

## Canadian High Value Household wordings

### Contents

|  |    |
|--|----|
| Hiscox excellence LSW1840A .....             | 2  |
| Hiscox excellence LSW1840A (in French) ..... | 42 |



*Excellence*

HOMEOWNERS  
INSURANCE





THIS POLICY CONTAINS A CLAUSE THAT MAY LIMIT THE AMOUNT PAYABLE

**INTRODUCTION**

In return for payment of the premium shown in the **declarations page**, **we** agree to insure **you**, subject to the terms, conditions and exclusions contained in or endorsed on this **policy**, against physical loss or physical damage **you** sustain or legal liability **you** incur for accidents happening during the **period of insurance**.

When drawing up this **policy**, **we** have relied on the information and statements which **you** have provided to **us**.

The insurance relates ONLY to those sections of this **policy** which are shown in the **declarations page** as being included and for which a specific limit of insurance is shown. It is important that:

- **you** check that the sections **you** have requested are included;
- **you** comply with **your** duties under each section and under the insurance as a whole.

**Our** aim is to ensure that all aspects of **your** insurance are dealt with promptly, efficiently and fairly. At all times **we** are committed to providing **you** with the highest standard of service.

If **you** have any questions or concerns about **your policy** or the handling of a claim or complaint **you** should, in the first instance, contact **your** broker whose contact details are shown in the **declarations page**.

This policy consists of four sections:

SECTION 1 describes the insurance for **your** property.

SECTION 2 describes the insurance for **your** legal liability to others because of **personal injury** and **property damage**.

SECTION 3 describes the insurance available for **injury** sustained by a person employed by **you** for the maintenance of **your** residence.

SECTION 4 describes the insurance available for credit card, debit card and fraud.

Table of Contents

**AA Homeowners – Excellence**

|                     |   |
|---------------------|---|
| Introduction        | 1 |
| General Definitions | 4 |
| General Conditions  | 6 |
| Claims Conditions   | 7 |
| General Exclusions  | 8 |

**1 Section One - Property Insurance**

|   |    |
|---|----|
| Extra Definitions                             | 10 |
| Limits of Insurance                           | 10 |
| Inflation Protection                          | 10 |
| Deductible                                    | 10 |
| Coverage A - Dwelling                         | 11 |
| Coverage B - Detached Buildings or Structures | 11 |
| Coverage C - Personal Property                | 11 |
| Specific Limits of Insurance                  | 12 |
| Property Not Covered                          | 13 |
| Additional Coverages                          | 14 |
| Exclusions                                    | 15 |
| Extensions of Coverage                        | 17 |
| Conditions                                    | 19 |
| How We Deal With Your Claim                   | 20 |

**2 Section Two - Personal Liability Insurance**

|                   |    |
|-------------------|----|
| Extra Definitions | 21 |
| Coverages         | 22 |
| Exclusions        | 25 |

**3 Section Three - Voluntary Compensation for your Residence Employee(s)**

|                      |    |
|----------------------|----|
| Extra Definitions    | 27 |
| Coverage             | 28 |
| Exclusions           | 29 |
| Schedule of Benefits | 29 |

**4 Section Four - Credit Card, Debit Card and Fraud Coverage**

|                  |    |
|------------------|----|
| Extra Definition | 30 |
| Coverage         | 30 |
| Exclusions       | 30 |

**Optional Additional Coverages**

APPLICABLE ONLY IF THE FORM NUMBER APPEARS IN THE DECLARATIONS PAGE OF THE POLICY

Form Number and Endorsement

|           |  |    |
|-----------|--|----|
| <b>KA</b> | Valuable Articles  | 31 |
| <b>K2</b> | Fine Art   | 34 |
| <b>K8</b> | Fine Art Breakage  | 36 |
| <b>EA</b> | Earthquake and/or Volcanic Eruption – Additional Insured Peril | 37 |

|                     |                   |    |
|---------------------|-------------------|----|
| <b>Appendix One</b> | <b>Conditions</b> | 38 |
|---------------------|-------------------|----|

## GENERAL DEFINITIONS

Words appearing in bold type in this **policy** shall have the following meanings or as they are defined in the sections to which they apply.

|   |   |
|---|---|
| <b>Civil authority</b>                  | Any person acting under the authority of the Governor General in Council of Canada or the Lieutenant Governor in Council of a Province, and/or any person acting with authority under any federal, provincial or territorial legislation with respect to the protection of persons and property in the event of an emergency.   |
| <b>Computer virus</b>                   | A set of corrupting, harmful or otherwise unauthorised instructions or code including a set of maliciously introduced unauthorised instructions or code, programmatic or otherwise, that propagate themselves through a computer system or network of whatsoever nature, and includes a program that possesses the ability to create replicas of itself (commonly known as an “auto-reproduction” program) within other programs or operating system areas, or which is capable of spreading copies of itself wholly or partly to other computer networks.  |
| <b>Declarations page</b>                | The document showing <b>your</b> name, address and insurance details.   |
| <b>Detached buildings or structures</b> | Any permanent structure used for domestic purposes located within the grounds of the <b>residence premises</b> which is not attached to the <b>dwelling</b> ; garages used for domestic purposes and any construction materials and supplies intended for use on these detached buildings.  |
| <b>Dwelling</b>                         | <p>The permanent structure used for domestic living purposes within the <b>residence premises</b> which belong to <b>you</b> or for which <b>you</b> are legally responsible including:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. swimming pool(s) and attached equipment;</li><li>2. fixtures and glass forming part of such structure;</li><li>3. outdoor equipment permanently installed;</li><li>4. fences, walls, gates, driveways, walkways.</li></ol> <p>The following are not considered a <b>dwelling</b>:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>a. any structure, or part of a structure, used for business activity carried out by <b>you</b> or on <b>your</b> behalf;</li><li>b. land or water.</li></ol> |
| <b>Fine art</b>                         | Paintings, etchings, pictures, tapestries and other bona fide works of art (such as valuable rugs, statuary, marbles, bronzes, rare books, antique silver, manuscripts, porcelains, rare glass and bric-a-brac) of rarity, historical value or artistic merit.  |
| <b>Jewellery</b>                        | Articles of personal adornment containing precious metals, jewels, precious or semi-precious stones.  |
| <b>Period of insurance</b>              | The length of time for which this <b>policy</b> is in force, as shown in the <b>declarations page</b> and for which <b>you</b> have paid and <b>we</b> have accepted a premium.   |

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>Personal property</b>     | Tangible and moveable property which belong to <b>you</b> or for which <b>you</b> are legally responsible. <b>Personal property</b> does not include interest or rights in property and evidences of debt or title.   |
| <b>Policy</b>                | This insurance document, the <b>declarations page</b> and any endorsement(s) issued by <b>us</b> .  |
| <b>Plumbing</b>              | Water supply distribution and disposal piping on the <b>residence premises</b> , including appliances and equipment attached to such piping, between their connection points to a public or private system.   |
| <b>Residence employee(s)</b> | A person employed by <b>you</b> to perform duties in connection with the maintenance or use of the <b>residence premises</b> . This includes persons who perform household or domestic services or duties of a similar nature for <b>you</b> . This does not include persons while performing duties in connection with <b>your</b> business.   |
| <b>Residence premises</b>    | The premises shown in the <b>declarations page</b> and which includes the <b>dwelling, detached buildings or structures</b> and grounds, or that part of any other building on those premises which <b>you</b> or <b>your residence employee(s)</b> occupy for habitational purposes.   |
| <b>We / us / our</b>         | The Underwriters at Lloyd's, London who have a share in this insurance whose names and the proportions underwritten by them can be ascertained from the office of <b>your</b> broker.   |
| <b>You / your / insured</b>  | <p>The person or persons named as the insured in the <b>declarations page</b> including their children, fiancé(e)s, co-habitees or partners all of whom permanently live in the <b>residence premises</b>. <b>You/your/insured</b> does not include roomers or boarders.</p> <p>In addition, a student who is enrolled in and actually attends a school, college or university and who is dependent on the <b>insured</b> for support and maintenance is also insured even if temporarily residing away from the <b>residence premises</b>.</p> |



## **GENERAL CONDITIONS**

The Conditions shown in Appendix One and the following conditions apply to the whole of this **policy** including the Additional Coverages and any endorsement.

Any extra conditions are shown in the section to which they apply.

### Premium Clause

**We** have agreed to provide this insurance in return for the premium **you** have paid.

Where a premium is outstanding at the time of settlement of a loss relating to property insured **we** may deduct it from the amount payable under this **policy**.

If **you** terminate this insurance **we** will return any premium **you** have paid in accordance with the Termination Provisions as stated within the Conditions referred to in Appendix One provided **you** have not made a claim.

### Separate Insureds

Each person insured is a separate **insured**, but this does not increase the limit of insurance shown in the **declarations page**.

### Liberalization of Coverage

If, while **your policy** is in force, **we** revise this **policy** such that the coverages are broadened without additional premium, the broader coverages will apply to **your policy** as well.

### Assignment

The assignment of this insurance to others is not effective unless and until **we** give **our** written consent.

### Subrogation

**We** may start proceedings in **your** name to recover, for **our** benefit, the amount of any payment **we** have made under this insurance. **You** must give **us** all the assistance **we** may reasonably require to do this.

### Important Notice

If any of the terms of this **policy** conflict with any local or provincial statute, this **policy** is amended to conform to the applicable statute.

### Service of Suit (Action against Insurer)

In any action to enforce **our** obligations, **we** can be designated or named as “Lloyd’s Underwriters” and such designation shall be binding on **us** as if **we** had each been individually named as defendant. Service of such proceedings may validly be made upon the Attorney In Fact in Canada for Lloyd’s Underwriters, whose address for such service is 1155, rue Metcalfe, Suite 2220, Montreal, Quebec, H3B 2V6.

### Law and Jurisdiction

Unless specifically agreed to the contrary, this insurance shall be governed by the laws of the Province or Territory in which **your residence premises** is situated and to the applicable laws of Canada. If there is a dispute it will only be dealt with in the courts of the Province or Territory in which **your residence premises** is situated.

## CLAIMS CONDITIONS

The following terms and conditions apply to the whole of this **policy** including the optional additional coverages and any endorsements.

Any extra conditions are shown in the section to which they apply.

### Your duties

In the event of a claim or possible claim under this **policy you** must:

1. notify **us** as soon as possible and provide written details of what has happened within thirty calendar days and provide any other information **we** may require;
2. inform the Police as soon as possible following malicious acts, violent disorder, riots or civil commotion, theft or attempted theft;
3. forward to **us** as soon as possible, if a claim for liability is made against **you**, any demand, notice, letter, claim, writ or other legal document **you** receive;
4. not admit liability or offer or agree to settle any claim or interfere in any settlement or legal proceeding without **our** written consent;
5. cooperate with **us** in the investigation or defense of the claim or lawsuit; and
6. assist **us**, upon **our** request, in the enforcement of any right against any person or organization which may be liable to **you** because of injury or damage to which this insurance may apply.

If **you** fail to comply with any of the above terms and conditions **we** may reduce the amount of **your** claim or **we** may refuse to pay such claim.

### How we deal with your claim:

#### 1. Defense of claims

**We** may

- a. take full responsibility for conducting, defending or settling any claim in **your** name;
- b. take any action **we** consider necessary to enforce **your** rights or **our** rights under this **policy**.

#### 2. Other insurance

The insurance provided by this **policy** is over and above any other valid insurance, other than insurance written specifically to apply as additional to **our** limits of insurance in this **policy**.

## GENERAL EXCLUSIONS

The following exclusions apply to the whole of this **policy** including the optional additional coverages and any endorsements.

Any extra exclusions are shown in the section to which they apply.

1. **We do not cover loss, damage, cost, expense or liability directly or indirectly caused by, contributed to by, resulting from or arising out of or in connection with the following, regardless of any other contributing or aggravating cause or event that contributes concurrently or in any sequence to loss, damage, cost, expense or liability:**

- a. war, invasion, act of a foreign enemy, hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection or military power;
- b. confiscation or nationalisation or requisition or destruction of or damage to property by or under the order of any government or public or local authority;
- c. An act of terrorism.

An act of terrorism means an act, including but not limited to the use of force or violence and/or the threat thereof, of any person or group(s) of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organisation(s) or government(s), committed for political, religious, ideological or similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of the public, in fear;

- d. any nuclear reaction, nuclear radiation or radioactive contamination however such nuclear reaction, nuclear radiation or radioactive contamination may have been caused;
- e.
  - i) any **computer virus** or hoax of a **computer virus**;
  - ii) the deliberate or accidental use of any application, software or program or hoax of such use;
  - iii) the inability to use any application, software or program
  - iv) erasure, loss, damage or corruption of electronic data (for example files or images) wherever it is stored;
  - v) the failure of any equipment to correctly recognise the date or change of date;

However, where a fire or explosion occurs as a result of i), ii) or iii) above, **we** will still cover damage resulting from that fire or explosion.

- f. the actual or alleged spill, discharge, emission, dispersal, seepage, leakage, migration, release or escape of pollutants, nor the cost or expense of any resulting clean-up.

Pollutants means any solid, liquid, gaseous or thermal irritant or contaminant, including smoke, vapour, soot, fumes, acids, alkalis, chemicals and waste.

The sudden and accidental discharge of fuel oil which is contained in a fixed fuel tank, apparatus or pipes used to heat the **dwelling** will not be considered a pollutant within this definition.

However, **we** do not cover:

- i) loss, damage, cost, expense or liability arising from pollutants emanating from an underground fuel tank. Fuel tanks that are in the basement of the **dwelling** are deemed to be above ground;
  - ii) loss, damage, cost, expense or liability resulting from gradual leakage or seepage of pollutants.
2. **We** do not cover loss or damage caused deliberately by **you** or any permanent member of the **residence premises**.

## SECTION ONE – PROPERTY INSURANCE

Please read **your declarations page** to see if the **dwelling, detached buildings or structures** and **personal property** are covered.

The general terms and conditions all apply to this section. However, **we** have added some extra definitions, terms and conditions for this section.

### Extra definitions

#### **Actual cash value**

The cost of replacement less an appropriate amount which takes into account depreciation or obsolescence. In determining depreciation, the condition immediately preceding the physical loss or physical damage, the resale value and the normal life expectancy will be taken into consideration.

#### **Unoccupied/unoccupancy**

The **dwelling** has not been lived in for thirty consecutive days.

#### **Vacant/vacancy**

The **dwelling** is not sufficiently furnished for normal habitation or the occupants have moved out with no intention to return. A newly constructed **dwelling** is vacant after it is completed and until the occupants move in.

### Limits of Insurance

For each incident of loss **we** will pay up to the applicable limit of insurance shown in the **declarations page** for physical loss or physical damage, covered under this section, to the **dwelling, detached buildings or structures** or **personal property**. **We** will also pay up to the applicable limit of insurance shown in the **declarations page** for Additional Living Expenses, as covered by the Additional Coverages part of this section.

### Inflation Protection

The limits of insurance applicable to this section, as shown in the **declarations page**, will be automatically increased (if applicable) by amounts which are solely attributable to the inflation increase as specified in the Canadian Consumer Price Index (CPI) since the most recent of:

1. the effective date of this **policy**;
2. the last renewal date of this **policy**;
3. the date of the latest change to the limits of insurance.

### Deductible

For each incident of loss **we** will pay for that portion of any covered physical loss or physical damage which exceeds the deductible amount shown in the **declarations page** up to the limit of insurance shown in the **declarations page**. The deductible will not apply to a covered loss of CAD50,000 or more.

If **your dwelling** is **vacant** at the time of a covered loss, a deductible of not less than 5% of the limit of insurance for **your dwelling** will apply unless **we** inform **you** otherwise. This **vacancy** deductible shall in no event be less than the deductible stated in the **declarations page** and is not waived in the event the covered loss exceeds CAD50,000.

## COVERAGES

### Coverage A - Dwelling

We cover the **dwelling**, including materials and supplies located on or adjacent to the **residence premises** for use in the construction, alteration or repair of the **dwelling**, up to the limit of insurance for the **dwelling** shown in the **declarations page** against physical loss or physical damage which occurs during the **period of insurance** provided such physical loss or physical damage is not excluded under this section or the General Exclusions.

We will also cover:

1. trees, plants, shrubs and lawns within the grounds of the **residence premises** against physical loss or physical damage caused by fire, lightning, explosion, theft or attempted theft, vandalism, malicious acts, civil disturbances, riot or impact by vehicle, watercraft or aircraft. The most we will pay for such physical loss or physical damage is 5% of the limit of insurance for the **dwelling**. However, the most we will pay for any one tree, plant or shrub is CAD1,500.
2. up to the limit of insurance for the **dwelling** shown in the **declarations page**, building equipment or fixtures removed from the **residence premises** for repair or storage, against physical loss or physical damage as covered by this section.

### Coverage B - Detached Buildings or Structures

We cover **your detached buildings or structures** up to the limit of insurance for **detached buildings or structures** shown in the **declarations page** against physical loss or physical damage which occurs during the **period of insurance**, provided such physical loss or physical damage is not excluded under this section or the General Exclusions.

We also cover any construction materials and supplies located on or adjacent to the **residence premises** intended for use on these **detached buildings or structures**.

Even if **you** have more than one **detached building or structure** on **your residence premises**, we will pay no more than the limit of insurance shown in the **declarations page** for **detached buildings or structures**.

### Coverage C - Personal Property

We cover **your personal property**, including **personal property** of others in **your** care or possession, up to the limit of insurance for **personal property** shown in the **declarations page** against physical loss or physical damage which occurs anywhere in the world during the **period of insurance** provided such physical loss or damage is not excluded under this section or the General Exclusions.

If this **personal property** is located at a residence **you** own or use, which is not insured under this **policy**, we will pay no more than 20% of the limit applicable to **personal property**. This 20% limitation does not apply to **your personal property** at a newly acquired principal residence within Canada during sixty days after **you** begin to move property there. Beyond these sixty days, the limitation of 20% applies until **you** insure this new location with **us**. However, **we** do not cover beyond the termination of this insurance.

We cover the **personal property** of a student, who is an **insured**, while such **personal property** is temporarily residing at a residence not insured by this **policy**.

We will also cover the **personal property** of a **residence employee** while that property is in a residence of **yours** or is with the **residence employee** while he or she is travelling for **you**.

We will pay no more than the limit of insurance shown in the **declarations page** for **personal property**.

## Specific Limits of Insurance

The following categories of **personal property** are subject to the specific limits of insurance shown below. These are the total limits for all **personal property** included in each category.

These limits do not increase the limit of insurance shown on the **declarations page** for **personal property**.

The most **we** will pay for any one loss is:

- CAD15,000 for money, bank notes and bullion;
- CAD15,000 for securities (this limitation does not apply when this property is located in a bank vault or bank safe deposit box.);
- CAD250,000 for **fine art** but in no event more than CAD50,000 any one item;
- CAD10,000 for watercraft, including equipment, furnishings and outboard motors;
- CAD20,000 for computer software and information stored in memory or media;
- CAD5,000 for animals, birds or fish.

However, for **personal property** which is lost, stolen or misplaced the most **we** will pay for any one loss is:

- CAD10,000 for coin collections, including numismatic property (this limitation does not apply when this property is located in a bank vault or bank safe deposit box);
- CAD10,000 for stamp collections, including philatelic property (this limitation does not apply when this property is located in a bank vault or bank safe deposit box);
- CAD10,000 for fur garments and garments trimmed with fur;
- CAD25,000 for **jewellery**, watches, precious and semi-precious stones;
- CAD100,000 for silverware, silver plated ware, goldware, gold plated ware and pewterware;
- CAD25,000 for wine collections, but in no event more than CAD1,000 per bottle.

## **PROPERTY NOT COVERED**

**We do not cover:**

1. property illegally acquired or kept;
2. property lawfully seized or confiscated unless such property is destroyed to prevent the spread of fire;
3. aircraft and aircraft parts;
4. motorized vehicles and trailers, including their furnishings and equipment, other than:
  - a. motorized wheelchairs, motorized golf carts, remote-control caddies, electrically powered scooters or bikes, segways, watercraft, drawn machinery, motorized lawn mowers, other gardening equipment and snow blowers;
  - b. vehicles used to service the **residence premises** which are not licensed for road use;
5. buildings or structures used for business or farming purposes, unless such use is stated in the **declarations page**;
6. trees, plants, shrubs or lawns grown for commercial purposes;
7. the **personal property** of roomers or boarders who are not related to **you**;
8. property pertaining to a business unless such property is kept at the **residence premises**. The most **we** will pay during the period of insurance is up to CAD25,000.

However, if business property, merchandise and equipment is used by **you** in the pursuit of an incidental business which is a sideline occupation which conforms to municipal, provincial and federal laws, conducted from **your residence premises**, in such instance **we** will pay up to CAD25,000 for a covered loss to this business property, merchandise and equipment, including business data stored in **your** computer. This coverage applies both on and away from **your residence premises**.



## **ADDITIONAL COVERAGES**

The following additional coverages apply only if a limit of insurance is shown in the **declarations page**.

### **Additional Living Expenses**

If a loss covered under this section makes a part of the **dwelling** uninhabitable **we** will pay, up to the additional living expenses limit of insurance shown in the **declarations page**, any necessary and reasonable increase in living expenses, including moving expenses, if necessary, incurred by **you** so that **your** household can maintain its normal standard of living.

Any payment for loss or increased cost of living as described above shall be for the shortest time required to repair or replace the **dwelling** or, if **you** permanently relocate, for **you** to settle elsewhere.

The period of time covered is not limited by the expiration of this **policy**.

There is no deductible for this coverage.

### **Additional Living Expenses - Mass Evacuation**

**We** will pay, up to the additional living expenses limit of insurance shown in the **declarations page**, the necessary and reasonable increase in living expenses incurred by **you** while access to **your dwelling** is prohibited by order of a **civil authority**, but only when such order is given for mass evacuation because of physical damage, as insured by this **policy**.

**You** are covered for a period not exceeding thirty consecutive days from the date of the order of mass evacuation.

The period of time covered is not limited by the expiration of this **policy**.

There is no deductible for this coverage.

### **Rental Value**

If a loss covered under this section makes a part of the **dwelling** uninhabitable **we** will pay, up to the additional living expenses limit of insurance shown in the **declarations page**, the fair rental value of that part of the **dwellings** rented or held for rental by **you**. However this shall not include any expense that does not continue while the **dwelling** is uninhabitable.

In determining the rental value due consideration shall be given to the rental experience of that part of the **residence premises** before the date of physical loss or physical damage and the probable experience had the loss not occurred.

Any payment for loss or increased cost of living as described above shall be for the shortest time required to repair or replace the **dwelling** or, if **you** permanently relocate, for **you** to settle elsewhere.

The period of time covered is not limited by the expiration of this **policy**.

**We** do not cover loss or expense due to cancellation of a lease or agreement.

### **Loss of Income**

If a loss covered under this section makes a part of the **dwelling** uninhabitable **we** will pay loss of wage or salary of the person or the spouse of the person named in the **declarations page**, subject to a maximum of CAD200 per week. Any payment for loss of income shall be for the shortest time required to repair or replace the **dwelling** or, if **you** permanently relocate, for **you** to settle elsewhere.

## Neighbouring Premises

If the use of the **dwelling** is prohibited by a **civil authority** because of physical damage, as insured by this **policy**, to neighbouring premises **we** will pay, up to the additional living expenses limit of insurance shown in the **declarations page**, any necessary and reasonable increase in living expenses. Any payment **we** make for loss of use shall be limited to a period of two consecutive weeks during which time **you** are prevented from using the **dwelling**.

The period of time covered is not limited by the expiration of this **policy**.

## **EXCLUSIONS**

The following extra exclusions apply to the whole of this section including the optional additional coverages and any endorsements.

A. **We** do not cover loss, damage, cost or expense directly or indirectly caused by, contributed to by, resulting from or arising out of or in connection with the following, regardless of any other contributing or aggravating cause or event that contributes concurrently or in any sequence to loss, damage, cost or expense:

1. earthquake, tsunami;
2. volcanic eruption, lava flow, volcanic ash, volcanic dust or shock waves emanating from the volcanic blast;
3. land shock waves or tremors before, during or after an earthquake or a volcanic eruption;
4. snowslide, landslide, mine subsidence, mudflow, earth sinking, rising, shifting or any other earth movement.

However, this exclusion does not apply to resulting physical loss or physical damage caused by fire, explosion, theft or glass breakage;

B. **We** do not cover loss or damage:

1. caused by any criminal act or wilful negligence by an **insured**, but this exclusion does not apply to any other **insured** who has not committed and is not involved in the criminal act or wilful negligence;
2. caused by wear and tear, deterioration, inherent defect or mechanical breakdown, rust or corrosion, extremes of temperature, wet or dry rot, smog or contamination;
3. caused by smoke from industrial or agricultural operations;
4. caused by settling, expansion, contraction, moving, bulging, buckling or cracking of the building or structures, however, **we** do cover resulting damage to building glass;
5. caused by vermin, rodents, birds or insects;
6. caused by vandalism or malicious acts or glass breakage occurring while **your dwelling** is under construction or **vacant**, irrespective of any permission granted elsewhere in this **policy**;
7. caused by flood, surface water, spray, waves, tidal waves, waterborne objects or ice, all whether driven by wind or not. However, this exclusion does not apply to resulting physical loss or physical damage:
  - a. caused by fire, explosion or theft;
  - b. caused by the escape of water from a public water main, swimming pool or equipment attached to such pool;
  - c. to **personal property** in transit;

8. caused by continuous or repeated seepage of water or steam from within a **plumbing**, heating or air conditioning system, sprinkler system, water bed, aquarium or household appliance;
9. caused by seepage or leakage of water below the surface of the ground including through sidewalks, driveways, foundations, walls, basement or other floors or through doors, windows or any other openings, unless the physical loss or physical damage resulted from the escape of water from a public water main, swimming pool or equipment attached to such pool;
10. caused by freezing, thawing, pressure or weight of water, whether driven by wind or not, to any fence, pavement, patio, swimming pool and equipment attached to such pool, foundation, retaining wall, bulkhead, pier, wharf, dock or bridge;
11. caused by freezing of a **plumbing**, heating, sprinkler or cooling system or an appliance which uses or holds water while **your residence premises**:
  - a. are **vacant** (even if permission for **vacancy** has been given by **us**);
  - b. are under construction; or
  - c. are **unoccupied** ;

unless:

  - i) **you** have shut off the water supply and drained the system and appliances of water; or
  - ii) **you** maintain heat at a temperature of at least ten degrees centigrade/fifty degrees fahrenheit throughout the **dwelling(s)** and have made arrangements to ensure that such heat continues during any time the **dwelling(s)** are **unoccupied**.
12. caused by freezing of a **plumbing**, heating, sprinkler or cooling system or an appliance that uses or holds water, which is not within a building in where heat is maintained during the heating season;
13. due to breakage of fragile articles such as art glass windows, glassware, statuary, marble, bric-a-brac and porcelains, unless caused by fire, theft or attempted theft, explosion, falling objects striking the exterior of a building, collapse of a building or part thereof, water, impact by aircraft or land vehicle, lightning, riot, vandalism or malicious acts, windstorm or hail, or by accident to land vehicle, watercraft or aircraft, or by rupture of a **plumbing**, heating or air conditioning system or household appliance.

Fragile articles do not include **jewellery**, watches, bronzes, cameras or photographic lenses.

14. to **personal property** (except **jewellery**, watches and furs) undergoing any process or while being worked on, where the damage results from such process or work. However, this exclusion does not apply to resulting physical loss or physical damage to other property insured under this **policy**;
15. caused by faulty design or workmanship or use of faulty materials;
16. caused by computer programming error or by incorrect instruction to a computer;
17. to any animal, bird or fish caused by theft, disappearance or impact by aircraft or land vehicle or death by disease or natural causes.

## EXTENSIONS OF COVERAGE

In addition to the limits of insurance shown in the **declarations page**, the following extension of coverage is given:

1. Removal and Safeguard Expenses

**We** will reimburse **you** for the reasonable expenses incurred by **you** to protect **your** property from further damage following the occurrence of a peril which is not otherwise excluded by this **policy**, or to remove property from **your residence premises** when endangered by a peril which is not otherwise excluded by this **policy**.

Such property which has been removed from the **residence premises** is covered against physical loss or physical damage from a peril **you** are insured against while at the location to which such property has been moved for a period of ninety calendar days, but not exceeding the expiry date of this **policy**.

No deductible is applied to any payment by **us** under this extension of coverage.

2. Rebuilding to Code

**We** will pay the additional cost of demolition, construction or repair which is required to comply with any law regulating demolition, repair or construction of buildings following physical damage covered by this **policy**. **We** will only provide this cover if **your** property is actually repaired, rebuilt or replaced on the same location. However, **we** will not pay more than the minimum amount required to comply with any law.

3. Debris Removal

**We** will pay the reasonable expenses **you** incur for the removal of debris following physical loss or physical damage covered by this **policy**.

4. Excavation and Land Stabilization

**We** will pay up to 10% of the amount of a covered loss to the **dwelling** or other **detached buildings or structures** for the excavation, replacement or stabilization of land under or around these buildings or structures made necessary as a result of a covered loss.

5. Food Spoilage

**We** will pay up to CAD5,000 for the physical loss of or physical damage to food while contained in a food freezer located on the **residence premises** caused by mechanical breakdown of the freezer or power failure.

Within this limit, **we** will reimburse any reasonable expenses incurred by **you** to reduce or avert a loss.

No deductible is applied to any payment by **us** under this extension of coverage.

6. Fire Department Charges

If a fire department charges **you** for having been called to save or protect **your** property from physical loss or physical damage covered by this **policy**, **we** will reimburse **you** for such charges.

No deductible is applied to any payment by **us** under this extension of coverage.

7. Lock Replacement

We will pay up to CAD20,000, to replace the locks of **your residence premises** if **your** keys are stolen during the **period of insurance**.

No deductible is applied to any payment by **us** under this extension of coverage.

8. Residential care

If **your policy** insures **your** primary residence **we** will also cover **your** parents' or grandparents' household goods, clothing and personal property while in the nursing or care home where they reside against physical loss or physical damage covered by this **policy** which occurs during the **period of insurance**.

The most **we** will pay for any one loss is CAD25,000.

**We** do not cover money, bank notes, securities or bullion.

9. Reward Coverage

Subject to **our** prior consent, **we** will pay up to CAD1,000 for each of the following, provided such costs or expenses are a direct result of insured physical loss or physical damage:

- a. the cost of advertising for the recovery of lost **personal property**;
- b. a reward to any individual or organization, other than an **insured** person or the Police while in their line of duty:
  - i) who is instrumental in returning the lost property; or
  - ii) for information leading to the arrest and conviction of any person or persons who commit any illegal act resulting in a covered loss or physical damage to the property insured.

No deductible is applied to any payment by **us** under this extension of coverage.

**We** will also provide the following additional coverage, within the limits of insurance shown in the **declarations page**:

1. Tear Out

**We** will replace or repair any parts of the insured building or premises that must be removed or torn apart before repairs can be made to a **plumbing**, heating, air conditioning or sprinkler system, domestic appliance, aquarium or water bed having caused insured physical damage. However, this additional coverage does not apply to an outdoor swimming pool or equipment attached to such pool, public water mains carrying drinking water or public sewers.

2. Loss Caused by Change of Temperature

**We** will cover physical loss or physical damage to **personal property** caused by a temperature change as a direct result of the **dwelling** or other structure, insured under this **policy**, suffering physical damage as covered by this **policy**.

## CONDITIONS

### When Losses Occur

This insurance applies only to physical loss or physical damage which occurs during the **period of insurance**.

### Vacancy

**You** must tell **us** if the **dwelling** is, or is likely to be, **vacant**. **We** may then amend the terms and conditions of this insurance.

If **you** fail to comply with this condition **we** may not pay **your** claim or any payment may be reduced.

### Occupancy of Premises

Any use of the **residence premises** other than for normal habitation must be reported to **us** as soon as practicable, but not later than thirty calendar days after the change in occupancy. **We** may then amend the terms and conditions of this insurance.

If **you** fail to comply with this condition **we** may not pay **your** claim or any payment may be reduced.

### Building Work

**You** must tell **us** before **you** start any conversions, renovations, extensions or other structural work to the **residence premises** where the estimated cost of such works is more than the amount of CAD100,000. When **we** receive this notice **we** may amend the terms and conditions of this insurance.

If **you** fail to comply with this condition **we** may not pay **your** claim or any payment may be reduced.

### Protection of Property from Loss

**You** must use all reasonable and practicable means to protect the insured property from physical loss or physical damage when endangered by a peril not otherwise excluded by this **policy**, and to save and preserve such property during and after the time of such loss or damage.

### Insurance not to Benefit Others

A person who is not a party to this insurance has no right to enforce any term of this **policy** nor benefit from this **policy**.

## HOW WE DEAL WITH YOUR CLAIM

**Your** insured losses will be settled as follows:

### Insurable Interest

**We** will not pay any amount greater than **your** insurable interest, at the time of loss, in the property covered by this insurance.

### Limit of this Insurance

The most **we** will pay for each loss is the applicable limit of insurance shown in the **declarations page**.

### Valuation of Property and Loss Payment

#### 1. Buildings and Structures

- a. **We** will pay, without deduction for depreciation, the actual cost to repair or rebuild on the same site (whichever is the lesser amount) using materials of similar quality even if this cost exceeds the applicable limit of insurance shown in the **declarations page**.

It is an important consideration of this coverage that **you** agree to insure the **dwelling** and **detached buildings or structures** for a limit not less than that determined by a method of **our** choice to establish the likely cost to rebuild or replace **your** property.

- b. If **you** do not rebuild on the same site or should **you** elect not to repair, rebuild or replace **your** building, the basis of settlement will be the same as 1. a. above, except **we** will not pay more than the applicable limit of insurance shown in the **declarations page**.

#### 2. Personal Property

**We** will, at **our** option, pay the cost to repair, replace or pay for any article lost or damaged. **We** will not deduct any amount for wear and tear. The most **we** will pay is up to the applicable limit of insurance shown in the **declarations page**.

#### 3. Optional Additional Coverages (if applicable)

Any optional additional coverages as shown in the **declarations page**, will be settled on the following basis unless otherwise agreed by **us**.

**We** will pay the lesser of:

- a. the cost to repair or replace the damaged property with material of like kind and quality at the time of the loss;
- b. the **actual cash value** of the property at the time of the loss;
- c. the applicable limit of insurance.

**We** reserve the right to repair or replace the lost or damaged property.

#### 4. Loss to a Pair, Set or Parts

In the case of an insured loss to a pair, set or a part of an article which consists of several parts when complete, **we** have the option to:

- a. repair or replace any part to restore the property to its value before the loss; or
- b. pay the difference between the value of the property before and after the loss.

## SECTION TWO - PERSONAL LIABILITY INSURANCE

Please read **your declarations page** to see if Personal Liability Insurance is covered.

The general terms and conditions all apply to this section. However, **we** have added some extra definitions, terms and conditions for this section.

### Extra definitions

**You** and **your** in this section have the same meaning as stated in the General Definitions and are extended to include the following persons:

1. any person or organization legally liable for physical damage caused by a watercraft or animal owned by **you**, and to which this insurance applies. This does not include anyone using or having custody of the watercraft or animal in the course of any business or without the owner's permission;
2. any person while performing duties as **your residence employee**;
3. in the event of **your** death:
  - a. **your** legal representative, but only while acting within the scope of his or her duties as such; and
  - b. with respect to **your** property, the person having temporary custody thereof but only until the appointment of the legal representative;
4. any person who is insured by this **policy** at the time of **your** death and who continues residing on the **residence premises**.

**Business** means a trade, profession or occupation.

**Business property** means property on which a **business** is conducted, property rented in whole or in part to others or held for rental.

**Personal injury** means:

1. bodily injury, sickness, disease and disability including death resulting from any of these;
2. false arrest, wrongful detention, false imprisonment, malicious prosecution or humiliation, wrongful eviction, wrongful entry, or other invasion of the right to private occupancy;
3. libel, slander, defamation of character or invasion of the rights of privacy;
4. threats, assault and battery not caused or uttered by or at **your** direction, including death resulting from any of these.

**Property damage** means physical damage to, or destruction of, or loss of use of tangible property.

**Aircraft** means a vehicle that is able to fly by gaining support from the air and includes hang gliders and all other devices which will bear the weight of an individual and become air borne when towed behind a motor vehicle, watercraft or aircraft, or by free flight from land elevations or structures.

The term aircraft does not apply to model or hobby aircraft.



## COVERAGES

### Personal Liability Insurance

We will pay, up to the personal liability limit of insurance shown in the **declarations page**, all sums on **your** behalf for any claim made against **you** for compensation arising from any **personal injury** or **property damage** occurring during the **period of insurance**, provided that the claim is not excluded under this section or the General Exclusions.

This cover applies anywhere in the world.

### Watercraft You Own

We will pay, up to the personal liability limit of insurance shown in the **declarations page**, all sums on **your** behalf for any claim made against **you** for compensation arising from any **personal injury** or **property damage** occurring during the **period of insurance** and arising out of **your** ownership, use or operation of watercraft equipped with motors of not more than 38 kilowatts (50 horsepower) in total when used with or on a single watercraft.

**You** are also insured for any other type of watercraft not more than 8 metres (26 feet) in length.

If **you** own any motors or watercraft larger than those stated above, **you** are insured only if they are shown in the **declarations page**. If they are acquired after the effective date of this **policy**, **you** will be insured automatically for a period of thirty calendar days only from the date of the acquisition. **You** are insured against claims arising out of **your** ownership, use or operation of watercraft being stored.

**You** are not insured if **your** watercraft is a jet propelled personal watercraft.

### Motorized Vehicles You Own

We will pay, up to the personal liability limit of insurance shown in the **declarations page**, all sums on **your** behalf for any claim made against **you** for compensation arising from any **personal injury** or **property damage** occurring during the **period of insurance** and arises out of **your** ownership, use, operation or maintenance of the following:

1. self-propelled lawn mowers, snow blowers, garden-type tractors, implements or unlicensed vehicles and their trailers, used or operated mainly on **your** property, provided they are not used for compensation or hire;
2. motorized golf carts and their trailers;
3. remote control caddies;
4. motorized wheelchairs;
5. Motorized vehicles stored indefinitely at **your residence premises**.

### Motorized Vehicles You Do Not Own

We will pay, up to the personal liability limit of insurance shown in the **declarations page**, all sums on **your** behalf for any claim made against **you** for compensation arising from any **personal injury** or **property damage** occurring during the **period of insurance** and arising out of **your** use, operation or maintenance of any self-propelled land vehicle, amphibious vehicle or air cushion vehicle, including their trailers, which **you** do not own, provided that:

1. the vehicle is not licensed and is designed primarily for use off public roads;
2. **you** are not using it for **business**, compensation, hire or any form of racing.

## Trailers

We will pay, up to the personal liability limit of insurance shown in the **declarations page**, all sums on **your** behalf for any claim made against **you** for compensation arising from any **personal injury** or **property damage** occurring during the **period of insurance** and arising out of **your** ownership, use or operation of any trailer or its equipment, provided that such trailer is not being towed by, attached to or carried on a motorized vehicle.

## Business or Business Use

We will pay, up to the personal liability limit of insurance shown in the **declarations page**, all sums on **your** behalf for any claim made against **you** for compensation arising from any **personal injury** or **property damage** occurring during the **period of insurance** and arising out of:

1. **your** work for someone else as a sales representative, collector, messenger or clerk, provided that the claim does not involve personal injury to a fellow employee;
2. **your** work as a teacher, provided that the claim does not involve physical disciplinary action to a student or personal injury to a fellow employee;
3. the incidental rental of **your residence premises** to others, rental to others of a one or two-family property, and rental to others of a three to six-unit property provided **you** occupy it in part as a residence;
4. the rental of space in **your residence premises** to others for incidental office, school or studio occupancy, or to not more than two roomers or boarders;
5. the rental to others, or holding for rent, of not more than three car spaces or stalls in garages or stables;
6. activities during the course of **your business** which are ordinarily incidental to non **business** pursuits;
7. incidental self-employment **business** activity (such as babysitting, newspaper delivery, lawn care) including incidental use of **your residence premises** for a **business** activity that is intended to produce a supplemental income.

To be considered as self-employment **business** activity **you** must have no employees and must conform to municipal, provincial and federal laws.

Incidental is understood to be a period of no longer than thirty days in total during the **period of insurance**.

## Claim Investigation and Defense

We will defend **you** against any suit which makes claims against **you** for which **you** are insured under this section and which alleges **personal injury** or **property damage** and seeks compensatory damages, even if it is groundless, false or fraudulent. We reserve the right to investigate, negotiate and settle any claim or suit if we decide this is appropriate.

## Additional Payments

In addition to the personal liability limit of insurance shown in the **declaration page** for this section, we will pay:

1. all expenses which we incur;
2. all costs charged against **you** in any suit insured under this section;
3. any interest and indemnity as defined in the applicable article of the Civil Code of Quebec, accruing after judgment, or where applicable, interest accruing from the date of the action, or determined by the Court, on that part of the judgment which is within the limit of insurance;

4. premiums for appeal bonds required in any insured suit involving **you** and bonds to release any property that is being held as security, up to the limit of liability for this section, but **we** are not obligated to apply for or provide these bonds;
5. expenses which **you** have incurred for emergency medical or surgical treatment to others following an insured accident;
6. reasonable expenses, including loss of earnings up to CAD250 per day up to a maximum of CAD25,000 which **you** incur at **our** request.

#### **Voluntary Medical Payments to Others**

**We** will pay reasonable medical expenses incurred within three years of the date of an accident causing bodily injury, if **you** unintentionally injure another person or if they are accidentally injured on the **residence premises**. This cover applies even though **you** are not legally liable. Medical expenses include surgical, dental, hospital, nursing, ambulance service, x-ray, rehabilitation, prosthetic devices and funeral expenses. Medical expenses for **residence employee(s)** are insured.

**We** will pay a maximum of CAD25,000 for each person in respect of an accident, unless a greater limit has been agreed by **us** and shown in the **declarations page**.

**We** will not pay:

1. expenses covered by any medical, dental, surgical or hospitalization plan or law;
2. **your** medical expenses or those of persons residing with **you**, other than **residence employee(s)**;
3. medical expenses of any person covered by any Workers' Compensation Statute;
4. for any claims arising out of the ownership, use or operation of any motorized vehicle, trailer or watercraft, except those for which coverage is provided in this **policy**.

**You** will arrange for the injured person, if requested, to:

1. give **us**, as soon as possible, written proof of a claim, under oath if required;
2. submit to physical examination at **our** expense by doctors **we** select so often as **we** may reasonably require;
3. authorize **us** to obtain medical and other records.

#### **Voluntary Property Damage Payments to Others**

**We** will pay for unintentional physical damage **you** cause to property of others even though **you** are not legally liable. **We** may also reimburse others for physical damage to their property caused intentionally by an **insured** who is 12 years of age or under.

**We** will pay whichever is the lesser of the following:

1. what it would cost to repair or replace the property with materials of similar quality at the time of loss; or
2. CAD1,000 each occurrence unless a greater limit has been agreed by **us** and shown in the **declarations page**.

**We** will not pay for claims:

1. resulting from the ownership, use or operation of automobiles or watercraft;

2. for property **you** or **your** tenants own or rent;
3. for the loss of use, disappearance or theft of property.

## EXCLUSIONS

The following extra exclusions apply to the whole of this section and any endorsements.

1. **We** do not cover claims arising from:
  - a. any **business** or any activity being carried out in or on the **residence premises** from which **you** derive an income, fee or reward except as provided under the “Business or Business Use” coverage of this section or as stated in the **declarations page**.
  - b. the rendering of or the failure to render professional services;
  - c. errors or omissions committed by **you** while acting as an officer or director of any corporation or organization, except non-profit corporations or organizations or **your** condominium association or syndicate;
  - d. a criminal or intentional act or failure to act, committed by **you** or at **your** direction or that of any person insured under this **policy**. This exclusion does not apply to **personal injury** resulting from an act committed for the purpose of protecting or safeguarding persons or property;
  - e. any motorized vehicle, trailer or watercraft except those for which coverage is provided under this section;
  - f.
    - i) any **aircraft**;
    - ii) any air cushion vehicle, or
    - iii) any premises used in connection with i) and ii) above;
  - g. **property damage** to property rented to, used or occupied by **you** or in **your** care, custody or control or over which **you** are exercising any physical control;
  - h. **property damage** to property owned by **you**;
  - i.
    - a) any land that is not within the **residence premises** which has buildings or other structures on it;
    - b) any building that is not within the **residence premises**;
  - j. any damages imposed upon **you** by any Workers’ Compensation Statute, Unemployment Compensation, Disability Benefits or other similar laws;
  - k. the transmission of a communicable disease;
  - l. any form of discrimination, including but not limited to discrimination due to sex, age or marital status, colour, race, creed or national origin;
  - m. indecent acts, sexual assault, sexual, physical, psychological or emotional harassment, corporal punishment or abuse:
    - i) by **you** or with **your** express or implied consent;
    - ii) by any other person at **your** direction;

n. **personal injury to you.**

2. **We will not pay any fines, penalties, punitive damages, exemplary damages or any other sum over and above actual compensatory damages.**

### **SECTION THREE - VOLUNTARY COMPENSATION FOR YOUR RESIDENCE EMPLOYEE(S)**

Please read **your declarations page** to see if voluntary compensation for your **residence employee(s)** is covered.

The general terms and conditions all apply to this section. However, **we** have added some extra definitions, terms and conditions for this section.

#### **Extra definitions**

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| <b>Accident</b>                    | means a sudden, unexpected, unusual, specific event which occurs at an identifiable time and place during the <b>period of insurance</b> .   |
| <b>Injury</b>                      | means identifiable physical injury which is caused by an <b>accident</b> , and solely and independently of any other cause, (except illness directly resulting from, or medical or surgical treatment rendered necessary by, such injury), which results in <b>your residence employee's</b> : <ol style="list-style-type: none"><li>1. death within twenty-six consecutive weeks of the <b>accident</b>;</li><li>2. <b>temporary total disablement</b> within fourteen consecutive days of the <b>accident</b>;</li><li>3. <b>permanent total disablement</b> within twenty-six consecutive weeks of the <b>accident</b>.</li></ol> |
| <b>Medical expenses</b>            | means reasonable charges for medical, surgical, x-ray, dental, pharmaceutical, hospital, nursing and ambulance services.   |
| <b>Permanent total disablement</b> | means disablement which entirely prevents <b>your residence employee</b> from working at any job and which lasts twenty-six consecutive weeks from the date of the <b>accident</b> and at the end of that period is beyond hope of improvement.  |
| <b>Temporary total disablement</b> | means disablement which entirely prevents <b>your residence employee</b> from working at any job where he or she receives an income, fee or reward.  |
| <b>Weekly indemnity</b>            | means two-thirds of <b>your resident employee's</b> weekly wage at the date of the <b>accident</b> , but <b>we</b> will not pay more than CAD250 per week.   |

## COVERAGE

We will pay the benefit shown in the Schedule of Benefits if a **residence employee** suffers an **injury** during the **period of insurance** while actually performing their duties for **you**, even though **you** are not legally liable for such **injury**.

We will only provide this cover in exchange for a document releasing **you** from all responsibility for such **injury** which has been signed by the **residence employee** or by his or her executors if he or she is dead.

If a **residence employee**, or any person acting on his or her behalf, does not accept the benefits payable under this section or sues **you**, **we** may withdraw **our** offer. This will not affect the cover provided by Section Two Personal Liability Insurance of this **policy**.

We have the right to recover from anyone, other than **you**, who is responsible for the **residence employee's injury** or death.

### Your duty in the event of Injury

In the event of an **injury** which causes or may cause a claim under this section **you** must tell **us** as soon as possible.

An injured **residence employee** must, if requested:

1. submit to physical examination at **our** expense by doctors **we** select as often as **we** may reasonably require;
2. authorize **us** to obtain medical and any other records **we** may reasonably require. Any authorization may be given by someone acting on behalf of the **residence employee**.

**You** must provide **us** with written details of what has happened and provide any other information **we** may reasonably require.

## EXCLUSIONS

The following extra exclusions apply to the whole of this section and any endorsements.

This section does not cover claims in any way caused or contributed to by:

1. the **residence employee** engaging in flying of any kind other than as a passenger;
2. the **residence employee's** suicide or attempted suicide or intentional self-injury, whether in a state of insanity or not;
3. the **residence employee's** deliberate exposure to exceptional danger (except in an attempt to save human life);
4. a criminal act by the **residence employee**;
5. the **residence employee** being intoxicated by alcohol or drugs;
6. hernia injury.

## SCHEDULE OF BENEFITS

### Loss of Life

If **your residence employee** dies within twenty-six consecutive weeks of sustaining an **injury**, **we** will pay to those wholly dependent upon him or her, a total of one hundred times the **weekly indemnity** in addition to any benefit for **temporary total disablement** paid up to the date of death; and up to CAD1,000 towards the cost of the actual funeral expenses.

### Temporary Total Disablement

If **your residence employee** suffers **temporary total disablement** **we** will pay the **weekly indemnity** while the **residence employee** continues to be disabled. **We** will only pay such **weekly indemnity** after the first seven days of **you** reporting the **residence employee's temporary total disablement**.

**We** will pay up to a maximum of twenty-six consecutive weeks of **temporary total disablement**.

### Permanent Total Disablement

If **your residence employee** suffers **permanent total disablement**, **we** will pay in addition to any **temporary total disablement** benefit that has been paid a sum equivalent up to one hundred weeks of the **weekly indemnity**.

### Injury Benefits

If, as a result of an **accident**, **your residence employee** suffers the loss of, or permanent loss of use of, any of the following within twenty-six consecutive weeks of such **accident**, **we** will pay **weekly indemnity** for the number of weeks shown in the schedule below.

|                          | weeks |                     | weeks |
|--------------------------|-------|---------------------|-------|
| 1. One arm or hand       | 100   | 7. Two or more toes | 35    |
| 2. One finger            | 25    | 8. One eye          | 50    |
| 3. Two fingers           | 50    | 9. Both eyes        | 100   |
| 4. Three or more fingers | 80    | 10. One ear         | 50    |
| 5. One leg or foot       | 100   | 11. Both ears       | 100   |
| 6. One toe               | 15    |                     |       |

These benefits will be paid in addition to any **temporary total disablement** benefits and **medical expenses**, but not for loss of life or **permanent total disablement** payable under this section. **We** will not pay for more than one hundred weeks inclusive of any combination of the above benefits.

### Medical Expenses

If, as a result of an **accident**, **your residence employee** incurs **medical expenses**, within twenty-six consecutive weeks of such **accident**, **we** will pay in accordance with the scale of charges provided by the Workers' Compensation Act of the Province or Territory in which the **accident** occurred, subject to a maximum of CAD5,000 for each **accident**.

**Medical expenses** will be paid in addition to all other benefits.

**We** will pay the cost of supplying or renewing artificial limbs or braces, made necessary by the **accident**, for a period up to fifty-two consecutive weeks after the **accident**. The maximum **we** will pay for supplying or renewing such limbs or braces is CAD5,000 in total for all covered claims during the **period of insurance**.

**We** do not cover **medical expenses** recoverable from other insurance plans.



## SECTION FOUR – CREDIT CARD, DEBIT CARD AND FRAUD COVERAGE

Please read **your declarations page** to see if credit card, debit card and fraud coverage is provided.

The general terms and conditions all apply to this section. However, **we** have added some extra definitions, terms and conditions for this section.

### Extra definition

**Bank cards** means credit, debit, charge, cheque, bank or ATM point cards.

## COVERAGE

**We** cover **you** up to the limit of insurance shown in the **declarations page**, for any:

1. amounts which **you** become legally liable to pay as a result of theft or unauthorised use of any **bank cards** issued to or registered in **your** name, provided that **you** comply with all the terms and conditions under which the **bank card** was issued;
2. financial loss to **you** caused by the forgery or alteration of any cheque or negotiable instrument;
3. financial loss to **you** through the acceptance in good faith of money subsequently found to be counterfeit.

There is no deductible under this section.

## EXCLUSIONS

**We** do not cover loss:

1. resulting from **your** dishonesty;
2. arising out of **your** business pursuits;
3. caused by the use of **your bank cards** by a resident of **your** household or by a person to whom **you** have entrusted the card.

## CONDITIONS

**We** may make any investigation and settle any claim or suit brought against **you** for liability under this section.

**We** may defend either **you** or **your** bank at **our** discretion and at **our** expense, over and above the limit of insurance provided.

Payment of **our** limit of insurance for this section ends **our** duty to defend or settle any claim or suit.

### *Valuable Articles Endorsement*

APPLICABLE ONLY IF THIS FORM NUMBER APPEARS IN THE DECLARATIONS PAGE OF THE POLICY

#### **KA Agreement**

This endorsement is subject to the terms, conditions and exclusions of this **policy** and to the following additional definition, terms, conditions and exclusions.

#### **Extra definition**

**Valuable personal articles** means:

1. coin collections, including mounting devices, catalogues and showcases and other numismatic property;
2. stamp collections, including mounting devices, catalogues and showcases and other philatelic property;
3. fur garments and garments trimmed with fur;
4. **jewellery**, watches, precious and semi-precious stones;
5. silverware, silver plated ware, goldware, gold plated ware and pewterware;
6. antique furniture, cameras, collectibles, computer, guns, hobby equipment, musical instruments, oriental rugs, television and audio equipment, sports equipment;

which belong to **you** or for which **you** are responsible all as listed individually or described by category in the attached Schedule of Articles Insured (the Schedule).

#### **COVERAGE**

In return for **your** payment of the applicable premium, as stated separately in the **declarations page**, **we** insure **your valuable personal articles** against physical loss or physical damage, as insured by this **policy**, occurring during the **period of insurance**.

#### **Territorial limits**

**We** insure **your valuable personal articles** anywhere in the world.

#### **Limit of Insurance**

When **valuable personal articles** are listed individually on the Schedule, the limit of insurance shall be indicated next to the description of each article.

Should certain **valuable personal articles** be described by category on the Schedule, the limit of insurance shall be indicated with respect to each category of **valuable personal articles**.

#### **Basis of Settlement (Specified Articles)**

If **valuable personal articles** are listed in the Schedule, **we** will pay as follows:

1. In the event of a total loss or damage, **we** will pay the limit of insurance specified for the **valuable personal articles**.

2. In the event of a partial loss or damage:
  - a) **we** will pay the cost to restore the **valuable personal articles** to its condition immediately prior to its loss or damage. If, following restoration, the **valuable personal article's** value is less than the market value immediately prior to the loss, **we** will, in addition, pay **you** the difference between the restored value and the market value;
  - b) should the **valuable personal article** not be restored, **we** will pay the difference in the market value of the **valuable personal articles** before and after the loss.

In no event will **we** pay more than the limit of insurance for the **valuable personal articles** listed in the Schedule.

#### **Basis of Settlement (Unspecified Articles)**

If **your valuable personal articles** are covered by category and not individually listed in the Schedule, **we** will pay the lesser of the following amounts:

1. the amount necessary to repair or replace **your valuable personal articles** (whichever is less) without deduction for depreciation;
2. the limit of insurance specified for each category of **valuable personal articles**.

Should a maximum limit for any one **valuable personal article** of a category be indicated in the Schedule, **we** will pay no more than such limit indicated.

#### **Loss to a pair, set, or parts**

In the case of an insured loss to a pair, set or part of a **valuable personal article** which consists of several parts when complete, **we** will pay the cost to restore the **valuable personal article** to its condition immediately prior to its loss.

If, following restoration, the **valuable personal article's** value is less than the market value immediately prior to the loss, **we** will, in addition, pay **you** the difference between the restored value and the market value.

Should the **valuable personal article** not be restored, **we** will pay the difference in the market value of the **valuable personal article** before and after the loss.

Should **you** agree to surrender the undamaged **valuable personal article** of the pair, set or part to **us**, **we** will pay **you** the full replacement cost of the pair, set or parts.

However, if the loss does not involve **jewellery**, **we** must first agree to accept the undamaged **valuable personal article**.

In no event will **we** pay more than the applicable limit of insurance indicated in the Schedule.

#### **EXCLUSIONS**

**We** do not cover:

1. **valuable personal articles:**
  - a. illegally acquired or kept;
  - b. lawfully seized or confiscated unless such property is destroyed to prevent the spread of fire;
  - c. used for profit unless **we** have agreed such use and indicated in the Schedule.
2. loss or damage caused by or resulting from:

- a. wear and tear, deterioration, rust or corrosion, extremes of temperatures, wet or dry rot, inherent defect or mechanical breakdown, smog or contamination;
  - b. vermin, rodents, birds or insects;
  - c. any criminal act or wilful negligence by **you**, but this exclusion does not apply to any other person or persons insured under this **policy** who has not committed and is not involved in such criminal act or wilful negligence.
3. **fine art;**
4. collections of stamps, coins, albums, including mounting devices, catalogues, showcases and other philatelic and numismatic property:
- a. against fading, creasing, denting, scratching, tearing, thinning, transfer of colours, dampness, extremes of temperatures, gradual depreciation or damage from handling;
  - b. while in the custody of transportation companies, or while being sent by mail unless sent by registered mail.

### **ADDITIONAL COVERAGE**

#### **Newly Acquired Articles**

If **you** acquire during the **period of insurance** any additional article of a type already scheduled under this endorsement, **we** will automatically cover this article for a period of thirty consecutive calendar days from the date of the acquisition but not exceeding the expiry date of the **policy** to which this endorsement is attached. **You** must report the newly acquired article to **us** within this same thirty calendar days and pay any additional premium **we** may require from the date **you** acquired such article.

Under this thirty day additional coverage, **we** will not pay more than 25% of the limit of insurance for the category of property being acquired, or CAD25,000, whichever is the lesser.

**We** also reserve the right not to continue the insurance of the newly acquired articles beyond the thirty consecutive calendar day period.

#### **Total Loss Premium Clause**

If, following the total loss of a scheduled article **you** acquire any article to replace that which was lost, **you** must advise **us** within thirty calendar days and pay any additional premium **we** may require. Any additional premium will be calculated from the date **you** acquired such property.

#### **Other Conditions that Apply**

Articles stated as being in a bank vault or bank safe deposit box must remain there. **You** must obtain **our** prior written consent in the event of **you** wishing to remove said articles.

If **you** fail to comply with this condition **we** may refuse to pay **your** claim.

All other terms and conditions of the **policy** to which this endorsement applies remain unchanged.

### *Fine Art Endorsement*

APPLICABLE ONLY IF THIS FORM NUMBER APPEARS IN THE DECLARATIONS PAGE OF THE POLICY

#### **K2 Agreement**

This endorsement is subject to the terms, conditions and exclusions of this **policy** and to the following additional terms, conditions and exclusions.

#### **COVERAGE**

In return for **your** payment of the applicable premium, as stated separately in the **declarations page**, **we** insure **your fine art**, individually listed in the Schedule of Articles Insured (the Schedule) agreed by **us**, whilst:

1. at the location of risk shown in the **declarations page**; or
2. anywhere within the territorial limits if indicated in the Schedule of Articles Insured;

against physical loss or physical damage, as insured by this **policy**, occurring during the **period of insurance**.

#### **Basis of Settlement**

**We** will pay as follows:

1. In the event of a total loss or damage, **we** will pay the limit of insurance specified for the item of **fine art**.
2. In the event of a partial loss or damage:
  - a) **we** will pay the cost to restore the item to its condition immediately prior to its loss or damage. If, following restoration, the item's value is less than the market value immediately prior to the loss, **we** will, in addition, pay **you** the difference between the restored value and the market value;
  - b) should the item not be restored, **we** will pay the difference in the market value of the item before and after the loss.

In no event will **we** pay more than the limit of insurance for the item of **fine art** indicated in the Schedule.

#### **Loss to a pair, set, or parts**

In the case of an insured loss to a pair, set or part of an item which consists of several parts when complete, **we** will pay the cost to restore the item to its condition immediately prior to its loss.

If, following restoration, the item's value is less than the market value immediately prior to the loss, **we** will, in addition, pay **you** the difference between the restored value and the market value.

Should the item not be restored, **we** will pay the difference in the market value of the item before and after the loss.

Should **you** agree to surrender the undamaged item of the pair, set or part to **us**, **we** will pay **you** the full replacement cost of the pair, set or parts.

In no event will **we** pay more than the applicable limit of insurance indicated in the Schedule.

## EXCLUSIONS

We do not cover **fine art**:

1. illegally acquired or kept;
2. lawfully seized or confiscated unless such property is destroyed to prevent the spread of fire.

We do not cover loss or damage caused by or resulting from:

3. breakage of fragile articles such as: art or stained glass windows, glassware, statuary, marble, and porcelains, unless caused by fire, theft or attempted theft, explosion, falling objects striking the exterior of a building, collapse of a building or part thereof, water, impact by aircraft or land vehicle, lightning, riot, smoke, vandalism or malicious acts, windstorm or hail, or by accident to land vehicle, watercraft or aircraft, or by rupture of a **plumbing**, heating or air conditioning system or household appliance;
4. wear and tear, deterioration, inherent defect or mechanical breakdown, rust or corrosion, extremes of temperatures, wet or dry rot, smog or contamination;
5. vermin, rodents, birds or insects;
6. any criminal act or wilful negligence by **you**, but this exclusion does not apply to any other person or persons insured under this **policy** who has not committed and is not involved in such criminal act or wilful negligence;
7. any process or work being performed on **your fine art** where the damage results from such process or work. This includes repairing, restoration or retouching.

## ADDITIONAL COVERAGES

### Newly Acquired items

If **you** acquire during the **period of insurance** any additional item of a type already scheduled under this endorsement, **we** will automatically cover these items for a period of thirty consecutive calendar days from the date of the acquisition but not exceeding the expiry date of the **policy** to which this endorsement is attached. **You** must report the newly acquired item to **us** within this same thirty calendar days and pay any additional premium **we** may require from the date **you** acquired such article(s).

Under this thirty day additional coverage, **we** will not pay more than 25% of the limit of insurance for the item being acquired or CAD50,000, whichever is the lesser.

**We** also reserve the right not to continue the insurance of the newly acquired item beyond the thirty calendar day period.

### Special Condition if Fine Art is moved

If **we** insure **your fine art** anywhere within the territorial limits indicated in the Schedule of Articles Insured and such items are being transported **you** must ensure that such **fine art** is adequately packed and secured, given the nature of the item and how it is transported.

If **you** fail to comply with this condition **we** may not pay **your** claim or any payment may be reduced.

### Total Loss Premium Clause

If, following the total loss of a scheduled article, **you** acquire any article to replace that which was lost, **you** must advise **us** within thirty calendar days and pay any additional premium **we** may require. Any additional premium will be calculated from the date **you** acquired such property.

*Fine Art Breakage Endorsement*

APPLICABLE ONLY IF THIS FORM NUMBER APPEARS IN THE DECLARATIONS PAGE OF THE POLICY

**K8 Agreement**

The fine arts breakage exclusion, item 3 of the K2 endorsement, is deleted in its entirety.

All other terms and conditions of the **policy** to which this endorsement applies remain unchanged.

*Earthquake and/or Volcanic Eruption Endorsement*

APPLICABLE ONLY IF THIS FORM NUMBER APPEARS IN THE DECLARATIONS PAGE OF THE POLICY

**EA Agreement**

This endorsement is subject to the terms, conditions and exclusions of this **policy** and to the following additional terms, conditions and exclusions.

In return for **your** payment of the premium as stated separately in the **declarations page** or included in the total premium **we** agree to add the following peril to the perils **you** are insured against.

**Additional Insured Peril**

**We** cover the property insured by this **policy** against physical loss or physical damage occurring during the **period of insurance** caused by earthquake, volcanic eruption or tsunami.

One or more earthquake shocks, volcanic eruptions or Tsunamis that occur within a consecutive 72 hour period shall be considered as a single earthquake, volcanic eruption or tsunami. Only damage occurring within the **period of insurance** shown in the **declarations page** will be covered.

**Percentage Deductible**

**We** will pay only for that portion of any physical loss or physical damage which exceeds the deductible shown in the **declarations page** up to the limit of insurance pertaining to this endorsement. The deductible, expressed as a percentage of the combined total of the limits of insurance for **your** dwelling building, detached buildings or structures and personal property, will apply to any loss covered under this endorsement. This earthquake and/or volcanic eruption deductible is not waived in the event the covered loss exceeds CAD50,000.

**Other Conditions that Apply**

All other terms and conditions of the **policy** to which this endorsement applies remain unchanged.



APPENDIX ONE

**The following must be attached to the whole of the Homeowners policy as applicable**

**ALBERTA:**

Statutory Conditions LSW1814  
Limitation of Actions LSW1845  
Additional Conditions LSW1844

**BRITISH COLUMBIA:**

Statutory Conditions LSW1815  
Limitation of Actions LSW1846  
Additional Conditions LSW1847

**MANITOBA**

Manitoba Statutory Conditions lsw1851

**QUEBEC:**

General Conditions LSW1194A (ENG)  
Conditions Generals LSW1194A-16 (FR)

**ALL JURISDICTIONS EXCEPT AB/BC/MA/QC:**

General Conditions LSW1848



*Excellence*

ASSURANCE  
HABITATION

LLOYD'S



LA PRÉSENTE POLICE RENFERME UNE CLAUSE QUI PEUT LIMITER LE MONTANT DE L'INDEMNITÉ  
PAYABLE

**INTRODUCTION**

En échange du paiement de la prime indiquée à la **page des déclarations**, **nous** acceptons de **vous** assurer, sous réserve des conditions et exclusions contenues dans cette **police** ou dans un avenant à celle-ci, contre les pertes ou dommages matériels subis par **vous** ou la responsabilité légale que **vous** encourez en cas d'accident intervenant pendant la **période d'assurance**.

Pour la rédaction de cette **police**, **nous** nous sommes appuyés sur les informations et déclarations que **vous nous** avez fournies.

L'assurance se rapporte SEULEMENT aux articles de cette **police** identifiés sur la **page des déclarations** comme inclus et pour lesquels un plafond d'assurance spécifique est indiqué. Il est important :

- de vérifier que les articles que **vous** avez demandés sont inclus;
- d'honorer **vos** obligations aux termes de chaque article et de l'assurance dans son ensemble.

**Notre** objectif est de veiller à ce que tous les aspects de **votre** assurance soient pris en compte rapidement, efficacement et de manière équitable. **Nous** nous engageons à **vous** fournir à tout moment un service de toute première qualité.

Pour toute question ou préoccupation que **vous** pourriez avoir concernant **votre police** ou le règlement d'un sinistre ou d'une demande d'indemnité, **vous** devez, en premier ressort, contacter **votre** courtier dont les coordonnées figurent sur la **page des déclarations**.

Cette police comporte quatre articles :

L'ARTICLE 1 décrit l'assurance de **vos** biens.

L'ARTICLE 2 décrit l'assurance de **votre** responsabilité légale à l'égard de tiers en cas de **lésion corporelle** ou de **dommage matériel**.

L'ARTICLE 3 décrit l'assurance disponible en cas de **lésion corporelle** subie par une personne employée par **vous** pour l'entretien de **votre** résidence.

L'ARTICLE 4 décrit l'assurance de carte de crédit, carte de débit et en cas de fraude.

## Sommaire

### **AA Assurance habitation – Excellence**

|   |   |
|---|---|
| Introduction                                    | 1 |
| Définitions générales                           | 4 |
| Conditions générales                            | 6 |
| Conditions applicables aux demandes d'indemnité | 8 |
| Exclusions générales                            | 9 |

#### **1 Article Un - Assurance de biens**

|   |    |
|---|----|
| Définitions supplémentaires                         | 11 |
| Plafonds d'assurance                                | 11 |
| Protection contre l'inflation                       | 11 |
| Franchise   | 11 |
| Couverture A - Logement                             | 12 |
| Couverture B - Immeubles ou structures non contigus | 12 |
| Couverture C - Effets personnels                    | 13 |
| Plafonds d'assurance spécifiques                    | 13 |
| Biens non couverts                                  | 15 |
| Couvertures additionnelles                          | 16 |
| Exclusions  | 17 |
| Extensions de couverture                            | 21 |
| Conditions  | 24 |
| Comment nous traitons votre demande d'indemnité     | 25 |

#### **2 Article Deux - Assurance responsabilité civile des particuliers**

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| Définitions supplémentaires | 27 |
| Couvertures                 | 29 |
| Exclusions                  | 33 |

#### **3 Article Trois - Dédommagement volontaire de vos employé(e)s domestiques**

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| Définitions supplémentaires | 35 |
| Couverture                  | 36 |
| Exclusions                  | 36 |
| Tableau des prestations     | 38 |

#### **4 Article Quatre - Couverture carte de crédit, carte de débit et fraude**

|                           |    |
|---------------------------|----|
| Définition supplémentaire | 40 |
| Couverture                | 40 |
| Exclusions                | 40 |

**Couvertures additionnelles facultatives**

NE S'APPLIQUE QUE SI LE NUMÉRO DE FORMULAIRE FIGURE SUR LA PAGE DES DÉCLARATIONS DE LA POLICE

Numéro de formulaire et avenant

|           |   |    |
|-----------|---|----|
| <b>KA</b> | Objets de valeur  | 42 |
| <b>K2</b> | Œuvres d'art  | 47 |
| <b>K8</b> | Bris d'œuvres d'art   | 50 |
| <b>EA</b> | Séisme et/ou éruption volcanique – Risque couvert additionnel | 51 |

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| <b>Annexe Un Conditions</b> | 52 |
|-----------------------------|----|

## DÉFINITIONS GÉNÉRALES

Dans cette **police**, les mots en caractères gras ont la signification qui leur est donnée ci-dessous ou figurant dans les articles auxquels ils s'appliquent.

|   |   |
|---|---|
| <b>Autorité civile</b>                      | Toute personne investie du pouvoir du Gouverneur général en conseil du Canada ou du Lieutenant-gouverneur en conseil d'une Province et/ou toute personne agissant avec le pouvoir conféré par toute législation fédérale, provinciale ou territoriale en matière de protection des personnes et des biens en cas d'urgence.   |
| <b>Virus informatique</b>                   | Un ensemble d'instructions ou de codes destructeurs, dommageables ou autrement non autorisés, comprenant un ensemble d'instructions ou de code, programmatiques ou autres, non autorisés, introduits dans une intention malveillante, qui se propagent au sein d'un système ou d'un réseau informatique de quelque nature que ce soit, et comprend un programme qui possède la capacité de se répliquer (programme d'« autoreproduction ») au sein d'autres programmes ou d'espaces d'un système d'exploitation, ou capable de transmettre des copies de ce programme, intégrales ou partielles, à d'autres réseaux informatiques.  |
| <b>Page des déclarations</b>                | Le document comportant <b>vos</b> nom, adresse et informations relatives à l'assurance.   |
| <b>Immeubles ou structures non contigus</b> | Toute structure permanente utilisée à des fins domestiques située dans le périmètre des <b>locaux résidentiels</b> et non rattachée au <b>logement</b> ; garages utilisés à des fins domestiques, ainsi que tous matériaux de construction et fournitures destinés à être utilisés pour ces immeubles non contigus.   |
| <b>Logement</b>                             | <p>La structure permanente utilisée à des fins d'occupation domestique dans le périmètre des <b>locaux résidentiels</b> dont <b>vous</b> êtes propriétaire ou légalement responsable, comprenant :</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. piscine(s) et équipement rattaché;</li><li>2. aménagements et verrières faisant partie de cette structure;</li><li>3. équipement extérieur installé de manière permanente;</li><li>4. clôtures, murs, portails, allées, chemins.</li></ol> <p>Les éléments suivants ne sont pas considérés comme un <b>logement</b> :</p> <ol style="list-style-type: none"><li>a. toute structure ou partie d'une structure utilisée pour une activité professionnelle exercée par <b>vous</b> ou pour <b>votre</b> compte;</li><li>b. terrain ou pièce d'eau.</li></ol> |
| <b>Œuvres d'art</b>                         | Peintures, gravures, photographies, tapisseries et autres œuvres d'art authentiques (telles que tapis de valeur, statues, marbres, bronzes, livres rares, argenterie ancienne, manuscrits, porcelaines, verres rares et bibelots) présentant un intérêt lié à leur rareté, leur valeur historique ou leurs qualités artistiques.  |

|  |   |
|--|---|
| <b>Bijoux</b>                            | Articles de parure personnelle contenant des métaux précieux, des bijoux, des pierres précieuses ou semi-précieuses.  |
| <b>Période d'assurance</b>               | La durée pendant laquelle cette <b>police</b> est en vigueur, comme indiqué à la <b>page des déclarations</b> et pour laquelle <b>vous</b> avez payé une prime, que <b>nous</b> avons acceptée.   |
| <b>Effets personnels</b>                 | Biens corporels et mobiliers dont <b>vous</b> êtes propriétaire ou dont <b>vous</b> assumez la responsabilité légale. Les <b>effets personnels</b> ne comprennent pas les intérêts ou droits de propriété et preuves de créance ou de titre de propriété.   |
| <b>Police</b>                            | Le présent document d'assurance, la <b>page des déclarations</b> et tout avenant émis par <b>nous</b> .   |
| <b>Plomberie</b>                         | Canalisations d'alimentation, de distribution et d'évacuation d'eau dans les <b>locaux résidentiels</b> , comprenant les appareils et équipements rattachés à ces canalisations, entre leurs points de raccordement à un réseau public ou privé.  |
| <b>Employé(e)(s) domestique(s)</b>       | Une personne employée par <b>vous</b> pour effectuer des tâches liées à l'entretien ou l'utilisation des <b>locaux résidentiels</b> . Cette définition comprend les personnes qui <b>vous</b> fournissent des services ou exécutent des tâches de nature ménagère ou domestique similaires. Elle ne comprend pas les personnes lorsqu'elles exécutent des tâches liées à <b>votre</b> activité professionnelle.   |
| <b>Locaux résidentiels</b>               | Les locaux indiqués à la <b>page des déclarations</b> et qui comprennent le <b>logement</b> , les <b>immeubles ou structures non contigus</b> et les espaces extérieurs, ou la partie de tout autre immeuble dans le périmètre de ces locaux que <b>vous</b> ou <b>votre (vos) employé(e)(s) domestique(s)</b> occupez à des fins d'habitation.   |
| <b>Nous / notre / nos</b>                | Les souscripteurs du Lloyd's de Londres qui ont une part dans cette assurance et dont les noms et proportions souscrites par eux peuvent être obtenus via <b>votre</b> courtier.  |
| <b>Vous / votre / vos / assuré(e)(s)</b> | La ou les personnes désignées comme l'assuré(e) à la <b>page des déclarations</b> comprenant leurs enfants, fiancé(e), conjoint(e)(s) ou partenaires vivant de manière permanente dans les <b>locaux résidentiels</b> . <b>Vous / votre / vos / assuré(e)(s)</b> ne comprend pas les locataires ou pensionnaires.<br><br>En outre, un(e) étudiant(e) inscrit(e) dans une école, un collège ou une université qu'il ou elle fréquente effectivement et qui dépend de l'assuré(e) pour son soutien et son entretien est également assuré(e), même s'il ou elle réside temporairement ailleurs que dans les <b>locaux résidentiels</b> . |



## CONDITIONS GÉNÉRALES

Les Conditions présentées en Annexe Un et les conditions qui suivent s'appliquent à cette **police** dans son ensemble, comprenant les Couvertures additionnelles et tout avenant.

Toute condition supplémentaire figure dans l'article auquel elle s'applique.

### Clause relative à la prime

**Nous** avons accepté de fournir cette assurance en échange de la prime que **vous** avez payée.

Lorsqu'une prime reste impayée au moment du règlement d'un sinistre relatif au bien assuré, **nous** pouvons la déduire du montant à payer aux termes de cette **police**.

Si **vous** mettez fin à cette assurance, **nous** restituerons toute prime payée par **vous** conformément aux Dispositions relatives à la résiliation énoncées dans les Conditions visées en Annexe Un, à condition que **vous** n'ayez pas effectué de demande d'indemnité.

### Assuré(e)(s) distinct(e)(s)

Chaque personne est un(e) **assuré(e)** distinct(e), sans que cela ne relève le plafond d'assurance indiqué à la **page des déclarations**.

### Libéralisation de la couverture

Si, pendant que **votre police** est en vigueur, **nous** révisons cette **police** de sorte que les couvertures sont élargies sans prime additionnelle, les couvertures élargies s'appliqueront également à **votre police**.

### Cession

La cession de cette assurance à des tiers ne prend effet qu'après que **nous** aurons donné **notre** consentement par écrit.

### Subrogation

**Nous** pouvons instituer une procédure en **votre** nom afin de recouvrer, pour **notre** profit, le montant de tout paiement que **nous** avons effectué dans le cadre de cette assurance. **Vous** êtes dans l'obligation de **nous** fournir toute l'assistance dont **nous** pouvons raisonnablement avoir besoin à cet effet.

### Avis important

En cas de conflit entre toute condition de cette **police** avec toute disposition légale locale ou provinciale, cette **police** est modifiée de manière à être conforme à la loi applicable.

### Service de poursuite (action contre l'assuré(e))

Dans toute action en exécution de **nos** obligations, **nous** pouvons être désignés ou nommés comme « Souscripteurs de Lloyd's », cette désignation **nous** liant alors comme si chacun d'entre **nous** avait été nommé individuellement comme défendeur. La signification de telles procédures peut être valablement faite au fondé de pouvoir au Canada pour les Souscripteurs de Lloyd's, dont l'adresse pour telle signification est le 1155, rue Metcalfe, bureau 2220, Montréal (Québec) H3B 2V6.

### Loi et compétence

Sauf accord exprès contraire, cette assurance est régie par les lois de la Province ou du Territoire où se situent **vos locaux résidentiels** et par les lois applicables du Canada. En cas de litige, celui-ci sera exclusivement porté devant les cours de la Province ou du Territoire où se situent **vos locaux résidentiels**.

## CONDITIONS APPLICABLES AUX DEMANDES D'INDEMNITÉ

Les conditions suivantes s'appliquent à cette **police** dans son ensemble ainsi qu'à toute couverture additionnelle facultative et tout avenant associé.

Toute condition supplémentaire figure dans l'article auquel elle s'applique.

### Vos obligations

En cas de demande d'indemnité effective ou potentielle aux termes de cette **police**, **vous** avez l'obligation de :

1. **nous** informer dès que possible et fournir par écrit des détails de l'incident sous trente jours civils, ainsi que de fournir toute autre information que **nous** pourrions demander;
2. informer la police dès que possible après des actes malveillants, des troubles violents, émeutes ou un mouvement populaire, un vol ou une tentative de vol;
3. **nous** transmettre dès que possible, si une action en responsabilité est formulée contre **vous**, toute mise en demeure, tout avis, toute lettre, toute demande d'indemnité, tout acte ou tout autre document juridique que **vous** recevez;
4. ne pas faire d'aveu de responsabilité ni offrir ou convenir de régler à l'amiable toute demande d'indemnité ni interférer dans tout règlement amiable ou procédure judiciaire sans **notre** consentement écrit;
5. coopérer avec **nous** dans le cadre de l'enquête ou de la défense de la demande d'indemnité ou de l'action en justice; et
6. **nous** assister, si **nous** en faisons la demande, pour obtenir l'exécution de tout droit contre toute personne ou organisation dont la responsabilité pourrait être engagée à **votre** égard en raison d'une lésion corporelle ou de dommages auxquels cette assurance peut s'appliquer.

Si **vous** ne respectez pas toute condition précitée, **nous** pouvons réduire le montant de **votre** demande d'indemnité ou refuser de la régler.

### Comment nous traitons votre demande d'indemnité :

1. Défense des demandes d'indemnité

**Nous** pouvons

- a. assumer la pleine responsabilité de la conduite, de la défense ou du règlement de toute demande d'indemnité en **votre** nom;
- b. prendre toute mesure que **nous** jugeons nécessaire pour obtenir l'application de **vos** droits ou de **nos** droits aux termes de cette **police**.

2. Autre assurance

L'assurance fournie par cette **police** prévaut sur toute autre assurance valide, sauf assurance souscrite expressément en complément de **nos** plafonds d'assurance dans cette **police**.

## EXCLUSIONS GÉNÉRALES

Les exclusions suivantes s'appliquent à cette **police** dans son ensemble, ainsi qu'à toute couverture additionnelle facultative et tout avenant.

Toute exclusion supplémentaire figure dans l'article auquel elle s'applique.

1. **Nous** ne couvrons pas les pertes, dommages, frais, dépenses ou engagements de responsabilité causés exclusivement ou en partie par, résultant de ou survenant directement ou indirectement par suite ou en lien avec les événements suivants, indépendamment de toute autre cause ou de tout événement concourant ou aggravant contribuant simultanément ou ultérieurement à une perte, un dommage, des frais, des dépenses ou l'engagement de la responsabilité :

- a. guerre, invasion, acte d'ennemis étrangers, hostilités (que la guerre soit déclarée ou non), guerre civile, rébellion, révolution, insurrection ou pouvoir militaire;
- b. confiscation, nationalisation, réquisition ou destruction ou dommages aux biens infligés par ou sur ordre de tout gouvernement ou pouvoir public ou local;
- c. acte de terrorisme.

On entend par acte de terrorisme tout acte, y compris, sans caractère limitatif, usage de la force ou de la violence et/ou menace d'un tel usage, de toute personne ou tout groupe de personnes, agissant seul(e), pour le compte de ou en lien avec toute organisation ou tout gouvernement, commis à des fins politiques, religieuses, idéologiques ou similaires, y compris l'intention d'influencer tout gouvernement et/ou d'inspirer la peur au public ou à toute partie du public;

- d. toute réaction nucléaire, radiation nucléaire ou contamination radioactive, quelle que puisse être la cause de cette réaction nucléaire, radiation nucléaire ou contamination radioactive;
- e.
  - i) tout **virus informatique** ou canular relatif à un **virus informatique**;
  - ii) l'utilisation délibérée ou accidentelle de toute application, tout logiciel ou tout programme ou canular relatif à une telle utilisation;
  - iii) l'incapacité à utiliser toute application, tout logiciel ou tout programme;
  - iv) l'effacement, la perte, l'endommagement ou la corruption de données électroniques (fichiers ou images, par exemple), où qu'elles soient stockées;
  - v) l'échec de tout équipement à reconnaître correctement la date ou le changement de date;

Toutefois, en cas d'incendie ou d'explosion survenant par suite des événements cités en i), ii) ou iii) ci-dessus, **nous** assurerons toujours la couverture des dommages qui en résulteraient.

- f. le déversement, l'écoulement, l'émission, la dispersion, la diffusion, l'infiltration, la fuite, la migration, la décharge ou l'échappement, réels ou allégués, de polluants, ni le coût ou les frais de tout nettoyage qui en résulterait.

On entend par polluants tout irritant ou contaminant solide, liquide, gazeux ou thermique, comprenant fumée, vapeur, suie, émanation, acide, alcalis, produits chimiques et déchet.

L'échappement soudain et accidentel de carburant contenu dans une citerne fixe, un dispositif ou des canalisations utilisés pour chauffer le **logement** ne sera pas considéré comme un polluant au sens de cette définition.

**Nous** ne couvrons toutefois pas :

- i) les pertes, dommages, frais, dépenses ou responsabilités liés à des polluants émanant d'une citerne enterrée. Les citernes installées dans le sous-sol du **logement** sont considérées comme au-dessus du sol;
- ii) les pertes, dommages, frais, dépenses ou responsabilités résultant d'une fuite ou d'une infiltration progressive de polluants.

**Nous** ne couvrons pas les pertes ou dommages causés délibérément par **vous** ou tout membre permanent des **locaux résidentiels**.

## ARTICLE UN - ASSURANCE DE BIENS

Veillez **vous** reporter à **votre page des déclarations** pour savoir si le **logement**, les **immeubles ou structures non contigus** et les **effets personnels** sont couverts.

Les conditions générales s'appliquent toutes à cet article. **Nous** avons toutefois ajouté des définitions et conditions supplémentaires à cet article.

### Définitions supplémentaires

**Valeur réelle** Le coût de remplacement diminué d'un montant approprié tenant compte de la dépréciation ou de l'obsolescence. Pour déterminer la dépréciation, l'état immédiatement avant la perte ou le dommage matériel, la valeur de revente et la durée de vie normale prévue seront pris en considération.

**Inoccupé/Inoccupation** Le **logement** n'a pas été habité pendant trente jours consécutifs.

**Vacant/vacance** Le **logement** n'est pas suffisamment meublé pour être habité normalement ou ses occupants ont déménagé sans intention d'y revenir. Un **logement** nouvellement construit est vacant après son achèvement et jusqu'à ce que les occupants emménagent.

### Plafonds d'assurance

Pour chaque incident de perte, **nous** payerons un montant limité au plafond d'assurance applicable indiqué à la **page des déclarations** en cas de perte ou de dommage matériel couvert par cet article subi par le **logement**, les **immeubles ou structures non contigus** ou les **effets personnels**. **Nous** payerons aussi, dans la limite du plafond d'assurance applicable indiqué à la **page des déclarations**, les Frais additionnels de subsistance tels que couverts dans la partie Couvertures additionnelles de cet article.

### Protection contre l'inflation

Les plafonds d'assurance applicables à cet article, comme indiqué à la page des déclarations, seront relevés automatiquement (s'il y a lieu) de montants exclusivement attribuables à l'inflation comme présenté dans l'Indice des prix à la consommation (IPC) canadien depuis la plus récente des trois dates suivantes :

1. la date d'effet de cette **police**;
2. la dernière date de renouvellement de cette **police**;
3. la date de la dernière modification des plafonds d'assurance.

## Franchise

Pour chaque incident de perte, **nous** payerons pour la partie de toute perte ou de tout dommage matériel dépassant le montant de la franchise indiqué à la **page des déclarations** dans la limite du plafond d'assurance indiqué à la **page des déclarations**. La franchise ne s'applique pas aux sinistres couverts dont le montant est égal ou supérieur à CAD 50 000.

Si **vo**tre logement est **vacant** lorsque survient un sinistre couvert, une franchise de 5 % au moins du plafond de l'assurance couvrant **vo**tre logement s'appliquera, à moins que **nous** ne **vo**us informions de dispositions différentes. Cette franchise pour **vacance** n'est en aucun cas inférieure à la franchise indiquée à la **page des déclarations** et n'est pas supprimée si le montant du sinistre couvert dépasse CAD 50 000.

## COUVERTURES

### Couverture A - Logement

**Nous** couvrons le **logement**, comprenant les matériaux et fournitures situés dans le périmètre des **locaux résidentiels** ou au voisinage immédiat de ceux-ci et destinés à être utilisés pour la construction, la modification ou la réparation du **logement**, à concurrence du plafond d'assurance du **logement** indiqué à la **page des déclarations**, contre les pertes ou dommages matériels survenant au cours de la **période d'assurance**, à condition que la perte ou le dommage matériel en question ne soit pas exclu(e) aux termes de cet article ou des Exclusions générales.

**Nous** couvrirons aussi :

1. les arbres, plantes, buissons et pelouses dans le périmètre des **locaux résidentiels** contre toute perte ou tout dommage matériel causé par le feu, la foudre, une explosion, un vol ou une tentative de vol, le vandalisme, des actes malveillants, des troubles civils, une émeute ou l'impact d'un véhicule terrestre, nautique ou aérien. Pour ces pertes ou dommages matériels, **nous** payerons au plus 5 % du plafond d'assurance du **logement**. Cependant, le maximum que **nous** payerons par arbre, plante ou buisson est de CAD 1 500.
2. à concurrence du plafond d'assurance applicable au **logement** indiqué à la **page des déclarations**, les équipements ou aménagements de l'immeuble retirés des **locaux résidentiels** pour réparation ou stockage, contre les pertes ou dommages matériels couverts par cet article.

### Couverture B - Immeubles ou structures non contigus

**Nous** couvrons **vo**s immeubles ou structures non contigus à concurrence du plafond d'assurance applicable aux **immeubles ou structures non contigus** indiqué à la **page des déclarations** contre les pertes ou dommages matériels survenant pendant la **période d'assurance**, à condition que la perte ou le dommage matériel concerné ne soit pas exclu aux termes de cet article ou des Exclusions générales.

**Nous** couvrons aussi tous matériaux de construction et fournitures situés dans le périmètre des **locaux résidentiels** ou au voisinage immédiat de ceux-ci et destinés à être utilisés sur ces **immeubles ou structures non contigus**.



Même si **vous** avez plus d'un **immeuble ou d'une structure non contigu(e)** dans le périmètre de vos **locaux résidentiels**, **nous** ne payerons pas plus que le plafond d'assurance indiqué à la **page des déclarations** applicable aux **immeubles ou structures non contigus**.

### Couverture C - Effets personnels

**Nous** couvrons vos **effets personnels**, y compris les **effets personnels** de tiers confiés à votre garde ou en votre possession, à concurrence du plafond d'assurance applicable aux **effets personnels** indiqué à la **page des déclarations** contre les pertes ou dommages matériels survenant partout dans le monde pendant la **période d'assurance**, à condition que la perte ou le dommage matériel concerné ne soit pas exclu aux termes de cet article ou des Exclusions générales.

Si ces **effets personnels** sont situés dans une résidence dont **vous** êtes propriétaire ou que **vous** utilisez et qui n'est pas assurée aux termes de cette **police**, **nous** ne payerons pas plus de 20 % du plafond applicable aux **effets personnels**. Cette limite de 20 % ne s'applique pas à **vos effets personnels** se trouvant dans une résidence principale nouvellement acquise au Canada pendant la période de soixante jours après que **vous** avez commencé à y déménager des effets. Au-delà de ces soixante jours, la limite de 20 % s'applique jusqu'à ce que **vous** assuriez ce nouveau bien chez **nous**. **Nous** ne fournissons toutefois pas de couverture au-delà de la résiliation de cette assurance.

Nous couvrons les **effets personnels** d'un(e) étudiant(e) **assuré(e)** pendant que ces **effets personnels** se trouvent temporairement dans une résidence non assurée par cette **police**.

**Nous** couvrirons aussi les **effets personnels** d'un(e) **employé(e) domestique** tant que ces effets se trouvent dans une de vos résidences ou avec l'**employé(e) domestique** en déplacement pour **votre** compte.

**Nous** ne payerons pas plus que le plafond d'assurance indiqué à la **page des déclarations** applicable aux **effets personnels**.

### Plafonds d'assurance spécifiques

Les catégories d'**effets personnels** suivantes sont soumises aux plafonds d'assurance spécifiques indiqués ci-dessous. Il s'agit des plafonds totaux pour l'ensemble des **effets personnels** inclus dans chaque catégorie.

Ces plafonds ne relèvent pas le plafond d'assurance indiqué à la **page des déclarations** comme applicable aux **effets personnels**.

Le maximum que **nous** payerons par sinistre est de :

CAD 15 000 pour les pièces de monnaie, billets de banque et lingots;

CAD 15 000 pour les titres (ce plafond ne s'applique pas quand ces effets sont situés dans la salle forte d'une banque ou dans un coffre de banque);

CAD 250 000 pour les **œuvres d'art**, mais en aucun cas plus de CAD 50 000 par objet;

Hiscox Excellence novembre 2019

CAD 10 000 pour les véhicules nautiques, comprenant équipement, aménagements et moteurs hors-bord;

CAD 20 000 pour les logiciels informatiques et informations stockées en mémoire ou sur des supports;

CAD 5 000 pour les animaux, oiseaux ou poissons.

Dans le cas d'**effets personnels** perdus, volés ou égarés cependant, le montant maximum que **nous** payerons par sinistre est de :

CAD 10 000 pour les collections de pièces de monnaie, comprenant les biens numismatiques (ce plafond ne s'applique pas quand ces effets sont situés dans la salle forte d'une banque ou dans un coffre de banque);

CAD 10 000 pour les collections de timbres, comprenant les biens philatéliques (ce plafond ne s'applique pas quand ces effets sont situés dans la salle forte d'une banque ou dans un coffre de banque);

CAD 10 000 pour les vêtements en fourrure et garnis de fourrure;

CAD 25 000 pour les **bijoux**, montres, pierres précieuses et semi-précieuses;

CAD 100 000 pour les articles d'arts de la table en argent, plaqué argent, or, plaqué or et étain;

CAD 25 000 pour les collections de vins, mais en aucun cas plus de CAD 1 000 par bouteille.

## BIENS NON COUVERTS

**Nous** ne couvrons pas :

1. les biens acquis ou conservés illégalement;
2. les biens saisis ou confisqués légalement, à moins que ces biens ne soient détruits pour empêcher la propagation d'un incendie;
3. les aéronefs et pièces d'aéronefs;
4. les véhicules à moteur et remorques, comprenant leurs aménagements et équipements, à l'exclusion des :
  - a. fauteuils roulants motorisés, voiturettes de golf motorisées, chariots télécommandés, trottinettes ou bicyclettes à assistance électrique, Segway, véhicules nautiques, matériel tracté, tondeuses à gazon motorisées, autres équipements de jardinage et souffleuses à neige;
  - b. véhicules utilisés pour l'entretien de **résidences** et ne bénéficiant pas d'une autorisation d'utilisation sur route;
5. les immeubles ou structures utilisés à des fins commerciales ou agricoles, à moins que cette utilisation ne soit indiquée à la **page des déclarations**;
6. les arbres, plantes, buissons ou pelouses cultivés à des fins commerciales;
7. les **effets personnels** de locataires ou de pensionnaires sans lien de parenté avec **vous**;
8. les effets liés à une activité professionnelle à moins qu'ils ne soient conservés dans les **locaux résidentiels**. Le montant maximum que **nous** payerons au cours de la période d'assurance est limité à CAD 25 000.

Si toutefois des biens commerciaux, marchandises et équipements sont utilisés par **vous** dans le cadre d'une activité professionnelle accessoire constituant une profession parallèle respectant les lois municipales, provinciales et fédérales, exercée à partir de **vos locaux résidentiels**, dans ce cas **nous** payerons jusqu'à CAD 25 000 pour un sinistre couvert subi par ces biens commerciaux, marchandises et équipements, y compris les données commerciales stockées sur **votre** ordinateur. Cette couverture s'applique dans **vos locaux résidentiels** et hors de ceux-ci.

## COUVERTURES ADDITIONNELLES

Les couvertures additionnelles suivantes ne s'appliquent que si un plafond d'assurance est indiqué à la **page des déclarations**.

### Frais additionnels de subsistance

Si un sinistre couvert dans cet article rend une partie du **logement** inhabitable, **nous** payerons, à concurrence du plafond d'assurance applicable aux frais additionnels de subsistance indiqué à la **page des déclarations**, toute augmentation nécessaire et raisonnable des frais de subsistance, y compris les frais de déménagement, si nécessaire, engagés par **vous** pour que **votre** foyer puisse maintenir son niveau de vie normal.

Tout paiement pour sinistre ou augmentation du coût de la vie tel que décrit plus haut est effectué pour la période la plus courte requise pour réparer ou remplacer le **logement** ou, si **vous** déménagez définitivement, pour permettre **votre** installation ailleurs.

La période couverte n'est pas limitée par l'expiration de cette **police**.

Cette couverture n'est assortie d'aucune franchise.

### Frais additionnels de subsistance - Évacuation en masse

**Nous** payerons, à concurrence du plafond d'assurance applicable aux frais additionnels de subsistance indiqué à la **page des déclarations**, l'augmentation nécessaire et raisonnable des frais de subsistance encourue par vous pendant que l'accès à **votre logement** est interdit sur ordre d'une **autorité civile**, mais seulement lorsque cet ordre est donné dans le cadre d'une évacuation en masse en raison de dommages matériels assurés par cette **police**.

**Vous** êtes couvert(e) pour une période ne dépassant pas trente jours consécutifs à partir de la date de l'ordre d'évacuation en masse.

La période couverte n'est pas limitée par l'expiration de cette **police**.

Cette couverture n'est assortie d'aucune franchise.

### Valeur locative

Si un sinistre couvert dans cet article rend une partie du **logement** inhabitable, **nous** payerons, à concurrence du plafond d'assurance applicable aux frais additionnels de subsistance indiqué à la **page des déclarations**, la juste valeur locative de la partie des **logements** loués ou détenus par **vous** en vue de leur location. Ce paiement n'inclut toutefois pas les dépenses qui ne continuent pas pendant toute la période d'inhabitabilité du **logement**.

Pour déterminer la valeur locative, il doit être tenu compte de l'expérience locative de cette partie des **locaux résidentiels** avant la date de la perte ou du dommage matériel et de l'expérience probable si le sinistre n'était pas survenu.

Tout paiement pour sinistre ou augmentation du coût de la vie tel que décrit plus haut est effectué pour la période la plus courte requise pour réparer ou remplacer le **logement** ou, si **vous** déménagez définitivement, pour permettre **votre** installation ailleurs.

La période couverte n'est pas limitée par l'expiration de cette **police**.

**Nous** ne couvrons pas les pertes ou dépenses dues à l'annulation d'un bail ou d'un contrat.

### **Perte de revenus**

Si un sinistre couvert dans cet article rend une partie du **logement** inhabitable, **nous** payerons un montant au titre de la perte de salaire ou de traitement de la personne ou du conjoint de la personne identifiée à la **page des déclarations**, dans la limite de CAD 200 par semaine. Tout paiement pour perte de revenus est effectué pour la période la plus courte requise pour réparer ou remplacer le **logement** ou, si **vous** déménagez définitivement, pour permettre **votre** installation ailleurs.

### **Locaux voisins**

Si l'utilisation du **logement** est interdite par une **autorité civile** en raison de dommages matériels assurés par cette **police** subis par des locaux voisins, **nous** payerons, dans la limite du plafond d'assurance applicable aux frais additionnels de subsistance indiqué à la **page des déclarations**, toute augmentation nécessaire et raisonnable des frais de subsistance. Tout paiement que **nous** effectuons pour perte d'usage est limité à une période de deux semaines consécutives pendant lesquelles **vous** êtes empêché(e) d'utiliser le **logement**.

La période couverte n'est pas limitée par l'expiration de cette **police**.

## **EXCLUSIONS**

Les exclusions supplémentaires suivantes s'appliquent à cet article dans son ensemble, ainsi qu'à toute couverture additionnelle facultative et tout avenant associé.

A. **Nous** ne couvrons pas les pertes, dommages, frais ou dépenses causés exclusivement ou en partie par, résultant de ou survenant directement ou indirectement par suite ou en lien avec les événements suivants, indépendamment de toute autre cause ou de tout événement concurrent ou aggravant, qui contribue simultanément ou ultérieurement à une perte, un dommage, des frais ou des dépenses :

1. séisme, tsunami;

2. éruption volcanique, flot de lave, cendres volcaniques, poussière volcanique ou ondes de choc créées par l'explosion volcanique;
3. ondes de choc terrestres ou secousses avant, pendant ou après un séisme ou une éruption volcanique;
4. avalanche, glissement de terrain, affaissement minier, coulée de boue, affaissement, élévation, déplacement de terrain ou tout autre mouvement de terrain.

Cette exclusion ne s'applique toutefois pas aux pertes ou dommages matériels qui en résultent causés par un incendie, une explosion, le vol ou un bris de glace;

**B. Nous ne couvrons pas les pertes ou dommages :**

1. causés par tout acte criminel ou négligence délibérée d'un(e) **assuré(e)**, cette exclusion ne s'appliquant toutefois pas à tout autre **assuré(e)** qui n'a pas commis cet acte criminel ou cette négligence délibérée et n'est pas impliqué(e) dans ceux-ci;
2. causés par l'usure normale, la détérioration, un défaut intrinsèque ou une panne mécanique, la rouille ou la corrosion, des températures extrêmes, de la pourriture humide ou sèche, un brouillard de pollution ou une contamination;
3. causés par la fumée dégagée par des activités industrielles ou agricoles;
4. causés par le tassement, l'expansion, la contraction, le déplacement, le gonflement, le gauchissement ou la fissuration de l'immeuble ou de structures; cependant, **nous** couvrons les dommages aux vitres de l'immeuble qui en résultent;
5. causés par la vermine, les rongeurs, les oiseaux ou les insectes;
6. causés par des actes de vandalisme ou malveillants ou par un bris de glace intervenant pendant que **votre logement** est en construction ou **vacant**, indépendamment de toute permission accordée ailleurs dans cette **police**;
7. causés par une inondation, des eaux de surface, des embruns, des vagues, un raz de marée, des objets flottants ou de la glace, le tout qu'ils soient suscités par le vent ou non. Cette exclusion ne s'applique toutefois pas aux pertes ou dommages matériels qui sont :
  - a. causés par un incendie, une explosion ou un vol;
  - b. causés par une fuite d'eau provenant d'une canalisation publique, d'une piscine ou d'un équipement attaché à cette piscine;
  - c. causés à des **effets personnels** en transit;

8. causés par des infiltrations continues ou répétées d'eau ou de vapeur provenant de l'intérieur d'un système de **plomberie**, de chauffage ou de climatisation, d'un système d'extincteurs automatiques, d'un lit d'eau, d'un aquarium ou d'un appareil ménager;
9. causés par une infiltration ou une fuite d'eau sous la surface du sol, y compris au travers de trottoirs, allées privées, fondations, murs, sous-sol ou autres étages ou au travers de portes, fenêtres ou autres ouvertures, à moins que la perte ou le dommage matériel n'ait résulté de la sortie d'eau d'une canalisation publique, d'une piscine ou d'un équipement rattaché à cette piscine;
10. causés par le gel, le dégel, la pression ou le poids de l'eau, poussés par le vent ou non, sur toute clôture, trottoir, patio, piscine et équipement rattaché à cette piscine, fondation, mur de retenue, cloison, jetée, quai, appontement ou pont;
11. Causés par le gel d'un système de **plomberie**, de chauffage, d'extincteurs automatiques ou de refroidissement ou un appareil ménager utilisant ou contenant de l'eau pendant que **vos locaux résidentiels** :
  - a. sont **vacants** (même si une permission de **vacance** a été donnée par **nous**);
  - b. sont en construction; ou
  - c. sont **inoccupés**;

à moins que :

  - i) **vous** n'avez fermé l'alimentation d'eau, purgé le système et vidé les appareils de toute eau; ou
  - ii) **vous** ne maintenez le chauffage à une température de dix degrés centigrades/cinquante degrés Fahrenheit au moins dans l'ensemble du ou des **logements** et que vous n'avez pris des dispositions pour vous assurer que cette température est maintenue à tout moment où le ou les **logements** sont **inoccupés**.
12. causés par le gel d'un système de **plomberie**, de chauffage, d'extincteurs automatiques ou de refroidissement ou d'un appareil ménager utilisant ou contenant de l'eau qui ne se trouve pas dans un immeuble dans lequel le chauffage est maintenu pendant la saison de chauffage;
13. en raison du bris d'objets fragiles tels que verrerie d'art, fenêtres vitrées, verrerie, statues, marbre, bibelots et porcelaines, à moins qu'il ne soit causé par un incendie, un vol ou une tentative de vol, une explosion, la chute d'objets frappant l'extérieur d'un immeuble, l'effondrement d'un immeuble ou d'une partie de celui-ci, l'eau, l'impact d'un aéronef ou d'un véhicule terrestre, la foudre, une émeute, un acte de vandalisme ou de malveillance, une tempête de vent ou la grêle, ou par un accident d'un véhicule terrestre, aquatique ou aérien, ou par la rupture d'un système de **plomberie**, de chauffage ou de climatisation ou d'un appareil ménager.

Les objets fragiles ne comprennent pas les **bijoux**, montres, bronzes, appareils photo ou lentilles photographiques.

14. à des **effets personnels** (à l'exception des **bijoux**, montres et fourrures) en cours de traitement ou subissant une intervention, lorsque le dommage résulte de ce traitement ou de cette intervention. Cette exclusion ne s'applique toutefois pas aux pertes ou dommages matériels affectant d'autres biens assurés aux termes de cette **police**;
15. causés par une conception ou une exécution défectueuse ou par l'utilisation de matériaux défectueux;
16. causés par une erreur de programmation informatique ou une instruction inexacte donnée à un ordinateur;
17. à tout animal, oiseau ou poisson causés par le vol, la disparition ou l'impact d'un aéronef ou d'un véhicule terrestre ou le décès dû à la maladie ou à des causes naturelles.



## EXTENSIONS DE COUVERTURE

L'extension de couverture suivante est fournie en plus des plafonds d'assurance indiqués à la **page des déclarations** :

1. Frais de déménagement et de mise en sécurité

**Nous vous** rembourserons les dépenses raisonnables engagées par **vous** pour protéger **vos** biens de dommages supplémentaires après l'intervention d'un risque qui n'est pas par ailleurs exclu par cette **police**, ou pour déménager des biens de **vos locaux résidentiels** lorsqu'ils sont mis en danger par un risque qui n'est pas par ailleurs exclu par cette **police**.

Les biens qui ont été déménagés des **locaux résidentiels** sont couverts contre les pertes dommages matériels résultant d'un risque contre lequel **vous** êtes assuré(e) pendant qu'ils se trouvent dans le lieu vers lequel ces biens ont été déménagés pendant une période de quatre-vingt-dix jours civils, mais sans dépasser la date d'expiration de cette **police**.

Aucune franchise n'est appliquée à tout paiement effectué par **nous** au titre de cette extension de couverture.

2. Reconstruction conforme au Code

**Nous** payerons le coût additionnel de démolition, construction ou réparation nécessaire pour se conformer à toute loi réglant la démolition, la réparation ou la construction d'immeubles après des dommages matériels couverts par cette **police**. **Nous** ne fournirons cette couverture que si **vos** biens sont effectivement réparés, reconstruits ou remplacés sur le même emplacement. **Nous** ne payerons toutefois pas plus que le montant minimum requis pour être en conformité avec toute loi.

3. Évacuation de débris

**Nous** payerons les frais raisonnables engagés par **vous** pour l'évacuation de débris suite à une perte ou un dommage matériel couvert par cette **police**.

4. Excavation et stabilisation des sols

**Nous** payerons jusqu'à 10 % du montant d'un sinistre couvert subi par le **logement** ou d'autres **immeubles ou structures non contigus** pour l'excavation, le remplacement ou la stabilisation des sols sous ou autour de ces immeubles ou structures rendus nécessaires par suite d'un sinistre couvert.

5. Détérioration d'aliments

**Nous** payerons jusqu'à CAD 5 000 pour les pertes ou dommages matériels causés à des aliments alors qu'ils sont contenus dans un congélateur situé dans les **locaux résidentiels** du fait d'une panne mécanique du congélateur ou d'une coupure de courant.

Dans cette limite, **nous** rembourserons tous frais raisonnables engagés par **vous** pour réduire ou éviter un sinistre.

Aucune franchise n'est appliquée à tout paiement effectué par **nous** au titre de cette extension de couverture.

6. Frais des services d'incendie

Si un service d'incendie **vous** facture une intervention de sauvetage ou de protection de **vos** biens contre une perte ou un dommage matériel couvert par cette **police**, **nous vous** rembourserons ces frais.

Aucune franchise n'est appliquée à tout paiement effectué par **nous** au titre de cette extension de couverture.

7. Remplacement de serrure

**Nous** payerons jusqu'à CAD 20 000, pour remplacer les serrures de **vos locaux résidentiels** en cas de vol de **vos clés** pendant la **période d'assurance**.

Aucune franchise n'est appliquée à tout paiement effectué par **nous** au titre de cette extension de couverture.

8. Soins en établissement

Si **votre police** assure **votre** résidence principale, **nous** couvrirons également les biens ménagers, vêtements et effets personnels de **vos** parents ou grands-parents pendant leur séjour dans la maison de repos ou de retraite où ils résident contre les pertes ou dommages matériels couverts par cette **police** qui surviennent pendant la **période d'assurance**.

Le maximum que **nous** payerons par sinistre est de CAD 25 000.

**Nous** ne couvrons pas les pièces de monnaie, billets de banque, titres ou lingots.

9. Couverture de récompense

Sous réserve de **notre** consentement préalable, **nous** payerons jusqu'à CAD 1 000 pour chacun des événements suivants, à condition que ces frais ou dépenses résultent directement de la perte ou du dommage matériel assuré :

- a. le coût de la publicité pour la récupération d'**effets personnels** perdus;
- b. une récompense à toute personne physique ou organisation autre qu'une personne **assurée** ou les services de police dans l'exercice de leurs fonctions :
  - i) qui a un rôle déterminant dans la restitution du bien perdu; ou

- ii) pour des informations menant à l'arrestation et la condamnation de toute personne ayant commis tout acte illégal ayant pour résultat une perte ou un dommage matériel couvert subi par le bien assuré.

Aucune franchise n'est appliquée à tout paiement effectué par **nous** au titre de cette extension de couverture.

**Nous** fournirons aussi la couverture additionnelle suivante, dans la limite du plafond d'assurance indiqué à la **page des déclarations** :

1. Démolition

**Nous** remplacerons ou réparerons toutes parties de l'immeuble ou des locaux assurés qui doivent nécessairement être déposées ou démolies avant que des réparations puissent être effectuées sur un système de **plomberie**, de chauffage, de climatisation ou d'extincteurs automatiques, un appareil ménager, un aquarium ou un lit d'eau ayant causé un dommage matériel assuré. Cette couverture additionnelle ne s'applique toutefois pas à une piscine extérieure ou un équipement rattaché à cette piscine, aux canalisations d'eau publiques transportant de l'eau potable ou aux égouts publics.

2. Sinistre causé par un changement de température

**Nous** couvrirons les pertes ou dommages matériels subis par des **effets personnels** causés par un changement de température résultant directement d'un dommage matériel couvert par cette **police** affectant le **logement** ou toute autre structure assurée aux termes de cette **police**.

## CONDITIONS

### Lorsque survient le sinistre

Cette assurance ne s'applique qu'aux pertes ou dommages matériels survenant pendant la **période d'assurance**.

### Vacance

**Vous** êtes dans l'obligation de **nous** informer si le **logement** est, ou présente une probabilité d'être, **vacant**. **Nous** pourrions alors modifier les modalités et conditions de cette assurance.

Si **vous** manquez au respect de cette condition, **nous** pourrions ne pas régler **votre** demande d'indemnité ou son paiement pourra être réduit.

### Occupation des locaux

Toute utilisation des **locaux résidentiels** autrement que pour une habitation normale doit nécessairement **nous** être signalée dès que possible, mais pas plus de trente jours civils après le changement d'affectation. **Nous** pourrions alors modifier les modalités et conditions de cette assurance.

Si **vous** manquez au respect de cette condition, **nous** pourrions ne pas régler **votre** demande d'indemnité ou son paiement pourra être réduit.

### Travaux de construction

**Vous** êtes dans l'obligation de **nous** informer avant d'entamer tous travaux de conversion, de rénovation, d'extension ou autres travaux structurels affectant les **locaux résidentiels** dès lors que le coût estimé de ces travaux est supérieur au montant de CAD 100 000. À réception de cet avis, **nous** pouvons modifier les conditions de cette assurance.

Si **vous** manquez au respect de cette condition, **nous** pourrions ne pas régler **votre** demande d'indemnité ou son paiement pourra être réduit.

### Protection des biens contre les sinistres

**Vous** êtes dans l'obligation d'employer tous les moyens raisonnables et pratiques pour protéger le bien assuré contre les pertes ou dommages matériels lorsqu'il est exposé à un risque non exclu par ailleurs par cette **police** et pour sauvegarder et préserver ce bien pendant et après le moment de cette perte ou ce dommage.

### Bénéfice de l'assurance non applicable aux tiers

Une personne qui n'est pas partie à cette assurance n'a aucun droit d'obtenir l'application d'une quelconque condition de cette **police** ni de bénéficier de cette **police**.

Hiscox Excellence novembre 2019

## COMMENT NOUS TRAITONS VOTRE DEMANDE D'INDEMNITÉ

**Vos** sinistres assurés seront réglés comme suit :

### Droit assurable

**Nous** ne payerons pas un montant supérieur à **votre** droit assurable, au moment du sinistre, sur le bien couvert par cette assurance.

### Plafond de cette assurance

Le montant maximum que **nous** payerons pour chaque sinistre est le plafond d'assurance applicable indiqué à la **page des déclarations**.

### Évaluation du bien et règlement de sinistre

#### 1. Immeubles et structures

- a. **Nous** payerons, sans déduction pour dépréciation, le coût réel de réparation ou de reconstruction sur le même site (selon le montant le plus faible) en utilisant des matériaux de qualité similaire même si ce coût dépasse le plafond d'assurance applicable indiqué à la **page des déclarations**.

Pour que cette couverture soit effective, il importe que **vous** acceptiez d'assurer le **logement** et les **immeubles ou structures non contigus** à hauteur d'un plafond au moins égal à celui calculé par une méthode de **notre** choix pour établir le coût probable de reconstruction ou de remplacement de **votre** bien.

- b. Si **vous** ne reconstruisez pas sur le même site ou si **vous** choisissez de ne pas réparer, reconstruire ou remplacer **votre** immeuble, la base de règlement sera la même qu'en 1.a. ci-dessus, excepté que **nous** ne payerons pas plus que le plafond d'assurance applicable indiqué à la **page des déclarations**.

#### 2. Effets personnels

**Nous** payerons, à **notre** gré, le coût de la réparation, du remplacement ou de l'achat de tout article perdu ou endommagé. **Nous** n'effectuerons aucune déduction au titre de l'usure normale. Le montant maximum que **nous** payerons est le plafond d'assurance applicable indiqué à la **page des déclarations**.

3. Couvertures additionnelles facultatives (s'il y a lieu)

Toute couverture additionnelle facultative indiquée à la **page des déclarations** sera réglée sur la base suivante, sauf accord contraire de **notre** part.

**Nous** payerons le plus faible des montants suivants :

- a. le coût de réparation ou de remplacement du bien endommagé par un matériel de type et de qualité similaires au moment du sinistre;
- b. la **valeur réelle** du bien au moment du sinistre;
- c. le plafond d'assurance applicable.

**Nous nous** réservons le droit de réparer ou de remplacer le bien perdu ou endommagé.

4. Sinistre affectant un élément d'une paire, d'un ensemble ou de pièces

En cas de sinistre affectant un élément d'une paire, d'un ensemble ou d'une partie d'un objet constitué de plusieurs pièces lorsqu'il est complet, le tout étant assuré, **nous** avons la faculté de :

- a. réparer ou remplacer toute partie afin de rétablir le bien à sa valeur antérieure au sinistre; ou
- b. payer la différence entre la valeur du bien avant et après le sinistre.

## ARTICLE DEUX – ASSURANCE RESPONSABILITÉ CIVILE DES PARTICULIERS

Veillez vous reporter à **vosre page des déclarations** pour savoir si elle comprend une Assurance responsabilité civile des particuliers.

Les conditions générales s'appliquent toutes à cet article. **Nous** avons toutefois ajouté des définitions et conditions supplémentaires à cet article.

### Définitions supplémentaires

Dans cet article, **vous**, **vosre** et **vos** ont le même sens que dans les Définitions générales et sont étendus de manière à inclure les personnes suivantes :

1. toute personne ou organisation légalement responsable d'un dommage matériel causé par un véhicule nautique ou un animal dont **vous** êtes propriétaire et auquel s'applique cette assurance. Est exclue toute personne qui utilise ou a la garde du véhicule nautique ou de l'animal dans le cadre de toute activité professionnelle ou sans la permission du propriétaire;
2. toute personne dans l'exercice de ses fonctions d'**employé(e) domestique** pour **vosre** compte;
3. si **vous** décédez :
  - a. **vosre** représentant légal, mais seulement dans l'exercice de ses obligations en tant que tel; et
  - b. s'agissant de **vos** biens, la personne qui en a la garde temporaire, mais seulement jusqu'à la désignation du représentant légal;
4. toute personne assurée par cette **police** au moment de **vosre** décès et qui continue à résider dans les **locaux résidentiels**.

**Activité professionnelle** désigne une activité commerciale, une profession libérale ou un métier.

**Propriété commerciale** désigne un bien immobilier sur lequel est menée une **activité professionnelle**, un bien loué en totalité ou en partie à des tiers ou détenu à des fins de location.

**Lésion corporelle** désigne :

1. blessure, maladie, pathologie et handicap, y compris décès résultant de l'une de ces affections;
2. Arrestation injustifiée, détention illégale, emprisonnement illégal, poursuites ou humiliation malveillantes, expulsion non justifiée, entrée illicite ou autre atteinte au droit d'occupation privée;

3. diffamation, calomnie, atteinte à la réputation ou atteinte au droit à la vie privée;
4. menaces, coups et blessures non causés ou prononcés par **vous** ou à **votre** instigation, y compris décès résultant de ces actions.

**Damage matériel** désigne des dommages matériels causés à un bien corporel, sa destruction ou la perte de son usage.

**Aéronef** désigne un véhicule capable de voler en utilisant la portance de l'air et comprend les deltaplanes et autres dispositifs supportant le poids d'une personne et décollant en étant tractés par un véhicule à moteur, un véhicule nautique ou un aéronef, ou en vol libre à partir d'élévations du terrain ou de structures.

Le terme aéronef ne s'applique pas aux maquettes ou modèles réduits.



## COUVERTURES

### Assurance responsabilité civile des particuliers

Nous payerons pour **vous** compte, à concurrence d'un plafond d'assurance de la responsabilité civile indiqué à la **page des déclarations**, tous les montants de demande d'indemnité formulée contre **vous** au titre de toute **lésion corporelle** ou tout **dommage matériel** survenant pendant la **période d'assurance**, à condition que la demande d'indemnité ne soit pas exclue aux termes de cet article ou des Exclusions générales.

Cette couverture s'applique partout dans le monde.

### Véhicule nautique dont vous êtes propriétaire

Nous payerons pour **vous** compte, à concurrence du plafond d'assurance de la responsabilité civile des particuliers indiqué à la **page des déclarations**, toute demande d'indemnité formulée contre **vous** en lien avec toute **lésion corporelle** ou tout **dommage matériel** survenant pendant la **période d'assurance** et liée au fait que **vous** êtes propriétaire, que **vous** utilisez ou exploitez un véhicule nautique équipé de moteurs d'une puissance inférieure ou égale à 38 kilowatts (50 CV) au total lorsqu'ils sont utilisés avec ou sur un véhicule nautique donné.

**Vous** êtes également assuré(e) pour tout autre type de véhicule nautique d'une longueur inférieure ou égale à 8 mètres (26 pieds).

Si **vous** êtes propriétaire d'un véhicule à moteur ou nautique dépassant les spécifications indiquées ci-dessus, vous n'êtes assuré(e) que s'il figure à la **page des déclarations**. Si leur acquisition est postérieure à la date d'effet de cette **police**, **vous** serez assuré(e) automatiquement pendant une période de trente jours civils seulement à compter de la date d'acquisition. **Vous** êtes assuré(e) contre toute demande d'indemnité liée à **vous** propriété, utilisation ou exploitation d'un véhicule nautique en stockage.

**Vous** n'êtes pas assuré(e) si **vous** véhicule nautique est un véhicule nautique individuel à réaction.

### Véhicules motorisés dont vous êtes propriétaire

Nous payerons pour **vous** compte, à concurrence d'un plafond d'assurance de la responsabilité civile indiqué à la **page des déclarations**, tous les montants de demande d'indemnité formulée contre **vous** au titre de toute **lésion corporelle** ou tout **dommage matériel** survenant pendant la **période d'assurance** et lié à **vous** propriété, utilisation, exploitation ou entretien de ce qui suit :

1. tondeuses à gazon autopropulsées, souffleuses à neige, tracteurs de jardin, outils ou véhicules sans permis et leurs remorques, utilisés ou exploités principalement dans **vous** propriété, à condition qu'ils ne soient pas utilisés contre rémunération ou en location;

2. voiturettes de golf motorisées et leurs remorques;
3. chariots télécommandés;
4. fauteuils roulants motorisés;
5. Véhicules motorisés en stockage pour une durée indéterminée dans **vos locaux résidentiels**.

### **Véhicules motorisés dont vous n'êtes pas propriétaire**

**Nous** payerons pour **votre** compte, à concurrence du plafond d'assurance de la responsabilité civile des particuliers indiqué à la **page des déclarations**, toute demande d'indemnité formulée contre **vous** en lien avec toute **lésion corporelle** ou tout **dommage matériel** survenant pendant la **période d'assurance** et liée au fait que **vous** utilisez, exploitez ou entretenez un véhicule terrestre, amphibie ou à coussin d'air autopropulsé, y compris leurs remorques, dont **vous** n'êtes pas propriétaire, à condition que :

1. le véhicule puisse être conduit sans permis et qu'il soit conçu principalement pour être utilisé en dehors de la voie publique;
2. **vous** ne l'utilisiez pas dans le but d'en retirer une compensation **commerciale**, pour location ou pour toute forme de course.

### **Remorques**

**Nous** payerons pour **votre** compte, à concurrence du plafond d'assurance de la responsabilité civile des particuliers indiqué à la **page des déclarations**, toute demande d'indemnité formulée contre **vous** en lien avec toute **lésion corporelle** ou tout **dommage matériel** survenant pendant la **période d'assurance** et liée au fait que **vous** êtes propriétaire, que **vous** utilisez ou exploitez une remorque ou son équipement, à condition que cette remorque ne soit pas tractée par, rattachée à ni transportée sur un véhicule motorisé.

### **Activité professionnelle ou utilisation professionnelle**

**Nous** payerons pour **votre** compte, à concurrence du plafond d'assurance de la responsabilité civile indiqué à la **page des déclarations**, tous les montants de demande d'indemnité formulée contre **vous** au titre de toute **lésion corporelle** ou tout **dommage matériel** survenant pendant la **période d'assurance** et liée :

1. au travail que **vous** effectuez pour un tiers en tant que représentant commercial, collecteur, messenger ou commis, à condition que la demande d'indemnité ne porte pas sur une lésion corporelle subie par un collègue;
2. au travail que **vous** effectuez en qualité d'enseignant(e), à condition que la demande d'indemnité ne porte pas sur un châtiment corporel à l'égard d'un étudiant ni une lésion corporelle subie par un collègue;

3. à la location à titre accessoire de **vos locaux résidentiels** à des tiers, à la location à des tiers d'un bien immobilier monofamille ou bifamille et la location à des tiers d'un bien immobilier de trois à six logements, à condition que **vous** l'utilisiez en partie comme résidence;
4. à la location à des tiers d'espace dans **vos locaux résidentiels** pour une occupation accessoire en tant que bureau, école ou atelier, ou à un maximum de deux locataires ou pensionnaires;
5. à la location à des tiers ou la détention pour location d'un maximum de trois places de stationnement ou boxes dans un garage ou une écurie;
6. activités pendant l'exercice de **votre activité professionnelle** qui sont normalement accessoires à des **activités non professionnelles**;
7. une **activité professionnelle** accessoire indépendante (garde d'enfants, livraison de journaux, entretien de pelouses), comprenant l'utilisation accessoire de **vos locaux résidentiels** pour une **activité professionnelle** destinée à produire un revenu complémentaire.

Pour être considérée comme une **activité professionnelle** indépendante, **vous** ne devez pas avoir d'employé(e) et devez respecter les lois municipales, provinciales et fédérales.

On entend par accessoire une période de trente jours au plus au cours de la **période d'assurance**.

### **Investigation et défense de demande d'indemnité**

**Nous vous** défendrons contre toute poursuite en demande d'indemnité liée à des événements pour lesquels **vous** êtes assuré(e) dans cet article et faisant valoir une **lésion corporelle** ou un **dommage matériel** et réclamant des dommages indemnisables, même si elle est sans motif, fallacieuse ou frauduleuse. **Nous nous** réservons le droit d'enquêter, de négocier et de régler à l'amiable toute demande d'indemnité ou poursuite si **nous** le jugeons approprié.

### **Paiements additionnels**

En plus du plafond d'assurance pour responsabilité civile des particuliers indiqué à la **page des déclarations** pour cet article, **nous** payerons :

1. toutes les dépenses que **nous** engageons;
2. tous les frais qui **vous** sont imputés dans toute poursuite aux termes de cet article;
3. tout intérêt et indemnité comme défini dans l'article applicable du Code civil du Québec, accumulés après jugement ou, selon le cas, à partir de la date de l'action ou calculés par la Cour, sur la part du jugement inférieure au plafond d'assurance;

4. primes pour cautionnement d'appel requis dans toute poursuite assurée qui **vous** implique et cautionnements visant l'affranchissement des biens détenus en garantie, à concurrence du plafond de responsabilité pour cet article, mais **nous** ne sommes pas obligés de solliciter ni de fournir ces cautionnements;
5. dépenses que **vous** avez engagées au titre de traitements médicaux ou chirurgicaux d'urgence au bénéfice de tiers suite à un accident assuré;
6. dépenses raisonnables, dont perte de revenus dans la limite de CAD 250 par jour à concurrence de CAD 25 000 que **vous** engagez à **notre** demande.

#### **Règlement volontaire des frais médicaux de tiers**

**Nous** payerons des frais médicaux raisonnables engagés dans les trois ans suivant la date d'un accident causant une lésion corporelle si **vous** avez involontairement blessé une autre personne ou si elle est blessée accidentellement dans les **locaux résidentiels**. Cette couverture s'applique même si **vous** n'êtes pas légalement responsable. On entend par frais médicaux les dépenses chirurgicales, dentaires, d'hospitalisation, de services infirmiers et d'ambulance, de radiologie, de réadaptation, de prothèse et frais d'obsèques. Les frais médicaux des **employé(e)s domestiques** sont assurés.

**Nous** payerons un maximum de CAD 25 000 par personne en cas d'accident, à moins qu'un plafond plus élevé n'ait été accepté par **nous** et soit mentionné à la **page des déclarations**.

**Nous** ne payerons pas :

1. les dépenses couvertes par tout régime médical, dentaire, chirurgical ou d'hospitalisation ou par toute loi;
2. **vos** frais médicaux ou ceux de personnes résidant avec **vous**, qui ne sont pas **employé(e)s domestiques**;
3. frais médicaux de toute personne couverte par toute loi sur les accidents du travail;
4. pour toute demande d'indemnité liée à la propriété, l'utilisation ou l'exploitation de tout véhicule motorisé, remorque ou véhicule nautique, à l'exception de ceux pour lesquels une couverture est prévue dans cette **police**.

**Vous** prendrez des dispositions pour que la personne blessée, si cela est requis :

1. **nous** fournisse, dès que possible une preuve écrite de demande d'indemnité, sous serment si cela est requis;
2. se soumettre à un examen physique à **nos** frais par des médecins de **notre** choix, aussi souvent que **nous** pourrions raisonnablement le demander;
3. **nous** autorise à avoir accès à des dossiers médicaux et autres.

## Règlement volontaire de dommages matériels à des tiers

**Nous** payerons les dommages matériels involontaires que **vous** causez aux biens de tiers même si **vous** n'êtes pas légalement responsable. **Nous** pouvons aussi rembourser des tiers pour des dommages matériels subis par leurs biens et causés intentionnellement par un(e) **assuré(e)** mineur(e) de 12 ans.

**Nous** payerons le moins élevé des montants suivants :

1. le coût de réparation ou de remplacement du bien en utilisant des matériaux de qualité similaire au moment du sinistre; ou
2. CAD 1 000 par incident à moins qu'un plafond plus élevé n'ait été accepté par **nous** et figure à la **page des déclarations**.

**Nous** ne payerons pas les demandes d'indemnité :

1. résultant de la propriété, de l'utilisation ou de l'exploitation d'automobiles ou de véhicules nautiques;
2. au titre de biens dont **vous**-même ou **vos** locataires êtes propriétaires ou louez;
3. au titre de la perte d'usage, de la disparition ou du vol de biens.

## EXCLUSIONS

Les exclusions supplémentaires suivantes s'appliquent à l'ensemble de cet article et à tout avenant associé.

1. **Nous** ne couvrons pas les plaintes liées à :
  - a. toute **activité professionnelle** ou autre exercée dans les **locaux résidentiels** dont **vous** tirez un revenu, des honoraires ou une rétribution autrement que de la manière prévue dans la couverture des « Activités professionnelles ou usage commercial » de cet article ou indiqué à la **page des déclarations**.
  - b. la fourniture ou le défaut de fourniture de services professionnels;
  - c. des erreurs ou omissions commises par **vous** dans l'exercice de vos fonctions de dirigeant ou d'administrateur de toute corporation ou organisation, à l'exception des corporations ou organisations sans but lucratif ou de **votre** association de condominium ou syndicat de copropriété;

- d. une action ou une inaction criminelle ou délibérée, commise par **vous** ou à **votre** instigation ou celle de toute personne assurée aux termes de cette **police**. Cette exclusion ne s'applique pas aux **lésions corporelles** résultant d'une action commise dans le but de protéger ou de sauvegarder des personnes ou des biens;
- e. tout véhicule motorisé, remorque ou véhicule nautique à l'exception de ceux pour lesquels une couverture est prévue dans cet article;
- f.
  - i) tout **aéronef**;
  - ii) tout véhicule sur coussin d'air, ou
  - iii) tous locaux utilisés en lien avec les points i) et ii) ci-dessus;
- g. **dommage matériel** subi par un bien loué à, utilisé ou occupé par **vous** ou sous **votre** garde, **votre** contrôle ou confié à **vos** soins ou sur lequel **vous** exercez un contrôle physique;
- h. **dommage matériel** subi par un bien dont **vous** êtes propriétaire;
- i.
  - a) tout terrain qui ne se trouve pas dans le périmètre des **locaux résidentiels** sur lequel sont érigés des immeubles ou autres structures;
  - b) tout immeuble qui ne se trouve pas dans le périmètre des **locaux résidentiels**;
- j. tous dommages et intérêts qui **vous** sont imposés par toute loi sur les accidents du travail, sur l'indemnité chômage, les prestations d'invalidité ou autres lois similaires;
- k. la transmission d'une maladie contagieuse;
- l. toute forme de discrimination y compris, sans caractère limitatif, due au sexe, à l'âge ou à la situation matrimoniale, à la couleur, à la race, à la croyance religieuse ou à l'origine nationale;
- m. les actes indécents, agression sexuelle, harcèlement sexuel, physique, psychologique ou émotionnel, châtement corporel ou abus :
  - i) commis par **vous** ou avec **votre** consentement exprès ou tacite;
  - ii) commis par toute autre personne à **votre** instigation;
- n. **lésion corporelle** subie par **vous**.

2. **Nous** ne payerons aucune amende, pénalité, dommages-intérêts punitifs, dommages-intérêts exemplaires ou toute autre somme au-delà des dommages indemnifiables réels.

## ARTICLE TROIS - DÉDOMMAGEMENT VOLONTAIRE DE VOS EMPLOYÉ(E)S DOMESTIQUES

Veillez **vous** reporter à **votre page des déclarations** pour savoir si le dédommagement volontaire de vos **employé(e)s domestiques** est couvert.

Les conditions générales s'appliquent toutes à cet article. **Nous** avons toutefois ajouté des définitions et conditions supplémentaires à cet article.

### Définitions supplémentaires

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Accident</b>                     | désigne un événement soudain, inattendu, inhabituel et spécifique qui survient à un moment et en un lieu identifiables pendant la <b>période d'assurance</b> .  |
| <b>Lésion corporelle</b>            | désigne une lésion corporelle identifiable causée par un <b>accident</b> , exclusivement et indépendamment de toute autre cause (sauf maladie résultant directement ou traitement médical ou chirurgical rendu nécessaire par cette lésion corporelle), ayant pour résultat pour <b>votre ou vos employé(e)s domestiques</b> : <ol style="list-style-type: none"><li>1. un décès au cours des vingt-six semaines consécutives suivant l'<b>accident</b>;</li><li>2. une <b>invalidité temporaire totale</b> survenant dans les quatorze jours consécutifs suivant l'<b>accident</b>;</li><li>3. une <b>invalidité permanente totale</b> survenant dans les vingt-six semaines consécutives suivant l'<b>accident</b>.</li></ol> |
| <b>Frais médicaux</b>               | désigne le coût raisonnable de services médicaux, chirurgicaux, de radiologie, dentaires, pharmaceutiques, hospitaliers, d'infirmier et d'ambulance.  |
| <b>Invalidité permanente totale</b> | désigne une invalidité qui empêche complètement <b>votre ou vos employé(e)s domestiques</b> d'effectuer quelque travail que ce soit et qui dure vingt-six semaines consécutives à partir de la date de l' <b>accident</b> et, à la fin de cette période, ne donne aucun espoir d'amélioration.  |
| <b>Invalidité temporaire totale</b> | désigne une invalidité qui empêche complètement <b>votre ou vos employé(e)s domestiques</b> d'effectuer quelque travail que ce soit pour lequel il ou elle reçoit un revenu, des honoraires ou une récompense.  |
| <b>Indemnité hebdomadaire</b>       | désigne les deux tiers du salaire hebdomadaire de <b>votre employé(e) domestique</b> à la date de l' <b>accident</b> , mais <b>nous</b> ne payerons pas plus de CAD 250 par semaine.  |



## COUVERTURE

**Nous** payerons la prestation indiquée dans le Tableau des prestations si un(e) **employé(e) domestique** subit une **lésion corporelle** pendant la **période d'assurance** dans l'exercice de ses obligations à **votre** égard, même si **vous** n'êtes pas légalement responsable de cette **lésion corporelle**.

**Nous** ne fournirons cette couverture qu'en échange d'un document **vous** déchargeant de toute responsabilité au titre de cette **lésion corporelle**, signé par l'**employé(e) domestique** ou par ses exécuteurs s'il ou elle est décédé(e).

Si un(e) **employé(e) domestique**, ou toute personne agissant en son nom n'accepte pas les prestations payables aux termes de cet article ou intente des poursuites contre **vous, nous** pourrons retirer **notre** offre. Cela n'affectera pas la couverture prévue à l'Article Deux Assurance responsabilité civile des particuliers de cette **police**.

**Nous** avons le droit de recouvrer auprès de toute personne autre que **vous** responsable de la **lésion corporelle** ou du décès de l'**employé(e) domestique**.

### Vos obligations en cas de lésion corporelle

**Vous** avez l'obligation de **nous** informer dès que possible en cas de **lésion corporelle** causant ou susceptible de causer une demande d'indemnité aux termes de cet article.

Un(e) **employé(e) domestique** ayant subi une lésion corporelle a l'obligation, si cela lui est demandé :

1. de se soumettre à un examen physique à **nos** frais par des médecins de **notre** choix, aussi souvent que **nous** pourrons raisonnablement le demander;
2. de **nous** autoriser à obtenir la communication de dossiers médicaux et de tous autres dossiers que **nous** pourrons raisonnablement demander. Toute autorisation peut être donnée par une personne agissant au nom de l'**employé(e) domestique**.

**Vous** avez l'obligation de **nous** fournir par écrit des détails de l'événement ainsi que toute autre information que **nous** pourrons raisonnablement demander.

## EXCLUSIONS

Les exclusions supplémentaires suivantes s'appliquent à l'ensemble de cet article et à tout avenant associé.

Cet article ne couvre pas les demandes d'indemnité causées par ou auxquels ont contribué, de quelque manière que ce soit :

1. l'**employé(e) domestique** exécutant des vols de toute autre manière qu'en qualité de passager;
2. le suicide ou la tentative de suicide ou l'automutilation délibérée de l'**employé(e) domestique**, en état de démence ou non;
3. l'exposition délibérée de l'**employé(e) domestique** à un danger exceptionnel (sauf pour tenter de sauver une vie humaine);
4. un acte criminel de l'**employé(e) domestique**;
5. le fait pour l'**employé(e) domestique** d'être sous l'emprise de l'alcool ou de drogues;
6. une hernie.

## TABLEAU DES PRESTATIONS

### Perte de vie

Si votre **employé(e) domestique** décède dans les vingt-six semaines consécutives suivant une **lésion corporelle**, nous payerons aux personnes entièrement à sa charge un total de cent fois l'**indemnité hebdomadaire** en plus de toute prestation pour **invalidité temporaire totale** versée jusqu'à la date du décès, et un maximum de CAD 1 000 de contribution aux frais réels d'obsèques.

### Invalidité temporaire totale

Si votre **employé(e) domestique** subit une **invalidité temporaire totale**, nous payerons l'**indemnité hebdomadaire** tant que l'**employé(e) domestique** reste handicapé(e). Nous ne payerons cette **indemnité hebdomadaire** qu'après les sept premiers jours suivant le signalement par vous de l'**invalidité temporaire totale** de l'**employé(e) domestique**.

Nous payerons un maximum de vingt-six semaines consécutives d'**invalidité temporaire totale**.

### Invalidité permanente totale

Si votre **employé(e) domestique** subit une **invalidité permanente totale**, nous payerons en plus de toute prestation pour **invalidité temporaire totale** déjà versée une somme équivalente à un maximum de cent semaines d'**indemnité hebdomadaire**.

### Prestation en cas de lésion corporelle

Si, par suite d'un **accident**, votre **employé(e) domestique** subit la perte ou la perte permanente d'usage de l'une des parties du corps suivantes dans les vingt-six semaines consécutives suivant cet accident, nous payerons une **indemnité hebdomadaire** pendant le nombre de semaines indiqué dans le tableau ci-dessous.

|    | semaines             |     | semaines |                      |     |
|----|----------------------|-----|----------|----------------------|-----|
| 1. | Un bras ou une main  | 100 | 7.       | Deux orteils ou plus | 35  |
| 2. | Un doigt             | 25  | 8.       | Un œil               | 50  |
| 3. | Deux doigts          | 50  | 9.       | Les deux yeux        | 100 |
| 4. | Trois doigts ou plus | 80  | 10.      | Une oreille          | 50  |
| 5. | Une jambe ou un pied | 100 | 11.      | Les deux oreilles    | 100 |
| 6. | Un orteil            | 15  |          |                      |     |

Ces prestations seront versées en plus de toute prestation d'**invalidité temporaire totale** et de tous **frais médicaux**, mais pas en cas de perte de vie ou d'**invalidité permanente totale** payable aux termes de cet article. **Nous** ne payerons pas pendant plus de cent semaines, toute combinaison des prestations ci-dessus étant prise en compte.

### **Frais médicaux**

Si, par suite d'un **accident**, **vo**tre employé(e) **domestique** engage des **frais médicaux** dans les vingt-six semaines suivant cet **accident**, **nous** payerons conformément au barème des frais prévu par la loi sur les accidents du travail de la Province ou du Territoire où l'**accident** est survenu, dans la limite d'un maximum de CAD 5 000 par **accident**.

Les **frais médicaux** seront payés en sus de toutes les autres prestations.

**Nous** payerons le coût de la fourniture ou du remplacement de membres artificiels ou d'appareils orthopédiques rendus nécessaires par l'**accident**, pendant une période limitée à cinquante-deux semaines successives après l'**accident**. Le montant maximum que **nous** payerons pour la fourniture ou le remplacement de tels membres ou appareils orthopédiques est de CAD 5 000 au total pour toutes les demandes d'indemnité couvertes au cours de la **période d'assurance**.

**Nous** ne couvrons pas les **frais médicaux** pouvant être recouverts auprès d'autres régimes d'assurance.

## **ARTICLE QUATRE – COUVERTURE CARTE DE CRÉDIT, CARTE DE DÉBIT ET FRAUDE**

Veillez vous reporter à **vos** **pages des déclarations** pour savoir si les cartes de crédit, cartes de débit et fraudes sont couvertes.

Les conditions générales s'appliquent toutes à cet article. **Nous** avons toutefois ajouté des définitions et conditions supplémentaires à cet article.

### **Définition supplémentaire**

**Cartes bancaires** désigne les cartes de crédit, de débit, de paiement, bancaires ou de guichet automatique.

### **COUVERTURE**

**Nous** **vous** couvrons à concurrence du plafond d'assurance indiqué à la **page des déclarations** pour tout :

1. montant dont la responsabilité du paiement **vous** incombe par suite de vol ou d'utilisation non autorisée de toute **carte bancaire** émise en **vos** faveur ou enregistrée à **vos** nom, à condition que **vous** respectiez toutes les conditions auxquelles la **carte bancaire** a été émise;
2. perte financière subie par **vous** du fait de la contrefaçon ou de l'altération de tout chèque ou instrument négociable;
3. perte financière subie par **vous** du fait de l'acceptation de bonne foi de monnaie dont il est établi ultérieurement qu'elle est contrefaite.

Cet article n'est assorti d'aucune franchise.

### **EXCLUSIONS**

**Nous** ne couvrons pas les pertes :

1. résultant de **vos** malhonnêtetés;
2. résultant de **vos** efforts professionnels;
3. causées par l'utilisation de **vos cartes bancaires** par une personne résidant dans **vos** foyer ou par une personne à laquelle **vous** avez confié la carte.

## CONDITIONS

**Nous** pouvons enquêter sur et régler à l'amiable toute demande d'indemnité ou poursuite en responsabilité instituée contre **vous** aux termes de cet article.

**Nous** pouvons défendre soit **vous**, soit **votre** banque, à **notre** gré et à **nos** frais, au-delà du plafond d'assurance prévu.

Le paiement de **notre** plafond d'assurance pour cet article met fin à **notre** obligation de défense ou de règlement amiable de toute demande d'indemnité ou poursuite.

*Avenant articles de valeur*

NE S'APPLIQUE QUE SI LE NUMÉRO DE CE FORMULAIRE FIGURE SUR LA PAGE DES DÉCLARATIONS DE LA POLICE

**KA Accord**

Cet avenant est soumis aux conditions et exclusions de cette **police** et aux définitions, conditions et exclusions additionnelles suivantes.

**Définition supplémentaire**

**Effets personnels de valeur** désigne :

1. les collections de pièces de monnaie, comprenant les dispositifs de montage, catalogues et vitrines et autres biens numismatiques;
2. les collections de timbres, comprenant les dispositifs de montage, catalogues et vitrines et autres biens philatéliques;
3. les vêtements en fourrure et garnis de fourrure;
4. les **bijoux**, montres, pierres précieuses et semi-précieuses;
5. les articles d'arts de la table en argent, plaqué argent, or, plaqué or et étain;
6. les meubles anciens, appareils photographiques, pièces de collection, ordinateurs, armes à feu, équipement de loisirs, instruments de musique, tapis orientaux, télévisions et équipement audio, équipement de sport;

dont **vous** êtes propriétaire ou dont **vous** assumez la responsabilité, le tout comme énuméré individuellement ou décrit par catégorie dans la Liste des objets assurés jointe (la Liste)

## COUVERTURE

En échange du paiement par **vous** de la prime applicable, comme indiqué séparément à la **page des déclarations**, **nous** assurons **vos effets personnels de valeur** contre la perte ou les dommages matériels, tels qu'assurés par cette **police**, survenant pendant la **période d'assurance**.

### Limites territoriales

**Nous** assurons **vos effets personnels de valeur** partout dans le monde.

### Plafond d'assurance

Lorsque des **effets personnels de valeur** sont énumérés individuellement dans la Liste, le plafond d'assurance est indiqué à côté de la description de chaque objet.

Si certains **effets personnels de valeur** sont décrits par catégorie dans la Liste, le plafond d'assurance est indiqué pour chaque catégorie d'**effets personnels de valeur**.

### Base de règlement (objets désignés individuellement)

Si les **effets personnels de valeur** sont énumérés dans la Liste, **nous** payerons comme suit :

1. En cas de perte totale ou de préjudice total, **nous** payerons le plafond d'assurance indiqué pour les **effets personnels de valeur**.
2. En cas de perte partielle ou de préjudice partiel :
  - a) **nous** payerons le coût de rétablissement des **effets personnels de valeur** dans l'état où ils se trouvaient immédiatement avant la perte ou le dommage. Si, après restauration, la valeur des **effets personnels de valeur** est inférieure à la valeur de marché immédiatement avant le sinistre, **nous vous** payerons, en outre, la différence entre la valeur après restauration et la valeur de marché;
  - b) si les **effets personnels de valeur** ne sont pas restaurés, **nous** payerons la différence de valeur de marché des **effets personnels de valeur** avant et après le sinistre.

En aucun cas **nous** ne payerons plus que le plafond d'assurance pour les **effets personnels de valeur** énumérés dans la Liste.

### Base de règlement (objets non désignés individuellement)

Si vos **effets personnels de valeur** sont couverts par catégorie et non énumérés individuellement dans la Liste, **nous** payerons le plus faible des montants suivants :

1. le montant nécessaire pour réparer ou remplacer (si cela est moins cher) **vos effets personnels de valeur** sans déduction pour dépréciation;

Hiscox Excellence novembre 2019



2. le plafond d'assurance indiqué pour chaque catégorie d'**effets personnels de valeur**.

Si un plafond maximum est indiqué dans la Liste pour un **effet personnel de valeur** d'une catégorie, **nous** ne payerons pas plus que le plafond ainsi indiqué.

#### **Sinistre affectant un élément d'une paire, d'un ensemble ou de pièces**

En cas de sinistre assuré affectant un élément d'une paire, d'un ensemble ou de pièces d'un **effet personnel de valeur** constitué de plusieurs parties lorsqu'il est complet, **nous** payerons le coût du rétablissement de cet **effet personnel de valeur** dans l'état qui était le sien immédiatement avant le sinistre.

Si, après restauration, la valeur de l'**effet personnel de valeur** est inférieure à la valeur de marché immédiatement avant le sinistre, **nous vous** payerons, en outre, la différence entre la valeur après restauration et la valeur de marché;

Si l'**effet personnel de valeur** n'est pas restauré, **nous** payerons la différence de valeur de marché de l'**effet personnel de valeur** avant et après le sinistre.

Si **vous** acceptez de **nous** remettre l'élément non endommagé de la paire, de l'ensemble ou de la pièce constitutive de l'**effet personnel de valeur**, **nous vous** payerons le coût de remplacement intégral de la paire, de l'ensemble ou des pièces.

Si toutefois le sinistre n'inclut pas de **bijoux**, **nous** devons préalablement convenir d'accepter l'**effet personnel de valeur** non endommagé.

En aucun cas **nous** ne payerons plus que le plafond d'assurance applicable indiqué dans la Liste.

#### **EXCLUSIONS**

**Nous** ne couvrons pas :

1. les **effets personnels de valeur** :
  - a. acquis ou conservés illégalement;
  - b. saisis ou confisqués légalement, à moins que ces biens ne soient détruits pour empêcher la propagation d'un incendie;
  - c. utilisés afin d'en retirer un profit, à moins que **nous** n'ayons accepté une telle utilisation et l'ayons indiquée dans la Liste.

2. les pertes ou dommages causés par ou résultant de :
  - a. l'usure normale, la détérioration, la rouille ou la corrosion, des températures extrêmes, la pourriture humide ou sèche, un vice inhérent ou une panne mécanique, un brouillard de pollution ou une contamination;
  - b. la vermine, les rongeurs, les oiseaux ou les insectes;
  - c. tout acte criminel ou négligence délibérée de **votre** part, cette exclusion ne s'appliquant toutefois pas à toute autre personne assurée aux termes de cette **police** qui n'a pas commis cet acte criminel ou cette négligence délibérée et n'est pas impliquée dans ceux-ci.
3. **œuvres d'art;**
4. collections de timbres, de pièces de monnaie, d'albums, comprenant les dispositifs de montage, catalogues, vitrines et autres biens philatéliques et numismatiques :
  - a. contre la décoloration, le froissement, le bosselage, l'éraflure, la déchirure, l'amincissement, le transfert de couleurs, l'humidité, les extrêmes de températures, la dépréciation progressive ou les dommages dus à la manipulation;
  - b. pendant qu'ils sont sous la garde de compagnies de transport ou en cours d'envoi par courrier, à moins qu'ils soient envoyés par courrier recommandé.

## COUVERTURE ADDITIONNELLE

### Nouvelles acquisitions

Si, pendant la **période d'assurance**, **vous** acquérez tout objet additionnel d'un type déjà identifié dans cet avenant, **nous** couvrirons automatiquement cet objet pendant une période de trente jours civils consécutifs à compter de sa date d'acquisition, sans excéder la date d'expiration de la **police** à laquelle se rapporte cet avenant. **Vous** avez l'obligation de **nous** signaler la nouvelle acquisition dans le même délai de trente jours civils et de payer tout supplément de prime que **nous** pourrions demander à compter de la date de l'acquisition de cet objet par **vous**.

Dans le cadre de cette couverture additionnelle de trente jours, **nous** ne payerons pas plus de 25 % du plafond d'assurance pour la catégorie de bien acquis, sans toutefois excéder CAD 25 000.

**Nous** nous réservons également le droit de ne pas reconduire l'assurance des nouvelles acquisitions au-delà de la période de trente jours civils consécutifs.

### **Clause de prime pour perte totale**

Si, suite à la perte totale d'un objet figurant dans la liste, **vous** acquérez tout objet en remplacement de celui qui a été perdu, **vous** avez l'obligation de nous informer dans les trente jours civils et de payer toute prime additionnelle que **nous** pouvons demander. Toute prime additionnelle sera calculée à compter de la date à laquelle **vous** avez acquis ce bien.

### **Autres conditions applicables**

Les objets indiqués comme étant dans la salle forte d'une banque ou dans un coffre de banque doivent impérativement y rester. **Vous** avez l'obligation d'obtenir **notre** consentement préalable écrit si **vous** souhaitez en retirer ces objets.

Si **vous** ne respectez pas cette condition, **nous** pouvons refuser de régler **votre** demande d'indemnité.

Toutes les autres conditions de la **police** à laquelle s'applique cet avenant restent inchangées.

## *Avenant relatif aux œuvres d'art*

NE S'APPLIQUE QUE SI LE NUMÉRO DE CE FORMULAIRE FIGURE SUR LA PAGE DES DÉCLARATIONS DE LA POLICE

### **K2 Accord**

Cet avenant est soumis aux conditions et exclusions de cette **police** et aux conditions et exclusions additionnelles suivantes.

### **COUVERTURE**

En échange du paiement par **vous** de la prime applicable, comme indiqué séparément à la **page des déclarations**, nous assurons **vos œuvres d'art** énumérées individuellement dans la Liste des objets assurés (la Liste) acceptée par **nous** :

1. tant qu'elles se trouvent sur le lieu du risque indiqué à la **page des déclarations**; ou
2. où que ce soit dans les limites territoriales si elles sont énumérées dans la Liste des objets assurés;

contre les pertes ou dommages matériels, tels qu'assurés par cette **police**, survenant pendant la **période d'assurance**.

### **Base de règlement**

**Nous** payerons comme suit :

1. En cas de perte totale ou de préjudice total, **nous** payerons le plafond d'assurance indiqué pour l'**œuvre d'art** concernée.
2. En cas de perte partielle ou de préjudice partiel :
  - a) **nous** payerons le coût de rétablissement de l'objet dans l'état où il se trouvait immédiatement avant la perte ou le dommage. Si, après restauration, la valeur de l'objet est inférieure à la valeur de marché immédiatement avant le sinistre, **nous vous** payerons, en outre, la différence entre la valeur après restauration et la valeur de marché;
  - b) si l'objet n'est pas restauré, **nous** payerons la différence de valeur de marché de l'objet avant et après le sinistre.

En aucun cas **nous** ne payerons plus que le plafond d'assurance pour l'**œuvre d'art** identifiée dans la Liste.

### **Sinistre affectant un élément d'une paire, d'un ensemble ou de pièces**

En cas de sinistre assuré affectant un élément d'une paire, d'un ensemble ou de pièces constitué de plusieurs parties lorsqu'il est complet, **nous** payerons le coût du rétablissement de cet objet dans l'état qui était le sien immédiatement avant le sinistre.

Si, après restauration, la valeur de l'objet est inférieure à la valeur de marché immédiatement avant le sinistre, **nous vous** payerons, en outre, la différence entre la valeur après restauration et la valeur de marché;

Si l'objet n'est pas restauré, **nous** payerons la différence de valeur de marché de l'objet avant et après le sinistre.

Si **vous** acceptez de **nous** remettre l'élément non endommagé de la paire, de l'ensemble ou la pièce constitutive, **nous vous** payerons le coût de remplacement intégral de la paire, de l'ensemble ou des pièces.

En aucun cas **nous** ne payerons plus que le plafond d'assurance applicable indiqué dans la Liste.

## EXCLUSIONS

**Nous** ne couvrons pas les **œuvres d'art** :

1. acquises ou conservées illégalement;
2. saisies ou confisquées légalement, à moins que ces biens ne soient détruits pour empêcher la propagation d'un incendie.

**Nous** ne couvrons pas les pertes ou dommages causés par ou qui découlent de ce qui suit :

3. le bris d'articles fragiles tels qu'œuvres d'art, fenêtres vitrées, verrerie, statues, marbre et porcelaines, à moins qu'il ne soit causé par un incendie, un vol ou une tentative de vol, une explosion, la chute d'objets frappant l'extérieur d'un immeuble, l'effondrement d'un immeuble ou d'une partie de celui-ci, l'eau, l'impact d'un véhicule aérien ou terrestre, la foudre, une émeute, la fumée, un acte de vandalisme ou de malveillance, une tempête de vent ou la grêle, ou par un accident d'un véhicule terrestre, aquatique ou aérien, ou par la rupture d'un système de **plomberie**, de chauffage ou de climatisation ou d'un appareil ménager;
4. l'usure normale, la détérioration, un défaut intrinsèque ou une panne mécanique, la rouille ou la corrosion, des températures extrêmes, de la pourriture humide ou sèche, un brouillard de pollution ou une contamination;
5. la vermine, les rongeurs, les oiseaux ou les insectes;
6. tout acte criminel ou négligence délibérée de **votre** part, cette exclusion ne s'appliquant toutefois pas à toute autre personne assurée aux termes de cette **police** qui n'a pas commis cet acte criminel ou cette négligence délibérée et n'est pas impliquée dans ceux-ci;
7. toute procédure ou travail en cours d'exécution sur **votre œuvre d'art** si les dommages résultent de cette procédure ou de ce travail. Sont incluses les réparations, restaurations ou retouches.

## COUVERTURES ADDITIONNELLES

### Nouvelles acquisitions

Si, pendant la **période d'assurance**, **vous** acquérez un ou plusieurs objets additionnels d'un type déjà identifié dans cet avenant, **nous** couvrirons automatiquement ces objets pendant une période de trente jours civils consécutifs à compter de leur date d'acquisition, sans excéder la date d'expiration de la **police** à laquelle se rapporte cet avenant. **Vous** avez l'obligation de **nous** signaler la nouvelle acquisition dans le même délai de trente jours civils et de payer tout supplément de prime que **nous** pourrions demander à compter de la date de l'acquisition de cet ou de ces objets par **vous**.

Dans le cadre de cette couverture additionnelle de trente jours, **nous** ne payerons pas plus de 25 % du plafond d'assurance pour l'objet acquis, sans toutefois excéder CAD 50 000.

**Nous** nous réservons également le droit de ne pas reconduire l'assurance de la nouvelle acquisition au-delà de la période de trente jours civils.

#### **Condition particulière en cas de déplacement d'œuvre d'art**

Si **nous** assurons **vos œuvres d'art** où que ce soit dans les limites territoriales identifiées dans la Liste des objets assurés et que ces objets sont transportés, **vous** avez l'obligation de veiller à ce que ces **œuvres d'art** soient emballées et sécurisées de manière adéquate au vu de la nature de l'objet concerné et de son mode de transport.

Si **vous** manquez au respect de cette condition, **nous** pourrons ne pas régler **votre** demande d'indemnité ou son paiement pourra être réduit.

#### **Clause de prime pour perte totale**

Si, suite à la perte totale d'un objet figurant dans la liste, **vous** acquérez tout objet en remplacement de celui qui a été perdu, **vous** avez l'obligation de nous informer dans les trente jours civils et de payer toute prime additionnelle que **nous** pouvons demander. Toute prime additionnelle sera calculée à compter de la date à laquelle **vous** avez acquis ce bien.

*Avenant relatif aux bris d'œuvres d'art*

NE S'APPLIQUE QUE SI LE NUMÉRO DE CE FORMULAIRE FIGURE SUR LA PAGE DES DÉCLARATIONS DE LA POLICE

**K8 Accord**

L'exclusion relative au bris d'œuvres d'art, point 3 de l'avenant K2, est supprimée intégralement.

Toutes les autres conditions de la **police** à laquelle s'applique cet avenant restent inchangées.



*Avenant relatif aux séismes et/ou éruptions volcaniques*

NE S'APPLIQUE QUE SI LE NUMÉRO DE CE FORMULAIRE FIGURE SUR LA PAGE DES DÉCLARATIONS DE LA POLICE

**EA Accord**

Cet avenant est soumis aux conditions et exclusions de cette **police** et aux conditions et exclusions additionnelles suivantes.

En échange du paiement par **vous** de la prime indiquée séparément à la **page des déclarations** ou incluse dans la prime totale, **nous** acceptons d'ajouter le risque suivant aux risques contre lesquels **vous** êtes assuré(e).

**Risque assuré additionnel**

**Nous** couvrons les biens assurés par cette **police** contre toute perte matérielle ou tout dommage matériel survenant au cours de la **période d'assurance** et causé par un séisme, une éruption volcanique ou un tsunami.

Une ou plusieurs secousses sismiques, éruptions volcaniques ou un ou plusieurs tsunamis survenant au cours d'une période de 72 heures consécutives sont considérés comme constituant un seul séisme, une seule éruption volcanique ou un seul tsunami. Seuls les dommages survenant au cours de la **période d'assurance** indiquée à la **page des déclarations** seront couverts.

**Pourcentage de franchise**

**Nous** ne payerons que la partie de toute perte ou tout dommage matériel dépassant le montant de la franchise indiqué à la **page des déclarations** dans la limite du montant d'assurance correspondant à cet avenant. La franchise, exprimée en pourcentage du total combiné des plafonds d'assurance de **votre** immeuble de logement, de **vos** immeubles ou structures non contigus et de **vos** effets personnels, s'appliquera à tout sinistre couvert par cet avenant. Cette franchise pour séisme et/ou éruption volcanique n'est pas abandonnée si le sinistre couvert dépasse CAD 50 000.

**Autres conditions applicables**

Toutes les autres conditions de la **police** à laquelle s'applique cet avenant restent inchangées.

## ANNEXE UN

**Les documents suivants doivent impérativement être joints à l'ensemble de la police Propriétaires, selon le cas**

### **ALBERTA :**

Conditions légales LSW1814

Limitation des recours LSW1845

Conditions additionnelles LSW1844

### **COLOMBIE-BRITANNIQUE :**

Conditions légales LSW1815

Limitation des recours LSW1846

Conditions additionnelles LSW1847

### **MANITOBA :**

Conditions légales au Manitoba lsw1851

### **QUÉBEC :**

General Conditions LSW1194A (anglais)

Conditions générales LSW1194A-16 (français)

### **TOUTES LES JURIDICTIONS SAUF ALB./C.-B./MAN./QC :**

Conditions générales LSW1848