tourisme privé.

Par « **coût du voyage** », nous entendons le montant en dollars des paiements ou des dépôts effectués pour régler les frais du voyage, tels qu'ils sont indiqués sur tout formulaire d'inscription et qui sont assujettis à des pénalités en cas d'annulation ou à des restrictions versées par la personne assurée avant sa date de départ en voyage. La définition de coût du voyage englobe également le coût de tous les paiements prépayés ou les dépôts subséquents versés par la personne assurée, dans le cadre du même voyage, après avoir souscrit une protection aux termes de la présente police, pourvu que la personne assurée apporte des modifications à son formulaire d'inscription afin d'y ajouter lesdits paiements ou dépôts subséquents et qu'elle verse toute prime supplémentaire exigible pour la police avant sa date de départ en voyage.

Par « **imprévu** », nous entendons tout événement imprévu ou inattendu qui survient après la date d'entrée en vigueur de l'assurance.

Par « **inhabitable** », nous entendons :

- a) que la structure du bâtiment en soi est instable et que le bâtiment risque de s'effondrer complètement ou partiellement;
- b) que l'extérieur ou la structure du bâtiment a subi des dommages qui permettent l'infiltration d'éléments, notamment la pluie, les vents, la grêle ou les inondations;

- c) que les éléments qui posent un danger immédiat n'ont pas encore été retirés, notamment des débris sur le toit ou des lignes électriques tombées au sol;
- d) que l'alimentation en électricité ou en eau a été interrompue dans le bâtiment de location.

Par « **nous** » ou « **notre** », nous entendons la Compagnie d'assurance AIG du Canada, sise au 120 boul. Bremner, bureau 2200, Toronto (Ontario) M5J 0A8. La présente police est administrée par Travel Guard Group Canada, Inc. (Travel Guard Canada) au nom de la Compagnie d'assurance AIG du Canada.

Par « **vous** » ou « **votre** », nous entendons la personne désignée en tant que voyageur principal et une (1) autre personne ou plus, le cas échéant, désignées en tant qu'« autres voyageurs » sur la confirmation d'assurance, chacune selon le contexte.

### ADMISSIBILITÉ ET DATES DE RÉSILIATION

**Admissibilité:** Les voyageurs qui s'inscrivent, acceptent et souscrivent une police d'assurance auprès du voyageur au plus tard 24 heures avant leur départ.

La garantie d'assurance en cas d'annulation de voyage expire à la première des éventualités suivantes :

- a) la date d'annulation du voyage de la personne assurée;
- b) la date et l'heure du début du voyage de la personne assurée.

**Prolongation d'assurance :** Toute protection d'assurance (sauf la garantie d'annulation de voyage) sera prolongée si :

- a) le voyage intégral de la personne assurée est couvert par la police;
- b) le retour de la personne assurée est retardé pour l'une (1) des raisons imprévues indiquées aux garanties d'annulation de voyage et d'interruption ou de retard de vol.

La présente prolongation d'assurance prendra fin à la première des éventualités suivantes :

- a) la date à laquelle la personne assurée atteint sa destination de retour;
- b) sept (7) jours après la date prévue de la fin du voyage.

Prolongation de la garantie d'assurance pour bagages : Si les bagages, le passeport et le visa d'une personne assurée sont sous la garde d'un transporteur public ou nolisé et leur livraison est retardée, la garantie d'assurance relative aux bagages, aux effets personnels nécessaires et aux

documents de voyage sera prolongée jusqu'à ce que le transporteur public remette les biens à la personne assurée. La présente prolongation n'inclut pas une perte attribuable audit retard.

### DISPOSITIONS GÉNÉRALES

Toutes les dispositions suivantes s'appliquent à toutes les garanties prévues aux termes de la présente police.

1. Monnaie canadienne : Le montant des prestations, le montant des limites de garanties et tous les autres montants indiqués dans la présente police sont exprimés en dollars canadiens, sauf pour le montant de toute franchise exprimé en dollars américains. Lorsque des pertes couvertes sont facturées en devises étrangères, le taux de change est fonction du taux en vigueur à la date à laquelle nous réglons la réclamation. Aucune somme payable ne portera intérêt. Pour faciliter le paiement par virement électronique aux fournisseurs, nous pourrions choisir de régler la réclamation dans la devise du pays où les frais ont été engagés, et ce, en fonction du taux de change établi par toute banque à charte du Canada :
  - a) à la dernière date de service;
  - b) à la date à laquelle la perte a été subie si un chèque est établi directement au nom d'un médecin, d'un hôpital ou de tout autre fournisseur de services médicaux.
2. Si vous êtes assuré aux termes de plus d'une (1) de nos polices, ou si vous détenez une police similaire auprès d'une autre compagnie d'assurance, le montant total des prestations qui vous sont versées ou sont versées à votre nom n'excédera en aucun cas le montant réel de vos frais, et le montant de la prestation maximale à laquelle vous avez droit correspond au montant le plus élevé prévu pour la garantie en question aux termes de l'une (1) de nos polices, sauf en ce qui concerne la garantie d'assurance accidents en vol qui prévoit une prestation maximale de 100 000 \$ si vous êtes assuré par plus d'une (1) de nos polices assorties de ladite garantie.
3. Dans l'éventualité du versement d'une prestation aux termes de la présente police, nous sommes en droit de poursuivre en votre nom, mais à nos frais, toute tierce partie qui pourrait être responsable des circonstances à l'origine de toute perte subie dans le cadre de la présente police. Vous devrez signer et remettre tous les documents nécessaires et collaborer étroitement avec nous pour nous permettre de faire valoir nos droits. Vous ne devrez poser aucun geste qui pourrait porter préjudice auxdits droits.
4. Nonobstant toute disposition de la présente police, la présente police est assujettie aux conditions statutaires de la Loi sur les assurances concernant les contrats

d'assurance accidents et maladie et aux lois et règlements en vigueur dans votre province de résidence. Les lois et les règlements en vigueur dans la province ou le territoire du Canada où vous résidez normalement régissent la présente police, et toute disposition de la présente police qui entre en conflit avec toute loi en question est par la présente modifiée de façon à se conformer à ladite loi.

5. Dans l'éventualité où une réclamation s'avérerait invalide ou une prestation ferait l'objet d'une réduction conformément à toute disposition de la police, nous sommes en droit de vous demander le remboursement de toute somme versée en votre nom à des fournisseurs de services médicaux ou à tout autre tiers.
6. Votre police sera déclarée nulle et non avenue si vous commettez ou tentez de commettre une fraude ou si vous omettez de divulguer tout fait important ou toute circonstance importante aux fins de la présente police d'assurance ou effectuez une fausse déclaration à cet égard.
7. Vous devez, en tout temps pendant que vous êtes couvert par la présente police, agir prudemment de façon à réduire au minimum tous les frais qui pourraient nous être imputés.
8. La protection prévue aux termes de la présente police ne s'applique pas aux risques et aux sinistres découlant d'un voyage à Cuba, car les risques et les réclamations découlant d'un voyage dans ce pays ne sont ni pris en charge, ni soutenus par nos filiales américaines (sur lesquelles nous comptons pour la prestation de services et de soutien), sauf si ladite protection serait autorisée aux termes de toutes les sanctions applicables.
9. Il s'agit d'un voyage d'affaires ou d'agrément et non d'un voyage pour obtenir de quelconques soins de santé ou traitements médicaux.
10. L'assureur n'est pas tenu de fournir toute protection ou d'effectuer tout versement aux termes des présentes si cela enfreint toute loi ou tout règlement sur les sanctions et expose la compagnie d'assurance, sa société mère ou son entité contrôlante ultime à toute pénalité aux termes de toute loi ou de tout règlement sur les sanctions.
11. La présente police ne couvre en aucun cas les pertes, les blessures, les dommages et la responsabilité civile qui sont directement ou indirectement attribuables à un voyage prévu ou actuellement en cours en Iran, en Syrie, au Soudan, en Corée du Nord ou dans la région criméenne.
12. La présente police n'offre une protection qu'aux personnes résidant normalement au Canada, et

ladite protection est nulle et non avenue pour les non-résidents du Canada.

## EXCLUSIONS GÉNÉRALES

La présente police ne couvre aucune perte attribuable à l'une des situations suivantes ou en découlant :

1. une blessure infligée volontairement ou toute tentative à cet égard, ainsi que le suicide ou toute tentative de suicide par la personne assurée, un membre de sa famille, un compagnon de voyage ou un associé, que la personne soit saine d'esprit ou non;
2. une grossesse, un accouchement ou un avortement volontaire, autre que des complications liées à la grossesse;
3. votre participation à des activités dangereuses, notamment l'escalade de rochers ou de montagnes, le deltaplane, le parachutisme, le saut à l'élastique, la participation à des courses de véhicules à moteur ou à des courses de vitesse ou la participation à des événements sportifs en tant qu'athlète professionnel;
4. tout sinistre découlant d'activités telles le saut à ski, le paraski, le ski en hélicoptère, le ski acrobatique, les cascades à ski, le ski freestyle, les courses de ski, les courses de vélo-ski ou le ski en-piste ou hors-piste dans des secteurs dangereux fermés par la direction de la station;
5. la guerre ou les faits de guerre, que la guerre soit déclarée ou non, les désordres civils, les émeutes et les insurrections;
6. la personne assurée exerce ou apprend à exercer des fonctions à titre de pilote, d'élève ou de membre de l'équipage de tout aéronef;
7. un voyage aérien à bord de tout type d'aéronef, autre qu'un transporteur aérien régulier ou qu'un transporteur nolisé;
8. toute perte ou tout dommage attribuable à la saisie, à la confiscation ou à la destruction par les services de douanes;
9. tout acte illégal commis par la personne assurée, un membre de sa famille, un compagnon de voyage ou un associé, que la personne soit assurée ou non;
10. tout trouble mental, nerveux ou psychologique;
11. lorsque les billets d'avion de la personne assurée ne prévoient aucune date de voyage précise (billets ouverts);
12. tout défaut d'un fournisseur de services de voyage connexes (y compris tout voyageur) à fournir lesdits services de voyage négociés ou à rembourser les sommes dues à la personne assurée;

13. toute perte survenue pendant que la présente police n'était pas en vigueur;
14. un voyage entrepris dans le but d'obtenir un traitement médical;
15. tout voyage entrepris à l'encontre de l'avis d'un médecin;
16. les frais engagés dans le cadre d'un voyage à Cuba ou passant par Cuba, car de tels voyages ne sont ni pris en charge, ni soutenus par les filiales américaines de l'assureur;
17. la défaillance financière;
18. la protection prévue aux termes de la présente police ne s'applique pas aux risques et aux sinistres découlant d'un voyage à Cuba, car les risques et les réclamations découlant d'un voyage dans ce pays ne sont ni pris en charge, ni soutenus par nos filiales américaines (sur lesquelles nous comptons pour la prestation de services et de soutien), sauf si ladite protection serait autorisée aux termes de toutes les sanctions applicables;
19. l'assureur n'est pas tenu de fournir toute protection ou d'effectuer tout versement aux termes des présentes si cela enfreint toute loi ou tout règlement sur les sanctions et expose la compagnie d'assurance, sa société mère ou son entité contrôlante ultime à toute pénalité aux termes de toute loi ou de tout règlement sur les sanctions;
20. la présente police ne couvre en aucun cas les pertes, les blessures, les dommages et la responsabilité civile qui sont directement ou indirectement attribuables à un voyage prévu ou actuellement en cours en Iran, en Syrie, au Soudan, en Corée du Nord ou dans la région criméenne;
21. la présente police n'offre une protection qu'aux personnes résidant normalement au Canada et la protection est nulle et non avenue pour les non-résidents du Canada.

### **En plus des Exclusions générales, les exclusions suivantes s'appliquent à la perte de bagages ou d'effets personnels.**

Aucune prestation n'est versée pour toute perte ou tout dommage attribuable à l'une des situations suivantes ou en découlant entièrement ou partiellement :

1. animaux, rongeurs ou animaux indésirables;
2. véhicules automobiles, aéronefs, bateaux, bateaux à moteur, VTT et autres véhicules;
3. prothèses, prothèses dentaires, tout type de lunettes, verres fumés ou de prothèses auditives;
4. billets, clés, notes, titres, comptes, factures, devises, actes formalistes, bons alimentaires, autres pièces justificatives attestant des dettes et autres documents de voyage (sauf les passeports et les visas);

5. argent, timbres, actions et obligations, mandat postaux ou bancaires;
6. biens expédiés sous forme de fret ou expédiés avant la date de départ;
7. contrebande, transport ou commerce illégaux;
8. articles saisis par tout gouvernement, tout représentant gouvernemental ou tout agent des douanes;
9. matériaux ou main-d'œuvre défectueux;
10. usure normale;
11. détérioration.

### **En plus des Exclusions générales, les exclusions suivantes s'appliquent aux garanties d'annulation de voyage et d'interruption de voyage.**

Aucune prestation n'est versée pour toute perte attribuable à l'une des situations suivantes ou en découlant entièrement ou partiellement :

1. toute situation si, au moment de faire chacune de vos réservations de voyage ou de souscrire la présente police d'assurance, vous ou votre compagnon de voyage étiez au courant de toute raison pour laquelle le voyage pourrait être annulé, interrompu ou retardé;
2. tout trouble médical ou tout trouble médical connexe dont vous souffriez ou dont souffrait votre partenaire domestique, votre compagnon de voyage ou le partenaire domestique de votre compagnon de voyage et qui n'était pas stable et sous contrôle au cours de la période de 90 jours précédant immédiatement la date d'entrée en vigueur;
3. arrangements de voyage annulés par un transporteur aérien, un croisiériste ou un organisateur de voyages, sauf tel qu'autrement stipulé à la police;
4. modifications apportées pour quelque raison que ce soit par la personne assurée, un membre de sa famille ou son compagnon de voyage;
5. circonstances financières de la personne assurée, d'un membre de sa famille ou de son compagnon de voyage;
6. tout règlement ou toute interdiction d'un gouvernement;
7. toute obligation commerciale ou contractuelle quelconque de la personne assurée, d'un membre de sa famille ou de son compagnon de voyage;
8. tout événement qui survient avant la date d'entrée en vigueur de l'assurance de la personne;
9. tout défaut d'un organisateur de voyages, tout transporteur public, toute personne ou toute agence à fournir les services de voyage négociés.

En plus des Exclusions générales, les exclusions suivantes s'appliquent à la garantie d'assurance en cas de décès et mutilation accidentels :

- l'assureur ne versera aucune prestation pour une perte attribuable à une maladie ou une affection quelconque ou en découlant.

## **GARANTIE D'ANNULATION OU D'INTERRUPTION DE VOYAGE**

L'assureur versera des prestations, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale figurant au barème, si une personne assurée annule son voyage ou est incapable de poursuivre son voyage en raison de l'un ou l'autre des événements imprévus suivants :

1. toute maladie, toute blessure ou tout décès d'une personne assurée, d'un membre de sa famille, d'un compagnon de voyage ou d'un associé :
  - a) toute blessure subie ou toute maladie contractée par une personne assurée, son compagnon de voyage ou un membre de la famille qui accompagne la personne assurée en voyage doit entraîner un état d'invalidité suffisant pour raisonnablement justifier l'annulation ou l'interruption du voyage ou doit entraîner des restrictions imposées pour des motifs médicaux et confirmées par un médecin au moment du sinistre qui empêche la personne visée de poursuivre son voyage;
  - b) si la personne assurée doit annuler ou interrompre son voyage en raison d'une blessure subie ou d'une maladie contractée par un membre de la famille qui ne voyageait pas avec la personne assurée;
  - c) toute blessure subie ou toute maladie contractée par l'associé doit entraîner un état d'invalidité suffisant pour raisonnablement justifier l'annulation ou l'interruption du voyage par la personne assurée afin de lui permettre de prendre en charge la gestion quotidienne de l'entreprise. Un tel état d'invalidité doit être confirmé par un médecin;
2. intempéries qui occasionnent un retard ou l'annulation du vol;
3. la résidence principale de la personne assurée est devenue inhabitable à la suite d'une catastrophe naturelle, de vandalisme ou d'un cambriolage;
4. la personne assurée ou un compagnon de voyage a été assigné à comparaître, doit faire partie d'un jury, a fait l'objet d'un enlèvement ou a été placé sous quarantaine;
5. la personne assurée ou son compagnon de voyage est directement impliqué dans un accident d'automobile ou a été retardé par l'accident pendant qu'il ou elle était en route vers la destination de la personne assurée;

6. toute grève entraînant la cessation complète des services de voyage au point de départ ou à destination;
7. la personne assurée ou son compagnon de voyage a fait l'objet d'une cessation d'emploi involontaire ou d'une mise à pied dont la personne visée n'est aucunement responsable et qui survient plus de 14 jours après la date d'entrée en vigueur de l'assurance de ladite personne, pourvu que cette dernière ait été activement au service du même employeur depuis au moins un (1) an. La cessation doit survenir après la date d'entrée en vigueur de l'assurance. La présente disposition ne s'applique pas à un emploi à temps partiel, aux entrepreneurs indépendants ou aux travailleurs autonomes;
8. un acte terroriste qui survient dans l'une des villes figurant à l'itinéraire de la personne assurée dans les 30 jours suivant la date d'arrivée prévue de la personne assurée.

### **AVIS DE SINISTRE SPÉCIAL**

La personne assurée doit nous aviser, dès qu'il est raisonnable de le faire, de toute réclamation liée à la garantie en cas d'annulation ou d'interruption de voyage. Si la personne assurée est incapable de fournir un avis d'annulation dans les délais prescrits, ladite personne doit fournir des pièces justificatives attestant des circonstances qui l'ont empêché de fournir un avis dans les délais prescrits.

Garantie en cas d'annulation de voyage : L'assureur remboursera à la personne assurée le coût du voyage annulé jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale indiquée dans le barème des prestations pour les voyages annulés avant la date de départ prévue dudit voyage en raison de l'un ou l'autre des événements imprévus susmentionnés.

Garantie en cas d'interruption de voyage : L'assureur remboursera à la personne assurée, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale indiquée dans le barème des prestations pour les voyages interrompus en raison de l'un ou l'autre des événements imprévus susmentionnés, les frais engagés suivants :

- a) le coût du voyage assuré qui a été annulé;
- b) les frais de transport supplémentaires engagés par la personne assurée, soit,
  - I. jusqu'à sa destination de retour;
  - II. de l'endroit où la personne assurée a interrompu son voyage jusqu'à l'endroit où la personne assurée a repris son voyage;
- c) les frais de transport supplémentaires engagés par la personne assurée pour se rendre à la destination

d'origine du voyage si la personne assurée est retardée et quitte après la date de départ prévue.

Toutefois, la prestation payable aux termes des alinéas b) et c) ci-dessus ne doit en aucun cas excéder le coût d'un billet en classe économique ou en classe équivalente à celle du billet d'avion initial de la personne assurée, par le trajet le plus court, moins tout remboursement déjà versé.

### **OCCUPATION SIMPLE**

L'assureur remboursera à la personne assurée, jusqu'à concurrence de la prestation maximale prévue au barème pour les garanties en cas d'annulation ou d'interruption de voyage, les frais supplémentaires engagés au cours du voyage en raison d'une fluctuation du taux d'occupation par personne déboursé pour des arrangements de voyage prépayés et non remboursables, si le voyage de la personne qui devait partager la chambre de la personne assurée est interrompu en raison d'événements imprévus figurant aux articles relatifs à l'annulation et à l'interruption du voyage, et ce, pourvu que la personne assurée n'annule pas ledit voyage.

### **RETARD DE VOL**

L'assureur remboursera la personne assurée, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale figurant au barème pour les frais supplémentaires raisonnables, tous les frais engagés jusqu'à ce qu'il soit possible de voyager, si le voyage de la personne assurée est retardé de six (6) heures consécutives ou plus et l'empêche d'atteindre sa destination en raison de l'annulation ou du retard d'un vol aérien régulier en raison de l'un (1) des événements imprévus suivants:

- a) la personne assurée ou son compagnon de voyage est placé en quarantaine;
- b) le retard d'un transporteur public;
- c) la perte ou le vol des passeports, des documents de voyage ou de l'argent de la personne assurée ou de son compagnon de voyage;
- d) toute catastrophe naturelle;
- e) une blessure subie ou une maladie contractée par la personne assurée ou son compagnon de voyage.

Les frais engagés doivent être accompagnés des reçus d'origine. La présente prestation n'est payable que pour un (1) retard par personne assurée, par voyage. Si la personne assurée engage des frais pour plus d'un (1) retard dans le cadre du même voyage, l'assureur versera une prestation pour le retard qui prévoit la prestation la plus importante, et

ce, jusqu'à concurrence de la prestation maximale prévue au barème.

La personne assurée doit : communiquer avec nous dès que cette dernière apprend que son vol sera retardé de plus de six (6) heures.

### **CORRESPONDANCE MANQUÉE**

Si au cours d'un voyage, la personne assurée rate le départ d'un vol en raison de l'annulation ou d'un retard de trois (3) heures ou plus de tous les vols réguliers à la suite d'intempéries ou d'un retard occasionné par le transporteur public, l'assureur remboursera à la personne assurée, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale figurant au barème, les frais suivants :

1. frais de transports supplémentaires engagés par la personne assurée pour prendre un autre vol;
2. frais de voyage prépayés et non remboursables pour la partie inutilisée du voyage.

Le transporteur public doit confirmer le retard du vol régulier.

### **PERTE DE BAGAGES ET D'EFFETS PERSONNELS**

L'assureur remboursera à la personne assurée, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale figurant au barème, sous réserve des limites spéciales figurant ci-dessous, les frais liés à la perte ou au vol des bagages, des effets personnels, des passeports, des documents de voyage, des cartes de crédit et des visas de la personne assurée ou des dommages causés à ces articles pendant le voyage de la personne assurée.

#### **Limites spéciales**

En aucun cas l'assureur ne versera une somme supérieure aux suivantes :

- 500 \$ pour le premier article;
- par la suite, un maximum de 250 \$ par articles supplémentaires;
- un montant global de 500 \$ pour toute perte liée aux bijoux, aux montres, aux fourrures, aux caméras et à l'équipement de photo, aux caméras vidéo, aux ordinateurs, et autres appareils électroniques, y compris sans s'y limiter les ordinateurs portables personnels, les téléphones cellulaires, les agendas électroniques et les lecteurs de CD portables.

Les articles d'une valeur de plus de 150 \$ doivent être attestés par les reçus d'origine.

L'assureur versera la moindre des sommes suivantes :

- a) la valeur marchande (valeur marchande initiale moins la dépréciation) déterminée par l'assureur;
- b) le coût de remplacement.

L'assureur peut prendre en charge la totalité ou une partie des bagages endommagés à leur valeur d'expertise ou à la valeur convenue. En cas de sinistre lié à une paire ou à un ensemble d'articles, l'assureur pourra à son gré :

- a) faire réparer ou remplacer toute pièce pour restaurer l'article à sa juste valeur avant le sinistre;
- b) verser une prestation correspondant à l'écart entre la valeur du bien avant le sinistre et sa valeur subséquente.

L'assureur ne versera une prestation pour une perte attribuable à l'utilisation non autorisée des cartes de crédit de la personne assurée que si cette dernière a respecté toutes les exigences imposées par la compagnie émettrice des cartes de crédit.

### **BAGAGES RETARDÉS**

Si les bagages de la personne assurée sont retardés ou acheminés à la mauvaise destination par le transporteur public pour une durée de plus de 24 heures pendant un voyage, l'assureur remboursera à la personne assurée, jusqu'à concurrence du montant de la prestation maximale prévue au barème, les frais d'achat d'effets personnels nécessaires. Tous les frais engagés doivent être accompagnés des reçus d'origine. La présente prestation ne s'applique pas si les bagages sont retardés après l'arrivée de la personne assurée à sa destination de retour.

### **GARANTIE D'ASSURANCE EN CAS DE DÉCÈS ET MUTILATION ACCIDENTELS**

Si pendant son voyage, la personne assurée subit une blessure qui entraîne, dans les 180 jours suivant la date de l'accident à l'origine de la blessure, une perte figurant au tableau des pertes suivant, autre que pendant qu'elle voyageait en tant que passager à bord d'un aéronef de passagers autorisé fourni par une compagnie aérienne régulière ou une compagnie de vols nolisés et piloté par un pilote dûment agréé, l'assureur versera le pourcentage indiqué au tableau suivant, jusqu'à concurrence du pourcentage maximal prévu audit tableau.

L'accident doit survenir pendant que la personne assurée est en voyage et assurée aux termes de la présente police. Si plus d'une (1) perte est subie par une personne assurée à la suite d'un même accident, seule une prestation correspondant à la plus importante des pertes subies sera versée. En aucun cas l'assureur ne versera une prestation supérieure à 100 % du pourcentage maximal prévu pour toutes les pertes découlant d'un même accident.

### **Tableau des pertes**

Perte assurée	Pourcentage maximal
Perte de la vie .....	100 %
Perte des deux mains ou des deux pieds.....	100 %
Perte de la vue des deux yeux .....	100 %
Perte d'une main et d'un pied .....	100 %
Perte d'une main ou d'un pied et de la vue d'un oeil.....	100 %
Perte d'une main ou d'un pied .....	50 %
Perte de la vue dans un oeil .....	50 %

Par perte :

- a) d'une main ou d'un pied, nous entendons l'amputation de la main à la hauteur de l'articulation du poignet ou plus haut ou l'amputation du pied à la hauteur de l'articulation de la cheville ou plus haut;
- b) de la vue dans un oeil, nous entendons la perte totale et irréversible de la vue dans l'oeil en question.

### **EXPOSITION**

L'assureur versera une prestation pour toute perte assurée figurant au tableau ci-dessus qui découle de l'exposition inévitable aux éléments en raison d'une blessure accidentelle subie pendant le voyage. La perte doit survenir dans les 180 jours suivant la date de l'événement à l'origine de l'exposition.

Si le corps d'une personne assurée n'a pas été retrouvé dans un délai d'un (1) an après la disparition attribuable à une blessure accidentelle subie pendant le voyage, l'assureur versera la prestation pour la perte de vie figurant au tableau précédent.

### **VERSEMENT DE PRESTATIONS**

Procédures de réclamation – Avis de sinistre : la personne assurée doit nous téléphoner dès que possible et être prête à décrire le sinistre et préciser le nom du voyageur qui a organisé le voyage (par ex., l'organisateur de voyage, le croisiériste ou le transporteur nolisé), les dates du voyage et le montant déboursé par la personne assurée. Nous remplirons le formulaire de réclamation et le ferons parvenir à la personne assurée à des fins d'examen et de signature.

Le formulaire dûment rempli doit être retourné à l'adresse suivante :

**Pour la province du Québec :**  
Travel Guard Canada



A/s de : Global Excel  
Service des sinistres  
73, rue Queen, Sherbrooke (Québec) J1M 0C9  
Pour toute question concernant votre réclamation, composez le 1-888-566-8028.

#### **Pour les autres provinces canadiennes :**

Travel Guard Canada

A/s de : Service des sinistres

120, boul. Bremner, bureau 2200

Toronto (Ontario) Canada M5J 0A8

Pour toute question concernant votre réclamation, composez le 1-877-624-8196.

**Procédures de réclamation – Preuve de sinistre :** Les formulaires de réclamation doivent être retournés à l'assureur au plus tard dans les 90 jours suivant la date à laquelle une perte couverte survient ou prend fin. Toutes les réclamations présentées aux termes de la police doivent nous parvenir au plus tard un (1) an après la date de la perte ou de l'événement assuré ou dès que possible. Si l'assureur n'a pas fourni de formulaires de réclamation dans les 15 jours suivant la date de l'avis de sinistre, vous devriez nous envoyer d'autres pièces justificatives attestant du sinistre d'ici la date à laquelle les formulaires de réclamation devraient nous parvenir. La preuve de sinistre devrait inclure des pièces justificatives écrites attestant de l'événement, du type et du montant de la perte, du nom de la personne assurée, du nom de l'organisation participante et du numéro de produit.

**Versement des prestations – date du versement :** Les réclamations seront réglées sur réception des pièces justificatives complètes attestant du sinistre.

**Versement des prestations – bénéficiaire de la prestation :** Les prestations sont versées à la personne assurée désignée dans la proposition d'assurance et qui a acquitté les primes exigibles pour la police. Toutes les prestations payables à la suite du décès de la personne assurée seront versées aux survivants appartenant à la première catégorie ayant survécu :

- a) le bénéficiaire désigné par la personne assurée et dont le nom figure à nos dossiers;
- b) le conjoint de la personne assurée s'il est vivant. En l'absence d'un conjoint survivant, alors;
- c) à la succession de la personne assurée.

Si une prestation est payable à un mineur ou à toute autre personne qui est incapable de fournir une quittance valide,

l'assureur pourrait verser une prestation pouvant atteindre 3 000 \$ à un parent par le sang ou par alliance qui assure les frais de subsistance ou la garde du mineur ou est responsable des affaires de la personne incapable. Toute prestation versée de bonne foi par l'assureur décharge ce dernier dans la mesure dudit versement de prestation.

#### **Versement de la prestation d'annulation de voyage et d'interruption de voyage**

La personne assurée doit :

- a) nous fournir des pièces justificatives attestant de l'annulation ou de l'interruption, ainsi que des frais engagés.
- b) fournir une preuve de paiement du voyage, tel un chèque encaissé ou un relevé de carte de crédit, une preuve du remboursement touché, des exemplaires des politiques de l'organisateur du voyage ou du transporteur public en matière d'annulation et tout autre renseignement raisonnablement requis pour attester de la perte.

Pour toute réclamation en lien avec une perte attribuable à une maladie, à une blessure ou à un décès, nous exigeons une autorisation signée par le patient (ou son plus proche parent) à divulguer des renseignements médicaux et un rapport du médecin traitant. La personne assurée doit nous remettre tous les billets d'avion, de train, de croisière ou autres billets inutilisés si la personne demande le remboursement du coût desdits billets inutilisés.

#### **Versement de prestations pour la perte de bagages et d'effets personnels**

La personne assurée doit :

- a) déclarer la perte liée au vol à la police ou aux autorités locales dès que possible;
- b) prendre des mesures raisonnables pour protéger ses bagages contre d'autres dommages et les faire réparer temporairement dans la mesure où cela est raisonnablement nécessaire; (L'assureur remboursera ces frais à la personne assurée. L'assureur ne versera aucun remboursement pour des dommages supplémentaires si la personne assurée n'a pris aucune mesure pour protéger ses bagages.);
- c) permettre à l'assureur d'examiner les bagages endommagés et si l'assureur l'exige, lui envoyer les articles endommagés dans l'éventualité du versement d'un remboursement;
- d) envoyer à l'assureur une preuve de sinistre assermentée dès que possible après la date du sinistre, laquelle précise le montant de la perte, la date et l'heure

à laquelle s'est produit le sinistre et la cause à l'origine dudit sinistre, ainsi qu'une liste exhaustive des articles endommagés ou perdus;

- e) en cas de vol ou d'utilisation non autorisée des cartes de crédit de la personne assurée, aviser immédiatement la compagnie émettrice de toute carte de crédit pour prévenir toute autre utilisation illégale.

#### **Versement d'une prestation en cas de bagages retardés**

: La personne assurée doit nous fournir des pièces justificatives attestant du retard ou de l'envoi des bagages à la mauvaise destination par le transporteur public, accompagnées des reçus d'origine pour tout achat d'effets personnels nécessaires.

#### **Les dispositions suivantes s'appliquent aux bagages retardés et à la perte de bagages ou d'effets personnels.**

Avis de sinistre. Si les biens de la personne assurée qui sont couverts aux termes de la police sont perdus ou endommagés, la personne assurée doit :

- a) nous aviser dès que possible;
- b) prendre des mesures immédiates pour protéger, sauvegarder et récupérer les biens assurés;
- c) aviser immédiatement le transporteur ou le dépositaire qu'il pourrait être tenu responsable de la perte ou des dommages;
- d) aviser le service de police ou toute autre autorité dans les 24 heures suivant tout cambriolage ou tout vol.

**Preuve de sinistre.** La personne assurée doit fournir une preuve de sinistre à l'assureur. La preuve de sinistre comprend les rapports de police ou de toute autre autorité locale ou des pièces justificatives du tiers qui est responsable du sinistre. Si les présentes conditions ne sont pas respectées, toute réclamation aux termes de la présente police sera invalidée.

**Règlement en cas de perte.** Sur réception par l'assureur de pièces justificatives attestant des dommages ou de la destruction, une prestation sera immédiatement versée en règlement des dommages ou de la destruction. Dans le cas des demandes de règlement liées à la perte de biens, une prestation sera versée si les biens n'ont pas été récupérés après l'écoulement d'un délai raisonnable. La personne assurée doit présenter une preuve de sinistre et des pièces justificatives attestant de la valeur des biens.

**Évaluation.** En aucun cas le montant de la prestation versée par l'assureur ne sera supérieur à la valeur des biens au

moment du sinistre. En aucun cas le montant de la prestation n'excédera le coût des réparations ou du remplacement des biens par des matériaux du même type et de qualité comparable.

**Désaccord relativement au montant de la perte.** En cas de désaccord relativement au montant de la perte, la personne assurée ou l'assureur peuvent présenter une demande d'évaluation par écrit. Une fois la demande présentée, la personne assurée et l'assureur choisissent chacun leur propre évaluateur agréé. Après avoir dûment examiné les faits, chacun des deux (2) évaluateurs se prononcera sur le montant de la perte.

S'ils ne s'entendent pas, ils choisiront un arbitre. Tout montant sur lequel s'entendront deux (2) des trois (3) personnes (évaluateurs et l'arbitre) deviendra liant. La personne assurée est responsable des frais engagés pour son propre évaluateur. L'assureur règlera les frais de son évaluateur. La personne assurée et l'assureur seront responsables à part égale des frais engagés pour l'arbitre et le processus d'évaluation.

**Avantage au dépositaire.** En aucun cas la présente police d'assurance ne profitera-t-elle à tout transporteur ou à tout autre dépositaire.

**La disposition suivante s'applique à la perte de bagages ou d'effets personnels.**

**Subrogation.** Dans la mesure où l'assureur a versé une prestation pour une perte subie par une personne assurée, l'assureur se substituera à la personne assurée dans ses droits de réclamer une compensation pour ladite perte subie. Cette démarche est connue sous le nom de subrogation. La personne assurée doit aider l'assureur à exercer ses droits contre les parties responsables de la perte. Ce processus pourrait nécessiter la signature de certains documents et la prise de certaines mesures qui pourraient être raisonnablement exigées par l'assureur. Si l'assureur se substitue à la personne assurée dans l'exercice de ses droits, la personne assurée doit signer le formulaire de subrogation pertinent que lui fournira l'assureur.

En tant que condition préalable au versement de toute prestation payable aux termes des précédentes, en ce qui concerne la présente disposition de subrogation, la personne assurée consent, sauf si toute loi en vigueur l'interdit ou lui impose des restrictions, à rembourser à l'assureur toute somme versée à la personne assurée ou en son nom, si de

telles sommes sont recouvrées, sous quelque forme que ce soit, d'une tierce partie ou aux termes d'une autre police d'assurance.

### DISPOSITIONS GÉNÉRALES

Droit d'examiner la personne et de demander une autopsie. L'assureur est en droit d'examiner à ses frais toute personne qui a subi une perte visée par une réclamation présentée aux termes de la présente police et ladite personne doit permettre à l'assureur de l'examiner au moment de son choix et aussi souvent qu'il est raisonnablement nécessaire de le faire pendant qu'une demande de règlement liée à la présente police est à l'étude. De plus, en cas de décès, l'assureur pourra exiger une autopsie, si aucune loi ne l'interdit.

**Cession.** La personne assurée ne peut céder ses droits, ses privilèges ou ses avantages aux termes de la présente police. Fausses déclarations, dissimulation et fraude. Votre police sera déclarée nulle et non avenue en cas de fraude ou de tentative de fraude de votre part ou de dissimulation ou de fausse déclaration relativement à tout fait ou à toute circonstance importants dans le cadre de la présente police d'assurance.

**Poursuites.** Aucune action en justice ou en équité ne peut être intentée pour recouvrer des sommes aux termes de la police avant l'expiration d'un délai de 60 jours suivant la date à laquelle des pièces justificatives écrites attestant de la perte ont été fournies conformément aux exigences de la présente police. Aucune action de cette nature ne peut être intentée après l'expiration d'un délai de trois (3) ans suivant la date à laquelle les pièces justificatives en question devaient être fournies.

Versement des primes. Votre protection d'assurance sera déclarée nulle et non avenue si, pour quelque raison que ce soit, nous ne recevons pas la prime exigible.

Résiliation de la police. La résiliation de la présente police n'affecte en rien toute demande de règlement présentée pour une perte subie pendant que la police était en vigueur.

Transfert de la protection. La protection souscrite aux termes de la présente police ne peut être transférée par la personne assurée à qui que ce soit d'autre.

### SERVICES D'ASSISTANCE\*

Aucun des services d'assistance figurant à la liste ci-dessous ne fait partie des garanties d'assurance et lesdits services ne sont pas fournis par nous. La Compagnie d'assurance AIG du Canada fournit des services d'assistance en prenant en charge la coordination et la négociation de services offerts par un réseau étendu de partenaires mondiaux, en

consultation avec ces derniers. Le voyageur est responsable des frais engagés pour se procurer des biens et des services fournis par des tiers.

### Assistance médicale en voyage

- Renvois à des médecins, à des hôpitaux, à des dentistes et à des optométristes

### Assistance voyage à l'échelle mondiale

- Recherche de bagages perdus et assistance avec le remplacement de bagages volés
- Assistance en cas de perte de passeport ou de documents de voyage
- Répertoire des GAB
- Assistance avec le virement de fonds en cas d'urgence
- Renseignements de voyage, notamment au sujet des exigences en matière de visa ou de passeport
- Assistance avec les services d'interprète téléphonique d'urgence
- Acheminement de messages urgents à la famille, aux amis ou aux associés
- Rapports de retards de voyage de dernière minute
- Cartes d'appels interurbains pour placer des appels partout dans le monde
- Renseignements au sujet des vaccins
- Renvois à l'ambassade ou au consulat
- Conversion de devises
- Renseignements de dernière minute sur les avis médicaux locaux, les épidémies, les vaccins requis et les mesures préventives disponibles
- Renseignements de dernière minute sur les grèves de fournisseurs de services de voyage
- Renseignements sur les jours fériés à l'échelle mondiale

### Assistance en direct pour les urgences de voyage

- Nouvelles réservations de vol
- Nouvelles réservations d'hôtel
- Réservations de voitures de location
- Arrangements de voyage de retour en cas d'urgence
- Assistance routière
- Assistance retour de voiture de location
- Réservations d'hôtel garanties
- Coordination en cas de correspondance manquée

\*Les services autres que d'assurance sont fournis par Travel Guard Group, Inc.

### Droit d'examiner la police pendant 10 jours

Vous avez le droit de résilier la présente police dans les 10 jours suivant la date de souscription de votre police d'assurance voyage.

### **Prescription**

Aucune action ou poursuite ne pourra être intentée contre l'assureur pour le règlement de prestations d'assurance prévues aux termes du contrat sauf si elle a été intentée dans les délais prescrits par l'Insurance Act (dans le cas des actions ou des poursuites régies par les lois de l'Alberta et de la Colombie-Britannique), la Loi sur les assurances (dans le cas des actions ou des poursuites régies par les lois du Manitoba), la Loi sur la prescription des actions de 2002 (dans le cas des actions ou des poursuites régies par les lois de l'Ontario), ou par toute autre loi en vigueur qui s'applique. Dans le cas des actions ou des poursuites régies par les lois du Québec, la période de prescription est stipulée *au Code civil du Québec*.

### **Désignation de bénéficiaires et modification**

Les bénéficiaires de la personne assurée sont le ou les bénéficiaires désignés par la personne assurée et dont le nom est consigné à nos dossiers. Si aucun bénéficiaire n'a été désigné, toute prestation sera versée à la succession de la personne assurée. Toute personne assurée d'âge majeur et légalement apte peut, sauf s'il s'agit d'un bénéficiaire irrévocable, modifier sa désignation de bénéficiaire en tout temps, sans le consentement de tout bénéficiaire désigné, en nous fournissant une demande de modification écrite. Sur réception de la demande, que la personne assurée soit vivante ou non, la modification de désignation de bénéficiaire entrera en vigueur rétroactivement à la date de la signature de la demande écrite, mais sans préjudice à l'assureur si ce dernier avait déjà versé une prestation avant la date de réception de la demande.

## **PRINCIPES DE PROTECTION DE LA VIE PRIVÉE**

Nous respectons nos Principes de protection de la vie privée et nous tenons à ce que vous, nos titulaires de polices, nos assurés et nos demandeurs (désignés les « clients » et « vous »), soyez conscients de la façon dont nous traitons les renseignements personnels et des raisons pour lesquelles nous le faisons. Nous consacrons beaucoup d'efforts à respecter et à protéger votre vie privée. Toutefois, la nature même de nos activités fait en sorte qu'il est essentiel de recueillir, d'utiliser et de divulguer des renseignements personnels afin d'offrir nos produits et nos services.

Aux fins desdits Principes de protection de la vie privée, par renseignements personnels, nous entendons les renseignements qui permettent d'identifier un particulier. Par exemple, le nom d'une personne, sa date de naissance, son adresse, son âge, ainsi que les renseignements médicaux et financiers relatifs à ladite personne font partie des renseignements personnels que nous pourrions recueillir, utiliser et divulguer dans le cadre de la prestation de nos services d'assurance et de l'exercice de nos activités. En présentant une proposition d'assurance ou en souscrivant les produits et les services d'AIG, vous consentez à la cueillette, à l'utilisation et à la divulgation de vos renseignements personnels à des fins d'assurance et pour nous permettre d'exercer nos activités, conformément aux Principes de protection de la vie privée de la Compagnie d'assurance AIG du Canada.

Nous vous incitons à prendre connaissance de nos Principes de protection de la vie privée en accédant à notre site Internet à l'adresse suivante, [www.aig.ca](http://www.aig.ca), ou en communiquant avec nous à l'adresse suivante :

La Compagnie d'assurance AIG du Canada  
A/s de : Responsable de la confidentialité  
120, boulevard Bremner, bureau 2200  
Toronto (Ontario) M5J 0A8  
1-800-387-4481



# Travel Guard®

### **Numéros de téléphone pour les services d'assistance d'urgence 24 heures sur 24**

#### **Pour la province du Québec :**

- **1-888-566-8028** sans frais, si la personne téléphonedu Canada ou des États-Unis continentaux
- **819-566-8028** à frais virés, si la personne téléphoned'ailleurs dans le monde

#### **Pour les autres provinces :**

- **1-866-878-0192**, si la personne téléphone du Canada ou des États-Unis continentaux
- **1-416-646-3723**, si la personne téléphone d'ailleursdans le monde

**N'oubliez pas d'utiliser les codes pertinents de pays et de villes lorsque vous téléphonez.**

**- GARDEZ CES NUMÉROS AVEC VOUS LORSQUE VOUS VOYAGEZ -**

# POLICY

## International Air Ticket Plan SCHEDULE OF BENEFITS

All coverage is per person	MAXIMUM LIMIT
Trip Cancellation .....	100% of Insured Trip Cost
Trip Interruption .....	125% of Insured Trip Cost
Trip Delay (\$100 per day) .....	\$ 500
Missed Connection.....	\$ 500
Baggage & Personal Effects Loss .....	\$ 750
Baggage Delay (\$100 per day) .....	\$ 300
Accidental Death & Dismemberment .....	\$ 25,000

### Extra Coverage

(when purchased with Initial Trip Payment)

- Pre-Existing Medical Condition Exclusion Waiver

*The following non-insurance services are provided by Travel Guard Group, Inc.*

Travel Medical Assistance  
Worldwide Travel Assistance  
LiveTravel™ Emergency Assistance

For coverage questions or to request a claim form, call 1.866.648.8425 (Canada & USA) or 1.416.646.3723 collect (International).

### Blanket Travel Accident Insurance

This document describes the benefits and basic provisions of the Policy. You should read it with care so You will understand the coverage. The Policy is the only contract under which benefits are paid.

### PLEASE READ THIS DOCUMENT CAREFULLY!

If You have any questions or You are unsure about Your coverage You must contact Us as soon as possible.

### To request a claim form,

For the Province of Quebec, Saskatchewan, New Brunswick and Newfoundland:

- toll free 1-888-566-8028, if in Canada or Continental U.S.
- collect 819-566-8028, if calling from elsewhere in the world

For all other Canadian Provinces:

- toll free 1-877-624-8196, if in Canada or Continental U.S.
- collect 1-416-646-3723 if calling from elsewhere in the world

**This Policy contains a provision removing or restricting the right of the Insured to designate persons to whom or for whose benefits insurance money is to be payable.**

- Coverage is valid only if premium has been paid. -

PRODUCT NUMBER: 809301 P1 06/17

In the event of a claim, please refer to the above product number.

**This Policy is the only contract under which benefits are paid. Please read Your Policy with care so You will understand the coverage.**

### YOU ARE NOT ELIGIBLE FOR ANY COVERAGE UNDER THIS POLICY IF:

1. A licensed Physician has diagnosed You with a Terminal Condition.
2. You have undergone a bone marrow transplant or an organ transplant (excluding corneal transplant) that requires the use of anti-rejection (immune suppression) drugs.
3. You require dialysis of any type for a kidney disease.
4. In the last 12 months, You have been prescribed or utilized home oxygen therapy at any time.

### RESTRICTED BENEFITS

1. Travel insurance is designed to cover losses arising from sudden and unforeseeable circumstances. It is important that You read and understand Your Policy before You travel as Your coverage may be subject to certain limitations or exclusions.
2. Your Policy may not provide coverage for medical conditions and/or symptoms that existed before Your Trip. Check to see how this applies in Your Policy and how it relates to Your Departure Date, date of purchase or Effective Date.
3. The coverage provided by this Policy does not apply to risks and claims related to Cuba, as Cuba related risks and claims are not serviced and supported by Our United States affiliates (upon which We rely for service and support), unless such coverage would be permissible under all applicable sanctions.
4. The Insurer will not be liable to provide any coverage or make any payment hereunder if to do so would be in violation of any sanctions law or regulation which would expose the Insurer, its parent company or its ultimate controlling entity to any penalty under any sanctions law or regulations.
5. 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 Iran, Syria, Sudan, North Korea or the Crimea region.
6. This Policy offers coverage only to individuals ordinarily resident in Canada and is null and void as to non-residents of Canada.

**Despite any other provision contained in the contract, the contract is subject to the statutory conditions in the Insurance Act respecting contracts of Accident and Sickness insurance.**

### IMPORTANT INFORMATION - PLEASE READ CAREFULLY

We have issued the Policy to the person(s) named on the Confirmation of Coverage page. This Policy and Your Confirmation of Coverage describes Your insurance coverage and its terms, conditions and exclusions. Please ensure You understand the coverage for which You have paid a premium.

### PRE-EXISTING MEDICAL CONDITION EXCLUSION:

The Insurer will not pay for any Loss or expense incurred as the result of an Injury, Sickness or other condition of an Insured, Travelling Companion, Business Partner, or Family Member which:

- for Insured's less than 60 years of age within the 90 day period immediately preceding and including the Insured's coverage Effective Date, OR
- for Insured's 60 years of age or older, within the 180 day period immediately preceding and including the Insured's coverage Effective Date:
  1. first manifested itself, worsened or became acute or had symptoms which would have prompted a reasonable person to seek diagnosis, care or treatment;
  2. for which care or treatment was given or recommended by a Physician;
  3. required taking prescription drugs or medicines, unless the condition for which the drugs or medicines are taken remains controlled without any change in the required prescription drugs or medicines.

### PRE-EXISTING MEDICAL CONDITION EXCLUSION WAIVER

The Insurer will waive the pre-existing medical condition exclusion up to a maximum of \$25,000 per person of Trip Cost per person if the following conditions are met:

1. this plan is purchased with the Initial Trip Payment;
2. the amount of coverage purchased equals all prepaid nonrefundable payments or deposits applicable to the Trip at the time of purchase, and the cost of any subsequent arrangement(s) added to the same Trip are insured with the payment or deposit for any subsequent Trip arrangement(s);
3. all Insured's are ~~medically able to travel~~ when plan cost is paid.

## DEFINITIONS

(With the exception of titles, capitalized terms within this Policy are defined herein.)

**Accident/Accidental** means a sudden, unexpected, unintended, unforeseeable, external event, occurring during an insured Trip, which independently of any other cause, Loss or damage).

**Actual Cash Value** means purchase price less depreciation.

**Baggage** means luggage, travel documents, and personal possessions whether owned, borrowed, or rented, taken by the Insured on the Trip.

**Business Partner** means a person who:

- a. is involved with the Insured or the Insured's Travelling Companion in a legal partnership; and
- b. is actively involved in the daily management of the business.

**Caregiver** means an individual employed for the purpose of providing assistance with activities of daily living to the Insured or to the Insured's Family Member who has a physical or mental impairment. The caregiver must be employed by the Insured or the Insured's Family Member. A caregiver is not a babysitter; childcare service, facility or Provider; or persons employed by any service, Provider or facility to supply assisted living.

**Children/Child** means unmarried children of the Insured, including natural children from the moment of birth, and step, foster or adopted children from the moment of placement in the Insured's Home province, under age 25. However, the age limit does not apply to a child who:

- a. otherwise meets the definition of children; AND
- b. is incapable of self-sustaining employment by reason of mental or physical incapacity.

**City** means an incorporated municipality having defined borders and does not include the high seas, uninhabited areas or airspace.

**Common Carrier** means an air, land, or sea conveyance operated under a license for the transportation of passengers.

**Complications of Pregnancy** means conditions whose diagnoses are distinct from pregnancy but are adversely affected by pregnancy or are caused by pregnancy. These conditions include acute nephritis, nephrosis, cardiac decompensation, missed abortion and similar medical and surgical conditions of comparable severity. Complications of Pregnancy also include non-elective cesarean section, ectopic pregnancy which is terminated and spontaneous termination of pregnancy, which occurs during a period of gestation in which a viable birth is not possible.

**Confirmation of Insurance** means Your most recent computer printout, printed form, electronic copy, invoice, or Policy document that sets out the plan You have purchased and any optional add on coverage, if any, You have chosen.

**Departure Date** means the date on which the Insured is originally scheduled to leave on his or her Trip. This date is specified in the travel documents.

**Destination** means any place where the Insured expects to travel to on his or her Trip.

**Domestic Partner** means an opposite or a same-sex partner who is at least 18 years of age and has met all of the following requirements for at least six (6) months:

- a. resides with the Insured;
- b. shares financial assets and obligations with the Insured.

The Insurer may require proof of the domestic partner relationship in the form of a signed and completed affidavit of domestic partnership.

**Effective Date:** After the Premium has been paid, Trip Cancellation coverage will be effective for an Insured at 12:01 a.m. Standard Time on the date following receipt by the Insurer or the Insurer's authorized representative of any required plan cost. All other coverages will begin on the later of:

- a. 12:01 a.m. Standard Time on the scheduled Departure Date shown on the travel documents; OR
- b. the date and time the Insured starts his or her Trip, provided any required plan cost has been paid.

**Emergency Medical Treatment** means medically necessary services or supplies provided by a licensed Physician, Hospital, or other licensed Provider, that are required to treat any Injury, or Sickness or other sudden, acute and unexpected condition.

**Family Member** means the Insured's or Travelling Companion's spouse, Domestic Partner, Child, daughter-in-law, son-in-law, brother, sister, mother, father, grandparents, grandchild, step-child, step-brother, step-sister, step-parents, parents-in-law, brother-in-law, sister-in-law, aunt, uncle, niece, nephew, legal guardian, Caregiver, foster Child, ward, or legal ward.

**Financial Default** means the total cessation of operations due to insolvency, with or without the filing of a bankruptcy petition by a tour operator, cruise line, or airline.

**Home Province** means Your Canadian province or territory of residence.

**Hospital** means a facility that:

- a. is operated according to law for the care and treatment of sick or Injured people;
- b. has organized facilities for diagnosis and surgery on its premises or in facilities available to it on a prearranged basis;
- c. has 24 hour nursing service by registered nurses (R.N.'s); AND
- d. is supervised by one (1) or more Physicians available at all times.

A hospital does not include:

- a. nursing, convalescent or geriatric unit of a Hospital when a patient is confined mainly to receive nursing care;
- b. a facility that is, other than incidentally, a clinic, a rest home, nursing home, convalescent home, home health care, or home for the aged; nor does it include any ward, room, wing; OR
- c. other section of the hospital that is used for such purposes; OR
- d. any military or veterans hospital or soldiers home or any hospital contracted for or operated by any national government or government agency for the treatment of members or ex-members or the armed forces.

**Hospitalization or Hospitalized** means the state of being admitted to a Hospital and receiving Emergency Medical Treatment on an inpatient basis.

**Inclement Weather** means any severe weather condition which delays the scheduled arrival or departure of a Common Carrier or prevents the Insured from reaching his or her Destination when travelling by an Owned or Rented Vehicle.

**Initial Trip Payment** means the first payment made to the Insured's Travel Supplier toward the cost of the Insured's Trip.

**Injury/Injured** means a bodily injury caused by an Accident occurring while the Insured's coverage under the Policy is in force, and resulting directly and independently of all other causes of Loss covered by the Policy. The injury must be verified by a Physician.

**Insured** means a person for whom:

- a. any required enrollment form has been completed;
- b. any required plan cost has been paid;
- c. covered under the Policy.

**Insurer** means AIG Insurance Company of Canada, 120 Bremner Boulevard Suite 2200, Toronto, Ontario, Canada, M5J 0A8. This Policy is administered on AIG Insurance Company of Canada's, behalf by Travel Guard Group Canada, Inc. (Travel Guard Canada).

**Loss/Losses** means Injury or damage sustained by the Insured as a consequence of one (1) or more of the events against which the Insurer has undertaken to compensate the Insured.



**Mental, Nervous or Psychological Disorder** means a mental or nervous health condition including, but not limited to: anxiety, depression, neurosis, phobia, psychosis; or any related physical manifestation.

**Minor Ailment** means any Sickness or Injury which does not require: the use of medication for a period of greater than 15 days; more than one (1) follow-up visit to a Physician, Hospitalization, surgical intervention, or referral to a specialist; and which ends at least 30 consecutive days prior to the Departure Date. Please Note: a chronic condition or any complication of a chronic condition is not considered a minor ailment.

**Mountain Climbing** means the ascent or descent of a mountain requiring the use of specialized equipment, including but not limited to pickaxes, anchors, bolts, crampons, carabineers, and lead or top-rope anchoring equipment.

**Natural Disaster** means a flood, hurricane, tornado, earthquake, fire, wildfire, volcanic eruption, or blizzard that is due to natural causes.

**Necessary Personal Effects** means items such as clothing and toiletry items, which were included in the Insured's Baggage and are required for the Insured's Trip.

**Owned or Rented Vehicle** means a self-propelled private passenger motor vehicle with four (4) or more wheels which is of a type both designed and required to be licensed for use on the highways of any state or country that is rented or owned by the Insured. Owned or Rented Vehicle includes, but is not limited to, a sedan, station wagon, jeep-type vehicle, pickup, van, camper or motor home type. Owned or Rented Vehicle does not include a mobile home or any motor vehicle which is used in mass or public transit.

**Physician** means a licensed practitioner of the healing arts including accredited Christian Science Practitioners, medical, surgical, or dental, services acting within the scope of his or her license. The treating Physician may not be the Insured, a Travelling Companion, a Family Member, or a Business Partner.

**Policy or policies** means this document, any riders or endorsements to this document, the application, any medical questionnaire if applicable, and the Confirmation of Insurance all of which form the entire contract.

**Primary Residence** means a person's fixed, permanent and principal home for legal and tax purposes.

**Provider** means the Hospitals, clinics, Physicians, and other medical service providers, the use of which must be approved by Us at the time of the emergency.

**Reasonable Additional Expenses** means expenses for meals and lodging which were necessarily incurred as the result of a Trip Delay and which are not provided by the Common Carrier or any other party free of charge.

**Return Date** means the date on which the Insured is scheduled to return to the point where the Trip started or to a different specified Return Destination. This date is specified in the travel documents.

**Return Destination** means the place to which the Insured expects to return from his or her Trip.

**Schedule** means the Schedule of Benefits.

**Sickness** means an illness or disease diagnosed or treated by a Physician.

**Stable and Controlled** means any Medical Condition (other than a Minor Ailment) for which there has been:

- no new Treatment, new medical management, or newly prescribed medication(s); AND
- no change in Treatment, change in medical management, or Change in Prescribed Medication; AND
- no new symptom or finding, more frequent symptom or finding or more severe symptoms or finding experienced; AND
- no test results or test results showing deterioration; AND
- no investigations or future investigations initiated or recommended for symptoms whether or not Your diagnosis has been determined; AND
- no Hospitalization and no or referral to a specialist (made or recommended).

**Strike** means a stoppage of work:

- a. announced, organized, and sanctioned by a labor union; AND
- b. which interferes with the normal departure and arrival of a Common Carrier.

This includes work slowdowns and sickouts. The Insured's Trip Cancellation coverage must be effective prior to when the strike is foreseeable. A strike is foreseeable on the date labor union members vote to approve a strike.

**Terrorist Incident** means an act of violence, other than civil disorder or riot (that is not an act of war, declared or undeclared) that results in Loss of life or major damage to property, by any person acting on behalf of or in connection with any organization which is generally recognized as having the intent to overthrow or influence the control of any government.

**Transportation** means any land, sea or air conveyance required to transport the Insured during an emergency evacuation. Transportation includes, but is not limited to, air ambulances, land ambulances and private motor vehicles.

**Travel Supplier** means the tour operator, rental company, cruise line, and/or airline that provides pre-paid travel arrangements for the Insured's Trip.

**Travelling Companion** means a person or persons with whom the Insured has coordinated travel arrangements and intends to travel with during the Trip. A group or tour leader is not considered a Travelling Companion, unless the Insured is sharing room accommodations with the group or tour leader.

**Trip** means Your travel outside Your Home Province for which coverage under this Policy has been purchased and is in effect. The purpose of the Trip is business or pleasure and is not to obtain health care or treatment of any kind; the Trip has defined Departure and Return dates specified when the Insured applies; the Trip does not exceed 183 days; travel is primarily by Common Carrier and only incidentally by private conveyance.

**Trip Cost** means the dollar amount of Trip payments or deposits reflected on any required enrollment form which are subject to cancellation penalties or restrictions paid by the Insured prior to the Insured's Trip Departure Date. Trip Cost will also include the cost of any subsequent pre-paid payments or deposits paid by the Insured for the same Trip, after enrollment for coverage under this plan provided the Insured amends their enrollment form to add such subsequent payments or deposits and pays any required additional plan cost prior to the Insured's Departure Date.

**Unforeseen** means not anticipated or expected and occurring after the Effective Date of the coverage.

**Uninhabitable** means:

- a. the building structure itself is unstable and there is a risk of collapse in whole or in part;
- b. there is exterior or structural damage allowing elemental intrusion, such as rain, wind, hail or flood;
- c. immediate safety hazards have yet to be cleared, such as debris on roofs or downed electrical lines; OR
- d. the rental property is without electricity or water.

**We, Us, Our** means AIG Insurance Company of Canada, 120 Bremner Boulevard, Suite 2200 Toronto, Ontario, Canada M5J 0A8 . This Policy is administered on AIG Insurance Company of Canada's behalf by Travel Guard Group Canada, Inc. (Travel Guard Canada).

**You, Yourself, Your** means the person named as the 'primary traveller' and/or one (1) or more other person(s), if any, named as



'other travellers' on the Confirmation of Insurance, each as the context requires.

### ELIGIBILITY & TERMINATION DATES

**Eligibility:** Travellers who enroll, accept and purchase coverage through the Travel Supplier no later than 24 hours prior to departure.

The Trip Cancellation coverage ends on the earliest of:

- a. the cancellation of the Insured's Trip; OR
- b. the date and time the Insured starts on his or her Trip.

Extension of Coverage: All coverage (except Trip Cancellation) will be extended, if:

- a. the Insured's entire Trip is covered by the plan; AND
- b. the Insured's return is delayed by one (1) of the Unforeseen reasons specified under Trip Cancellation and Interruption or Trip Delay.

This extension of coverage will end on the earlier of:

- a. the date the Insured reaches his or her Return Destination; OR
- b. seven (7) days after the date the Trip was scheduled to be completed.

**Baggage Continuation of Coverage:** If an Insured's Baggage, passport(s), and visa(s) are in the charge of a charter or Common Carrier and delivery is delayed, coverage for Baggage and Necessary Personal Effects and travel documents will be extended until the Common Carrier delivers the property to the Insured. This extension does not include Loss caused by the delay.

### GENERAL CONDITIONS

All of the following conditions apply to all coverage under this Policy.

1. Canadian Currency: The benefit, benefit limits and all other amounts expressed in this Policy are expressed in Canadian currency, except any deductible which is expressed in US dollars. Where covered Losses are billed in foreign currency, the rate of exchange is based on the rate effective on the date when We pay the claim. No sum payable shall bear interest. To facilitate direct payment to providers, We may elect to pay the claim in the currency of the country where the charges were incurred based on the rate of exchange established by any chartered bank in Canada:
  - a. on the last date of service; OR
  - b. on the date the claim was incurred if a cheque is issued directly to Physicians, Hospitals or other medical providers.
2. If You are covered under more than one (1) of Our Policies, or have similar coverage with another insurance company, the total amount paid to or for You will not exceed Your actual

expenses and the maximum to which You are entitled is the largest amount specified for that benefit under any one (1) of Our Policies with the exception of the Flight Accident benefit which has a maximum payable of \$100,000 if You are covered under more than one (1) of Our Policies providing that benefit.

3. In the event of a payment of a claim under this Policy, We have the right to proceed, in Your name, but at Our expense, against third parties who may be responsible for giving rise to a claim under this Policy. You will execute and deliver documents as necessary and co-operate fully with Us so as to allow Us to fully assert Our rights. You will do nothing to prejudice such rights.
4. Notwithstanding any provision of this Policy, this Policy is subject to the statutory conditions of the Insurance Act applicable to contracts of Accident and Sickness insurance and the laws and regulations in Your Home Province. The laws and regulations of the province or territory in Canada in which You normally reside govern this Policy and any provision in this Policy which is in conflict with any such statute is hereby amended to conform to such statute.
5. In the event that a claim is found to be invalid or benefits are reduced in accordance with any Policy provision, We have the right to collect from You any amount which We have paid on Your behalf to medical providers or other parties.
6. Your Policy will be declared null and void in the case of fraud or attempted fraud by You, or if You conceal or misrepresent any material fact or circumstance concerning this insurance.
7. You must, at all times while You are covered under this Policy, act in a prudent manner so as to minimize costs to Us.
8. The coverage provided by this Policy does not apply to risks and claims related to Cuba as Cuba related risks and claims are not serviced and supported by Our United States affiliates (upon which We rely for service and support), unless such coverage would be permissible under all applicable sanctions;
9. The purpose of the Trip is business or pleasure and is not to obtain health care or Treatment of any kind.
10. The insurer will not be liable to provide any coverage or make any payment hereunder if to do so would be in violation of any sanctions law or regulation which would expose the Insurer, its parent company of its ultimate controlling entity to any penalty under any sanctions law or regulations.
11. 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 Iran, Syria, Sudan, North Korea or the Crimea region.
12. This Policy offers coverage only to individuals ordinarily resident in Canada and it null and void as to non-residents of Canada.

### GENERAL EXCLUSIONS

This plan does not cover any Loss caused by or resulting from:

1. intentionally self-inflicted Injury, suicide, or attempted suicide of the Insured, Family Member, Travelling;
2. Companion or Business Partner while sane or insane;
3. pregnancy, childbirth, or elective abortion, other than Complications of Pregnancy;
4. Your participation in rock or Mountain Climbing; hang-gliding, parachuting, bungee jumping or skydiving; participation in a motorized race or motorized speed contest; Your participation as a professional athlete in a sporting event;
5. any claim resulting from activities including, but not limited to, Ski Jumping, Ski Flying, Heli-Skiing, Ski Acrobatics, Ski Stunting, Freestyle Skiing, Ski Racing, Ski Bob Racing, or On-Piste and Off- Piste Skiing in areas designated unsafe by resort management;
6. war or act of war, whether declared or not, civil disorder, riot, or insurrection;
7. operating or learning to operate any aircraft, as student, pilot, or crew;
8. air travel on any air-supported device, other than a regularly scheduled airline or air charter company;
9. Loss or damage caused by detention, confiscation, or destruction by customs;
10. any unlawful acts, committed by the Insured, a Family Member, or a Travelling Companion, or Business Partner whether insured or not;
11. Mental, Nervous or Psychological Disorder;
12. if the Insured's tickets do not contain specific travel dates (open tickets);
13. any failure of a provider of travel related services (including any Travel Supplier) to provide the bargained for travel services or to refund money due the Insured;
14. any Loss that occurs at a time when this coverage is not in effect;
15. travelling for the purpose of securing medical treatment;
16. any Trip taken outside the advice of a Physician;
17. expenses incurred relating to travel in, to, or through Cuba, because such travel is not serviced and supported by the Insurer's United States affiliates;
18. Financial Default;
19. the coverage provided by this Policy does not apply to risks and claims related to Cuba, as Cuba related risks and claims are not serviced and supported by Our United States affiliates (upon which We rely for service and support), unless such coverage would be permissible under all applicable sanctions;
20. the Insurer will not be liable to provide any coverage or make any payment hereunder if to do so would be in violation of any sanctions law or regulation which would expose the Insurer, its parent company or its ultimate controlling entity to any penalty under any sanctions law or regulations;

21. 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 Iran, Syria, Sudan, North Korea or the Crimea region;
22. this Policy offers coverage only to individuals ordinarily resident in Canada and is null and void as to non-residents of Canada.

**In addition to the General Exclusions the following exclusions apply to Baggage/Personal Effects Loss:**

Benefits will not be provided for any Loss or damage to or resulting (in whole or in part) from:

1. animals, rodents, insects or vermin;
2. motor vehicles, aircraft, boats, boat motors, ATV's and other conveyances;
3. artificial prosthetic devices, false teeth, any type of eyeglasses, sunglasses, contact lenses, or hearing aids;
4. tickets, keys, notes, securities, accounts, bills, currency, deeds, food stamps or other evidences of debt, and other travel documents (except passports and visas);
5. money, stamps, stocks and bonds, postal or money orders;
6. property shipped as freight, or shipped prior to the Departure Date;
7. contraband, illegal transportation or trade;
8. items seized by any government, government official or customs official;
9. defective materials or craftsmanship;
10. normal wear and tear;
11. deterioration.

**In addition to the General Exclusions the following exclusions apply to Trip Cancellation and Trip Interruption:**

Benefits will not be provided for any Loss resulting (in whole or in part) from:

1. any cause if You or Your Travelling Companion have knowledge at the time of booking each Trip or purchasing Your insurance of any reason why the Trip might be cancelled, interrupted or delayed;
2. Your, Your Domestic Partner's, Your Travelling Companion or Your Travelling Companion's Domestic Partner's medical condition(s) or any related medical condition(s) if in the 90-day period immediately preceding the Effective Date that condition(s) has not been Stable and Controlled;
3. travel arrangements cancelled by an airline, cruise line, or tour operator, except as provided elsewhere in the plan;
4. changes by the Insured, a Family Member, or Travelling Companion, for any reason;
5. financial circumstances of the Insured, a Family Member, or a Travelling Companion;
6. any government regulation or prohibition;
7. any business or contractual obligations of the Insured, a Family Member, or Travelling Companion, for any reason;

8. an event which occurs prior to the Insured's coverage Effective Date;
9. failure of any tour operator, Common Carrier, person or agency to provide the bargained-for travel arrangements.

**In addition to the General Exclusions the following exclusion applies to Accidental Death & Dismemberment:**

- the Insurer will not pay for Loss caused by or resulting from Sickness or disease of any kind.

**TRIP CANCELLATION & INTERRUPTION**

The Insurer will pay benefits, up to the Maximum Limit shown on the Schedule, if an Insured cancels his or her Trip or is unable to continue on his or her Trip due to the following Unforeseen events:

1. Sickness, Injury or death of an Insured, Family Member, Travelling Companion or Business Partner:
  - a. Injury or Sickness of an Insured, Travelling Companion or Family Member travelling with the Insured must be so disabling as to reasonably cause a Trip to be cancelled or interrupted, or which results in medically imposed restrictions as certified by a Physician at the time of Loss preventing Your continued participation in the Trip;
  - b. if the Insured must cancel or interrupt his or her Trip due to Injury or Sickness of a Family Member not travelling with the Insured;
  - c. Injury or Sickness of the Business Partner must be so disabling as to reasonably cause the Insured to cancel or interrupt the Trip to assume daily management of the business. Such disability must be certified by a Physician;
2. Inclement Weather causing delay or cancellation of travel;
3. the Insured's Primary Residence being made Uninhabitable by Natural Disaster, vandalism, or burglary;
4. the Insured, or a Travelling Companion being subpoenaed, required to serve on a jury, hijacked, or quarantined;
5. the Insured and/or Travelling Companion is directly involved in or delayed due to an automobile Accident, while en-route to the Insured's Destination;
6. Strike resulting in complete cessation of travel services at the point of departure or Destination;
7. the Insured or Travelling Companion is involuntarily terminated or laid off through no fault of his or her own which occurs more than 14 days after an Insured's Effective Date of coverage, provided that he or she has been an active employee for the same employer for at least one (1) year. Termination must occur following the Effective Date of coverage. This provision is not applicable to temporary employment, independent contractors or self-employed persons;
8. a Terrorist Incident in a City listed on the Insured's itinerary within 30 days of the Insured's scheduled arrival.

**SPECIAL NOTIFICATION OF CLAIM**

The Insured must notify Us as soon as reasonably possible in the event of a Trip Cancellation or Interruption claim. If the Insured is unable to provide cancellation notice within the required timeframe, the Insured must provide proof of the circumstance that prevented timely notification.

**Trip Cancellation Benefits:** The Insurer will reimburse the Insured for forfeited Trip Cost up to the Maximum Limit shown on the Schedule for Trips that are cancelled prior to the scheduled Departure Date for their Trip due to the Unforeseen events shown above.

**Trip Interruption Benefits:** The Insurer will reimburse the Insured up to the Maximum Limit shown on the Schedule for Trips that are interrupted due to the Unforeseen events shown above:

- a. forfeited, insured Trip Cost, AND
- b. additional transportation expenses incurred by the Insured, either
  - I. to the Return Destination; OR
  - II. from the place that the Insured left the Trip to the place that the Insured may rejoin the Trip; OR
- c. additional transportation expenses incurred by the Insured to reach the original Trip Destination if the Insured is delayed, and leaves after the Departure Date.

However, the benefit payable under (b) and (c) above will not exceed the cost of economy airfare or the same class as the Insured's original ticket less any refunds paid or payable by the most direct route.

**SINGLE OCCUPANCY**

The Insurer will reimburse the Insured, up to the Trip Cancellation and Interruption Maximum Limit shown on the Schedule, for the additional cost incurred during the Trip as a result of a change in the per person occupancy rate for prepaid, non-refundable travel arrangements if a person booked to share accommodations with the Insured has his or her Trip interrupted due to the Unforeseen events shown in the Trip Cancellation & Interruption section and the Insured does not cancel.

**TRIP DELAY**

The Insurer will reimburse the Insured up to the Maximum Limit(s) shown on the Schedule for Reasonable Additional Expenses until travel becomes possible if the Insured's Trip is delayed six (6) (6 or more consecutive hours from reaching their intended Destination as a result of a cancellation or delay of a regularly scheduled airline flight for one (1) of the Unforeseen events listed below:

- a. the Insured or Travelling Companion is quarantined;
- b. Common Carrier delay;
- c. the Insured's or Travelling Companion's lost or stolen passports, travel documents, or money;



- d. Natural Disaster;
- e. Injury or Sickness of the Insured or Travelling Companion. Incurred expenses must be accompanied by original receipts. This benefit is payable for only one (1) delay per Insured, per Trip. If the Insured incurs more than one (1) delay in the same Trip the Insurer will pay for the delay with the largest benefit up to the Maximum Limits shown on the Schedule.

**The Insured Must:** Contact Us as soon as he or she knows his or her Trip is going to be delayed more than six (6) hours.

**MISSED CONNECTION**

If while on a Trip the Insured misses a Trip departure resulting from cancellation or delay of three (3) or more hours of all regularly scheduled airline flights due to Inclement Weather or Common Carrier caused delay, the Insurer will reimburse the Insured up to the Maximum Limit shown in the Schedule for:

- 1. additional transportation expenses incurred by the Insured to join the departed Trip; OR
- 2. pre-paid, non-refundable Trip payments for the unused portion of the Trip.

The Common Carrier must certify the delay of the regularly scheduled airline flight.

**BAGGAGE & PERSONAL EFFECTS LOSS**

The Insurer will reimburse the Insured, up to the Maximum Limit shown in the Schedule subject to the special limitations shown below, for Loss, theft or damage to the Insured's Baggage, personal effects, passports, travel documents, credit cards and visas during the Insured's Trip.

**Special Limitations:**

The Insurer will not pay more than:

- \$500 for the first item; AND
- thereafter, no more than \$250 per each additional item;
- \$500 aggregate on all Losses to: jewelry, watches, furs, cameras and camera equipment, camcorders, computers, and other electronic devices, including but not limited to: portable personal computers, cellular phones, electronic organizers and portable CD players.

Items over \$150 must be accompanied by original receipts.

The Insurer will pay the lesser of:

- a. the cash value (original cash value less depreciation) as determined by the Insurer; OR,
- b. the cost of replacement.

The Insurer may take all or part of the damaged Baggage at the appraised or agreed value. In the event of a Loss to a pair or set of items, the Insurer may at its option:

- a. repair or replace any part to restore the pair or set to its value before the Loss; OR
- b. pay the difference between the value of the property before and after the Loss.

The Insurer will only pay for Loss due to unauthorized use of the Insured's credit cards if the Insured has complied with all requirements imposed by the issuing credit card companies.

**BAGGAGE DELAY**

If the Insured's Baggage is delayed or misdirected by the Common Carrier for more than 24 hours while on a Trip, the Insurer will reimburse the Insured up to the Maximum Limit shown on the Schedule for the purchase of Necessary Personal Effects. Incurred expenses must be accompanied by original receipts. This benefit does not apply if Baggage is delayed after the Insured has reached his or her Return Destination.

**ACCIDENTAL DEATH & DISMEMBERMENT**

If, while on a Trip, Injury to an Insured results within 180 days of the date of the Accident which caused Injury, in one (1) of the Losses shown in the Table of Losses below, other than while riding as a passenger in or boarding or alighting from or struck or run down by a certified passenger aircraft provided by a regularly scheduled airline or charter and operated by a properly certified pilot, the Insurer will pay the percentage shown below of the Maximum Limit shown in the Schedule.

The Accident must occur while the Insured is on the Trip and is covered under the Policy. If more than one (1) Loss is sustained by an Insured as a result of the same Accident, only one (1) amount being the largest applicable to the Losses incurred will be paid. The Insurer will not pay more than 100% of the Maximum Limit for all Losses due to the same Accident.

**Table of Losses**

<b>Loss of % of</b>	<b>Maximum Limit</b>
Life .....	100%
Both Hands or Both Feet .....	100%
Sight of Both Eyes.....	100%
One Hand and One Foot.....	100%
Either Hand or Foot and Sight of One Eye.....	100%
Either Hand or Foot .....	50%
Sight of One Eye .....	50%

**Loss** with regard to:

- a. hand or foot means actual severance through or above the wrist or ankle joints;
- b. eye means entire and irrecoverable Loss of sight in that eye.

**EXPOSURE**

The Insurer will pay a benefit for covered Losses as specified above which result from an Insured being unavoidably exposed to the elements due to an Accidental Injury during the Trip. The Loss must occur within 180 days after the event which caused the exposure.

**DISAPPEARANCE**

The Insurer will pay a benefit for Loss of life as specified above if the Insured's body cannot be located one (1) year after disappearance due to an Accidental Injury during the Trip.

**PAYMENT OF CLAIMS**

**Claim Procedures: Notice of Claim:** The Insured must call Us as soon as possible, and be prepared to describe the Loss, the name of the company that arranged the Trip (i.e., tour operator, cruise line, or charter operator), the Trip dates, and the amount that the Insured paid. We will fill in the claim form and forward it to the Insured for his or her review and signature.

The completed form should be returned to:

For the Province of Quebec:  
 Travel Guard Canada  
 c/o Global Excel  
 Attn: Claims Department  
 73 Queen Street, Sherbrooke, Quebec J1M 0C9  
 If You have any questions regarding Your claim, please call:  
 1-888-566-8028.

For All Other Canadian Provinces:  
 Travel Guard Canada  
 c/o Claims  
 120 Bremner Boulevard, Suite 2200  
 Toronto, Ontario, Canada M5J 0A8  
 If You have any questions regarding Your claim, please call:  
 1-877-624-8196.

**Claim Procedures: Proof of Loss:** The claim forms must be sent back to Insurer no more than 90 days after a covered Loss occurs or ends. All claims under the Policy must be submitted to Us no later than one (1) year after the date of Loss or insured occurrence or as soon as possible. If Insurer has not provided claim forms within 15 days after the notice of claim, other proofs of Loss should be sent to Us by the date claim forms would be due. The proof of Loss should include written proof of the occurrence, type and amount of Loss, the Insured's name, the participating organization name, and the product number.

**Payment of Claims: When Paid:** Claims will be paid as soon as We receive complete proof of Loss.

**Payment of Claims: To Whom Paid:** Benefits are payable to the Insured who applied for coverage and paid any required plan cost. Any benefits payable due to that Insured's death will be paid to the survivors of the first surviving class of those that follow:

- a. the beneficiary named by that Insured and on file with Us;
- b. to his or her spouse, if living. If no living spouse; then
- c. to the Insured's estate.

If a benefit is payable to a minor or other person who is incapable of giving a valid release, the Insurer may pay up to \$3,000 to a relative by blood or connection by marriage who has assumed care or custody of the minor or responsibility for the incompetent person's affairs. Any payment Insurer makes in good faith fully discharges Insurer to the extent of that payment.

#### **Trip Cancellation and Trip Interruption Payment of Loss:**

The Insured must:

- a. provide Us with documentation of the cancellation or interruption and proof of the expenses incurred.
- b. must provide proof of payment for the Trip such as cancelled cheque or credit card statements, proof of refunds received, copies of applicable tour operator or Common Carrier cancellation policies, and any other information reasonably required to prove the Loss.

Claims involving Loss due to Sickness, Injury, or death require signed patient (or next of kin) authorization to release medical information and an attending Physician's statement. The Insured must provide Us with all unused air, rail, cruise, or other tickets if he or she is claiming the value of those unused tickets.

#### **Baggage and Personal Effects Loss Payment of Loss:** The Insured must:

- a. report theft Losses to police or other local authorities as soon as possible;
- b. take reasonable steps to protect his or her Baggage from further damage and make necessary and reasonable temporary repairs; (The Insurer will reimburse the Insured for those expenses. The Insurer will not pay for further damage if the Insured fails to protect his or her Baggage);
- c. allow the Insurer to examine the damaged Baggage and/or the Insurer may require the damaged item to be sent in the event of payment;
- d. send sworn proof of Loss as soon as possible from date of Loss, providing amount of Loss, date, time, and cause of Loss, and a complete list of damaged/lost items; OR
- e. in the event of theft or unauthorized use of the Insured's credit cards, the Insured must notify the credit card company immediately to prevent further unlawful activity.

**Baggage Delay Payment of Loss:** The Insured must provide documentation of the delay or misdirection of Baggage by the Common Carrier and original receipts for the Necessary Personal Effects purchases.

#### **The following provisions apply to Baggage Delay and Baggage/Personal Effects Loss:**

Notice of Loss. If the Insured's property covered under the Policy is lost or damaged, the Insured must:

- a. notify Us as soon as possible;

- b. take immediate steps to protect, save and/or recover the covered property;
- c. give immediate notice to the carrier or bailee who is or may be liable for the Loss or damage;
- d. notify the police or other authority in the case of robbery or theft within 24 hours.

**Proof of Loss.** The Insured must furnish the Insurer with proof of Loss. Proof of Loss includes police or other local authority reports or documentation from the appropriate party responsible for the Loss. It must be filed within 90 days from the date of Loss. Failure to comply with these conditions shall invalidate any claims under the Policy.

**Settlement of Loss.** Claims for damage and/or destruction shall be paid immediately after proof of the damage and/or destruction is presented to the Insurer. Claims for lost property will be paid after the lapse of a reasonable time if the property has not been recovered. The Insured must present acceptable proof of Loss and the value.

**Valuation.** The Insurer will not pay more than the Actual Cash Value of the property at the time of Loss. At no time will payment exceed what it would cost to repair or replace the property with material of like kind and quality.

**Disagreement Over Size of Loss.** If there is a disagreement about the amount of the Loss either the Insured or the Insurer can make a written demand for an appraisal. After the demand, the Insured and the Insurer each select their own competent appraiser. After examining the facts, each of the two (2) appraisers will give an opinion on the amount of the Loss.

If they do not agree, they will select an arbitrator. Any figure agreed to by two (2) of the three (3) (the appraisers and the arbitrator) will be binding. The appraiser selected by the Insured is paid by the Insured. The Insurer will pay the appraiser it chooses. The Insured will share with us the cost for the arbitrator and the appraisal process.

**Benefit to Bailee.** This insurance will in no way inure directly or indirectly to the benefit of any carrier or other bailee.

#### **The following provision applies to Baggage/Personal Effects Loss:**

**Subrogation.** To the extent the Insurer pays for a Loss suffered by an Insured, the Insurer will take over the rights and remedies the Insured had relating to the Loss. This is known as subrogation. The Insured must help the Insurer preserve its rights against those responsible for its Loss. This may involve signing any papers and taking any other steps the Insurer may reasonably require. If the Insurer takes over an Insured's rights, the Insured

must sign an appropriate subrogation form supplied by the Insurer. As a condition to receiving the applicable benefits listed above, as they pertain to this Subrogation provision, the Insured agrees, except as may be limited or prohibited by applicable law, to reimburse the Insurer for any such benefits paid to or on behalf of the Insured, if such benefits are recovered, in any form, from any Third Party or Coverage.

#### **GENERAL PROVISIONS**

**Physical Examination and Autopsy.** The Insurer at its own expense has the right and opportunity to examine the person of any individual whose Loss is the basis of claim under the Policy when and as often as it may reasonably require during the pendency of the claim and to make an autopsy in case of death where it is not forbidden by law.

**Assignment.** An Insured may not assign any of his or her rights, privileges or benefits under the Policy.

#### **Misrepresentation, Concealment or Fraud.**

Your Policy will be declared null and void in the case of fraud or attempted fraud by You, or if You conceal or misrepresent any material fact or circumstance concerning this insurance.

**Legal Actions.** No action at law or in equity may be brought to recover on the Policy prior to the expiration of 60 days after written proof of Loss has been furnished in accordance with the requirements of the Policy. No such action may be brought after the expiration of three (3) years after the time written proof of Loss is required to be furnished.

**Payment of Premium:** Your coverage will be declared null and void if, for any reason, the required premium is not received by us.

**Termination of the Policy:** Termination of the Policy will not affect a claim for Loss which occurs while the Policy is in force.

**Transfer of Coverage:** Coverage under the Policy cannot be transferred by the Insured to anyone else.

## ASSISTANCE SERVICES\*

All assistance services listed below are not insurance benefits and are not provided by Us. AIG Insurance Company of Canada provides assistance through coordination, negotiation, and consultation using an extensive network of worldwide partners. Expenses for goods and services provided by third parties are the responsibility of the traveller.

### Travel Medical Assistance

- Physician/Hospital/dental/vision referrals

### Worldwide Travel Assistance

- Lost Baggage search; stolen luggage replacement assistance
- Lost passport/travel documents assistance
- ATM locator
- Emergency cash transfer assistance
- Travel information including visa/passport requirements
- Emergency telephone interpretation assistance
- Urgent message relay to family, friends or business associates
- Up-to-the-minute travel delay reports
- Long-distance calling cards for worldwide telephoning
- Inoculation information
- Embassy or Consulate Referral
- Currency Conversion or purchase
- Up-to-the-minute information on local medical advisories, epidemics, required immunizations and available preventive measures
- Up-to-the-minute travel supplier Strike information
- Worldwide public holiday information

### LiveTravel Emergency Assistance

- Flight rebooking
- Hotel rebooking
- Rental vehicle booking
- Emergency return travel arrangements Roadside assistance
- Assistance with rental vehicle return
- Guaranteed hotel check-in
- Missed connections coordination

\*Non-insurance Services are provided by Travel Guard Group, Inc.

### 10 Day Right to Examine

You have the right to cancel Your Policy within 10 days from the date You purchased Your travel insurance coverage.

### Limitation of Action

Every action or proceeding against an Insurer for the recovery of insurance money payable under the contract is absolutely barred unless commenced within the time set out in the Insurance Act (for actions or proceedings governed by the laws of Alberta and British Columbia), The Insurance Act (for actions or proceedings

governed by the laws of Manitoba), the Limitations Act, 2002 (for actions or proceedings governed by the laws of Ontario), or other applicable legislation. For those actions or proceedings governed by the laws of Quebec, the prescriptive period is set out in the Quebec Civil Code.

### Beneficiary Designation and Change.

The Insured's beneficiary(ies) is (are) the person(s) designated by the Insured and on file with Us. If no beneficiary has been designated, payment will be made to the Insured's estate.

An Insured over the age of majority and legally competent may change his or her beneficiary designation at any time, unless the beneficiary designation is irrevocable, without the consent of the designated beneficiary(ies), by providing Us with a written request for change. What the request is received, whether the Insured is then living or not, the change of beneficiary will relate back to and take effect as of the date of execution of the written request, but without prejudice to the Insurer on account of any payment made by it prior to receipt of the request.

### PRIVACY PRINCIPLES

We abide by Our Privacy Principles and want You, Our policyholders, insureds and claimants (referred to as "Customers" or "You"), to be aware of how and why We handle personal information. We work hard to respect and maintain Your privacy. However, the very nature of Our business is such that the collection, use and disclosure of personal information is fundamental to the products and services We provide.

For the purposes of these Privacy Principles personal information means information that identifies an individual. For example: an individual's name, birth date, address, age, health and financial information is personal information which we may collect, use and in certain circumstances, where necessary, disclose, in the course of providing insurance services and carrying on business. By applying for or purchasing AIG's products and services, You are providing Your consent to Our collection, use, and disclosure of Your personal information for insurance purposes and carrying on business, as set out in the AIG Insurance Company of Canada, Privacy Principles.

Please review the full Privacy Principles on Our website at [www.aig.ca](http://www.aig.ca) or by contacting us at:

The Privacy Officer  
C/o AIG Insurance Company of Canada  
120 Bremner Boulevard, Suite 2200  
Toronto, ON M5J 0A8  
1-800-387-4481



## Travel Guard®

### 24-Hour Emergency Assistance Telephone Numbers

**For the Province of Quebec, Saskatchewan, New Brunswick and Newfoundland:**

- toll free **1-888-566-8028**, if in Canada or Continental U.S.
- collect **819-566-8028**, if calling from elsewhere in the world

**For all other Provinces:**

- toll free **1-866-878-0192**, if in Canada or Continental U.S.
- collect **1-416-646-3723** if calling from elsewhere in the world

***Be sure to use the appropriate country and city codes when calling.***

**- KEEP THESE NUMBERS WITH YOU WHEN YOU TRAVEL -**