

Tourist Vehicle Insurance

General Conditions

May 2022

Preliminary

Grupo Nacional Provincial, S.A.B., (hereinafter referred to as the Company), pursuant to the contents of the policy during the established term, insures the vehicle described on the policy cover sheet against the risks listed below and shown with the maximum limit of liability or with the term "Covered", as applicable.

The Company and the Insured have agreed upon the coverages and sums insured that appear on the policy's cover sheet as contracted, with the knowledge that the Insured may choose one or several of the basic coverages and additionally, if so desired, one or several of the supplemental coverages.

The risks that may be covered under this policy are defined in the "Coverages" section of these General Conditions.

It is hereby understood and agreed that this insurance does not constitute Compulsory Insurance as referred to in Article 150 bis and Section V of Article 20 of the Insurance Contract Act; therefore, the Company's maximum limit of liability shall be as set forth on the Policy cover sheet, pursuant to Article 86 of said Act. -Legal provision(s) available at gnp.com.mx-

By contracting this Individual Insurance Policy, the Insured is entitled to Compulsory Vehicle Liability Insurance as referred to in Resolution 07/2014 published in the Official Gazette of the Federation on March 27, 2014, which follows the rules of Article 150 bis of the Insurance Contract Act.

The term of the Compulsory Insurance referred to in the preceding paragraph shall start on the first day of the second month in which your individual insurance is in force. The contractual documentation of the aforementioned Compulsory Insurance may be downloaded from the Internet portal gnp.com.mx

Acceptance of the contract

"If the contents of the policy or its amendments are not the same as the ones in the offer, the Insured may request the corresponding rectification within 30 days following the day on which the policy is received. Once this term has elapsed, the provisions of the policy or its amendments shall be deemed to be accepted". The foregoing is pursuant to Article 25 of the Insurance Contract Act.

Any amendment hereto shall be made in writing with the prior agreement of the parties. The foregoing in terms of Article 19 of the Insurance Contract Act. -Legal provision(s) available at gnp.com.mx- Consequently, the Broker or any other person not expressly authorized by the Company may not request amendments

Geographic scope

The coverages of this policy only operate in accidents occurring in Mexico

Jurisdiction

The coverages of this policy are subject to the jurisdiction of Mexican Courts, under the applicable laws and procedures in force in the country. Therefore, this contract shall not be subject to different legislation or Courts.

1

Definitions

For the purposes hereof, the following definitions shall apply:

- **Traffic Accident**

Any sudden and unforeseen event within Passable Roads in which the Insured Vehicle is involved and as a consequence of which damage is caused to the property covered by the insurance, persons or third parties.

- **Adaptations, Conversions and Special Equipment**

All modifications and/or additions to bodywork, parts, accessories and labels installed at the request of the buyer or owner in addition to the parts or accessories with which the manufacturer originally adapts each specific model and type brought to market.

- **Increase in hazard**

Amendment or alteration subsequent to the execution of the contract that affects a certain risk by increasing the likelihood of the occurrence or dangerousness of an event.

- **Insured**

This is the legal entity or individual entitled to claim for the services, payments or benefits specified in the contracted coverages. This legal entity or individual must be identified on the policy cover sheet or be the driver or occupant of the vehicle at the time of the loss.

- **Automobile**

Motorized vehicle for transporting people or things and whose maximum capacity is specified on the vehicle registration card.

- **Beneficiary**

Individual and/or legal entity appointed in the policy by the Insured or the Policyholder as the holder of indemnity rights.

- **Loss Payee**

Legal entity or individual that, upon agreement with the Company and at the request of the Policyholder, is entitled to the corresponding payment or service over any other Beneficiary. If the name or company name of the beneficiary exists, it must appear on the policy cover sheet.

- **Boat**

Small craft (vessel) propelled by a motor or rowing.

- **Passable Roads**

Thoroughfares intended for the circulation of motor vehicles and which, in accordance with the characteristics of the insured vehicle, allow regular and fluid circulation thereof without subjecting it to additional risks or damaging any of its parts as a consequence of the simple circulation thereof on such roads.

- **Collision**

The impact, in a single event, of the Insured Vehicle with one or more objects, including the Insured Vehicle itself, causing Material Damage as a result.

- **Main Driver (Usual Driver of the Insured Vehicle)**

Individual who uses the Insured Vehicle most often, and whose name is stated on the policy cover sheet.

- **Policyholder**

Individual and/or legal entity that signs the contract and is usually the same person as the Insured, and has the legal obligation to pay the premiums.

- **Insurance Contract**

Agreement by virtue of which the Company undertakes, in exchange for a premium, to indemnify damage or pay a sum of money upon the occurrence of the loss as stipulated in the contract. The policy and any versions thereof, the application form and the General Conditions are part and are evidence of the insurance contract entered into between the Policyholder and the Company.

- **Usual, Customary and Reasonable**

The average value corresponding to the prices and professional fees set in a given place or location by the providers and recipients of medical and hospital services, taking into account the nature and technical complexity of the services, as well as the quality, time and cost of use of the corresponding facilities.

- **Deductible**

This is the monetary contribution that is invariably payable by the Insured or Beneficiary in the event of a loss that is established for each coverage on the policy cover sheet. This obligation may be specified in Mexican pesos, dollars, days of minimum daily salary in force or percentage of the sum insured, as applicable to each coverage.

• Coverage Details

List of covered risks specifying the maximum limits of liability for the Company and of the Policyholder and/or Insured.

• Dollar

The currency of the United States of America (U.S.A.)

• Fraud

Acts carried out with the intent to cause harm.

• DSMGV

Days of minimum daily salary in force..

• Drunkenness

Physical condition, as declared by a physician legally authorized to practice their profession, the competent authorities or through a duly certified private clinical study in which it is determined that the Driver has been intoxicated by the ingestion of alcoholic beverages regardless of the degree or intensity of such intoxication.

• Extortion

For the purposes of this Policy, extortion is understood as an act by which a person, without having the right to do so, forces another person to give, do, refrain from doing or tolerate something, thereby obtaining a financial benefit for themselves or for another person, causing a financial loss to the latter.

• Lack of Skill

This refers to the lack of skill or ability on the part of the driver that leads to a loss.

• Flooding

This is the cause by which the vehicle sustains physical damage to the bodywork and/or interiors, due to the entry of water from outside, other than the water necessary for its operation and functioning and for reasons beyond the control of the Insured or driver.

• Combined Single Limit

A single sum insured contracted for a coverage that covers various types of loss and/or damage and which operates as the Company's liability limit for the accumulated claims that warrant indemnity under the coverage in question.

• *Bad Faith*

Acts to unlawfully obtain a benefit.

• *Motorbike*

Motorized vehicle for private use with two to four wheels and whose maximum passenger capacity is as specified on the vehicle registration card.

• *Negligence*

Omission or carelessness resulting in damage to the Insured Vehicle or property.

• *Notifications*

Any statement or communication by any of the parties hereto must be sent in writing to the addresses indicated on the policy cover sheet. If GNP changes its address, it shall immediately notify the Policyholder or the Insured

• *Occupant*

Any person who is inside the compartment, booth or cabin of the Insured Vehicle originally designed by the manufacturer for transporting people during a traffic accident.

• *Pre-existing Conditions*

Any disease or condition is considered pre-existing:

- I. If it has been declared prior to the occurrence of the loss..
- II. If a medical record determines it exists prior to the date of loss
- III. If it is diagnosed prior to the date of occurrence of the loss, by means of laboratory tests, imaging analysis or by any other recognized means of diagnosis.

• *Direct Payment*

This is the payment the Company may make to indemnify the Insured or Beneficiary if they have freely and voluntarily chosen the car dealership or automobile repair shop, as the case may be, with which the Company has a payment agreement to repair the vehicle. In terms of this benefit, the Company shall directly pay on behalf of the Insured or Beneficiary the amount to be indemnified to the car dealership or automobile repair shop which shall have the legal authorizations required for performing its activities and be under the supervision of the Federal Consumer Protection Agency.

Upon entering into agreements for direct payment, the Company shall do so on the understanding that if it is with a dealership, it shall pertain to the make of the insured vehicle, and if it is with an automobile repair shop, it shall have adequately trained personnel with sufficient experience and be able to supply any necessary mechanical and electronic parts, as well as meet any other requirements set forth by law.

In said direct payment agreement, the Company shall establish that in any repairs carried out by the dealership or automobile repair shop, it is the obligation of the latter to perform such work under the quality standards required for the type of repair to be performed, considering the obligations arising from the insurance contract, and the Company's supervision shall end when the Insured or Beneficiary receives the vehicle from the dealership or automobile repair shop.

If the dealership or automobile repair shop chosen by the Insured does not have an agreement for direct payment, the Company only undertakes to pay the indemnity, as established in the "Sums Insured and Indemnity Basis" section of the "Insurance Policy Provisions" Section of these General Conditions.

If direct payment is chosen, the Company shall be responsible for following up on the repair, informing the Insured or Beneficiary of the process and the progress made.

• ***Grace Period***

Period established by the Company, starting on the Policy period, within which the Policyholder is required to pay the premium.

• ***Pickup***

Motorized vehicle for private use to transport people or things, whose rear section is uncovered and which has a maximum capacity of up to 3.5 tons. The maximum occupant capacity is as indicated on the vehicle registration card.

• ***Policy***

Document issued by the Company setting out the rights and obligations of the parties.

• ***Movement Premium***

Payment obligation of the Policy Holder and/or Insured for amendments made to the policy.

• Owner

Individual or legal entity that demonstrates legitimate ownership of the Insured Vehicle.

• Trailer

A vehicle for private non-profit use that has no traction of its own and is designed to be coupled to and pulled by a motor vehicle, such as a boat trailer, tent trailer, house trailer or cargo trailer. In all cases the contents of the trailer are excluded, such as, but not limited to: household goods or personal use items. In no case does this definition include commercial or heavy equipment trailers.

• Salvage

Vehicles that have been declared a Total Loss by other insurance companies and marketed by them.

• Kidnapping

For the purposes of this Policy, kidnapping is understood as an act by which a person is illegally deprived of their freedom for a given period of time, in order to obtain a ransom in money or in kind.

• Loss

An event that causes damage that is covered under the Policy up to a certain amount, obliging the Company to make the repair or provide indemnity as agreed in the insurance contract.

• Sum Insured

This is the value that is defined for a specific coverage, specific property or specific risk and that the Company is obliged to pay as a maximum at the time of a loss. The determination of the Sum Insured for each coverage shall be governed by the provisions of the section "Maximum Limit of Liability" of each coverage specified in the "Coverage" section of these General Condition.

Specifically, for the coverage of Property damage and Total Theft, the Sum Insured shall be determined by the Commercial Value or Agreed Value, as taken out, in accordance with the policy cover sheet.

• Third parties

Refers to persons involved in the loss giving rise to the claim under the policy other than: The Policyholder, the Insured, the Insured Vehicle occupants, the Insured Vehicle driver, or persons traveling in the Insured Vehicle at the time of the loss.

• Use of the Insured Vehicle

In accordance with the characteristics of this Policy, it establishes that the Insured Vehicle is for private use, meaning that it is intended for transporting persons and occasional cargo for non-profit purposes.

The use of the Insured Vehicle for any other purpose shall be considered an increase in hazard, which implies the loss of the right to be indemnified under any coverage in this policy, if it is an essential increase in hazard pursuant to the provisions of Articles 52 and 53 section I of the Insurance Contract Act.

Article 52 of the Insurance Contract Act: "The Insured must notify the insurance company of any essential increase in hazard during the course of the insurance within twenty-four hours of becoming aware of it. If the Insured fails to notify or if the insured causes an essential increase in hazard, the company's obligations thereafter shall cease as of right".

Article 53 of the Insurance Contract Act: "For the purposes of the preceding article, it shall always be considered that:

I. The increase is essential when it refers to an important fact for assessing a risk, in such a way that the company would have taken out the policy under different conditions if it had known of a similar increase when taking out the contract;

II. The insured is aware or should be aware of any increase arising from acts or omissions of their tenants, spouse, descendants or any other person who, with the consent of the insured, inhabits the building or possesses the property that is the subject matter of the insurance".

• Commercial Value

This is the value of the Vehicle defined for the coverage of Property damage and Total Theft and is equivalent to the Clean Retail value from the National Automobile Dealers Association (NADA) Guide (Mexican Blue Book) for a vehicle of the same make, type and model as the Insured Vehicle, on the date of loss.

If the insured vehicle has salvage status in its certificate of ownership, or if it had previously been a vehicle intended for public use, a 25% depreciation of the value determined in the first paragraph of this definition shall be considered. This depreciation shall not be applicable if the Sum Insured appearing on the cover sheet considers such reduction and an indication confirming such depreciation appears on the cover sheet

• Agreed Value

This is the value of the Vehicle defined for the coverage of Property damage and Total Theft, which is established by mutual agreement between the Policyholder and the Company at the time the insurance policy is taken out and which appears on the Policy cover sheet.

If the insured vehicle has salvage status in its certificate of ownership, or if it had previously been a vehicle intended for public use, a 25% depreciation of the value determined in the first paragraph of this definition shall be considered. This depreciation shall not be applicable if the Sum Insured appearing on the cover sheet considers such reduction and an indication confirming such depreciation appears on the cover sheet.

• Vandalism

Malicious act against the Insured Vehicle by one or more persons. Multiple gunshots to the Insured Vehicle, among others, are considered vandalism.

• Vehicle

Automotive unit for private use, used to transport persons or things, with a capacity that is indicated on the vehicle registration card. Some types of vehicles can be Automobiles, Motorcycles and Pickups to name a few.

• Insured Vehicle

The automotive unit described in the policy cover sheet, including the parts or accessories with which the manufacturer originally adapts for each specific model and type that it brings to the market.

Any other part, accessory, sign, conversion, adaptation or modification to the structure, installed at the request of the purchaser or owner or by dealerships, distributors, self-installed or by Third Parties, shall not be considered equipment adapted by the manufacturer and therefore shall require special coverage, additional premium and be specified in this policy cover sheet. Trailers, boats or motorcycles also require special coverage, additional premium and to be specified in the policy cover sheet.

• Tourist Vehicle

Vehicle of foreign origin, with license plates of the country where it is normally driven, used to transport persons, and which occasionally travels from its home territory or where it is usually based to Mexico. The stay of the vehicle in Mexico is temporary because the vehicle must return to the country where it is usually based. This definition does not describe vehicles of Mexican origin based in Mexico.

- ***Version***

A document issued by the Company after the effective date of the insurance contract that retains the same policy number and reflects the current conditions of the insurance contract.

- ***Overturns***

The event during which, due to loss of control, the vehicle spins, overturns or jack-knives on the surface it is traveling or driving on.

2 Coverage

2.1 Covered perils, liability limits, deductibles and specific exclusions

a) Property damage

1. Coverage

If it is described as covered in the policy cover sheet, it will cover material damage or partial loss sustained by the Insured Vehicle resulting from the following risks:

- a) Collision.
- b) Overturning.
- c) Fire, lightning and explosion even if the damage is caused by a reason beyond the vehicle's control.
- d) Cyclone, hurricane, hail, earthquake, volcanic eruption, avalanche, landslide, collapse of earth or rocks, fall or collapse of buildings, structures or other objects, fallen trees or branches and flood.
- e) Acts of persons taking part in work stoppages, strikes, labor disturbances rallies, popular uprising, riots or of malicious persons during the performance of such acts, or damage caused by legally recognized authorities as a measure of repression in their duties and taking part in such acts.
- f) Damage in and during its transportation: Grounding, sinking, fire, explosion, collision, overturning, derailment or fall from the means of transport in which the Insured Vehicle is transported; fall of the Insured Vehicle during loading, transshipment or unloading maneuvers, as well as the contribution for general average or salvage charges.
- g) The breakdown of the Insured Vehicle caused by water penetration from the outside into the interior of the Insured Vehicle, other than that necessary for its operation and functioning and for reasons beyond the control of the Insured or driver.

2. Maximum limit of liability

The maximum limit of liability for the Company is established in the policy cover sheet and may operate under the heading of Commercial Value at the date of loss or Agreed Value. Therefore, the Company undertakes to indemnify in accordance with the section "Insurance Policy Stipulations" item "Sums Insured and Indemnity Basis" of these General Conditions.

3. Deductible

The deductible amount shall correspond to the amount specified in the policy cover sheet. If the deductible is expressed as a percentage, the deductible amount shall be the amount resulting from applying the percentage specified in the Policy cover sheet for this coverage, to the Commercial Value at the date of loss or Agreed Value, with a minimum deductible of \$500.00 Dollars for automobiles and \$1,000.00 Dollars for any other type of vehicle, whichever is greater, as applicable.

4. Deductible exemption

The Company shall exempt the Insured or driver of the Insured Vehicle from paying the deductible when there is a loss in which the amount of Property damage sustained is greater than the deductible amount stipulated in the policy cover sheet, according to the valuation made by the Company; and the corresponding authority, in the manner indicated, determines the culpability of a third party causing the damage

For this right to be applicable, it is necessary:

For there to be a third party liable for the damage that is present at the time of the loss adjustment, and furthermore, in the event that the third party does not accept liability and/or does not ensure payment of the damage, a causation expert opinion will be required, which is the report issued by the corresponding Attorney General's Office (FGR), and a power of attorney granted by the Insured at the Company's expense must be obtained, for the follow-up and, if applicable, to recover the damage.

It should be clarified that the complaint, the informative report or the assessment of the Public Prosecutor's Office are not equivalent to or a substitute for the official report issued by the Attorney General's Office.

The insured shall be required to appear as many times as required before the competent authorities to state the facts related to the loss of the Insured Vehicle. Should the insured fail to comply, the insured shall pay the Company the corresponding deductible.

This right shall not apply when the allegedly liable third party is not at the place of loss, when a favorable expert opinion cannot be obtained or when the authority determines shared liability.

5. Exclusions

In addition to what is stipulated in the "General Exclusions" section of these General Conditions, the coverage for Property damage does not under any circumstances cover:

- a) Pre-existing damage**

- b) Claims in which the amount of Property Damages sustained is less than the deductible amount stipulated in the policy cover sheet, according to the valuation carried out by the Company.**

- c) Mechanical, electrical and electronic failures and breakdowns of any of the components of the Insured Vehicle.**

- d) When the loss is caused by the crime of breach of trust:**
 - 1) Committed by some of the persons who appear as insured in the policy cover sheet.**

 - 2) Committed by persons related to the Insured, by blood or affinity, in direct line of decent or ascent up to the second degree or collateral line of descent up to the fifth degree.**

3) Arising or resulting from any type of transaction, contract or commercial agreement related to the purchase, sale, lease, credit or financing of the Insured Vehicle.

e) Damage to the paintwork of the Insured Vehicle caused by risks other than those covered under items a) to g) for the Material Damage coverage.

f) Breakage or lack of resistance of any part or accessory of the vehicle that is not covered by the policy.

g) Property damage to the vehicle caused by a fight involving the driver and/or occupants or any person traveling in the Insured Vehicle.

h) Connecting rod breakage of engine due to lack of maintenance, natural wear and tear or lack of oil.

i) Loss or damage caused by the usual action of the tide, even if it causes flooding.

j) When the Insured Vehicle:

1) Has an expired temporary import permit at the time of the loss.

2) Registration has expired.

2) The unit's registration and/or Title defines it as irreparable or for export only and therefore it cannot legally be driven in its country of origin

b) Glass

1. Coverage

This covers the replacement of all windows, windshields, side windows, front and rear vent glass, rear windows and/or sunroof, as well as rubber seals and support fittings, with which manufacturer originally adapted the Insured

Vehicle, as a result of breakage or detachment thereof, through specialized suppliers authorized by the Company. This coverage also includes Property Damage sustained to the bodywork of the Insured Vehicle as a result of the breakage or detachment of glass.

2. Maximum limit of liability

The Company's maximum limit of liability shall never exceed the retail cost, based on market prices, of the property at the time of loss, including the installation cost.

3. Deductible

The deductible for glass breakage is 20%, applicable to the total repair cost, which includes the replacement and/or installation of the damaged glass or windows, plus the total cost of the property damage incurred.

4. Exclusions

In addition to what is indicated in the "General Exclusions" section of these General Conditions, the Glass coverage does not under any circumstances cover:

a) Side mirrors, surrounds and headlamps.

b) Glass (windows) and sunroofs not originally installed by the vehicle manufacturer, unless declared under the Adaptations, Conversions and Special Equipment coverage.

c) Glass Theft

c) Total Theft

1. Coverage

If described as covered in the policy cover sheet, it covers the seizure of the Insured Vehicle against the will of the driver or Insured as a result of theft and/or robbery, or when the vehicle disappears from the place where it was left parked; also covered is loss or Property Damage sustained by the Insured Vehicle as a result of Total Theft.

2. Maximum limit of liability

The maximum limit of liability for the Company is established in the policy cover sheet and may operate under the heading of Commercial Value at the date of loss or Agreed Value, as indicated in the policy cover sheet. Therefore, the Company undertakes to indemnify in accordance with the section "Insurance Policy Stipulations" item "Sums Insured and Indemnity Basis" of these General Conditions.

3. Deductible

The deductible amount shall correspond to the amount specified in the policy cover sheet. If the deductible is expressed as a percentage, the deductible amount shall be the amount resulting from applying the percentage specified in the Policy cover sheet for this coverage, to the Commercial Value at the date of loss or Agreed Value, with a minimum deductible of \$1,000.00 Dollars for automobiles and \$1,500.00 Dollars for any other type of vehicle, whichever is greater, as applicable. In the event that the Insured Vehicle is recovered and has sustained losses or damage as a result of theft, the company will cover these considering the invoice characteristics, unless they are covered, and by applying the corresponding deductible.

4. Exclusions

In addition to what is stipulated in the "General Exclusions" section of these General Conditions, the Total Theft coverage does not under any circumstances cover:

- a) The exclusions established for the coverage of Property Damage.**
- b) Partial theft of parts or accessories from the Insured Vehicle.**
- c) The loss and/or dispossession of the Insured Vehicle as a result of the crimes of fraud or extortion.**

TRANSLATION FROM SPANISH

- d) **The physical delivery of the Insured Vehicle and of the documents proving its ownership as a result of extortion.**
- e) **The physical delivery of the Insured Vehicle and the documents proving its ownership as payment for a seizure.**
- f) **When the Insured Vehicle:**
 - 1) **Has an expired temporary import permit at the time of the loss and there is no definitive import declaration.**
 - 2) **Registration has expired.**
 - 3) **The unit's registration and/or Title defines it as irreparable or for export only and therefore it cannot legally be driven in its country of origin.**
- g) **When the theft is committed by persons who are related to the Insured by blood or affinity, in direct line of decent or ascent up to the second degree or collateral line of descent up to the fifth degree.**

d) Adaptations, Conversions and Special Equipment**1. Coverage**

If described as covered in the Policy Cover Sheet, this coverage covers the following risks:

- a) **Property damage sustained by Adaptations, Conversions and Special equipment installed in the Insured Vehicle, as a result of the risks described in the coverage of Property Damage and Total Theft.**
- b) **Theft, damage or loss of Adaptations, Conversions and Special equipment, as a result of the Total Theft of the Insured Vehicle and of**
- c) **For motorbikes, the following shall be considered adaptations, conversions and special equipment: Saddlebags, suitcases or trunks, xenon headlight kit, exhausts, fenders and seats**

2. Maximum limit of liability

The maximum limit of liability is taken out under the item of the agreed sum insured, which should be set according to the depreciated value of the adaptations, conversions and special equipment or the modifications that have been made to the vehicle structure, supported by an appraisal or invoice.

In the event of loss, where only the adaptations, conversions or special equipment are damaged, the indemnity amount shall be the cost of the adaptation, modification, conversion or special equipment, less the wear and tear corresponding thereto, as determined by an appraisal carried out or validated by the Company.

The description of the insured property and the Sum Insured for each of them shall be stated in an annex that must be added to and form part of the policy, without said requirement they shall not be considered covered.

3. Deductible

When the claim arises as a result of the risks covered in the coverage of Property damage and Total Theft, the deductible shall correspond to the resulting amount by applying to the value of the damaged equipment at the date of loss, the same percentage that applies for the indemnity of the damage and loss sustained by the Insured Vehicle.

e Civil Liability for Damage to Third Parties

1. Coverage

If described as covered in the policy cover sheet, it covers Civil Liability incurred by the Insured or any person who, with their express or tacit consent, uses the Insured Vehicle and causes Property Damage to Third Parties in their property and/or causes bodily injury or death to Third Parties, including indemnity for pain and suffering to which they may be convicted by means of a sentence handed down by the competent authority, up to the maximum limit of liability for this coverage.

Also covered are bodily injury or death to Third Parties and Property Damage to property of Third Parties caused by the trailer or grille guards while being towed by the Insured Vehicle, provided that it has the devices or mechanisms specially manufactured for this purpose. In addition, this coverage covers the expenses and costs to which the Insured or any person, who with their express or tacit consent uses the Insured Vehicle is sentenced, in the event of a civil lawsuit brought against them on the grounds of Civil Liability.

2. Maximum Limit of Liability

The maximum limit of liability for this coverage is established in the Policy cover sheet and operates as a single Sum Insured for the various risks covered by this coverage, including pain and suffering.

3. Deductible

This coverage operates without applying a deductible.

4. Exclusions

In addition to what is stipulated in the "General Exclusions" section of these General Conditions, the coverage for Civil Liability for Damage to Third Parties does not cover under any circumstances:

- a) **Property Damage to property in the custody or under the responsibility of the Insured.**
- b) **Material Damage to property belonging to persons who are economically dependent on the Insured and/or are related to the Insured by blood or affinity, in direct line of descent or ascent up to the second degree or collateral line of descent up to the fifth degree.**
- c) **Damage, bodily injury or death to persons when they are economically dependent on the Insured, Owner, Policyholder or Driver of the Insured Vehicle**
- d) **Damage, bodily injury or death of employees or persons in the service of the Insured, Owner, Policyholder or Driver of the Insured Vehicle, at the time of the loss.**
- e) **Damage, bodily injury or death of the occupants (passengers) of the Insured Vehicle**

- f) **Damage, bodily injury or death caused by an intentional act of the victim.**
- g) **Damage, bodily injury or death committed intentionally by the Insured, Owner, Policyholder or driver of the Insured Vehicle.**
- h) **Property damage, injuries, expenses, losses, indemnities or pain and suffering caused by the Insured against their person and property.**
- i) **Property damage caused to aircraft at airports or hangars.**

f) Medical Expenses for Occupants

1. Coverage

In the event of being described as covered in the policy cover sheet, it covers the payment of medical expenses arising from a motor vehicle accident or due to attempted theft or Total Theft of the Insured Vehicle, for the items listed below, arising from bodily injuries sustained by any person Insured Vehicle Occupant in accordance with the definition established in the "Definitions" section of these General Conditions.

The medical expenses for the occupant covered by this coverage include the following:

- a) **Hospitalization:**]Food and hospital room, physical therapy, expenses for the recovery of the injured Occupant's health due to the accident, hospitalization and in general prosthesis, drugs and medicines prescribed by a physician.
- b) **Medical care:** The services of physicians, surgeons, osteopaths, physiotherapists, legally authorized to exercise their respective professions.
- c) **Nurses:** The cost of the services of registered nurses who are licensed to practice and whose services are indispensable, in accordance with the prescription of the treating physician, for the recovery of the injured Occupant's health due to the accident.

- d) **Ambulance services:** The expenses incurred by the ambulance service, when its service is indispensable, in accordance with the prescription of the treating physician, for the recovery of the health of the Occupant injured as a result of the accident.
- e) **Funeral expenses:** for accidental death caused by bodily injuries sustained by the Insured Vehicle occupants in traffic accidents, as mentioned in the first paragraph of this coverage. This coverage has a sublimit of the Sum Insured per person of 25% of the Sum Insured or the remaining Sum Insured, if there was a prior expense, whichever is less.

2. Maximum limit of liability

The maximum limit of liability is established in the policy cover sheet and operates as a single Sum Insured for the various risks covered.

"Funeral Expenses" have a Sublimit of 25% of the Sum Insured or the remaining Sum Insured if there was a previous expense, whichever is less.

The maximum limit of liability for Medical Expenses for Occupants and Funeral Expense Coverage is a combined single limit.

3. Deductible

This coverage operates without applying a deductible.

4. Exclusions

In addition to what is stipulated in the "General Exclusions" section of these General Conditions, the Medical Expenses for Occupants coverage does not cover:

- a) **Medical expenses incurred as a result of injuries sustained by the Occupants of the Insured Vehicle as a result of a traffic accident, when this is the consequence of a brawl or fight between the occupants and/or driver of the Insured Vehicle and a third party(ies), regardless of who caused it.**
- b) **Remains Repatriation Services.**
- c) **Additional costs or service improvements.**
- d) **Pre-existing conditions at the time of loss.**
- e) **When the occupant of the motorbike is not wearing a helmet at the time of the loss.**

g) Trailer Units

1. Coverage

If sum insured and description in the policy cover sheet are included, this coverage covers the property mentioned below, provided that such property is being towed or mounted on the trailer and the trailer is hitched to the insured vehicle with the devices or mechanisms manufactured for such purpose.

- 1) Property damage sustained to the Trailer, Boat and/or Motorbike described in the policy cover sheet, as a result of the risks described in the coverages for Property Damage and Total Theft.
- 2) Theft, damage or loss of the Trailer and/or Boat described in the Policy Cover Sheet.
- 3) Bodily injury or death of Third Parties and the Property Damage to property of Third Parties caused by:

1. The trailer, while being towed by the Insured Vehicle, provided that it is equipped with the devices or mechanisms specially manufactured for such purpose.
2. The boat, while being towed by the Insured Vehicle, provided that it is equipped with devices or mechanisms specially manufactured for such purpose.

The Motorbike, while being towed by the Insured Vehicle and
3. it does not move under its own momentum
4. The description of the Trailer, Boat and/or Motorbike and its sum insured shall be stated in the policy, without which they shall not be considered as covered.

2. Maximum limit of liability

The maximum limit of liability shall be:

1. For items a) and b) of this coverage, the Sum Insured set by the Insured shall be established based on the actual value of the Trailer, Boat and/or Motorbike supported by appraisal or invoice.
2. Item c) the Sum Insured for Civil Liability coverage for Damage to Third Parties shall operate as a combined single limit for all insured vehicles.

3. Deductible

When the claim is the result of covered perils for the Property damage and Total Theft coverages, the deductible shall be calculated by applying to the Value of the Trailer, Boat and/or Motorbike, as the case may be at the date of loss, the percentage stipulated in the policy according to the coverage that has been affected or a fixed amount equivalent to the affected coverage.

No deductible applies when the claim is for Civil Liability for Damage to Third Parties..

4. Exclusions

In addition to what is stipulated in the "General Exclusions"

section of these General Conditions, the coverage of Trailer Units does not under any circumstances cover:

- a) When trailer units are not hitched to the Insured Vehicle towing them.
- b) When trailer units do not have the devices or mechanisms specially manufactured to be towed.
- c) Trailers for commercial use.
- d) Loading and unloading maneuvers of trailer units.
- e) When the Boat is in the water.
- f) When the Motorbike is being driven (on its own power).
- g) The Motorbike when it is towing a trailer or side vehicle (car).
- h) Off-road Motorbikes, Dune buggies, All Terrain Vehicles, All Terrain Cycles or Bikes or Mopeds; unless they are declared in the policy and are being towed by the insured vehicle, i.e., when they are not being driven.
- i) Death, medical expenses or injuries sustained in or on the Trailer or towed unit at the time of the loss.

2.2 Coverages for Additional Protection

a) Coverage of Additional Risks

1. Partial Theft

If described as covered in the policy cover sheets, it covers:

- a) Theft of Covered Auto Parts (listed in the final paragraph of this section) against the will of the Driver or Insured as a result of theft and/or assault, originally installed in the Insured Vehicle by the manufacturer.
- b) Costs of installation and necessary materials of the insured vehicle for the proper installation of the Covered Auto Parts.

- c) Adaptations and/or special equipment of the insured vehicle that are installed in the Insured Vehicle, provided that they are covered under the coverage for Adaptations, Conversions and Special Equipment.
- d) Damage sustained by the Insured Vehicle resulting from theft of the Covered Auto Part(s).

In the event of loss, it is the obligation of the insured to comply with the provisions of the "Procedures in the event of Loss" section.

For the purposes of these General Conditions, Covered Auto Parts of the Insured Vehicle shall be understood as the following: Rear-view mirrors, molding, emblems, antenna, grilles, surrounds, radio, dashboard and controls, headlamps, glass, headrest, interior light panels, air conditioning controls, harnesses with connectors, cupholders, radio frame, cover of luggage compartment or box, windshield wiper blade, front-end components and sun roofs, plate holders, front grille, fascia panel and/or wing, front and rear hoppers, fog lights, fuel cap and cover, plate holder lighting panels, hood, steering wheel, rear-view mirror, seats, instrument panels, door panels, gear levers, airbags, and glove compartment cover and lock.

1.1. Maximum Limit of Liability

The maximum liability limit applicable to this coverage is established in the Policy cover sheet and shall cover the losses that occur until the maximum liability limit is exhausted, which shall be reinstated at the start of each year during the policy period.

Indemnity for the Covered Auto Parts shall never exceed the retail price, based on the official list of prices from the dealership corresponding to the make of the Insured Vehicle at the time of the loss, including the cost of installation.

1.2. Deductible

The deductible amount shall correspond to the resulting amount by applying to the total replacement cost, which includes the replacement and/or installation of the Covered Auto Part, or adaptation and/or installed special equipment. The same percentage is applied to the indemnity for damage and loss sustained by the Insured Vehicle.

1.3. Exclusions

In addition to what is stipulated in the "General Exclusions" section of these General Conditions, the coverage for Partial Theft does not in any case cover:

- a) Theft of adaptations and/or special equipment installed in the Insured Vehicle that are not covered under the coverage for Adaptations, Conversions and Special Equipment.
- b) Property damage sustained by the Insured vehicle when it is not located in the area of the stolen auto part.
- c) Theft of auto parts as a result of a loss covered by the Total Theft coverage
- d) Theft of rims, tires, metal keys, electronic keys, and remote entry control for the Insured Vehicle.
- e) Any that is not on the Covered Auto Part List.
- f) Total Theft of the Insured Vehicle.

2. Increases in Labor Costs

For the coverage of Property Damage, when the Policyholder upon previous consent of the Company and valuation of the repair costs for the specified vehicle, according to the labor costs in Mexico, may carry out the repair of the insured vehicle at any repair shop in the United States of America, based on the budget that the Policyholder delivers and that the Company authorize, limiting the indemnity payment as follows:

Type of Vehicle	Dlls. Per hour
Automobiles	\$50
Pick-Ups	\$55
Trailer houses	\$70

The indemnity amount may not exceed the Maximum Limit of Liability indicated in the Property Damage coverage.

2.1. Deductible

The deductible applicable to any repair made under this coverage is in amount of \$500 US Dlls. as specified under preceding subparagraph 2.

b) Civil Liability for Death

1. Coverage

If it is described as covered in the Policy cover sheet, Civil Liability for Death covers the Civil Liability incurred and for which the Insured or any person who, with their express or tacit consent, uses the Insured Vehicle and as a result of such use causes the death of Third Parties, including indemnity for pain and suffering to which they may be sentenced by means of a final judgment handed down by the competent authority, up to the maximum limit of liability.

In addition, this covers the expenses and costs to which the Insured or any person who, with their express or tacit consent, uses the Insured Vehicle is sentenced, in the event of a civil suit brought against them on the grounds of Civil Liability for Death, including pain and suffering.

2. Maximum limit of liability

The maximum liability limit for this coverage is established in the policy cover sheet and operates in excess of the Sum Insured of the coverage taken out for Civil Liability.

In the event of a loss, the sum insured taken out under this coverage may be used once the Sum Insured of the coverage contracted for Civil Liability has been exhausted

3. Deductible

This coverage operates without applying a deductible.

4. Exclusions

In addition to that stipulated in the "General Exclusions" section of these General Conditions, to the Specific Exclusions of the coverage for Civil Liability for Damage to Third Parties, the coverage for Civil Liability for Death does not cover under any circumstances:

a) Property damage to Third Parties and/or Occupants in their property and/or bodily injury.

c) Extension of Civil Liability Coverage for Damage to Third Parties

1. Coverage

If it is described as covered in the Policy cover sheet, it covers the Main Driver of the Insured Vehicle, whose name is indicated in the Policy cover sheet when they are the driver of any other vehicle, other than the one covered by this insurance, against the same risks and under the same basis, limits, deductibles, exclusions and conditions stipulated for the coverage of Civil Liability for Damage to Third Parties and Civil Liability for Death that are covered in the Policy cover sheet and the Guaranteed Bond and Legal Assistance service.

If the declared main driver does not appear, the first individual holder will be covered and if there is not one, the Policyholder will be covered.

This coverage operates on the basis of any of the following circumstances:

1. In excess of the insurance of the Vehicle driven, to the exhaustion of the Sums Insured of the Third-Party Liability coverage; or
2. Lack of insurance covering the vehicle driven

2. Deducible

This coverage operates without applying a deductible.

3. Exclusions

In addition to what is stipulated in the "General Exclusions" section of these General Conditions, the coverage of Extension of Civil Liability Coverage for Damage to Third Parties does not operate:

- a) When the Main Driver or the Beneficiary of this coverage is driving a daily rental car or a truck over 3.5 tons, a bus or any other public passenger or cargo transport vehicle.**

b) Property damage sustained by the vehicle driven- .

d) Financed Car Warranty

1. Coverage

If covered in the policy cover sheet and if there is a loss covered by the Material Damage Total Loss or Total Theft coverages, as the case may be, the Company shall indemnify the amount equivalent to the difference between the Outstanding Balance (as defined below) of the loan or lease on the date of the loss and the corresponding Indemnity Value.

Outstanding Balance: outstanding payment amount on a specified date, from a loan or lease to acquire the Insured Vehicle, without including payments overdue or owed prior to the date of loss or insurance payment, extended warranties or any debt other than the cost of vehicle acquisition.

2. Maximum limit of liability

The maximum limit of liability for this coverage is set forth in the policy cover sheet.

3. Deductible

This coverage operates without applying a deductible.

4. Exclusions

In addition to what is stipulated in the "General Exclusions" section of these General Conditions, the Financed Car Warranty coverage does not under any circumstances cover:

- 1. Late or owed payments on the date of the loss.**
- 2. Surcharges, default interest or any other penalty for delay in or default on payment for the loan or lease used to acquire the Insured Vehicle.**

3. Insurance premiums, extended warranties or any debts other than the cost of Vehicle acquisition.

2.3 General Exclusions

Applicable to all Coverages:

This insurance does not under any circumstances cover the following:

1. Loss, damage or liability which is the subject matter of any coverage which has not been taken out.
2. Loss or damage sustained or caused by the vehicle as a result of the following events is also not covered:
 - a) Military operations, whether foreign or civil war, insurrection, acts of subversion or rebellion against the Government.
 - b) When the insured property is subject to expropriation, requisition, confiscation, seizure or detention by the legally recognized authorities from proceedings arising from the exercise of their functions.
 - c) Military or i.e., judicial actions with or without the consent of the Insured, i.e., no damage or liability will be covered when the Insured Vehicle is used to carry out military or judicial acts.
3. Any kind of damage, expense, loss or harm sustained by the Insured and/or driver due to being deprived of the use of the vehicle.
4. Any property damage, loss or liability resulting from essential increases in hazard when the Insured or Driver of the Insured Vehicle acts in a negligent manner by performing or omitting to perform acts that result in a loss.

- 5. Loss or damage sustained or caused by the Insured Vehicle as a result of not driving on Passable Roads as defined in the "Definitions" section herein; furthermore, any loss or damage sustained or caused by the Insured Vehicle as a result of driving on roads that are closed or restricted by competent authorities are also excluded.**
- 6. When the Insured Vehicle participates in amateur or professional speed or endurance car practices or competitions, regardless of whether they occur on or off public roads.**
- 7. Damage, loss or liability when the description of the vehicle in the policy cover sheet does not correspond to the description of the Insured Vehicle at the time of loss, or during verification procedures.**
- 8. Damage caused by negligence or gross negligence of the driver of the Insured Vehicle, when the latter does not have a license issued by a competent authority to drive the vehicle, or when such license is not the type required.**

For the purpose of these General Conditions, driving permits issued pursuant to the provisions of the relevant Traffic Regulations shall be considered licenses.

- 9. All penalties and/or fines resulting from the Insured's failure to submit or non-compliance before the competent civil judge and/or civil justice of the peace in any respective proceedings.**
- 10. Damage or loss to the Insured Vehicle due to intentional acts by the driver, Insured or Owner of the Insured Vehicle.**

- 11. Pre-existing damage to the Insured Vehicle validated in the Vehicle Inspection.**
- 12. Damage, loss or liability sustained or caused by the Insured Vehicle, when its use is not the same as in the policy cover sheet.**
- 13. When the Insured Vehicle is a Motorbike and it is used with more seats than established by the manufacturer.**
- 14. During the effective term of the Insurance Contract, the vehicle described in the Policy cover sheet shall be covered exclusively when it is for private use and service. Vehicles that generate any income, are used for business or profit and/or are intended for the private transportation of persons or goods, including but not limited to Taxis, UBER, Cabify, Rappi or similar services are excluded without coverage or assistance even when the vehicle is parked and even if this is on a temporary or part-time basis.**
- 15. Damage sustained or caused by the insured vehicle as a result of it being used to tow trailers or boats, unless the trailer or boat is covered.**
- 16. Damage sustained or caused by the Insured Vehicle when, at the time of loss, it is driven by a person who is, as determined by the authorities, drunk and/or under the influence of drugs that have not been prescribed by a physician prior to the loss.**
- 17. When the characteristics of the vehicle, trailer or towed unit do not correspond to the description appearing on the Policy cover sheet.**

3 Insurance Policy Provisions

a) Policy Version

Any amendments issued to this policy after its effective date shall be recorded in subsequent versions, retaining the same policy number and adding the corresponding consecutive version number.

The effective term of the insurance contract is set forth in the Policy, which, at the request of the Policyholder or Insured, and subject to acceptance by the Company, may be renewed or extended by means of the issuance of a subsequent version of the policy, pursuant to the provisions of the previous paragraph. Said version shall state the terms and effective term of the renewal or extension.

Changes to the contract, which are stated in each new version, shall be legally effective in terms of the provisions of Articles 25 and 40 of the Insurance Contract Act, and all previous versions in the possession of the Policyholder shall be void, except in the case of the provisions that have not been modified, which shall be incorporated in their entirety in the new version, and shall not be subject to the provisions of the legal principles set forth in this clause. - **Legal principles(s) available at gnp.com.mx**

b) Policy Renewal

The effective term of this contract is stated on the Policy Cover Sheet. In the event that the Policy has been paid by credit card, upon expiry of the insurance period and prior subscription by the Company, the Policy shall be renewed under the same conditions, for an equal period, applying the current rate registered with the National Insurance and Bonding Commission at the time of renewal, within the last 30 days of each insurance period. The terms and validity of the renewal shall be stated in the renewal.

The renewal shall not be carried out if, within the last 30 days of the respective effective term, the Insured or Policyholder gives notice to the Company that they wish to terminate such contract, or the underwriting referred to in the previous paragraph so determines.

In the event of any other method of payment, the Policy shall only be renewed at the express wish of the Insured

c) Policy Period Commencement and Termination

The term of this policy begins and ends on the date and time set forth on the policy cover sheet, unless there is a new version of the policy.

d) Sums Insured and Indemnity Basis

Article 86 of the Insurance Contract Act: *"In damage insurance, the insurance company is liable only for the damage caused up to the limit of the sum and actual value insured. The company will be liable for the loss of the profit or interest obtained from the insured item, provided this has been expressly agreed".*

Article 71 of the Insurance Contract Act: *"Negotiable instruments arising from the insurance contract shall be due thirty days after the date on which the company has received the documents and information enabling it to determine the basis of the claim. The clause stating that negotiable instruments cannot be requested until it has been acknowledged by the company or proven in court shall be null and void".*

Article 91 of the Insurance Contract Act: *"The value of the insured interest at the time of the loss shall be considered in the assessment of insurance indemnity."*

- 1) **The Insured shall be responsible for setting and updating the Sums Insured for Coverage indicated on the Policy Cover Sheet and which constitute the maximum liability which, in the event of loss, is borne by the Company.**

It should be clarified that the sums insured for all coverages and options include taxes (VAT and other applicable taxes).

- 2) **the case of coverages for Property Damage and Total Theft, as determined on the policy cover sheet, the Sum Insured is established according to the following criteria:**

- a) **Tourist Vehicles:** For foreign vehicles, the Sum Insured shall correspond to the Commercial Value at the date of loss as defined in the "Definitions" section of these General Conditions.
- b) **Tourist Vehicles at Agreed Value:** For vehicles that have so been requested when issued, the amount determined by mutual agreement between the Policyholder and the Company shall be established as the Sum Insured.

For vehicles in which an amount has been established as Sum Insured on the Policy cover sheet, such amount shall be respected as the Agreed Value during said policy period.

3) Reinstatement of Sum Insured

The Sums Insured of the contracted coverage stated on the policy cover sheet shall be automatically reinstated when they have been reduced by the payment of any partial indemnity issued by the Company, provided that they have originated due to the incidence of different events. This reinstatement does not operate under the Adaptations, Conversions and Special Equipment coverage, Partial Theft, as well as any coverage wherein it is expressly excluded.

4) Indemnity Basis

Once the provisions of the "Procedures in the event of loss" section of these General Conditions have been complied with, the Company must indemnify based on the following:

- a) **Property Damage:** Once the damage appraisal has been carried out in order to determine the cost of the damage, the insured will be able to choose between the following options:
- i. The payment of the damages to be indemnified, or
 - ii. Direct Payment Benefit to repair the vehicle in a repair shop or dealership and only in a repair shop in the case of motorbikes.

The payment of damage to be indemnified shall include the value of spare parts and labor plus any taxes due, less the amount of the corresponding deductible, less premiums pending payment,

The indemnity from which the deductible shall be taken shall not exceed the Commercial Value at the date of loss or the Agreed Value of the vehicle, as applicable on the Policy cover sheet.

When it is a foreign vehicle temporarily imported into Mexico, the Company shall not acquire the salvage of the Insured Vehicle under any circumstances.

Basis for the determination of the repair center under the Direct Payment benefit:

- If the vehicle is within the first 24 months from the date of original invoice, the repair centers will be the brand's dealerships to which the insured vehicle corresponds.
- When there is no applicable dealership or if such dealership does not offer repair services or if the dealership is not located in the city where the loss occurred, the repair will be carried out in a multi-brand repair shop.
- If the vehicle is older than 24 months from the original invoice date, the vehicle will be repaired at the automobile repair shop.

The Insured may only select the dealerships or repair shops with which there is a Direct Payment agreement according to the availability of such dealerships or repair shops in the city closest to the place of loss.

The Company undertakes to follow up on the repair of the damaged vehicle in the event that the Insured or Beneficiary has chosen to send the vehicle to the repair shop or dealership they select, under the terms of the "Direct Payment Benefit". In this case the Company undertakes to ensure that the vehicle is delivered to and received by the Insured within 30 calendar days from the time it enters the repair shop or dealership.

The Company shall determine all the necessary conditions for compliance with this obligation in the contracts it enters into with the repair shops or dealerships in which this benefit is granted to the Insured.

Any modification to the delivery date described, as a result of unfavorable circumstances during the supply of parts or greater technical complexity for the repair, shall be reported to the Insured or Beneficiary.

The damage repair time may vary taking into account the following criteria:

- Complexity of the work required in terms of labor and painting, taking into account the extent of the loss,
- Capacity of the selected car dealership or repair shop,
- If during the repair it is determined that the damage sustained is greater,

When there are unfavorable circumstances in the supply of parts and components necessary for the repair, the time for the repair and delivery of the vehicle shall be extended until they are available.

In the event that the Insured does not accept the repair process or the estimated periods, they may decline the "Direct Payment Benefit" option and select the "Payment of the damage to be indemnified" option.

The following depreciation or deterioration bases shall be applied solely for damage to tires and engines in the covered losses according to the following formula:

Average Life Span

All brands over 120,000 miles

$$\text{Depreciation} = \frac{\text{Usage Mileage}}{\text{Average Life Span}} * 100$$

In the case of tire depreciation or deterioration, under no circumstances shall it exceed 30% of their value.

The following criteria shall be applied to determine the replacement of damaged parts:

1. The repair cost is greater than the replacement of the damaged parts;
2. It shall be repaired in so far as it does not endanger the safety of the vehicle;
3. If damage to the parts does not allow for restoration or repair for any reason;
4. If the damage to the exterior cosmetic parts is still visible or noticeable to the naked eye after repair.

Company Warranty and Liability

The Company guarantees that the dealerships and repair shops with a Direct Payment agreement comply with the general quality standard, have the necessary legal authorizations to perform their activities and are under the supervision of the Federal Consumer Protection Agency (Procuraduría Federal del Consumidor).

The Company shall accompany the Insured or Beneficiary throughout the repair process and shall pay the dealership or repair shop once the vehicle is delivered to the Insured or Beneficiary, pursuant to the terms set forth for such repair.

As soon as the vehicle is delivered, the Insured or Beneficiary will be covered under the repair warranty, which must be granted by the dealership or repair shop that has repaired the vehicle. In addition, the Insured or Beneficiary will be provided with the warrant for the spare parts or parts granted by the manufacturer, importer or distributor.

The content of this clause applies to each and every one of the items and services arising from this policy including any additional benefits contracted.

b) Total Theft:

The indemnity will comprise the value of the vehicle, which will correspond to the Commercial Value at the date of loss or the Agreed Value of the vehicle as established in the policy cover sheet, less the corresponding deductible amount, less outstanding premium payments.

The indemnity from which the deductible shall be taken shall not exceed the Commercial Value at the date of loss or the Agreed Value of the vehicle, as applicable on the Policy cover sheet.

When it is a foreign vehicle temporarily imported into Mexico, the Company shall not acquire the salvage of the Insured Vehicle under any circumstances..

If the vehicle is found and/or recovered within 30 days following the report of the theft and as a result of the theft the vehicle sustains damage, the indemnity will comprise the value of the vehicle, which will correspond to the Commercial Value at the date of loss or the Agreed Value of the Vehicle as established in the policy cover sheet, less the corresponding deductible amount, less outstanding premium payments, less the value of the respective salvage.

5) Transport Expenses

In the event of a loss that merits indemnity under the terms of Property Damage or Total Theft coverages of this policy, the Company shall be liable for the maneuvers and corresponding expenses to ensure the Insured Vehicle can be moved, as well as the costs involved therein.

If the Insured chooses to move the vehicle to a location other than the one chosen by the Insurer, the latter shall solely be liable for this item, up to the amount equivalent to USD 500.

Transport expenses shall not apply when the damage covered by the affected coverage does not exceed the amount of the corresponding deductible.

6) Indemnity for late payment

If the Company does not comply with its indemnity obligation within 30 days from the date on which it has received the documents and the information used to determine basis of the claim, it shall pay late payment indemnity calculated in accordance with the provisions of Article 276 of the Insurance and Bonding Institutions Act.

Article 276 of the Insurance and Bonding Institutions Act “If an insurance institution fails to comply with the obligations assumed in the insurance contract within the time limits legally available for its performance, it shall indemnify the creditor for late payment pursuant to the following:

- 1. Obligations in national currency shall be denominated in Investment Units (UDIs), at their value on the maturity date of the terms referred to in the initial part of this article, and their payment shall be issued in national currency, at the value that the Investment Units have on the date on which payment is made pursuant to the provisions of the paragraph two of section VIII of this article..*

In addition, the insurance institution shall pay late interest on the obligation in Investment Units pursuant to the provisions of the preceding paragraph, which shall be capitalized monthly and whose

- rate shall be equal to the result of multiplying the long-term cost of financing liabilities by 1.25. These must be in Investment Units and must be issued by multiple banking institutions in Mexico as published by the Bank of Mexico in the Official Gazette of the Federation corresponding to each of the months in which it is late.*
- II. When the principal obligation is denominated in foreign currency, in addition to the payment of that obligation, the insurance institution shall undertake to pay late interest which shall be capitalized monthly and calculated by applying to the amount of the obligation itself, the percentage resulting from multiplying the long-term cost of financing liabilities by 1.25. These must be in Investment Units and must be issued by multiple banking institutions in Mexico as published by the Bank of Mexico in the Official Gazette of the Federation, corresponding to each of the months in which it is late.*
- III. In the event that, on the date on which such calculation is determined, the reference rates for calculating the late interest referred to in sections I and II of this article have not been published, the rate of the immediately preceding month shall be applied and, in the event that said rates are not published, the late interest shall be determined by multiplying the rate that replaces them by 1.25, pursuant to applicable provisions.*
- IV. The late interest referred to in this article shall be calculated per day, as of the date of maturity of the terms referred to in the initial part of this article and until the day on which the payment provided for in paragraph two of section VIII of this article is made. For their calculation, the reference rates referred to in this article shall be divided by three hundred and sixty-five and the result shall be multiplied by the number of days corresponding to the months in which the default persists.*
- V. In the event of repair or replacement of the damaged object, the indemnity for late payment shall solely consist of the payment of the interest corresponding to the currency in which the main obligation was denominated pursuant to sections I and II of this article and shall be calculated on the amount of the cost of the repair or replacement.*

VI. *The creditor's rights to the indemnity benefits set forth in this Article cannot be waived. An agreement to extinguish or reduce them shall have no legal effect whatsoever. These rights shall arise by the mere lapse of the period of time established by the Act for the payment of the main obligation, even if the latter is not liquid at that time.*

Once the amount of the main obligation has been fixed as agreed by the parties or by the final decision of the court or arbitrator, the indemnity benefits provided for in this Article shall be paid by the insurance institution on the amount of the determined principal obligation.

VII. *If in the respective trial the claim is admissible, even if the indemnity for late payment set forth in this article has not been sought, the judge or arbitrator shall, in addition to the main obligation, order the debtor to also cover these benefits pursuant to the preceding sections.*

VIII. *The indemnity for late payment based on the updating system and interest referred to in sections I, II, III and IV of this article shall be applicable in all types of insurance, except in the case of surety bonds that guarantee indemnity related to the non-payment of tax credits, in which case the provisions of the Federal Tax Code shall apply.*

The payment made by the Insurance Institution shall be made in a lump sum comprising the total balance for the following items:

- a) *late Interest;*
- b) *The update referred to in paragraph one of section I of this Article; and*
- c) *The main obligation*

In the event that the Insurance Institution does not pay the full amounts of the obligations assumed in the insurance contract and the indemnity for late payment in a lump sum, the payments made shall be applied to the items indicated in the order established in the previous paragraph, and indemnity for late payment will continue to be generated in terms of this article, on the amount of the principal obligation not paid, until such time as it is covered in its entirety

When the Institution includes a means of defense that suspends the enforcement procedure foreseen in this act, and a final judgment is issued whereby the contested acts remain in force, the corresponding payment or collection shall include the indemnity for late payment that has been generated up to that moment for the main obligation, and

- IX. *If the insurance institution does not pay the indemnity for late payment within the legal deadlines and terms, the judge or the National Commission for the Protection and Defense of Financial Service Users, as applicable, shall impose a fine of 1,000 to 15,000 days' salary.*

e) Obligation to pay policy premiums

1) Premium

The premium is due and payable at the time the contract is entered into.

If the Insured opts to pay the premium in installments, they shall be for periods of equal duration, due at the beginning of each agreed period and applying the agreed financing rate.

Pursuant to the policies in force established by the Company, automatic debit to a bank account may be agreed, by means of Interbank Code (CLABE), check or debit or credit card, or payroll deduction; in which case the account statement or payroll receipt showing the charge of the premium shall be sufficient proof of payment thereof. Furthermore, if payment in cash is agreed, it shall be subject to the conditions and amounts indicated in the Resolution issuing the General Provisions referred to in Article 492 of the Insurance and Bonding Institutions Act and other applicable provisions, in which case the Deposit Slip showing the payment of the premium to the Company shall be sufficient proof of payment. The date on which the payment shall be credited shall be the date that the receipt, voucher, deposit slip or account statement showing the corresponding transaction. **Legal provision(s) available at gnp.com.mx**

2) Term for payment and suspension of the effects of the contract

For the purposes of this Insurance, the Term for Payment is stipulated on the Policy Cover Sheet. In the absence thereof, the provisions of Article 40 of the Insurance Contract Act shall apply.

Article 40 of the Insurance Contract Act: *"If the premium or the corresponding part thereof has not been paid within the agreed term, in cases of payment in installments, the effects of the contract shall automatically cease at twelve o'clock on the last day of that term. In the event that the term has not been agreed, a period of thirty calendar days following the due date shall apply.*

Unless otherwise agreed, the term provided for in the preceding paragraph shall not apply to the compulsory insurance referred to in Article 150 Bis of this Act".

3) Place of payment

The agreed premiums shall be paid at the Company's offices upon delivery of the corresponding receipt.

f) Loss of entitlement to indemnity

The Company's obligations are terminated in the following cases:

Article 69 of the Insurance Contract Act: *"The insurance company shall have the right to demand from the Insured or Beneficiary all kinds of information about the facts related to the loss in order to determine the circumstances of its occurrence and any consequences arising therefrom."*

1)

Article 70 of the Insurance Contract Act: *""The obligations of the company shall be deemed forfeit if it proves that the insured, the beneficiary or the representatives of both, with the purpose of making it incur in error, conceal or inaccurately state the facts that would exclude or could restrict said obligations. The same shall be observed in the event that, for the same purpose, they fail to submit the documentation referred to in the preceding article in due time".*

- 2) **If there is fraud or bad faith in the loss or if the Insured, Beneficiary or their representatives intend to obtain an unlawful or excessive profit, in terms of Article 77 of the Insurance Contract Act.**

Article 77 of the Insurance Contract Act: "In no case shall the company be obliged if it proves that the loss was caused by fraud or bad faith on the part of the insured, the beneficiary or their respective successors."

By way of example but not limited to the following cases:

- a. If, in order to obtain an illicit profit or excess of the usual and customary costs for the repair of damage to the vehicle, the Insured, Beneficiary or their representative excessively increases the amount of the claim, notwithstanding if they have or do not have an agreement with the personnel carrying out the repair of the damage.
 - b. If, in order to obtain illicit profit or excess of the usual and customary costs for medical fees and expenses, the Insured, Beneficiary or their representative excessively increases the amount of the claim, notwithstanding if they have or do not have an agreement with the personnel providing the medical care.
- 3) **For preventing the subrogation provided for in Article 111 of the Insurance Contract Act. -Legal provision(s) available at gnp.com.mx-**
- 4) **The Company shall not, under any circumstances, indemnify if the documents for vehicle ownership are not submitted to the Company or are apocryphal, altered or if they contain errors or omissions that may cause confusion regarding the legitimacy of the vehicle and/or its documents.**

In the event of loss or misplacement of said documentation, the Company shall pay for the insured vehicle when the certified copies of the resolution of the voluntary jurisdiction processed before the Civil Judge are submitted and from which the right to the insured vehicle is accredited. This shall also apply in the case of procedures for testimonial information requested from a notary public.

g) Rescission of the insurance contract

1) In the event of property damage.

Article 96 of the Insurance Contract Act: *"In the event of partial damage for which an indemnity is claimed, the insurance company and the insured shall be entitled to rescind the contract not later than the time of payment of the indemnity, whereby the following rules shall apply:*

I- If the insurance company makes use of the right of rescission, its liability shall cease fifteen days after it has notified the insured, and it shall reimburse the premium corresponding to the remainder of the current insurance period and the rest of the sum insured;

II- If the insured exercises this right, the insurance company may demand the premium for the current insurance period. Where the premium has been covered in advance for several insurance periods, the insurance company shall reimburse the amount corresponding to future periods."

2) For essential increases in hazard.

Article 52 of the Insurance Contract Act: *"The insured shall notify the insurance company of any essential increase in hazard during the course of the insurance within twenty-four hours of becoming aware of it.*

If the Insured fails to notify or if the insured causes an essential increase in hazard, the company's obligations thereafter shall cease as of right."

Article 53 section I of the Insurance Contract Act: *"For the purposes of the preceding article, it shall always be considered that:*

I.-The increase is essential when it refers to an important fact for assessing a risk, in such a way that the company would have taken out the policy under different conditions if it had known of a similar increase when taking out the contract"

If the insured fails to give notice or causes an essential increase in the hazard, the Company's obligations shall cease by operation of law under Article 52 of the Insurance Contract Act. - **Legal provision(s) available at gnp.com.mx-**

The use of the Insured Vehicle for any use other than that stated on the policy cover sheet shall be considered an essential increase in hazard.

Whenever the Insured notifies the Company of an essential increase in hazard, the Company shall have the opportunity to reassess the risk and notify the Insured whether the contract shall continue or be rescinded, in which case the Company's liability shall cease 15 days after the date on which it provides notification of the rescission. The foregoing in accordance with the provisions of Article 56 of the Insurance Contract Act.

Article 55 of the Insurance Contract Act: *"If the insured does not comply with these obligations, the insurance company may not assert the clause releasing it from its obligations, when the breach has no impact on the loss or on the extent of its benefits."*

Article 56 of the Insurance Contract Act: *"Whenever the insurance company rescinds the contract due to an essential increase in hazard, its liability shall cease 15 days after the date on which it notifies the insured of its rescission."*

The notifications to be made by the Insured for an increase in hazard shall be made in writing at the Company's offices within 24 hours from the time that the Insured becomes aware of the increase.

Whenever the increase in hazard has been accepted by the Company, it shall take effect after the Insured has been informed of the Acceptance of the hazard and/or its increase in writing at the last address of the Insured known to the Company.

Whenever the increase in hazard has not been accepted by the Company, the notice of rescission shall be given in writing at the last address of the Insured known to the Company, and the obligations of the Company shall terminate 15 days after the date on which the notice of rescission is given.

The right to rescind the contract shall be deemed to have been waived if the Company does not notify the Insured of its intention to rescind the contract within 15 days.

- 3) In the event that, at present or in the future, the Policyholder(s), Insured(s) or Beneficiary/ies perform(s) or is/are involved in illegal activities, this shall be deemed an essential increase in hazard by law.**

Therefore, the Company's obligations shall cease by operation of law if the Policyholder(s), Insured(s) or Beneficiary/ies, under the terms of Article 492 of the Insurance and Bonding Institutions Act and its general provisions, is/are convicted by a final, conclusive and final judgment of any criminal offense related to or derived from the provisions of Articles 139 to 139 Quinquies, 193 to 199, 400 and 400 Bis of the Federal Criminal Code and/or any article related to organized crime in Mexico. Such judgment may be issued by any competent authority of local or federal jurisdiction, or an authority legally recognized by the Mexican Government; or, if the name(s) of the Policyholder(s), Insured(s) or Beneficiary/ies, their activities, their assets covered by the policy or their nationalities is/are published in any list issued under section X of Provision Thirty-

nine, section VII, provision Forty-four or provision Seventy-seven of the RESOLUTION issuing the general provisions referred to in Article 492 of the Insurance and Bonding Institutions Act, applicable to mutual insurance institutions and companies. -Legal Provisions Available at gnp.com.mx-

If applicable, the obligations of the contract shall be reinstated once the Company becomes aware that the name(s) of the Policyholder(s), Insured(s) or Beneficiary/ies are no longer on the aforementioned lists.

The company shall deposit with the competent court any amount which may have accrued to the person or persons referred to in the previous paragraph as a result of this Insurance Contract so that such court may determine the destination of the resources. Any unaccrued amount paid after the above conditions have been fulfilled shall be deposited to the relevant authority.

h) Invalidity of the contract

The insurance contract shall be deemed null and void in the following cases:

Article 45 of the Insurance Contract Act: *The insurance contract shall be null and void if at the time of its execution, the risk has disappeared or the loss has already occurred. However, the effects of the contract may be made retroactive by express agreement of the policyholders. In the event of retroactivity, any insurance company that is aware of the non-existence of the risk shall not be entitled to the premiums or to the reimbursement of its expenses; any policyholder who is aware of this circumstance shall forfeit the right to the reimbursement of the premiums and shall pay the expenses.”*

Article 88 of the Insurance Contract Act: *“A contract shall be null and void if at the time of its execution the insured property has perished or can no longer be exposed to the risks.*

The premiums paid shall be reimbursed to the insured after the expenses incurred by the company have been discounted.

Fraudulent conduct or bad faith by any of the parties shall impose on that party an obligation to pay the other party an amount equal to twice the premium for one year.”

Article 95 of the Insurance Contract Act: *“Whenever an insurance contract is executed for a sum greater than the actual value of the insured property and there has been fraudulent conduct or bad faith by one of the parties, the other party shall have the right to sue or oppose the invalidation and demand the corresponding indemnity for damages and lost profits.*

If there was no fraud or bad faith, the contract shall be valid, but only up to the actual value of the insured property, with both parties being entitled to request the reduction of the sum insured. The insurance company shall not be entitled to the surplus premiums, but shall be entitled to the past-due premiums and the premium for the current period at the time of the insured's notice.”

i) Early termination of the policy

This contract may be terminated early (in advance) by either party, whether the Policyholder or the Company.

a) By the Policyholder

In the event that the termination request is made by the Policyholder, the contract shall be deemed to be terminated in advance as from the date on which the Company is informed of the request for cancellation.

In the event that a Loss Payee has been designated, the Policyholder shall submit to the Company a letter of agreement for the Loss Payee, a credit release letter or a document evidencing the foregoing.

The Company may not refuse or delay the cancellation process without just cause or a legal impediment. Any request for cancellation made by the Policyholder may be made in writing at the Company's offices or by the same means by which the insurance policy was taken out or by any other means agreed between the Policyholder and the Company. The Company shall verify the authenticity of the identity of the person requesting the cancellation by means of documents or the means agreed for this purpose. Subsequently, the Company shall provide an acknowledgment of receipt, confirmation code or folio number.

In this case the Insured shall have the right to a reimbursement of the unaccrued premium corresponding to the risk that did not occur as of the date of cancellation of the insurance contract, calculated using the basis recorded by the Company with the National Insurance and Bonding Commission.

The refund shall be made within 30 days after the request for cancellation, using the same method of payment used by the Policyholder to take out the policy.

b) *By the Company*

The Company shall notify the Insured in writing of the early termination of the insurance contract, which shall take effect 15 days after such notice has been given at the last address of the Policyholder known to the Company or by any other means agreed between the Policyholder and the Company.

In this case, the Policyholder shall have the right to a reimbursement of the unaccrued premium corresponding to the risk that did not occur as at the date on which the cancellation of the insurance contract takes effect, calculated using the basis recorded by the Company with the National Insurance and Bonding Commission.

The refund shall be made within 30 days after the request for cancellation, using the same method of payment used by the Policyholder to take out the policy.

c) **Termination of the Insurance Contract**

Article 46 of the Insurance Contract Act: *"If the risk ceases to exist after execution of the contract, the contract shall be terminated by operation of law, and the premium shall only be due for the current year, unless the effects of the insurance are to commence at a time subsequent to the execution of the contract and the risk disappears in the interval, in which case the company may only demand reimbursement of the expenses."*

In the event of a loss resulting in Total Loss caused by damage or theft, the reimbursement of premiums shall only be applicable to the coverages which were not affected by the loss.

The premium considered in the cases is the rate premium minus the acquisition cost.

In none of the above cases shall the issuing costs (Policy Fee) be refunded (reimbursed).

j) **Statute of limitations**

All actions arising from this insurance contract shall expire after two years as counted under Article 81 of the Insurance Contract Act from the date of the event giving rise to such actions, save for the exceptions set forth in Article 82 of the same Act.

Article 81 of the Insurance Contract Act: *"All actions arising from an insurance contract shall expire:*

- I. *Five years for death coverage under life insurance policies.*
- II. *Two years in all other cases.*

In all cases, the time limit shall be counted from the date of the event giving rise to them".

Article 82 of the Insurance Contract Act: *"The time limit referred to in the previous Article shall not have effect in the event of omissions or false or inaccurate statements regarding the risk in course, rather from the day on which the insurance company became aware of it, and in case of occurrence of the loss, from the day on which the interested parties became aware of it, who must prove that they had hitherto been unaware of the occurrence of the loss.*

Third Party Beneficiaries must also be necessarily aware of the right which has arisen in their favor"

The statute of limitations shall be interrupted not only for ordinary causes, but also for the causes referred to in the Protection and Defense of Financial Service Users Act, and shall also be suspended in the cases provided therein.

k) Commissions

During the policy period, the Policyholder may request in writing that the institution inform them of the percentage of the premium to which, as a commission or direct indemnity, the broker or legal entity is entitled for its involvement in the execution of this contract. The institution shall provide such information in writing or by electronic means within a period not exceeding 10 business days from the date that the request was received.

l) Jurisdiction

In the event of a dispute, the Policyholder and/or the Insured may assert their rights before any of the following bodies:

- a) The Specialized Customer Service Unit (UNE) of the Company,**
or

- b) **The National Commission for the Protection and Defense of Financial Service Users (CONDUSEF), being permitted, at its discretion, to determine jurisdiction by territory based on the address of any of its delegations under Articles 50 bis and 68 of the Protection and Defense of Financial Service Users Act and Article 277 of the Insurance and Bonding Institutions Act.**
- Legal provision(s) available at gnp.com.mx-

In the event that the rights of the Policyholder and/or the Insured have been reserved, they may assert them before the competent Courts of the Jurisdiction corresponding to any of the addresses of the regional council offices of the National Commission for the Protection and Defense of Financial Service Users.

In any case, it shall be at the discretion of the Policyholder and/or the Insured to have recourse to the aforementioned bodies or directly to the aforementioned Courts.

m) Subrogation

The Company shall be subrogated as described in Article 111 of the Insurance Contract Act:

Article 111 of the Insurance Contract Act: "The insurance company which pays the indemnity shall be subrogated to the extent of the amount paid to all rights and actions against third parties to which the insured is entitled by reason of the damage sustained.

With surety insurance, the insurer shall be subrogated to the extent of the limit of the paid indemnity to the rights and actions which by reason of the loss the insured has against the policyholder and, if applicable, against other persons responsible for the insurance.

The company may be released in whole or in part from its obligations if subrogation is prevented by acts or omissions of the insured.

If the damage was only partially indemnified, the insured and the insurance company shall agree to assert their rights in the corresponding proportion. The right to subrogation shall not apply in the event that the insured has a spousal relationship or a family relationship by blood or marriage up to the second degree or a domestic partnership with the person who has caused the damage, or if the insured is civilly liable for such person"

n) Language

The contractual conditions are those of this insurance contract, any supporting material provided in English is for information purposes only. This insurance contract shall prevail at all times.

o) Vehicle Inspection

The Company shall at all times during the Policy Period have the right to request information and photographs of the Insured Vehicle, as well as to inspect and verify the existence and physical condition of the Insured Vehicle during any business day and time using digital platforms or persons duly authorized by the Company. The foregoing is in order to verify that the risk subsists under the same conditions which prevailed at the time of the execution of the Contract.

the event that the mandatory character of the Vehicle Inspection is described in the Policy's cover sheet, the Policyholder or Insured shall have 30 calendar days as from the beginning of the policy period to comply with the request mentioned in the previous paragraph, otherwise the Company shall in the event of loss charge five percentage points of deductible in addition to the deductible contracted and described in the declarations section of the Policy for the coverages of Property Damage and Total Theft. If from the inspection or verification of the vehicle the Company detects pre-existing damage to the Insured Vehicle, this pre-existing damage shall be excluded at the time indemnity is paid in the event of loss.

p) Other Insurance

Article 100 of the Insurance Contract Act: “When insurance is contracted from several companies against the same risk and for the same interest, the insured shall undertake to inform each of the insurers of the existence of the other insurance policies. The notice shall be given in writing or indicate the name of the insurers, as well as the sums insured”.

Article 101 of the Insurance Contract Act: “If the insured intentionally omits the notice referred to in the preceding article or takes out various insurance policies to obtain an unlawful profit, the insurers shall be released from their obligations.”

q) Delivery of the Policy

In term of the provisions of clause t) use of electronic means and when the insurance is contracted by telephone, Internet or by any other electronic means, the Company undertakes to deliver the contractual documentation consisting of the Policy, individual certificate when applicable, as well as any other document containing the rights or obligations of the parties derived from the Contract executed under the following terms and conditions:

- a) The Company shall deliver the contractual documentation within 30 calendar days by the following means:
 - By e-mail to the e-mail address provided by the Policyholder at the time the insurance policy was taken out; and/or
 - In the event that the last day for the delivery of the documentation is not a business day, it shall be understood that the documentation must be delivered on the immediately following business day.

b) The Insured or the Policyholder agrees that the following means of identification shall be used by the Company:

- By telephone, through a recording of the sale and/or customer code assigned by the Company.
- Internet, by means of a User Number and Password assigned by the customer.

The use of the above-mentioned means of identification is the sole responsibility of the Policyholder and substitutes the handwritten signature in contracts, producing the same effects which the law grants to documents, and such means consequently have the same probative value.

c) In the event that for any reason the Policyholder does not receive their contractual documentation within 30 calendar days after taking out the insurance or requires a copy of their Policy, they should call the Company's Call Center at 55 5227-9000. The Insured may make any clarification using the Policy number, folio or identifier issued for this purpose by the Company to the Insured or Policyholder at the time the insurance policy is taken out.

d) The Insured and/or Policyholder may request the cancellation of their Insurance policy by calling the Company's Call Center at 55 5227- 9000, where a folio number will be assigned to them with the requested cancellation to be made; this folio number is the means by which the cancellation request is recorded.

e) The customer can check the status of their policy at any time by calling the Company's Call Center at 55 5227-9000.

f) The Insured and/or Policyholder may request the modification of any data they deem appropriate through an Endorsement.

g) Renewal shall take place automatically, considering the terms of the Renewal Clause. In the event that the Insurer or

Policyholder does not wish to renew their product, they should notify the Company by calling the Call Center at 55 5227-9000, and expressing their wish not to renew, which must be done not less than 30 calendar days prior to the expiry date of the Policy.

r) Amendments

Amendments may be additions or changes to the insurance contract and shall be recorded in writing by means of Endorsements and shall take effect upon delivery to the Policyholder or Insured.

Such amendments to this Contract shall be previously recorded at the National Insurance and Bonding Commission, pursuant to Article 202 of the Insurance and Bonding Institutions Act. **- "Legal provision(s) available at gnp.com.mx"-**.

Requests for amendments must be made in writing at the Company's offices, through its broker, by telephone at 800 400 9000 or 55 52279000, or by any other technology or means agreed between the Policyholder and the Company. Endorsements shall be delivered to the last address of the Policyholder known to the Company or by any other technology or means agreed between the Policyholder and the Company. If the contents of the policy or any amendments thereto do not match the offer, the Insured or Policyholder may request the corresponding rectification within 30 days following the date on which they receive the policy. After this period has elapsed, the provisions of the policy or any amendments thereto shall be deemed accepted. (Article 25 of the Insurance Contract Act, **-Legal provision available at gnp.com.mx-**).

s) Currency

All payment obligations under this Contract may be payable in Dollars or in National Currency (Mexican Pesos), as determined by the Company, in accordance with the exchange rate stipulated by the Bank of Mexico and published in the Official Gazette of the Federation on the date of loss.

t) Use of electronic means

As per the provisions of Article 214 of the Insurance and Bonding Institutions Act, and Section 4.10 of the Provisions of the Unified Insurance and Bonding Regulations, the Policyholder and/or Insured may make use of the electronic means made available to them by the Company, which are regulated by the document titled "Terms and Conditions of Use of Electronic Means", the current version of which is available at the following web address: gnp.com.mx -Legal provision(s) available at gnp.com.mx- For the purposes of the provisions of this Clause, the use of electronic means refers to the use of equipment, visual means or any other technology, automated data-processing systems and telecommunications networks for the execution of the insurance contract, transactions of any kind related to the insurance contract, provision of services and any other means which are included in the "Terms and Conditions of Use of Electronic Means" in place of a handwritten signature.

4 *Procedures in the Event of Loss*

In the event of loss, the Insured undertakes the following obligations:

a) *Precautions*

Perform all acts intended to prevent or reduce the damage. Request instructions from the Company, with the obligation to abide by the instructions given by the Company, as long as there is no greater risk or danger that could increase the damage.

The Insured shall not enter into any type of arrangement or negotiation with those involved in the loss without prior authorization from the Company.

Any expenses incurred by the Insured which are admissible shall be covered by the Company, and if the Company gives instructions, it shall advance such expenses.

If the Insured fails to fulfill the obligations imposed by the previous paragraph, the Company shall have the right to limit or reduce the indemnity up to the value that it would have reached if the Insured had fulfilled such obligations.

b) *Notice of Loss*

As soon as the insured or Beneficiary, as the case may be, becomes aware of the occurrence of the loss and of the right which has accrued in their favor under the insurance contract, they must notify the insurance company. The insured or the Beneficiary shall have a maximum period of five days to give notice, which must be in writing or through GNP's lines, except in cases of force majeure or acts of God, and shall give such notice as soon as either the force majeure or act of God ceases.

Failure to give such notice in a timely manner may only result in the indemnity being reduced to the amount which the original loss would have entailed if the Company had been given prompt notice thereof.

In the event of losses affecting the Guaranteed Bond and Legal Assistance service, failure to give such notice in a timely manner shall limit the Company's liability for coverage of professional fees and expenses up to the limits determined in this service, thereby releasing the Company from any responsibility for the proceedings initiated.

c) *Documentation in the event of loss*

In the event of loss, the Insured or Beneficiary must fill out the loss claim form, as well as submit the following documentation:

- License (This document is not considered Official Identification).
- Official identification, which can be: Voter identification (National Electoral Institute, INE), Passport, National Military Service Card. For foreigners, passport is the only valid official identification.
- In the case of coverage for Material Damage Partial Loss and/or Glass and the insured chooses the direct payment benefit, they must submit the admission order that will be provided during the adjustment process.
- In case of Total Theft coverage: theft report to the Public Prosecutor's Office, as well as Proof of ownership provided by the Public Prosecutor's Office.
- In case of payment of damage to be indemnified: the admission order that will be provided in the adjustment process, the invoice of the service in question, as well as a legible copy of the Beneficiary's or Insured's account statement, as the case may be.
- In the case of funeral expenses: the death certificate of the occupants of the Insured Vehicle.

On an exceptional basis, GNP may demand information on the events related to the loss from the Insured or beneficiary and the circumstances under which they occurred and the consequences thereof may be determined in terms of Article 69 of the Insurance Contract Act -Legal Provision(s) available at gnp.com.mx-. Upon receipt of all documents, data and reports for GNP to determine whether an indemnity is applicable, GNP shall pay the Policyholder or the person assigned by them within a term not more than 30 calendar days from the date of receipt of the documents.

d) *Notice to the Authorities*

The Insured shall file a formal criminal complaint or charges with the competent authorities in the event of theft, medical expenses arising from theft or attempted theft of the vehicle, property damage due to partial theft, theft of auto parts, as well as any other criminal act which may be grounds for a claim under the policy and to carry out the necessary procedures to recover the vehicle or the amount of the damage sustained.

e) *In the event of claims brought against the Insured*

The Insured undertakes to notify the Company as soon as they become aware of any claims or charges brought against them or their representatives, for which purpose they shall send the Company the documents or copies thereof which have been delivered to them for this purpose.

Failure by the Insured to fulfill this obligation shall release the Company from paying the indemnity or service corresponding to the coverage affected by the loss. The Company shall not be bound by any acknowledgment of debts, transactions, liabilities or other legal acts of a similar nature which are performed or agreed without the consent of the Company.

f) *In the event that the Guaranteed Bond and Legal Assistance service has not been contracted, the Insured undertakes – in any administrative, civil and/or criminal proceedings which may be brought against them, on the grounds of the liability covered by the insurance – to:*

- 1) Exercise and assert the actions and defenses to which they are entitled by law.
- 2) Appear at all administrative, civil and/or criminal proceedings.

g) *In the event that the Guaranteed Bond and Legal Assistance service has been contracted, the Insured undertakes to:*

- 1) Grant powers of attorney to the lawyers appointed by the Company to represent them in administrative, civil and/or criminal proceedings under the terms expressed in such coverages.
- 2) Appear and cooperate with the Company in any proceedings.

h) *Obligation to disclose the existence of other insurance policies*

The Insured shall undertake to immediately inform the Company in writing of the existence of any insurance policies which they contract or have contracted with another Company for the same risks and for the same interests as those covered by this contract, indicating all the necessary details.

i) *Damage Valuation*

If the Insured has fulfilled the above obligations and the vehicle has not been detained, impounded, confiscated or other similar situation caused by order of the legally recognized authorities that in the course of their duties are involved in such acts, the Insurer has the obligation to commence the damage valuation without delay.

In the event that the Company does not carry out the valuation of the damage sustained by the vehicle within 72 business hours from the time the vehicle enters the assigned repair center (Repair shop or Dealership, as appropriate) and provided that the above paragraph is complied with, the Insured is authorized to proceed with the repair thereof and demand the amount thereof from the Company under the terms of this policy, unless the valuation cannot be carried out for reasons attributable to the Insured.

With the exception of the provisions of the preceding paragraph, the Company shall not recognize the damage sustained by the vehicle if

repairs on the vehicle have begun before the Company carries out the damage valuation.

Once the valuation has been completed and the amount of the Company's liability has been recognized, the Company shall pay the indemnity as provided in the section "Provisions of the Insurance Policy", part "Sums Insured and Indemnity Basis" of these General Conditions.

The involvement of the Company in the valuation or any assistance provided by the Company or its representatives to the Insured or to Third Parties does not imply acceptance by the Company of any liability whatsoever regarding the loss.

For effective compliance with Article 71 of the Insurance Contract Act, it shall be understood that the Insured has fulfilled their obligation by delivering to the Company the documentation specified in each case.

- *Legal provision(s) available at gnp.com.mx*

j) Documentation required in the event of Total Theft

In the event of Total Theft due to any of the covered perils in the corresponding coverage, the documentation required from the Insured is the following:

- Valid official identification or valid passport of the owner or attorney-in-fact.

- Registration card valid at the time of loss.
- Cancellation of the temporary import permit.
- Report of theft certified by the Public Prosecutor's Office or Attorney General's Office.
- Report of theft certified in the country of origin.

5 Assistance Services

Assistance services are the sole obligation of the Company, and in no case shall the Insured be paid or reimbursed for any sums that they may have incurred.

a) Club GNP (GNP Club)

a.1) If described as covered in the policy cover sheet, the services and limits that Club GNP provides throughout Mexico to our Insureds for cars and pick-up trucks for private use, with a limit of five services, are the following:

Road Assistance from Km. Zero

In the event of a failure of the car or pickup, which has not arisen from a loss and/or collision, the Insured may ask Club GNP to send qualified personnel to resolve situations such as:

- Jump Starts.
- Fuel delivery (Gasoline or Diesel) with a limit of 5 liters. (The fuel cost shall be borne by the Insured).
- Change of tire.
- Locksmith service (only if the keys were left inside the vehicle).
- Towing service. (Limit: \$300 per incident in local tows. For roadside towing, the service will be provided free of charge to the nearest town where the vehicle can be repaired). This limit will operate for 2 cases in a year, and is limited to one for any period less than a year, with a maximum of \$150 dollars per incident.

The towing service is excluded in cases where the car or pickup cannot be driven as a result of damage caused by losses, collisions and/or extraordinary natural phenomena such as floods, earthquakes, volcanic eruptions and hurricanes.

For towing service for cars and pickup trucks, the Insured shall pay the excess of the service generated by the loading and the carrying- out of any maneuver, including any loading and/or unloading necessary so that the car or pickup may be moved.

Travel Assistance

- Tourist information on: Roads and highways, shows, repair shops, restaurants and hotels; doctors and hospitals.
- If during a trip the vehicle has failures that make it impossible to continue the trip, Club GNP shall offer you:

Payment of hotel stays for the occupants of the faulty car or pickup up to USD 50.00 per day. Expenses for food, drinks, telephone calls and other additional accommodation expenses shall be borne by the Insured). This limit will operate for 2 cases in a year, and is limited to one for any period less than a year, with a maximum of \$150.00 dollars per incident; or,

The Company shall carry out all actions or measures necessary for the occupants' commute to their home or planned destination, provided that the total cost incurred does not exceed the equivalent of a single trip, economy class, between the place of the loss and their home or planned destination, using a commercial airline.

Car Rental, either to reach the planned destination or to return to their home. (Limit USD 100.00 per incident). This limit will operate for 2 cases in a year, and is limited in one for any period less than a year.

- The company shall carry out the necessary procedures to guarantee the impoundment of the car or pickup to be repaired in the event that the repair requires more than 96 hours of immobilization. The limit for this service is \$25 per incident.
- Taking a driver to pick up the vehicle at the city where the vehicle has been repaired. With a limit of \$45 dollars.

Tourist Assistance

The Insured will have access to a 24-hour bilingual tourist hotline to obtain tourist information on Mexican roads and highways, hotels, procedures and requirements (passport, visa, vaccinations, customs duties, exchange rate, etc.)

All services requested by the Insured shall be at the Insured's expense and risk.

In addition, Club GNP shall offer you:

Medical Assistance

- Upon request, the Insured shall be provided with medical references near to their home by telephone: name, address and telephone number of general practitioners and/or specialists, as well as information on laboratories, opticians, orthopedic and physiotherapy services.
- In the event that the Insured requires a home medical appointment, the Company shall send the service directly to the Insured's home. The costs incurred for these medical services shall be borne by the Insured.

- If the Insured suffers any unforeseen, sudden or incidental illness or injury which endangers their life, an organ or any physiological function and requires immediate medical care, transport to the nearest hospital via land ambulance may be requested. This benefit also applies to the Insured's close relatives, with a limit of one service per year.

Administrative Assistance

The Insured may request assistance 24 hours a day in finding and, if necessary, obtaining tickets for sporting and tourist events. The Service Provider shall make all reasonable efforts to obtain the requested items. The Insured shall bear the cost of tickets and additional fees.

Transmission of urgent messages.

The service provider shall make all telephone calls that are necessary to transmit urgent messages regarding the emergency situation occurred.

a.2) If described as covered in the policy's cover sheet, the services and limits that Club GNP provides throughout Mexico to our Insureds motorbikes for private use, with a limit of three services, are the following:

Road Assistance from Km. Zero

In the event of a failure of the Motorbike, which has not arisen from a loss and/or collision, the Insured may ask Club GNP to send qualified personnel to resolve situations such as:

- Fuel delivery (Gasoline or Diesel) with a limit of 5 liters. (The fuel cost shall be borne by the Insured).
- Towing service. (Limit: \$300 per event in local tows. For roadside towing, the service will be provided free of charge to the nearest town where the vehicle can be repaired). This limit will operate for 2 cases in a year, and is limited to one for any period less than a year, with a maximum of \$150 dollars per incident.

The towing service is excluded in cases where the Motorbike cannot be driven as a result of damage caused by losses, collisions and/or extraordinary natural phenomena such as floods, earthquakes, volcanic eruptions and hurricane.

For towing service for motorcycles, the Insured shall pay the excess of the service generated by the loading and the carrying-out of any maneuver, including any loading and/or unloading necessary so that the Motorbike may be moved.

b) Guaranteed Bond and Legal Assistance

If described as Covered on the policy cover sheet, the Company, through a service provider and with the consent of the Insured and/or Owner and/or driver, will provide the professional legal assistance and defense services. The service providers must have a Law degree or be Attorneys.

In the event that the Insured has the Legal Protection Service, and the Civil Liability coverages included in the Policy's cover sheet are affected, then the Company, through a service provider and with the consent of the Insured and/or Owner and/or driver, grants the necessary professional legal protection services in the legal proceedings arising from the risks covered by the Civil Liability coverages. Therefore, in traffic accidents which, in accordance with the laws in force in Mexico, require the initiation and continuation of administrative, civil and/or criminal proceedings in which the interests of the Insured and/or Owner and/or driver who, with express or implied consent uses the Insured Vehicle and who, as a consequence of such use, causes damage or is involved in such proceedings, the Company undertakes to:

- a) Arrange, with the consent and assistance of the Insured or driver, their pretrial release, probation, parole and/or commutative release, as appropriate, in accordance with the proceeding initiated, in consideration of the legal provisions of the relevant laws.
- b) Carry out, with the consent and assistance of the Insured, driver and/or attorney-in-fact, the formalities for the Notice of Release of the Insured Vehicle from the competent authority.
- c) Process the immediate issuance at no additional cost of the necessary bonds through a legally incorporated bonding company authorized to operate in Mexico and for up to the maximum liability limit of this assistance service.
In the event that more than one bond is required, the Company's liability shall be limited, in total, to the maximum liability limit of the affected Civil Liability coverage.
- d) Pay all expenses, costs, securities (other than the bond) and/or administrative fines arising from the proceeding up to an amount equivalent to 50% of the maximum liability limit of the affected Civil Liability coverage.

The Insured and/or driver and/or Attorney-in-fact, as the case may be, shall undertake to deliver to the service provider the cash amount deposited for their release once the authority has agreed to it.

The Insured and/or Owner and/or driver and/or Legal Representative shall undertake to inform the Company and the service provider of any notification received from the competent authority not later than the next business day after receipt thereof.

The professional services offered by this assistance service shall be performed by appointed service providers with the consent of the Insured and/or Owner and/or driver. However, the Insured or driver may opt to engage other service providers, in which case the Company shall only pay a contribution equivalent to 30% of the amount claimed for the loss, limited to the amount of MXN 35,000.00 or its equivalent in U.S. dollars.

The liability of the Insured or driver shall be determined as provided in the "GUÍA DE DESLINDE PARA LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS" ("GUIDE TO REFUSAL OF LIABILITY FOR INSURANCE COMPANIES") published by the Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C. (Mexican Association of Insurance Institutions), and the determination, causation assessment or report issued by the competent authority under the Traffic Regulations in force in the corresponding Mexican State.

Exclusions

The exclusions set forth in the "General Exclusions" section of these General Conditions are applicable. In addition, the Guaranteed Bond and Legal Assistance Services in case of Civil Liability shall in no case cover:

- a) Expenses for or provision of the professional service of Guaranteed Bond and Legal Assistance whenever the risks contracted in the Civil Liability coverages are not affected.**
- b) Expenses for or provision of the professional service of Guaranteed Bond and Legal Assistance arising from the crimes of breach of trust, fraud, extortion, kidnapping or theft of the Insured Vehicle.**

6 *Customer service number*

In case of Theft, Accident, Roadside Assistance, Travel Assistance and Guidance on your GNP Auto Policy, contact us 24 hours a day, 365 days a year at the following numbers:

800 026 5110

Línea GNP®  **55·5227·9000**
gnp.com.mx     / GNP Seguros

The number should be dialed as indicated from a domestic land line, or a Mexican cell phone number or a foreign cell phone number with roaming service in the Mexico.

When using public telephones, the call will be charged as a local call, so we suggest you purchase a phone card when entering the country, which are available at many points of sale.

7 *Attention provided by our Service Advisors*

When you are involved in an automobile accident, you will have the support of one of our Service Advisors, who is trained to represent you, guide you and serve you, to which they will take the following actions:

1. **Collect information on:**

- The Policy of the Insured Vehicle.
- The Insured Vehicle information
- The scope of coverage of the Insurance Policy of the Insured Vehicle..

- The Declaration form for Claim Handling, in which you will state in writing your version of what happened.

In order to clarify the information, the Advisor will also ask you to explain the accident in detail and, if necessary, to accompany them to verify the place of the loss.

2. Determine liability, based on:

- The statement of those involved.
- Inspection of the place of the loss.
- The vehicle damage inspection.
- The Guide for Refusal of Liability for Insurance Companies.
- The Traffic Regulations in force in the corresponding Mexican State.

Once the Advisor has gathered the necessary information, they will contact the third party/ies involved and, if they are insured, their respective representative(s), to request driver and vehicle information, negotiate payment for the damage caused to the vehicle or payment to the third party/ies if you are liable.

If the liable third party has insurance and agrees with the assessment of liability, the Service Advisor shall exchange information with the insurance company/ies to receive payment.

If the liable third party does not have insurance, the Service Advisor shall negotiate payment for the damage caused to the vehicle and may even ask for a guarantee of payment.

If no agreement is reached between the parties involved, it will be necessary to appear before the relevant authority, who will initiate legal proceedings (which could take several hours). During this process, the vehicles involved may be kept in the custody of the corresponding authority in an impound lot, and their release may take between 30 and 60 days.

It is important to note that if the third party flees prior to the Service Advisor's arrival at the accident or while handle the loss, do not attempt to follow them; remember that neither you nor the Service Advisor has the authority to detain them. The important thing in these cases is to have the number plate of the third party, make and color of the vehicle in case you deem it appropriate to submit a report against the third party; your benchmark is the advice of our personnel.

3. In addition, and if necessary, the Service Advisor will take the following steps:

- Request towing, ambulance, public safety, and/or legal assistance.
- Issue medical admission slips to the affected parties and admission slips for vehicles to dealerships or repair shops.
- If you prefer to receive payment in cash for the damage to your vehicle, an admission slip will be issued to visit our offices, where a Valuation Consultant shall determine the amount and issue a payment order.
- And finally, record the loss information on various forms for record keeping and follow-up.

4. After the Service Advisor provides support, you must ensure the following:

- That your documents are returned to you (policy, license and vehicle registration card).
- That you have the medical admission slip and/or vehicle admission slip.
- Check that the damage caused by the accident is marked on your vehicle's admission slip.
- If your vehicle requires towing, do not leave any personal belongings inside the vehicle, and bring valuable accessories to the attention of the Service Advisor.

At Grupo Nacional Provincial we care about your peace of mind and safety, which is why we will do whatever is necessary to resolve your problem in the quickest and most convenient way for you.

To find the location of the office nearest you, the opening hours and the type of operations you can carry out at each one office, please visit the website www.gnp.com.mx or call 55 5227 9000.

For any clarifications or unresolved questions regarding your insurance, we suggest you contact the Specialized Customer Service Unit (UNE) of Grupo Nacional Provincial, S.A.B. located at Av. Cerro de las Torres 395, Colonia Campestre Churubusco, Alcaldía Coyoacán, C.P.04200, call 55 5227 9000, or e-mail: unidad.especializada@gnp.com.mx or contact the National Commission for the Protection and Defense of Financial Service Users (CONDUSEF) located at Insurgentes Sur 762, Colonia Del Valle, Alcaldía Benito Juárez, C.P.03100, call 55 5340 0999, email: asesoria@condusef.gob.mx or visit condusef.gob.mx.

"In accordance with the provisions of Article 202 of the Insurance and Bonding Institutions Act, the contractual documentation and the technical note making up this insurance item were recorded at the National Insurance and Bonding Commission, as of May 2, 2022, under number CNSF-S0043-0146-2022 / CONDUSEF-004538-02."

This document is issued for information purposes only and has no official validity or legal value whatsoever.

The terms, conditions and provisions applicable to the insurance contract that provides the foregoing coverages are subject to Registration no. CNSF-S0043-0146-2022 dated 05/02/2022 made before the CNSF in Mexico City in its Spanish version; therefore, the Insurance Company shall abide and be bound exclusively to the Spanish version. The English translation of this document is courtesy of the insurance company.

Seguro de Vehículos Turistas

Condiciones Generales
Mayo 2022



Preliminar

Grupo Nacional Provincial, S.A.B., (que en lo sucesivo se denominará la Compañía) asegura, de conformidad con el contenido de esta póliza durante la vigencia establecida, el vehículo descrito en la carátula de la misma, contra los riesgos que más adelante aparecen y figuran con límite de responsabilidad máximo o, en su caso, con la anotación de “Amparado”.

La Compañía y el Asegurado han convenido las coberturas y las sumas aseguradas que aparecen en la carátula de esta póliza como contratadas, con conocimiento de que el Asegurado puede elegir una o varias de las coberturas básicas y adicionalmente, si así se desea, una o varias de las coberturas accesorias.

Los riesgos que pueden ampararse bajo esta póliza, se definen en el capítulo de “Coberturas” de estas Condiciones Generales.

Queda entendido y convenido que este seguro no constituye un Seguro Obligatorio de los que hace referencia el Artículo 150 bis y la fracción V del Artículo 20 de la Ley sobre el Contrato de Seguro; por lo que el límite de responsabilidad máximo de la Compañía será el que se establezca en la Carátula de la Póliza, de conformidad con el Artículo 86 de la misma Ley.

–Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx–

Al contratar la presente Póliza de Seguro Individual el Asegurado tiene derecho a un Seguro Obligatorio de Responsabilidad Civil Vehicular a que hace referencia el Acuerdo 07/2014 publicado en el Diario Oficial de la Federación del 27 de marzo de 2014 mismo que sigue las reglas del Artículo 150 bis de la Ley sobre el Contrato de Seguro.

La vigencia del Seguro Obligatorio referido en el párrafo anterior iniciará, a partir del primer día del Segundo mes de que se encuentre vigente su seguro individual; asimismo la documentación contractual del Seguro Obligatorio referido podrá ser descargada del portal de Internet gnp.com.mx

Aceptación del contrato

“Si el contenido de la póliza o sus modificaciones no concordaren con la oferta, el Asegurado podrá pedir la rectificación correspondiente dentro de los 30 días que sigan al día en que reciba la póliza. Transcurrido este plazo se considerarán aceptadas las estipulaciones de la póliza o de sus modificaciones”. Lo anterior de conformidad con el artículo 25 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

Cualquier modificación al presente contrato, será por escrito y previo acuerdo entre las partes. Lo anterior en términos del artículo 19 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro. **-Precepto(s) legal(es) disponible(s) en *gnp.com.mx***- En consecuencia, el Agente o cualquier otra persona que no esté expresamente autorizada por la Compañía, no podrá solicitar modificaciones.

Alcance geográfico

Las coberturas de esta póliza operan únicamente en accidentes ocurridos dentro de la República Mexicana

Jurisdicción

Las coberturas de esta póliza están sujetas a la jurisdicción de los Tribunales de la República Mexicana siendo aplicables las leyes y procedimientos vigentes en la misma, por lo tanto este contrato no estará sujeto a legislación o Tribunales diferentes.

1

Definiciones

Para los efectos del presente contrato se entiende por:

- **Accidente de Tránsito**

Todo evento súbito e imprevisto dentro de Caminos Transitables en el que participe el vehículo asegurado y como consecuencia se produzcan daños al bien objeto del seguro, personas o a terceros.

- **Adaptaciones ,Conversiones y Equipo Especial**

Toda modificación y/o adición en carrocería, partes, accesorios y rótulos instalados a petición del comprador o propietario, en adición a las partes o accesorios con los que el fabricante adapta originalmente cada modelo y tipo específico que presenta al mercado.

- **Agravación del riesgo**

Modificación o alteración posterior a la celebración del contrato, que aumentando la posibilidad de ocurrencia o peligrosidad de un evento, afecta a un determinado riesgo.

- **Asegurado**

Es la persona moral o física que tiene derecho a la reclamación de los servicios, pagos o beneficios especificados en las coberturas contratadas. Esta persona deberá aparecer identificada en la carátula de esta póliza o ser conductor u ocupante del vehículo al momento del siniestro.

- **Automóvil**

Vehículo motorizado de uso particular para el transporte de personas o cosas y cuya capacidad máxima es la que se indica en la tarjeta de circulación.

- **Beneficiario**

Persona física y/o moral designada en la póliza por el Asegurado o Contratante, como titular de los derechos indemnizatorios.

- **Beneficiario Preferente**

Es la persona moral o física que, previo acuerdo con la Compañía y a solicitud del contratante, tiene derecho al pago o servicio correspondiente sobre cualquier otro Beneficiario. En caso de existir el nombre o razón social del mismo, éste deberá aparecer en la carátula de esta póliza.

- **Bote**

Embarcación pequeña, que se mueve impulsada por un motor o a remo.

- **Caminos Transitables**

Vías de comunicación destinadas para la circulación de vehículos automotores y que, de acuerdo con las características propias del vehículo asegurado, permitan su circulación regular y fluida, sin someterlo a un riesgo adicional ni dañar ninguna de sus partes como consecuencia de la simple circulación del vehículo en dichas vías.

- **Colisión**

Es el impacto, en un solo evento, del vehículo Asegurado con uno o más objetos inclusive el vehículo mismo y que como consecuencia cause daños materiales.

- **Conductor Principal (Conductor Habitual del Vehículo Asegurado)**

Es la persona física que con mayor frecuencia utiliza el Vehículo Asegurado, cuyo nombre se establece en la carátula de esta póliza.

- **Contratante**

Persona física y/o moral que suscribe el contrato y que generalmente coincide con la persona del Asegurado y quien tiene la obligación legal del pago de las primas.

- **Contrato de Seguro**

Acuerdo de voluntades por virtud de la cual la Compañía, se obliga mediante una prima, a resarcir un daño o a pagar una suma de dinero al verificarse la eventualidad prevista en el contrato. La póliza y las versiones de la misma, la solicitud y las condiciones generales forman parte y constituyen prueba del contrato de seguro celebrado entre el Contratante y la Compañía.

- **Costo usual y acostumbrado**

Es el valor promedio que corresponda a los precios y honorarios profesionales fijados, en una plaza o lugar determinado, por los prestadores y receptores de servicios médicos y hospitalarios, atendiendo a la naturaleza y complejidad técnica de los servicios, así como a la calidad, tiempo y costo de uso de las instalaciones correspondientes.

- **Deducible**

Es la participación económica que invariablemente queda a cargo del Asegurado o Beneficiario en caso de siniestro y que se establece para cada cobertura en la carátula de esta póliza. Esta obligación se podrá presentar en pesos, dólares, días de salario mínimo general vigente o porcentaje sobre la suma asegurada según corresponda a cada cobertura.

• *Detalle de Coberturas*

Relación de riesgos amparados en la que se expresan los límites máximos de responsabilidad de la Compañía y del Contratante y/o Asegurado.

• *Dólar*

La moneda de los Estados Unidos de América (E.U.A. ó U.S.A. por sus siglas en inglés)

• *Dolo*

Actos llevados a cabo con la intención de causar un daño.

• *DSMGV*

Días de salario mínimo general vigente.

• *Estado de ebriedad*

Estado físico, decretado por un médico legalmente facultado para el ejercicio de su profesión, la autoridad competente o a través un estudio clínico privado debidamente certificado, en el cual sea determinado que el Conductor presenta intoxicación por la ingesta de bebidas alcohólicas, sin importar el grado o intensidad de ésta.

• *Extorsión*

Para efectos de esta Póliza se entiende por Extorsión cuando una persona, sin tener derecho, obliga a otra a dar, hacer, dejar de hacer o tolerar algo, obteniendo un lucro para sí o para otro causando a ésta un perjuicio patrimonial.

• *Impericia*

Es la falta de destreza o habilidad por parte del conductor y que ocasiona un siniestro.

• *Inundación*

Es la causa por la que el vehículo sufre daños físicos, en carrocería y/o interiores, mediante la penetración de agua del exterior al interior del mismo, distinta de la necesaria para su operación y funcionamiento y por causas ajenas a la voluntad del Asegurado o conductor.

• *Límite Único y Combinado*

Suma Asegurada única que se contrata para una cobertura que ampara diversos tipos de pérdida y/o daño y que opera como límite de responsabilidad de la Compañía por el acumulado de reclamaciones que ameriten indemnización al amparo de la cobertura en cuestión.

• Mala Fe

Actos encaminados a obtener un beneficio de manera ilícita.

• Motocicleta

Vehículo motorizado de dos hasta cuatro ruedas para uso particular y cuya capacidad máxima es la que se indica en la tarjeta de circulación.

• Negligencia

Omisión o descuido que generan un daño al Vehículo Asegurado o un bien.

• Notificaciones

Cualquier declaración o comunicación de cualquiera de las partes relacionadas con este Contrato, deberá enviarse por escrito a los domicilios señalados en la carátula de la póliza. Si GNP cambia de domicilio lo comunicará inmediatamente al Contratante o Asegurado.

• Ocupante

Cualquier persona que se encuentre dentro del compartimiento, caseta o cabina del Vehículo Asegurado diseñada originalmente por el fabricante para el transporte de personas durante un accidente de tránsito.

• Padecimientos Preexistentes

Se considera preexistente cualquier enfermedad o padecimiento:

- I. Que haya sido declarado antes de la ocurrencia del siniestro.
- II. Que en un expediente médico se determine su existencia con anterioridad a la fecha del siniestro
- III. Diagnosticado con anterioridad a la fecha de ocurrencia del siniestro, mediante pruebas de laboratorio, gabinete o cualquier otro medio reconocido de diagnóstico.

• Pago Directo

Es el beneficio que puede otorgar la Compañía para cubrir la indemnización al asegurado o beneficiario cuando éste libre y voluntariamente ha elegido para la reparación del vehículo la agencia o taller automotriz, según sea el caso, con el que la Compañía tenga convenio de pago. En virtud de este beneficio, la Compañía pagará por cuenta del Asegurado o Beneficiario directamente el monto a indemnizar a la agencia o taller automotriz, el cual contará con las autorizaciones legales requeridas para el desempeño de sus actividades y estará bajo la supervisión de la Procuraduría Federal del Consumidor.

Al celebrar los convenios para el pago directo, la Compañía lo hará bajo el criterio de que sí se trata de una agencia, ésta corresponderá a la de la marca del vehículo asegurado y si se trata de un taller automotriz, que éste cuente con personal suficientemente capacitado, con experiencia suficiente, con capacidad de abastecimiento de piezas mecánicas y electrónicas que se requieran, así como los demás requisitos establecidos en términos de ley.

La Compañía establecerá, en dicho convenio de pago directo, que en las reparaciones que realice la agencia o el taller automotriz, es obligación de éste llevarla a cabo bajo los estándares de calidad requeridos por el tipo de reparación que se realice, considerando las obligaciones derivadas del contrato de seguro y la supervisión de la Compañía cesará hasta que el Asegurado o Beneficiario reciba de la agencia o del taller automotriz el vehículo.

En caso de que la agencia o el taller automotriz elegido por el Asegurado no tenga convenio para el pago directo, la Compañía únicamente se compromete al pago de la indemnización, como se establece en el apartado de “Sumas Aseguradas y Bases de Indemnización” del Capítulo “Estipulaciones de la Póliza de Seguro” de estas Condiciones Generales.

En caso de elegir el pago directo, es responsabilidad de la Compañía dar seguimiento a la reparación, informando el proceso y avances al Asegurado o Beneficiario.

• **Periodo de Gracia**

Plazo que establece la Compañía, contando a partir del inicio de vigencia de la Póliza, con el que dispone el Contratante para efectuar el pago de la prima.

• **Pickup**

Vehículo motorizado de uso particular para el transporte de personas o cosas donde la parte trasera del vehículo es descubierta y tiene una capacidad máxima de hasta 3.5 toneladas. La capacidad máxima de ocupantes es la que se indique en la tarjeta de circulación.

• **Póliza**

Documento emitido por la Compañía en el que constan los derechos y obligaciones de las partes.

• **Prima del Movimiento**

Obligación de pago a cargo del Contratante y /o Asegurado por concepto de las modificaciones realizadas a la póliza.

• Propietario

Persona física o moral que acredita la legítima propiedad del Vehículo Asegurado.

• Remolque

Vehículo de uso privado sin fines de lucro que no cuenta con tracción propia y que está diseñado para ser acoplado y tirado por un vehículo autopropulsado, tales como: bote remolque, carpa remolque, casa remolque o remolque de carga. En todos los casos se excluyen los contenidos del remolque, tales como, pero no limitados a: menaje de casa o artículos de uso personal. En ningún caso esta definición comprende a remolques comerciales ni de equipo pesado.

• Salvamento

Son los Vehículos que hayan sido declarados por otras compañías de seguros como Pérdida Total y comercializados por ellas.

• Secuestro

Para efectos de esta Póliza se entiende por Secuestro cuando se priva ilegalmente de la libertad a una persona durante un tiempo determinado con el objetivo de conseguir un rescate en dinero o en especie.

• Siniestro

Acontecimiento que origina daños que se encuentran cubiertos en la Póliza hasta determinada cuantía, obligando a la Compañía a realizar la reparación o indemnización pactada en el contrato de seguro.

• Suma Asegurada

Es el valor que se define para una cobertura, bien específico o riesgo determinado y que la Compañía está obligada a pagar como máximo al momento de una pérdida. La determinación de la suma asegurada para cada cobertura debe regirse por lo establecido en el apartado “Límite Máximo de Responsabilidad” de cada una de las coberturas especificadas en el capítulo “Coberturas” de estas Condiciones Generales.

En particular para las coberturas de Daños Materiales y Robo Total la Suma Asegurada estará determinada por el Valor Comercial o Valor Convenido según se haya contratado de acuerdo a la carátula de la Póliza.

• **Terceros**

Se refiere a personas involucradas en el siniestro que da lugar a la reclamación bajo el amparo de esta póliza diferentes a: el Contratante, el Asegurado, los Ocupantes del Vehículo Asegurado, el conductor del Vehículo Asegurado, o las personas que viajen en el Vehículo Asegurado al momento del siniestro.

• **Uso del Vehículo Asegurado**

De acuerdo con las características de esta Póliza, se establece que el Vehículo Asegurado es de uso particular, entendiéndose por esto que se destina al transporte de personas y carga ocasional sin fines de lucro.

La utilización del Vehículo Asegurado para cualquier otro uso se considerará una agravación esencial del riesgo, que implica la pérdida del derecho a ser indemnizado bajo cualquier cobertura de esta póliza, de conformidad con lo previsto en los Artículo 52 y 53 fracción I de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

Artículo 52 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “El Asegurado deberá comunicar a la empresa aseguradora las agravaciones esenciales que tenga el riesgo durante el curso del seguro, dentro de las veinticuatro horas siguientes al momento en que las conozca. Si el Asegurado omitiere el aviso o si él provoca una agravación esencial del riesgo, cesarán de pleno derecho las obligaciones de la empresa en lo sucesivo”.

Artículo 53 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “Para los efectos del artículo anterior se presumirá siempre:

I. Que la agravación es esencial, cuando se refiera a un hecho importante para la apreciación de un riesgo de tal suerte que la empresa habría contratado en condiciones diversas si al celebrar el contrato hubiere conocido una agravación análoga;

II. Que el asegurado conoce o debe conocer toda agravación que emane de actos u omisiones de sus inquilinos, cónyuge, descendientes o cualquier otra persona que, con el consentimiento del asegurado, habite el edificio o tenga en su poder el mueble que fuere materia del seguro”.

• **Valor Comercial**

Es el valor del Vehículo que se define para las coberturas de Daños Materiales y Robo Total y equivale al valor “Clean Retail” de la Guía NADA de un vehículo de la misma marca, tipo y modelo del Vehículo Asegurado, en la fecha del siniestro.

En el supuesto de que el vehículo asegurado cuente con estatus de salvamento en su título de propiedad, o si previamente hubiera sido un vehículo destinado a uso público, se considerará un demérito en el valor del 25% sobre el monto determinado en el primer párrafo de esta definición. Este demérito no será aplicable en caso de que la Suma Asegurada que aparezca en la carátula contemple dicha reducción y que en la misma aparezca indicación confirmando dicho demérito.

• **Valor Convenido**

Es el valor del Vehículo que se define para las coberturas de Daños Materiales y Robo Total que se establece de común acuerdo entre el Contratante y la Compañía, al momento de contratar el Seguro y que aparece en la Carátula de la Póliza.

En el supuesto de que el vehículo asegurado cuente con estatus de salvamento en su título de propiedad, o si previamente hubiera sido un vehículo destinado a uso público, se considerará un demérito en el valor del 25% sobre el monto determinado en el primer párrafo de esta definición. Este demérito no será aplicable en caso de que la Suma Asegurada que aparezca en la carátula contemple dicha reducción y que en la misma aparezca indicación confirmando dicho demérito.

• **Vandalismo**

Acto doloso contra el Vehículo Asegurado por una o varias personas. Se considera como vandalismo aunque no está limitado, el impacto múltiple de bala en el Vehículo Asegurado.

• **Vehículo**

Unidad automotriz para uso particular utilizada para el transporte de personas o cosas, cuya capacidad está estipulada en la tarjeta de circulación. Algunos tipos de vehículos pueden ser Automóviles, Motocicletas y Pickups por mencionar algunos.

• **Vehículo Asegurado**

La unidad automotriz descrita en la carátula de esta Póliza, incluyendo las partes o accesorios con que el fabricante adapta originalmente para cada modelo y tipo específico que presenta al mercado.

Cualquier otra parte, accesorio, rótulo, conversión, adaptación o modificación a la estructura, instalada a petición del comprador o Propietario o por las agencias, distribuidoras, autoinstalados o por terceros, no se considerará equipo adaptado por el fabricante, por tanto, requerirá de cobertura especial, prima adicional y ser especificada en la carátula de esta póliza. Los remolques, botes o motocicletas también requieren cobertura especial, prima adicional y ser especificados en la carátula de la póliza.

• ***Vehículo Turista***

Vehículo de procedencia extranjera, con placas del país donde circula regularmente, utilizado para el transporte de personas, y que ocasionalmente se traslada de su territorio de origen o su residencia habitual a la República Mexicana. La estancia del vehículo en la República Mexicana es temporal, porque el vehículo debe regresar al país donde reside habitualmente. Esta definición no describe a vehículos de origen y residencia nacional.

• ***Versión***

Documento emitido por la Compañía con posterioridad a la fecha de inicio del contrato de seguro que conserva el mismo número de Póliza, y que refleja las condiciones actuales del contrato de seguro.

• ***Vuelcos***

Es el evento durante el cual, por la pérdida de control, el vehículo gira, voltea o se levanta, sobre la superficie que transita o circula.

2 Coberturas

2.1 Riesgos cubiertos, límites de responsabilidad, deducibles y exclusiones particulares

a) Daños Materiales

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, cubre los daños o pérdidas parciales materiales que sufra el Vehículo Asegurado y que se generen a consecuencia de los siguientes riesgos:

- a) Colisión.
- b) Vuelcos.
- c) Incendio, rayo y explosión aun cuando estos daños provengan de una causa externa al vehículo.
- d) Ciclón, huracán, granizo, terremoto, erupción volcánica, alud, derrumbe de tierra o piedras, caída o derrumbe de construcciones, estructuras, u otros objetos, caída de árboles o sus ramas e inundación.
- e) Actos de personas que tomen parte en paros, huelgas, disturbios de carácter obrero, mítines, alborotos populares, motines o de personas mal intencionadas durante la realización de dichos actos, o bien los daños ocasionados por las autoridades legalmente reconocidas como medida de represión en sus funciones y que intervengan en dichos actos.
- f) Daños en y durante su transportación: Varadura, hundimiento, incendio, explosión, colisión, vuelco, descarrilamiento o caída del medio de transporte en que el Vehículo Asegurado es desplazado; caída del Vehículo Asegurado durante las maniobras de carga, transbordo o descarga, así como la contribución por avería gruesa o por cargos de salvamento.
- g) El desbielamiento del Vehículo Asegurado originado por la penetración de agua del exterior al interior del mismo, distinta de la necesaria para su operación y funcionamiento y por causas ajenas a la voluntad del Asegurado o conductor.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para la Compañía se establece en la carátula de la póliza y podrá operar bajo el concepto de Valor Comercial a la fecha del siniestro o Valor Convenido. Por lo tanto la Compañía se compromete a indemnizar conforme se establece en el capítulo “Estipulaciones de la póliza de seguro” inciso Sumas Aseguradas y Bases de Indemnización de estas Condiciones Generales

3. Deducible

El monto del deducible corresponderá a la cantidad establecida en la Carátula de esta Póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto del deducible será el que resulte de aplicar el porcentaje determinado en la Carátula de la Póliza para esta cobertura, al Valor Comercial a la fecha del siniestro o Valor Convenido, con un deducible mínimo de \$500.00 Dólares para automóviles y \$1,000.00 Dólares para cualquier otro tipo de vehículo, el que sea mayor, según corresponda.

4. Exención del deducible

La Compañía exentará del pago del deducible al Asegurado o conductor del Vehículo Asegurado cuando en caso de siniestro en donde el monto de Daños Materiales sufridos sea superior al monto del deducible estipulado en la carátula de la Póliza, de acuerdo a la valuación realizada por la Compañía; y la autoridad correspondiente en la forma señalada, determine la culpabilidad de un tercero causante del daño.

Para que este derecho sea aplicable es indispensable:

Que exista un tercero responsable de los daños y esté presente al momento del ajuste del siniestro y además, en caso de que el tercero no acepte su responsabilidad y/o no garantice el pago de los daños, esperar el peritaje de causalidad, que es el dictamen que emite la Fiscalía General de la Republica correspondiente, así como obtener poder notarial otorgado por el Asegurado a costa de la Compañía, para el seguimiento, y en su caso, efectuar la recuperación de los daños.

Cabe aclarar que la querrela, el parte informativo o la determinación del Ministerio Público, no equivalen ni sustituyen al dictamen oficial que emite la Fiscalía General de la Republica.

El Asegurado tendrá la obligación de asistir cuantas veces se le requiera ante las autoridades competentes para declarar sobre los hechos relacionados con el siniestro del Vehículo Asegurado. En caso de incumplir, el Asegurado deberá pagar a la Compañía el deducible correspondiente.

Este derecho no se podrá aplicar cuando el presunto tercero responsable no se encuentre en el lugar del siniestro, cuando no se logre obtener un dictamen pericial favorable o cuando la autoridad determine responsabilidad compartida

5. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Daños Materiales en ningún caso cubre:

- a) **Daños preexistentes**
- b) **Siniestros en donde el monto de daños materiales sufridos sea menor al monto del deducible estipulado en la carátula de esta póliza, según valuación realizada por la Compañía.**
- c) **Fallas y descomposturas mecánicas, eléctricas y electrónicas de cualquiera de los componentes del Vehículo Asegurado,**
- d) **Cuando el siniestro sea producido por el delito de abuso de confianza:**
 - 1) **Cometido por algunas de las personas que aparecen como aseguradas en la Carátula de esta Póliza.**
 - 2) **Cometido por personas que tengan parentesco con el Asegurado consanguíneo o por afinidad, ascendente o descendente en línea recta hasta Segundo grado o línea transversal hasta quinto grado.**

- 3) Tenga su origen o sean consecuencia de cualquier tipo de transacción, contrato o convenio mercantil, relacionado con la compraventa a particular, arrendamiento, crédito o financiamiento del Vehículo Asegurado.**
- e) Daños a la pintura del Vehículo Asegurado ocasionados por riesgos diferentes a los amparados en los incisos a) al g) de la cobertura de Daños Materiales.**
- f) Rotura o falta de resistencia de cualquier parte o accesorio del vehículo que no sea materia de cobertura en esta Póliza.**
- g) Daños materiales al vehículo ocasionados por riña en las que participe el conductor y/o los ocupantes o cualquier persona que viaje en el Vehículo Asegurado.**
- h) Desbielamiento del motor por falta de mantenimiento, desgaste natural o fuga de aceite.**
- i) Pérdidas o daños causados por la acción normal de la marea, aun cuando provoque inundación**
- j) Cuando el Vehículo Asegurado:**
 - 1) Tenga vencido el permiso de importación temporal al momento del siniestro.**
 - 2) Se encuentre vencido el registro de dicho vehículo**
 - 3) El registro y/o Título de la unidad la defina como irreparable o para exportación solamente y que por lo tanto no pueda circular legalmente en su país de origen.**

b) Cristales

1. Cobertura

Cubre la reposición, a través de proveedores especializados y autorizados por la Compañía, de todos los cristales, parabrisas, laterales, aletas, medallón y/o quemacocos (techo corredizo, sun roof), así como las gomas y herrajes de soporte de éstos, con los que el fabricante adapta originalmente al Vehículo Asegurado, como consecuencia de rotura, o desprendimiento de los mismos. En esta cobertura también se incluyen los Daños Materiales que sufra la carrocería del Vehículo Asegurado como consecuencia de la rotura o desprendimiento del cristal.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para la Compañía nunca excederá del costo al público, con base en los precios del mercado, que tengan los bienes al momento del siniestro, incluyendo el costo de colocación.

3. Deducible

El deducible por rotura de cristales es del 20%, aplicable al costo total de reparación que incluye la sustitución y/o colocación del cristal o cristales dañados más el costo total del daño material originado.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Cristales en ningún caso cubre:

a) Espejos laterales, calaveras y faros.

b) Cristales y quemacocos no instalados originalmente por el fabricante del vehículo, a menos que estén declarados en la cobertura de Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial.

c) Robo de Cristales

c) Robo Total

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la carátula de la Póliza, cubre el apoderamiento del Vehículo Asegurado en contra de la voluntad del

conductor o Asegurado como resultado del robo y/o asalto, o cuando el vehículo desaparece del lugar donde se dejó estacionado; igualmente quedan amparadas las pérdidas o los Daños Materiales que sufra el Vehículo Asegurado a consecuencia del Robo Total.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para la Compañía se establece en la carátula de la póliza y podrá operar bajo el concepto de Valor Comercial a la fecha del siniestro o Valor Convenido, según se estipule en la carátula de la póliza. Por lo tanto la Compañía se compromete a indemnizar conforme se establece en el capítulo “Estipulaciones de la póliza de seguro” inciso Sumas Aseguradas y Bases de Indemnización de estas Condiciones Generales.

3. Deducible

El monto del deducible corresponderá a la cantidad establecida en la carátula de esta póliza. En caso de que se establezca como porcentaje, el monto del deducible será el que resulte de aplicar el porcentaje determinado en la Carátula de la Póliza para esta cobertura al Valor Comercial a la fecha del siniestro o Valor Convenido, con un deducible mínimo de \$1,000.00 Dólares para automóviles y \$1,500.00 Dólares para cualquier otro tipo de vehículo, el que sea mayor, según corresponda.

En caso de que el Vehículo Asegurado sea recuperado y tenga pérdidas o daños a consecuencia del robo, la Compañía cubrirá éstos considerando las características de factura, a menos de que se encuentren cubiertas, y aplicando el deducible correspondiente.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Robo Total en ningún caso cubre:

- a) Las exclusiones establecidas para la cobertura de Daños Materiales.**
- b) El robo parcial de partes o accesorios del Vehículo Asegurado.**
- c) La pérdida y/o desposesión del Vehículo Asegurado a consecuencia del delito de fraude o extorsión.**

- d) **La entrega física del Vehículo Asegurado y de los documentos que acrediten la propiedad del mismo a consecuencia de Extorsión.**
- e) **La entrega física del Vehículo Asegurado y de los documentos que acrediten la propiedad del mismo como pago de un Secuestro.**
- f) **Cuando el Vehículo Asegurado:**
 - 1) **Tenga vencido el permiso de importación temporal al momento del siniestro y no exista pedimento de importación definitiva.**
 - 2) **Se encuentre vencido el registro de dicho vehículo.**
 - 3) **El registro y/o Título de la unidad la defina como irreparable o para exportación solamente y que por lo tanto no pueda circular legalmente en su país de origen.**
- g) **Cuando el robo sea cometido por personas que tengan parentesco con el Asegurado consanguíneo o por afinidad, ascendente o descendente en línea recta hasta segundo grado o línea transversal hasta quinto grado.**

d) Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, esta cobertura ampara los siguientes riesgos:

- a) **Los daños materiales que sufran las Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial instalado en el Vehículo Asegurado, a consecuencia de los riesgos descritos en las coberturas de Daños Materiales y Robo Total.**
- b) **El robo, daño o pérdida de las Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial, a consecuencia del robo total del Vehículo Asegurado y de los daños o pérdidas materiales amparados en la cobertura de Robo Total.**
- c) **Para el caso de motocicletas, se considerarán como adaptaciones,**

conversiones y equipo especial las siguientes: Alforjas, maletas o maleteros, kit de faros de xenón, escapes, defensas y asientos.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad se contrata bajo el concepto de Suma Asegurada convenida la cual deberá fijarse de acuerdo con el valor real que tengan las adaptaciones, conversiones y equipo especial o las modificaciones que se hayan efectuado a la estructura del vehículo, soportándose por avalúo o factura.

En caso de siniestro, en donde solamente resulten dañadas las adaptaciones, conversiones o el equipo especial, el monto indemnizable será el costo de la adaptación, modificación, conversión o equipo especial, menos el desgaste que por uso corresponda a la misma, determinado por avalúo realizado o validado por la Compañía.

La descripción de los bienes asegurados y la suma asegurada de cada uno de ellos se asentarán mediante anexo que deberá agregarse y formar parte de la póliza, requisito sin el cual no se considerarán cubiertos.

3. Deducible

Cuando la reclamación proceda por consecuencia de los riesgos cubiertos en las coberturas de Daños Materiales y Robo Total el monto del deducible corresponderá a la cantidad que resulte de aplicar sobre el valor del equipo dañado a la fecha de siniestro, el mismo porcentaje que aplique para la indemnización de los daños y pérdidas que sufra el Vehículo Asegurado.

e) Responsabilidad Civil por Daños a Terceros

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la carátula de la póliza cubre la Responsabilidad Civil en que incurra el Asegurado o cualquier persona que con su consentimiento expreso o tácito, use el Vehículo Asegurado y cause Daños Materiales a Terceros en sus bienes y/o cause lesiones corporales o la muerte a Terceros, incluyendo la indemnización por daño moral a la que en su caso sea condenado mediante sentencia ejecutoriada por la autoridad competente, hasta el límite máximo de responsabilidad para esta cobertura.

Asimismo, están cubiertas las lesiones corporales o la muerte a Terceros y los Daños Materiales a bienes de Terceros que cause el remolque o tumbaburros mientras sea arrastrado por el Vehículo Asegurado, siempre y cuando cuente con los dispositivos o mecanismos especialmente fabricados para tal fin. Asimismo, esta cobertura ampara los gastos y costas a los que fuere condenado el Asegurado o cualquier persona que con su consentimiento expreso o tácito use el Vehículo Asegurado, en caso de juicio civil seguido en su contra con motivo de Responsabilidad Civil.

2. Límite Máximo de Responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para esta cobertura se establece en la Carátula de esta Póliza y opera como Suma Asegurada única para los diversos riesgos que se amparan en esta cobertura, incluyendo el daño moral.

3. Deducible

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales de estas Condiciones Generales, la cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros en ningún caso cubre:

- a) Los Daños Materiales a bienes que se encuentren bajo custodia o responsabilidad del asegurado.**
- b) Los Daños Materiales a bienes de personas que dependen económicamente del Asegurado y/o que tengan parentesco con éste, consanguíneo o por afinidad, ascendente o descendente en línea recta hasta segundo grado o línea transversal hasta quinto grado**
- c) Daños, lesiones corporales o la muerte a personas cuando dependan económicamente del Asegurado,**

Propietario, Contratante o Conductor del Vehículo Asegurado

- d) Daños, lesiones corporales o la muerte a los empleados o personas que estén al servicio del Asegurado, Propietario, Contratante o conductor del Vehículo Asegurado en el momento del siniestro.**
- e) Daños, lesiones corporales o la muerte de los Ocupantes (acompañantes) del Vehículo Asegurado**
- f) Daños, lesiones corporales o la muerte ocasionados por acto intencional de la víctima.**
- g) Daños, lesiones corporales o la muerte cometidos intencionalmente por el Asegurado, Propietario, Contratante o conductor del Vehículo Asegurado.**
- h) Daños materiales, perjuicios, gastos, pérdidas, indemnizaciones o daño moral causado por el Asegurado contra su persona y sus bienes.**
- i) Daños materiales causados a Aeronaves en aeropuertos o hangares.**

f) Gastos Médicos a Ocupantes

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, cubre el pago de gastos médicos, derivados de un accidente automovilístico, intento de robo o Robo Total del Vehículo Asegurado, por los conceptos que adelante se enumeran, originados por lesiones corporales que sufra cualquier persona Ocupante del Vehículo Asegurado, de acuerdo con la definición establecida en el capítulo "Definiciones" de estas Condiciones Generales.

Los conceptos de gastos médicos para persona ocupante cubiertos por esta cobertura, son los siguientes:

- a) Hospitalización:** alimentos y cuarto en el hospital, fisioterapia, gastos para el restablecimiento de la salud del Ocupante

lesionado con motivo del accidente, la hospitalización y en general prótesis, drogas y medicinas que sean prescritas por un médico.

- b) **Atención médica:** Los servicios de médicos, cirujanos, osteópatas, fisioterapeutas, legalmente autorizados para ejercer sus respectivas profesiones.
- c) **Enfermeros:** El costo de los servicios de enfermeros o enfermeras, titulados que tengan licencia para ejercer y que sea indispensable su servicio, de acuerdo con la prescripción del médico tratante, para el restablecimiento de la salud del Ocupante lesionado con motivo del accidente.
- d) **Servicios de ambulancia:** Los gastos erogados por el servicio de ambulancia cuando sea indispensable su servicio, de acuerdo con la prescripción del médico tratante, para el restablecimiento de la salud del Ocupante lesionado con motivo del accidente.
- e) **Costos de gastos funerarios:** por concepto de muerte accidental originada por lesiones corporales que sufran los Ocupantes del Vehículo Asegurado, en accidentes de tránsito, como se menciona en el primer párrafo de esta cobertura. Esta cobertura tiene un sublímite de Suma Asegurada por persona del 25% de la Suma Asegurada o el remanente de Suma Asegurada, si existió gasto previo, lo que resulte menor.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad bajo esta cobertura se establece en la Carátula de la Póliza y opera como Suma Asegurada única para los diversos riesgos que se amparan en esta cobertura.

Los “Costos de gastos funerarios” tienen un Sublímite del 25% de la Suma Asegurada o el remanente de Suma Asegurada, si existió gasto previo, lo que resulte menor.

El límite máximo de responsabilidad para la Cobertura Gastos Médicos Ocupantes y para Costos de gastos funerarios es un límite único y combinado.

3. Deducible

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Gastos Médicos Ocupantes no cubre:

- a) Los gastos médicos en que se incurra con motivo de lesiones que sufran los Ocupantes del Vehículo Asegurado derivados de un accidente de tránsito, cuando éste sea a consecuencia de riña o contienda de obra entre los ocupantes o conductor del vehículo y un(os) tercero(s) sin importar quién fue el provocador.
- b) Servicios de Repatriación de restos.
- c) Costos adicionales o mejoras al servicio.
- d) Padecimientos preexistentes al momento del siniestro.
- e) Cuando el ocupante de la motocicleta no porte casco al momento del siniestro.

g) Unidades en Remolque

1. Cobertura

En caso de figurar con suma asegurada y descripción en la Carátula de la Póliza, esta cobertura ampara los bienes que se mencionan a continuación, siempre y cuando estén siendo remolcados o se encuentren montados en el remolque y éste se encuentre enganchado al vehículo asegurado con los dispositivos o mecanismos fabricados para tal fin.

- 1) Los daños materiales que sufra el Remolque, Bote y/o Motocicleta descritos en la carátula de la póliza, a consecuencia de los riesgos descritos en las coberturas de Daños Materiales y Robo Total.
- 2) El robo, daño o pérdida del Remolque y/o Bote descritos en la Carátula de la Póliza.
- 3) Lesiones corporales o la muerte a Terceros y los Daños Materiales a bienes de Terceros que cause:

1. El remolque, mientras sea arrastrado por el Vehículo Asegurado, siempre y cuando cuente con los dispositivos o mecanismos especialmente fabricados para tal fin.
2. El bote, mientras sea arrastrado por el Vehículo Asegurado, siempre y cuando cuente con los dispositivos o mecanismos especialmente fabricados para tal fin
3. La Motocicleta, mientras sea remolcada por el Vehículo Asegurado y no se desplace por su propio impulso.
4. La descripción del Remolque, el Bote y/o la Motocicleta y su suma asegurada se asentarán en la póliza, requisito sin el cual no se considerarán cubiertos.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad será:

1. Para los incisos a) y b) de esta cobertura la Suma Asegurada fijada por Asegurado la cual debe establecerse de acuerdo al valor real del Remolque, Bote y/o Motocicleta soportado por avalúo o factura.
2. Para el inciso c) la Suma Asegurada de la cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros que operará como límite único y combinado para todos los vehículos asegurados.

3. Deducible

Cuando la reclamación proceda como consecuencia de los riesgos cubiertos en las coberturas de Daños Materiales y Robo Total, el monto del deducible corresponderá a la cantidad que resulte de aplicar sobre el Valor del Remolque, Bote y/o Motocicleta según corresponda, a la fecha del siniestro, el porcentaje estipulado en la póliza según la cobertura que se haya afectado o bien un monto fijo equivalente a la cobertura afectada.

Cuando la reclamación proceda por Responsabilidad Civil por Daños a Terceros no aplica deducible.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de

“Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Unidades en Remolque en ningún caso cubre:

- a) Cuando las unidades en remolque no se encuentren enganchados al Vehículo Asegurado que los arrastra.
- b) Cuando las unidades es remolque no cuenten con los dispositivos o mecanismos especialmente fabricados para ser arrastrados.
- c) Remolques de uso comercial.
- d) Maniobras de carga y descarga de las unidades en remolque.
- e) Cuando el Bote se encuentre en el agua.
- f) Cuando la Motocicleta circule bajo su propio impulso.
- g) Cuando la Motocicleta arrastre un remolque o vehículo lateral.
- h) Motocicletas de montaña, Areneros (Dunebuggies), Vehículos todo terreno (All Terrain Vehicles), Motocicletas todo terreno (All Terrain Cycles) o Bicicletas o triciclos motorizados (Mopeds); a excepción de que estas estén declaradas en la póliza y se encuentren siendo remolcadas por el vehículo asegurado, es decir cuando no se desplacen por su propio impulso.
- i) Muerte, gastos médicos o lesiones sufridas dentro o sobre el Remolque o unidad remolcada al momento del siniestro.

2.2 Coberturas de Protección Adicional

a) Cobertura de Riesgos Adicionales

1. Robo Parcial

En caso de estar descrita como amparada en la carátula de la Póliza,

se cubre:

- a) Apoderamiento de Autopartes Amparadas (detalladas en el último párrafo de este apartado) en contra de la voluntad del Conductor o Asegurado como resultado de robo y/o asalto, instaladas de origen en el Vehículo Asegurado por el fabricante.
- b) Costos de colocación y materiales del Vehículo Asegurado necesarios para la correcta instalación de las Autopartes Amparadas.
- c) Adaptaciones y/o el equipo especial del Vehículo Asegurado que estén instalados en el Vehículo Asegurado, siempre y cuando se encuentren amparados en la cobertura de Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial.
- d) Daños que sufra el Vehículo Asegurado, derivado del robo de la(s) Autoparte(s) Amparada(s).

En caso de siniestro, es obligación del asegurado cumplir con lo establecido en el apartado “Procedimientos en caso de Siniestro”.

Para efectos de estas Condiciones Generales se entenderá por Autopartes Amparadas del Vehículo Asegurado las siguientes: Espejos retrovisores, molduras, emblemas, antena, parrillas, calaveras, radio, tablero y controles, faros, lunas, cabeceras, plafones de luz interior, controles de aire acondicionado, arneses con conectores, portavasos, marco de radio, tapa de cajuela o caja, brazo limpia parabrisas, fascias y quemacocos, porta placas, rejillas de fascias, cuartos de fascias y/o salpicaderas, tolva delantera y trasera, faros de niebla, tapa y tapón de gasolina, cuartos de iluminación del portaplacas, cofre, volante, espejo retrovisor, asientos, paneles de instrumentos, paneles de puerta, palanca de velocidades, bolsas de aire, tapa de guantera y chapa

1.1 Límite Máximo de Responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad aplicable a esta cobertura se establece en la carátula de la Póliza y cubrirá los siniestros que ocurran hasta agotar el límite máximo de responsabilidad, el cuál se restablecerá al inicio de cada anualidad, durante la vigencia de la Póliza.

La indemnización de las Autopartes Amparadas nunca podrá exceder del costo al público, con base en la lista oficial de precios de agencia correspondiente a la marca del Vehículo Asegurado, al momento del siniestro, incluyendo el costo de colocación.

1.2 Deducible

El monto del deducible corresponderá a la cantidad que resulte de aplicar sobre el costo total de la reposición que incluye la sustitución y/o colocación de la Autoparte Amparada, o adaptación y/o equipo especial instalado, el mismo porcentaje que aplique para la indemnización de los daños y pérdidas que sufra el Vehículo Asegurado.

1.3 Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de Exclusiones Generales de estas Condiciones Generales, Robo parcial en ningún caso cubre:

- a) El robo de las adaptaciones y/o el equipo especial que esté instalado en el Vehículo Asegurado y que no se encuentre amparado bajo la cobertura de Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial.**
- b) Los daños materiales que sufra el Vehículo Asegurado como consecuencia cuando no se encuentren localizados en la zona de la autoparte robada.**
- c) El robo de autopartes como consecuencia de un siniestro amparado por la cobertura de Robo Total.**
- d) El robo de rines, llantas, llaves metálicas, llaves electrónicas, control de apertura a distancia del Vehículo Asegurado.**
- e) Cualquier parte que no esté en el listado de Autopartes Amparadas.**
- f) Robo Total del Vehículo Asegurado.**

2. Incremento de Mano de Obra

Para la cobertura de Daños Materiales, cuando el Contratante previo consentimiento de la Compañía y valuación de los costos de reparación al vehículo mencionado según los costos de mano de obra en México, podrá realizar la reparación del vehículo asegurado en cualquier taller en los Estados Unidos de América, con base en el

presupuesto que el Contratante entregue y que la Compañía autorice, quedando limitado el pago de indemnización a lo siguiente:

Tipo de Vehículo	Dólares por hora
Automóviles	\$50
Prick-Ups	\$55
Casas rodantes	\$70

El monto de indemnización no podrá exceder del Límite Máximo de Responsabilidad señalado en la cobertura de Daños Materiales.

2.1 Deducible

El deducible aplicable a cualquier reparación conforme a la presente cobertura es la cantidad de \$500 Dólares tal como se menciona en el Inciso 2 precedente.

b) Responsabilidad Civil por Fallecimiento

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, la cobertura de Responsabilidad Civil por Fallecimiento cubre la Responsabilidad Civil en que incurra y de la cual resulte civilmente responsable el Asegurado o cualquier persona que con su consentimiento expreso o tácito, use el Vehículo Asegurado y que a consecuencia de dicho uso cause la muerte a Terceros, incluyendo la indemnización por daño moral a la que en su caso sea condenado mediante sentencia ejecutoriada por la autoridad competente, hasta el límite máximo de responsabilidad.

Asimismo, esta cobertura ampara los gastos y costas a los que fuere condenado el Asegurado o cualquier persona que con su consentimiento expreso o tácito use el Vehículo Asegurado, en caso de juicio civil seguido en su contra con motivo de la Responsabilidad Civil por Fallecimiento, incluyendo Daño Moral.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para esta cobertura se establece en la carátula de esta Póliza y opera en exceso a la Suma Asegurada de las coberturas contratadas de Responsabilidad Civil.

En caso de siniestro se podrá hacer uso de la Suma Asegurada contratada bajo esta cobertura una vez agotada la Suma Asegurada de las coberturas contratadas de Responsabilidad Civil.

3. Deducible

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, a las Exclusiones Particulares de la cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros, la cobertura de Responsabilidad Civil por Fallecimiento en ningún caso cubre:

a) Daños materiales a Terceros y/u Ocupantes en sus bienes y/o lesiones corporales.

c) Extensión de Cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros

1. Cobertura

En caso de estar descrita como amparada en la Carátula de la Póliza, cubre al Conductor Principal del Vehículo Asegurado, cuyo nombre se indica en la Carátula de la Póliza cuando se encuentre como conductor de cualquier otro vehículo, diferente al amparado por este seguro, contra los mismos riesgos y bajo las mismas bases, límites, deducibles, exclusiones y condiciones estipuladas para las coberturas de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros y Responsabilidad Civil por Fallecimiento que aparezcan amparadas en la Carátula de la Póliza y el servicio de Fianza Garantizada y Asistencia Legal.

De no aparecer el Conductor Principal declarado, se amparará al primer titular persona física y en caso de inexistencia, al Contratante de la Póliza.

Esta cobertura opera a partir de cualquiera de los siguientes supuestos:

1. En exceso del seguro del Vehículo conducido, al agotamiento de las Sumas Aseguradas de las coberturas de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros; o
2. Por la falta de seguro que ampare al vehículo conducido

2. Deducible

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

3. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura de Extensión de Cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros no opera:

- a) Cuando el Conductor Principal o el Beneficiario de esta cobertura se encuentre conduciendo un automóvil de renta diaria o un camión mayor a 3.5 toneladas, un autobús o algún otro vehículo de transporte público de pasajeros o carga.
- b) Los daños materiales que sufra el vehículo conducido.

d) Garantía de Autos Financiados

1. Cobertura

En caso de estar amparada en la carátula de la póliza y en caso de ocurrir un siniestro amparado por la cobertura de Daños Materiales o de Robo Total, según sea el caso, la Compañía indemnizará el monto equivalente a la diferencia que exista entre el Saldo Insoluto (como se define más adelante), del crédito o arrendamiento financiero a la fecha del siniestro, y el Valor Indemnizable correspondiente.

Saldo Insoluto: cantidad pendiente de pago, en una fecha determinada, derivada de un crédito o arrendamiento financiero para adquirir el Vehículo Asegurado, sin incluir pagos vencidos o adeudados con anterioridad a la fecha del siniestro, ni el pago de seguros, garantías extendidas o cualquier deuda diferente al costo de adquisición del vehículo.

2. Límite máximo de responsabilidad

El límite máximo de responsabilidad para esta cobertura se establece en la Carátula de esta Póliza.

3. Deducible

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

4. Exclusiones

Adicionalmente a lo estipulado en el capítulo de “Exclusiones Generales” de estas Condiciones Generales, la cobertura Garantía de Autos Financiados en ningún caso cubre:

- 1. Pagos atrasados o debidos a la fecha del siniestro.**
- 2. Recargos, intereses por mora o cualquier otra penalización por atraso o incumplimiento de pago en el crédito o arrendamiento financiero utilizado para adquirir el Vehículo Asegurado.**
- 3. Primas de seguros, garantías extendidas u otras deudas diferentes al costo de adquisición del Vehículo.**

2.3 Exclusiones Generales

Aplicables a todas las Coberturas:

Este seguro en ningún caso cubre o ampara:

- 1. Las pérdidas, daños o responsabilidades que sean objeto de alguna cobertura que no haya sido contratada.**
- 2. Tampoco quedan cubiertas las pérdidas o daños que sufra o cause el vehículo como consecuencia de las siguientes eventualidades:**
 - a) Operaciones bélicas, ya fueran de guerra extranjera o de guerra civil, insurrección, actos de subversión o rebelión contra el Gobierno.**
 - b) Cuando los bienes asegurados, sean objeto de expropiación, requisición, confiscación, incautación o detención por las autoridades legalmente reconocidas, con motivo de los procedimientos en el ejercicio de sus funciones.**

- c) Acciones militares o judiciales con o sin consentimiento del Asegurado, es decir, no se cubrirá ningún daño o responsabilidad cuando el Vehículo Asegurado sea utilizado para ejecutar actos de militares o judiciales.**
- 3. Cualquier tipo de “perjuicio”, gasto, pérdida o daño que sufra el Asegurado y/o conductor por la privación del uso del vehículo.**
 - 4. Cualquier daño material, pérdida o responsabilidad que resulte de agravaciones esenciales cuando el Asegurado o Conductor del Vehículo Asegurado actúe de manera negligente efectuando u omitiendo actos que originen la realización de un siniestro.**
 - 5. Pérdidas o daños que sufra o cause el Vehículo Asegurado por circular fuera de Caminos Transitables tal como se define en el capítulo “Definiciones” de estas Condiciones Generales; así mismo quedan excluidos las pérdidas o daños que sufra o cause el Vehículo Asegurado por circular en caminos transitables clausurados o restringidos por autoridad competente.**
 - 6. Cuando el Vehículo Asegurado participe en prácticas o competencias automovilísticas de velocidad o de resistencia, fuera o dentro de las vías públicas, ya sea de aficionados o profesionales.**
 - 7. Daños, pérdidas o responsabilidades cuando la descripción del vehículo que aparezca en la carátula de la póliza, no corresponda a los del Vehículo Asegurado en el momento del siniestro, o en su gestión de comprobación.**
 - 8. Daños causados por negligencia o impericia grave del conductor del Vehículo Asegurado, cuando éste carezca de licencia para conducir el vehículo, expedida por la autoridad competente o que dicha licencia no sea del tipo indicado.**

Los permisos para conducir expedidos conforme las disposiciones del Reglamento de Tránsito correspondiente, para efectos de estas Condiciones Generales, serán considerados como licencias.

- 9. Todas las sanciones y/o multas que procedan de la falta de sometimiento o incumplimiento del Asegurado ante el juez cívico y/o de paz civil competente en el procedimiento respectivo.**
- 10. Daños o pérdidas ocasionadas al Vehículo Asegurado por actos intencionales del conductor, Asegurado o Propietario del mismo.**
- 11. Daños preexistentes en el Vehículo Asegurado validados en la Inspección Vehicular.**
- 12. Daños, pérdidas o responsabilidades que sufra o cause el Vehículo Asegurado, cuando el uso del Vehículo Asegurado sea diferente al estipulado en la carátula de la Póliza.**
- 13. Cuando el Vehículo Asegurado se trate de una motocicleta y ésta sea utilizada excediendo el número de plazas establecidas por el fabricante.**
- 14. Durante la vigencia del Contrato de Seguro, el vehículo descrito en la carátula de la Póliza quedará cubierto exclusivamente cuando sea de uso y servicio particular. Quedan excluidos sin cobertura o asistencia, aquellos que generen algún ingreso, se utilicen con fines de negocio o lucro y/o sean destinados al servicio de transporte privado de personas o bienes, enunciando sin limitar a Taxis, UBER, Cabify, Rappi o similares; incluso cuando el vehículo se encuentre estacionado y aun cuando esto sea de manera temporal o parcial.**
- 15. Los daños que sufra o cause el vehículo asegurado como consecuencia de destinarlo a arrastrar remolques o botes, salvo en el caso de que estuvieran cubiertos el remolque o bote.**

16. Los daños que sufra o cause el Vehículo Asegurado cuando, al momento del siniestro, sea conducido por persona que se encuentre, dictaminado por la autoridad, en estado de ebriedad y/o bajo la influencia de drogas que no hayan sido prescritas con anterioridad al siniestro por un médico.
17. Cuando las características del vehículo, remolque o unidad remolcada no corresponda a la descripción que aparezca en la carátula de la Póliza.

3 Estipulaciones de la Póliza de Seguro

a) Versión de la Póliza

Las modificaciones que se hagan al presente contrato, con posterioridad a la fecha de inicio de su vigencia, constarán en versiones subsecuentes, conservándose el mismo número de Póliza y adicionando a ésta el número de Versión consecutivo que corresponda.

La vigencia de este contrato es la que se indica en la Póliza, la cual, a petición del Contratante o Asegurado, y previa aceptación de la Compañía, podrá renovarse o prorrogarse mediante la expedición de la Versión subsecuente de la misma, de acuerdo con lo indicado en el párrafo anterior. En dicha Versión constarán los términos y la vigencia de la renovación o prórroga.

Los cambios que se hagan al contrato, y que se constaten en cada nueva Versión, surtirán efectos legales en términos de lo establecido por los Artículos 25 y 40 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro, quedando sin efectos legales todas las versiones anteriores que obren en poder del Contratante, salvo las estipulaciones que no hayan sido modificadas, las cuales serán reproducidas en su totalidad en la nueva Versión, no aplicando para ellas lo establecido en los preceptos legales que se indican en esta cláusula. **-Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx-**

b) Renovación de la Póliza

La vigencia de este contrato es la que se indica en la Carátula de la Póliza. En caso de haber realizado el pago de la Póliza con tarjeta de crédito, al vencimiento del periodo del seguro y previa suscripción de la Compañía, la Póliza se renovará bajo las mismas condiciones, por un periodo igual, aplicando la tarifa vigente registrada ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas al momento de la renovación, dentro de los últimos 30 días de vigencia de cada periodo del seguro. En la renovación constarán los términos y la vigencia de ésta.

La renovación no se realizará si dentro de los últimos 30 días de vigencia del periodo respectivo, el Asegurado o Contratante da aviso a la Compañía que es su voluntad dar por terminado este contrato, o si la suscripción a la que se refiere el párrafo anterior, así lo determina.

En caso de cualquier otra forma de pago, la Póliza solo se renovará a voluntad expresa del Asegurado. voluntad expresa del Asegurado.

c) Principio y Terminación de vigencia

La vigencia de esta póliza principia y termina en la fecha y hora indicadas en la carátula de la misma, salvo que exista una nueva Versión de dicha Póliza.

d) Sumas Aseguradas y Bases de Indemnización

Artículo 86 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“En el seguro contra los daños, la empresa aseguradora responde solamente por el daño causado hasta el límite de la suma y del valor real asegurados. La empresa responderá de la pérdida del provecho o interés que se obtenga de la cosa asegurada, si así se conviene expresamente”.*

Artículo 71 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“El crédito que resulte del contrato de seguro vencerá treinta días después de la fecha en que la empresa haya recibido los documentos e informaciones que le permitan conocer el fundamento de la reclamación. Será nula la cláusula en que se pacte que el crédito no podrá exigirse sino después de haber sido reconocido por la empresa o comprobado en juicio”.*

Artículo 91 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Para fijar la indemnización del seguro se tendrá en cuenta el valor del interés asegurado en el momento de realización del siniestro.”*

- 1) **Será responsabilidad del Asegurado la fijación y actualización de las Sumas Aseguradas de las coberturas que se indican en la Carátula de esta Póliza y que constituyen la máxima responsabilidad que, en caso de siniestro está a cargo de la Compañía.**

Cabe aclarar que las sumas aseguradas de todas las coberturas y opciones incluyen impuestos (I.V.A. y los demás impuestos que correspondan).

- 2) **Para el caso de las coberturas de Daños Materiales y Robo Total, según se determina en la carátula de esta póliza, la Suma Asegurada se establece en función a los siguientes criterios:**
 - a) **Vehículos Turistas:** Para vehículos de procedencia extranjera la Suma Asegurada corresponderá al Valor Comercial a la fecha del siniestro según se define en el capítulo "Definiciones" de estas Condiciones Generales.
 - b) **Vehículos Turistas a Valor Convenido:** Para los vehículos que así lo hayan solicitado al momento de la emisión, se establecerá el monto determinado de común acuerdo entre el Contratante y la Compañía, como Suma Asegurada.

En aquellos vehículos que se haya establecido un monto como Suma Asegurada en la carátula de la Póliza, dicho monto se respetará como el Valor Convenido durante su vigencia.

3) Reinstalación de Suma Asegurada

Las Sumas Aseguradas de las coberturas contratadas y descritas en la carátula de la Póliza, se reinstalarán automáticamente cuando hayan sido reducidas por el pago de cualquier indemnización parcial efectuada por la Compañía, siempre y cuando hayan sido originadas por la ocurrencia de eventos diferentes. Esta reinstalación no opera en las coberturas de Adaptaciones, Conversiones y Equipo Especial, Robo Parcial así como en las coberturas donde se excluya expresamente.

4) Bases de Indemnización

Una vez que se ha ya cumplido con lo establecido en el apartado "Procedimientos en caso de siniestro", de estas Condiciones Generales, la Compañía tendrá la obligación de indemnizar con base en lo siguiente:

- a) **Daños Materiales:** Una vez realizada la valuación de los daños para conocer el costo de los mismos, el asegurado podrá elegir entre las siguientes opciones:
- i. El pago de los daños a indemnizar, o
 - ii. Beneficio del Pago Directo, para la reparación del vehículo en taller o agencia. Para el caso de motocicletas, la reparación será únicamente a través de taller.

El pago de los daños a indemnizar comprenderá el valor de refacciones y mano de obra más los impuestos que en su caso generen los mismos, menos el monto del deducible que corresponda, menos primas pendientes de pago,

La suma de la indemnización a la que se deberá descontar el deducible, no deberá exceder del Valor Comercial a la fecha de siniestro o Valor Convenido del vehículo, según corresponda en la carátula de la Póliza.

Por tratarse de un vehículo extranjero importado temporalmente en territorio nacional, en ningún caso la Compañía adquirirá los efectos salvados del Vehículo Asegurado.

Bases para la determinación del centro de reparación mediante el beneficio de Pago Directo:

- Si el vehículo se encuentra dentro de los primeros 24 meses a partir de la fecha de facturación de origen, los centros de reparación previstos serán las agencias distribuidoras de la marca a la que corresponda el vehículo asegurado.
En caso de no contar con los servicios de la agencia distribuidora correspondiente o en su defecto que dicha agencia no ofrezca los servicios de reparación o que la agencia no se encuentre en la ciudad de ocurrencia del siniestro, la reparación se llevará a cabo en un taller multimarca
- Sí su vehículo tiene más de 24 meses a partir de la fecha de facturación de origen, la reparación del vehículo será en el taller automotriz.

El Asegurado únicamente podrá seleccionar las agencias o talleres automotrices que tengan convenio de Pago Directo y de acuerdo a la disponibilidad del mismo en la ciudad más cercana al lugar del siniestro.

La Compañía se compromete a dar seguimiento a la reparación del vehículo siniestrado, en caso de que el Asegurado o Beneficiario haya optado por enviar el vehículo al taller o agencia escogido por él, en los términos del “Beneficio de Pago Directo”. En este caso la Compañía se compromete a que el vehículo sea entregado y recibido por el Asegurado en 30 días naturales, contados a partir de la entrada al taller o agencia.

La Compañía establecerá en los contratos que celebre con los talleres o agencias, en las que se otorgue este beneficio a los Asegurados, todas aquellas condiciones necesarias para que se cumpla con esta obligación.

Cualquier modificación a la fecha de entrega descrita, como consecuencia de circunstancias desfavorables en el abastecimiento de piezas o en una mayor complejidad técnica de la reparación, se hará del conocimiento del Asegurado o Beneficiario.

El tiempo para la reparación del daño podrá variar tomando en cuenta los siguientes criterios:

- Complejidad de las labores propias y necesarias en mano de obra y pintura, atendiendo a la magnitud del siniestro,
- Capacidad de la agencia o taller automotriz seleccionado,
- Si durante la reparación se determina que el daño sufrido es mayor,

Cuando existan circunstancias desfavorables en el abastecimiento de partes y componentes necesarios para la reparación, el plazo para la reparación y entrega del auto se prorrogará y extenderá hasta que éstos se encuentren disponibles.

En caso de que el Asegurado no aceptase el proceso de reparación o los plazos estimados, este podrá declinar la opción de “Beneficio del Pago Directo” y optar por la opción de “Pago de los daños a indemnizar”.

Solamente en llantas y motores que resulten dañados en siniestros amparados, se aplicarán las siguientes bases de depreciación o demérito por uso de acuerdo a la siguiente fórmula:

Vida Útil Promedio

Todas las marcas 120,000 millas

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Millaje de Uso}}{\text{Vida Útil Promedio}} * 100$$

En el caso de depreciación o demérito de llantas, en ningún caso excederá del 30% del valor de éstas.

Los siguientes criterios serán aplicados para determinar la sustitución de partes dañadas:

1. Que el costo de reparación sea mayor a la sustitución de las partes dañadas;
2. Será reparada en tanto no ponga en riesgo la seguridad del vehículo;
3. Si el daño en las partes no permiten su reacondicionamiento o reparación por cualquier motivo;
4. Si el daño en las partes de estética exterior sigue siendo visible o notorio a simple vista después de su reparación.

Garantía y Responsabilidad de la Compañía

La Compañía garantiza que las agencias y talleres automotrices con convenio para el Pago Directo cumplen con el estándar general de calidad, cuentan con las autorizaciones legales necesarias para el desempeño de sus actividades y se encuentran bajo la supervisión de la Procuraduría Federal del Consumidor.

La Compañía acompañará al Asegurado o Beneficiario durante todo el proceso de reparación y pagará a la agencia o taller automotriz una vez que el vehículo sea entregado al Asegurado o Beneficiario, de conformidad con los términos establecidos para dicha reparación.

En cuanto sea entregado el vehículo, el Asegurado o Beneficiario contará con la garantía de la reparación que deberá ser otorgada por la agencia o el taller que haya reparado el vehículo. Igualmente, el asegurado o beneficiario contará con la garantía de refacciones o partes que otorga el fabricante, importador o distribuidor.

El contenido de esta cláusula tiene aplicación a todos y cada uno de los conceptos y servicios derivados de esta póliza incluyendo cualquier beneficio adicional contratado.

b) Robo Total:

La indemnización comprenderá el valor del vehículo, que corresponderá al Valor Comercial a la fecha del siniestro o Valor Convenido del vehículo según corresponda a lo establecido en la carátula de la póliza, menos el monto del deducible correspondiente, menos primas pendientes de pago.

La suma de la indemnización a la que se deberá descontar el deducible, no deberá exceder del Valor Comercial a la fecha de siniestro o Valor Convenido del vehículo, según corresponda en la carátula de la Póliza.

Por tratarse de un vehículo extranjero importado temporalmente en territorio nacional, en ningún caso la Compañía adquirirá los efectos salvados del Vehículo Asegurado.

Si el vehículo es localizado y/o recuperado en un plazo de 30 días posteriores al reporte de robo y a consecuencia del robo el vehículo sufriera daños, la indemnización comprenderá el valor del vehículo, que corresponderá al Valor Comercial a la fecha del siniestro o el Valor Convenido del Vehículo, según corresponda a lo establecido en la carátula de la Póliza, menos el monto del deducible correspondiente, menos primas pendientes de pago, menos el valor del salvamento respectivo.

5) Gastos de Traslado

En caso de siniestro que amerite indemnización en los términos de las coberturas de Daños Materiales o Robo Total de la presente póliza, la Compañía se hará cargo de las maniobras y gastos correspondientes para poner el Vehículo Asegurado en condiciones de traslado, así como de los costos que implique el mismo.

Si el Asegurado opta por trasladarlo a un lugar distinto del elegido por la Compañía, ésta sólo responderá por este concepto, hasta por la cantidad equivalente a 500 dólares.

Los gastos de traslado no operarán cuando el daño amparado por la cobertura afectada no rebase el monto del deducible correspondiente.

6) Indemnización por mora

Si la Compañía no cumple con su obligación indemnizatoria dentro de los 30 días siguientes a la fecha en que haya recibido los documentos e informaciones que le permitan conocer el fundamento de la reclamación, pagará una indemnización por mora calculado de acuerdo con lo dispuesto en artículo 276 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas.

Artículo 276 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas:

“Si una Institución de seguros no cumple con las obligaciones asumidas en el contrato de seguro dentro de los plazos con que cuente legalmente para su cumplimiento, deberá pagar al acreedor una indemnización por mora de acuerdo con lo siguiente:

- I. Las obligaciones en moneda nacional se denominarán en Unidades de Inversión, al valor de éstas en la fecha del vencimiento de los plazos referidos en la parte inicial de este artículo y su pago se hará en moneda nacional al valor que las Unidades de Inversión tengan a la fecha en que se efectúe el mismo. de conformidad con lo dispuesto en el párrafo segundo de la fracción VIII de este artículo.*

Además, la institución de seguros pagará un interés moratorio sobre la obligación denominada en Unidades de Inversión conforme a lo dispuesto en el párrafo anterior, el

cual se capitalizará mensualmente y cuya tasa será igual al resultado de multiplicar por 1.25 el costo de captación a plazo de pasivos denominados en Unidades de Inversión de las instituciones de banca múltiple del país, publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, correspondiente a cada uno de los meses en que exista mora.

- II. Cuando la obligación principal se denomine en moneda extranjera, adicionalmente al pago de esa obligación, la institución de seguros estará obligada a pagar un interés moratorio el cual se capitalizará mensualmente y se calculará aplicando al monto de la propia obligación, el porcentaje que resulte de multiplicar por 1.25 el costo de captación a plazo de pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, de las instituciones de banca múltiple del país, publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, correspondiente a cada uno de los meses en que exista mora.*
- III. En caso de que a la fecha en que se realice el cálculo no se hayan publicado las tasas de referencia para el cálculo del interés moratorio a que aluden las fracciones I y II de este artículo, se aplicará la del mes inmediato anterior y, para el caso de que no se publiquen dichas tasas, el interés moratorio se computará multiplicando por 1.25 la tasa que las sustituya, conforme a las disposiciones aplicables.*
- IV. Los intereses moratorios a que se refiere este artículo se generarán por día, a partir de la fecha del vencimiento de los plazos referidos en la parte inicial de este artículo y hasta el día en que se efectúe el pago previsto en el párrafo segundo de la fracción VIII de este artículo.. Para su cálculo, las tasas de referencia a que se refiere este artículo deberán dividirse entre trescientos sesenta y cinco y multiplicar el resultado por el número de días correspondientes a los meses en que persista el incumplimiento.*
- V. En caso de reparación o reposición del objeto siniestrado, la indemnización por mora consistirá únicamente en el pago del interés correspondiente a la moneda en que se haya denominado la obligación principal conforme a las fracciones I y II de este artículo y se calculará sobre el importe del costo de la reparación o reposición.*

VI. *Son irrenunciables los derechos del acreedor a las prestaciones indemnizatorias establecidas en este artículo. El pacto que pretenda extinguirlos o reducirlos no surtirá efecto legal alguno. Estos derechos surgirán por el solo transcurso del plazo establecido por la Ley para el pago de la obligación principal, aunque ésta no sea líquida en ese momento.*

Una vez fijado el monto de la obligación principal conforme a lo pactado por las partes o en la resolución definitiva dictada en juicio ante el juez o árbitro, las prestaciones indemnizatorias establecidas en este artículo deberán ser cubiertas por la institución de seguros sobre el monto de la obligación principal así determinado.

VII. *Si en el juicio respectivo resulta procedente la reclamación, aun cuando no se hubiere demandado el pago de la indemnización por mora establecida en este artículo, el juez o árbitro además de la obligación principal, deberá condenar al deudor a que también cubra esas prestaciones conforme a las fracciones precedentes.*

VIII. *La indemnización por mora consistente en el sistema de actualización e intereses a que se refieren las fracciones I, II, III y IV del presente artículo será aplicable en todo tipo de seguros, salvo tratándose de seguros de caución que garanticen indemnizaciones relacionadas con el impago de créditos fiscales, en cuyo caso se estará a lo dispuesto por el Código Fiscal de la Federación.*

El pago que realice la Institución de Seguros se hará en una sola exhibición que comprenda el saldo total por los siguientes conceptos:

- a) *Los intereses moratorios;*
- b) *La actualización a que se refiere el primer párrafo de la fracción I de este artículo, y*
- c) *La obligación principal.*

En caso de que la Institución de Seguros no pague en una sola exhibición la totalidad de los importes de las obligaciones asumidas en el contrato de seguros y la indemnización por mora, los pagos que realice se aplicarán a los conceptos señalados en el orden establecido en el

párrafo anterior, por lo que la indemnización por mora se continuará generando en términos del presente artículo, sobre el monto de la obligación principal no pagada, hasta en tanto se cubra en su totalidad.

Cuando la Institución interponga un medio de defensa que suspenda el procedimiento de ejecución previsto en esta ley, y se dicte sentencia firme por la que queden subsistentes los actos impugnados, el pago o cobro correspondientes deberán incluir la indemnización por mora que hasta ese momento hubiere generado la obligación principal, y

- IX. *Si la Institución de seguros, dentro de los plazos y términos legales, no efectúa el pago de las indemnizaciones por mora el juez o la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, según corresponda, le impondrán una multa de 1000 a 15000 días de salario.*

e) Obligación del pago de las primas de la póliza

1) Prima

La prima vence y podrá ser pagada en el momento de la celebración del contrato.

Si el Asegurado opta por el pago fraccionado de la prima, las exhibiciones deberán ser por períodos de igual duración, venciendo al inicio de cada período pactado y aplicando la tasa de financiamiento convenida.

Se podrá convenir, de acuerdo con las políticas vigentes establecidas por la Compañía, el cargo automático a cuenta bancaria, mediante CLABE, cheque o tarjeta de débito o crédito, o bien descuento por nómina; en cuyo caso el estado de cuenta o recibo de nómina donde aparezca el cargo de la prima será prueba suficiente del pago de la misma. Asimismo, en caso de convenir el pago en efectivo, éste se sujetará a las condiciones y montos indicados en la Resolución por la que se expiden las Disposiciones de carácter general a que se refiere el Artículo 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y demás disposiciones aplicables, en cuyo caso la Ficha de Depósito donde conste el ingreso de la prima a la Compañía será prueba suficiente del pago de la misma. La fecha en la cual quedará acreditado

el pago será aquella que en el recibo, comprobante, ficha de depósito o estado de cuenta refleje el movimiento que corresponda.

-Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx-

2) Plazo para el pago y Cesación de los efectos del contrato

Para efectos de este Seguro, el Plazo para el Pago se estipula en la Carátula de la Póliza. A falta de éste, aplicará lo dispuesto en el Artículo 40 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

Artículo 40 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Si no hubiese sido pagada la prima o la fracción correspondiente, en los casos de pago en parcialidades, dentro del término convenido, los efectos del contrato cesarán automáticamente a las doce horas del último día de ese plazo. En caso de que no se haya convenido el término, se aplicará un plazo de 30 días naturales siguientes a la fecha de su vencimiento.*

Salvo pacto en contrario, el término previsto en el párrafo anterior no será aplicable a los seguros obligatorios a que hace referencia el Artículo 150 Bis de esta Ley”.

3) Lugar de pago

Las primas convenidas deberán ser pagadas en las oficinas de la Compañía contra entrega del recibo correspondiente.

f) Pérdida del derecho a ser indemnizado

Las obligaciones de la Compañía quedan extintas en los siguientes casos:

- 1) **Artículo 69 de Ley sobre el Contrato de Seguro:** *“La empresa aseguradora tendrá el derecho de exigir al Asegurado o Beneficiario toda clase de informaciones sobre los hechos relacionados con el siniestro y por los cuales puedan determinarse las circunstancias de su realización y las consecuencias del mismo.”*

Artículo 70 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Las obligaciones de la empresa quedarán extinguidas si demuestra que el asegurado, el beneficiario o los representantes*

de ambos, con el fin de hacerla incurrir en error, disimulan o declaran inexactamente los hechos que excluirían o podrían restringir dichas obligaciones. Lo mismo se observará en caso de que, con igual propósito, no le remitan en tiempo la documentación de que trata el artículo anterior”.

- 2) Si hubiere en el siniestro dolo, mala fe o se pretenda obtener un provecho ilícito o en exceso por parte del Asegurado, Beneficiario o sus representantes, en términos del Artículo 77 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.**

Artículo 77 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “En ningún caso quedará obligada la empresa, si probase que el siniestro se causó por dolo o mala fe del asegurado, del beneficiario o de sus respectivos causahabientes.”

De manera enunciativa más no limitativa en los siguientes casos:

- a. Si con el fin de obtener un provecho ilícito o en exceso a los costos usuales y acostumbrados por la reparación de daños del vehículo el Asegurado, Beneficiario o su representante incrementan de manera excesiva el monto de la reclamación, estando de acuerdo o no con el personal que realiza la reparación de daños.
 - b. Si con el fin de obtener un provecho ilícito o en exceso a los costos usuales y acostumbrados por los honorarios y gastos médicos el Asegurado, Beneficiario o su representante incrementan de manera excesiva el monto de la reclamación, estando de acuerdo o no con el personal que otorga la atención médica.
- 3) Por impedir la subrogación prevista en el Art.111 de la Ley sobre el Contrato de Seguro. -Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx-**
- 4) La Compañía en ningún caso indemnizará cuando los documentos de propiedad del vehículo no sean presentados a la Compañía o resulten apócrifos, alterados o que**

de ellos se desprendan errores u omisiones que puedan ser materia de confusiones respecto a la legitimidad del vehículo y/o sus documentos.

En caso de extravío o pérdida de dicha documentación, la Compañía pagará el vehículo asegurado cuando sean presentadas las copias certificadas de la resolución recaída a la jurisdicción voluntaria tramitada ante el Juez Civil y de la cual quede acreditado el derecho que se tiene sobre el vehículo asegurado. Lo mismo se observará para los trámites de información testimonial que se soliciten ante notario público.

g) Rescisión del contrato de seguro

1) En caso de daños materiales.

Artículo 96 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “En caso de daño parcial por el cual se reclame una indemnización, la empresa aseguradora y el asegurado, tendrán derecho para rescindir el contrato a más tardar en el momento del pago de la indemnización, aplicándose entonces las siguientes reglas:

I.- Si la empresa hace uso del derecho de rescisión, su responsabilidad terminará quince días después de comunicarlo así al asegurado, debiendo reembolsar la prima que corresponda a la parte no transcurrida del período del seguro en curso y al resto de la suma asegurada;

II.- Si el asegurado ejercita ese derecho, la empresa podrá exigir la prima por el período del seguro en curso. Cuando la prima haya sido cubierta anticipadamente por varios períodos del seguro, la empresa reembolsará el monto que corresponda a los períodos futuros.”

2) Por las agravaciones esenciales que tenga el riesgo. Artículo 52 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “El asegurado deberá comunicar a la empresa aseguradora las agravaciones esenciales que tenga el riesgo durante el curso del seguro, dentro de las veinticuatro horas siguientes al momento en que las conozca.

Si el asegurado omitiere el aviso o si él provoca una agravación esencial del riesgo, cesarán de pleno derecho las obligaciones de la empresa en lo sucesivo.”

Artículo 53 fracción I de la Ley sobre el Contrato de Seguro:

“Para los efectos del artículo anterior se presumirá siempre:

I.- Que la agravación es esencial, cuando se refiera a un hecho importante para la apreciación de un riesgo de tal suerte que la empresa habría contratado en condiciones diversas si al celebrar el contrato hubiera conocido una agravación análoga.”

Cuándo el asegurado omitiere el aviso o si él provoca una agravación esencial del riesgo cesará de pleno derecho las obligaciones de la Compañía, de conformidad con el Artículo 52 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro. **-Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx-**

La utilización del Vehículo Asegurado para cualquier otro uso diferente al que se consigna en la carátula de la póliza, se considerará una agravación esencial del riesgo.

Cuando el Asegurado notifique a la Compañía una agravación esencial, la Compañía tendrá la posibilidad de revalorar el riesgo y notificar al Asegurado si continúa el contrato o se rescinde, en cuyo caso la responsabilidad de la Compañía terminará 15 días después de la fecha en que comunique la rescisión. Lo anterior de conformidad con lo establecido en el Artículo 56 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

Artículo 55 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Si el asegurado no cumple con esas obligaciones, la empresa aseguradora no podrá hacer uso de la cláusula que la libere de sus obligaciones, cuando el incumplimiento no tenga influencia sobre el siniestro o sobre la extensión de sus prestaciones”.*

Artículo 56 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“Cuando la empresa aseguradora rescinda el contrato por causa de agravación esencial del riesgo, su responsabilidad terminará quince días después de la fecha en que comunique su resolución al asegurado.”*

Las notificaciones que el Asegurado deba realizar por la agravación del riesgo deberán de ser dentro de las veinticuatro horas siguientes al momento en que las conozca, por escrito en las oficinas de la Compañía.

Cuando la agravación del riesgo haya sido aceptada por la Compañía, surtirá efectos después de haber sido informado el Asegurado de la Aceptación del riesgo y/o su agravación, por escrito en el último domicilio del Asegurado conocido por la Compañía.

Cuando la agravación del riesgo no haya sido aceptada por la Compañía, se notificará la rescisión por escrito en el último domicilio del Asegurado conocido por la Compañía, terminando la responsabilidad para la Compañía 15 días después de la fecha en que notifique la rescisión.

Se tendrá por hecha la renuncia al derecho de rescindir el contrato si la Compañía no le comunica al Asegurado dentro de los 15 días siguientes su voluntad de rescindir el contrato.

- 3) En caso de que, en el presente o en el futuro, el (los) Contratante(s), Asegurado(s) o Beneficiario(s) realice(n) o se relacione(n) con actividades ilícitas, será considerado como una agravación esencial del riesgo en términos de ley.**

Por lo anterior, cesarán de pleno derecho las obligaciones de la Compañía, si el(los) Contratante(s), Asegurado(s) o Beneficiario(s), en los términos del Artículo 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y sus disposiciones generales, fuere(n) condenado(s) mediante sentencia definitiva que haya causado estado, por cualquier delito vinculado o derivado de lo establecido en los Artículos 139 a 139 Quinquies, 193 a 199, 400 y 400 Bis del Código Penal Federal y/o cualquier artículo relativo a la delincuencia organizada en territorio nacional; dicha sentencia podrá ser emitida por cualquier autoridad competente del fuero local o federal, o legalmente reconocida por el Gobierno Mexicano; o, si el nombre del(los) Contratante(s), Asegurado(s) o Beneficiario(s), sus actividades, bienes cubiertos por la póliza o sus

nacionalidades, es (son) publicado(s) en alguna lista emitida en términos de la fracción X disposición Trigésima Novena, fracción VII disposición Cuadragésima Cuarta o disposición Septuagésima Séptima del ACUERDO por el que se emiten las disposiciones de carácter general a que se refiere el Artículo 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas, aplicables a instituciones y sociedades mutualistas de seguros. *-Preceptos Legales Disponibles en gnp.com.mx-*

En su caso, las obligaciones del contrato serán restauradas una vez que la Compañía tenga conocimiento de que el nombre del (de los) Contratante(s), Asegurado(s) o Beneficiario(s) deje(n) de encontrarse en las listas antes mencionadas.

La compañía consignará ante la autoridad jurisdiccional competente, cualquier cantidad que derivada de este Contrato de Seguro pudiera quedar a favor de la persona o personas a las que se refiere el párrafo anterior, con la finalidad de que dicha autoridad determine el destino de los recursos. Toda cantidad pagada no devengada que sea pagada con posterioridad a la realización de las condiciones previamente señaladas, será consignada a favor de la autoridad correspondiente.

h) Nulidad del contrato

Se considera nulo el contrato de seguro en los siguientes supuestos:

Artículo 45 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“El contrato de seguro será nulo si en el momento de su celebración, el riesgo hubiere desaparecido o el siniestro se hubiere ya realizado. Sin embargo, los efectos del contrato podrán hacerse retroactivos por convenio expreso de las partes contratantes. En caso de retroactividad, la empresa aseguradora que conozca la inexistencia del riesgo, no tendrá derecho a las primas ni al reembolso de sus gastos; el contratante que conozca esa circunstancia perderá el derecho a la restitución de las primas y estará obligado al pago de los gastos.”*

Artículo 88 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “El contrato será nulo si en el momento de su celebración, la cosa asegurada ha perecido o no puede seguir ya expuesta a los riesgos.

Las primas pagadas serán restituidas al asegurado con deducción de los gastos hechos por la empresa.

El dolo o mala fe de alguna de las partes, le impondrá la obligación de pagar a la otra una cantidad igual al duplo de la prima de un año.”

Artículo 95 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “Cuando se celebre un contrato de seguro por una suma superior al valor real de la cosa asegurada y ha existido dolo o mala fe de una de las partes, la otra tendrá derecho para demandar u oponer la nulidad y exigir la indemnización que corresponda por daños y perjuicios.

Si no hubo dolo o mala fe, el contrato será válido, pero únicamente hasta la concurrencia del valor real de la cosa asegurada, teniendo ambas partes la facultad de pedir la reducción de la suma asegurada. La empresa aseguradora no tendrá derecho a las primas por el excedente; pero le pertenecerán las primas vencidas y la prima por el período en curso, en el momento del aviso del asegurado.”

i) Terminación anticipada de la póliza

Este contrato podrá darse por terminado anticipadamente por cualquiera de las partes, Contratante o Compañía.

a) *Por parte del Contratante*

En el caso de que la solicitud de terminación se dé por parte del Contratante, el contrato se considerará terminado anticipadamente a partir de la fecha en que la Compañía sea enterada de la solicitud de cancelación.

En caso de existir designación de Beneficiario Preferente, el Contratante deberá presentar a la Compañía carta de conformidad del Beneficiario Preferente, carta de liberación de crédito o documento que acredite lo anterior.

La Compañía no podrá negar o retrasar el trámite de la cancelación sin que exista causa justificada o impedimento legal. La solicitud de cancelación que realice el Contratante podrá ser por escrito en las oficinas de la Compañía o por el mismo medio por el cual se contrató el seguro o bien por cualquier otro medio acordado entre el Contratante y la Compañía. La Compañía verificará la autenticidad de la identidad de quien formule la cancelación, mediante documentos o los medios acordados para tal fin. Posterior a ello la Compañía proporcionará un acuse de recibo, clave de confirmación o número de folio.

En este caso el Contratante tendrá derecho a la devolución del 80% de la prima no devengada correspondiente al riesgo no transcurrido a la fecha de cancelación del contrato de seguro, calculada sobre las bases registradas por la Compañía ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

La devolución será efectuada en los 30 días posteriores a la solicitud de cancelación mediante la misma forma de pago en la que el contratante haya hecho la contratación.

b) *Por parte de la Compañía*

La Compañía notificará por escrito al Asegurado la terminación anticipada de la Póliza y ésta surtirá efecto después de 15 días de practicada dicha notificación en el último domicilio del Contratante conocido por la Compañía o bien por cualquier otro medio acordado entre el Contratante y la Compañía.

En este caso, el Contratante tendrá derecho a la devolución de la prima no devengada correspondiente al riesgo no transcurrido a la fecha en que surtirá efectos la cancelación del contrato de seguro, calculada sobre las bases registradas por la Compañía ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

La devolución será efectuada en los 30 días posteriores a la solicitud de cancelación mediante la misma forma de pago en la que el contratante haya hecho la contratación.

c) **Resolución del Contrato de Seguro**

Artículo 46 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “Si el riesgo deja de existir después de la celebración del contrato, éste se resolverá de pleno derecho y la prima se deberá únicamente por el año en curso, a no ser que los efectos del seguro deban comenzar en un momento posterior a la celebración del contrato y el riesgo desapareciere en el intervalo, en cuyo caso la empresa sólo podrá exigir el reembolso de los gastos.”

En caso de siniestro que origine la Pérdida Total por daños o robo, la devolución de primas será aplicable únicamente por las coberturas que no se afectaron en el siniestro.

La prima considerada en los casos anteriores, es la prima de tarifa menos el costo de adquisición.

En ninguno de los casos anteriores se realizará la devolución de los gastos de expedición (Derecho de Póliza).

j) Prescripción

Todas las acciones que se deriven de este contrato de seguro prescribirán en dos años, contados en los términos del Artículo 81 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro, desde la fecha del acontecimiento que les dio origen, salvo los casos de excepción consignados en el Artículo 82 de la misma Ley.

Artículo 81 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “Todas las acciones que se deriven de un contrato de seguro prescribirán:

- I. *En cinco años, tratándose de la cobertura de fallecimiento en los seguros de vida.*
- II. *En dos años, en los demás casos.*

En todos los casos, los plazos serán contados desde la fecha del acontecimiento que les dio origen”.

Artículo 82 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: *“El plazo de que trata el artículo anterior no correrá en caso de omisión, falsas o inexactas declaraciones sobre el riesgo corrido, sino desde el día en que la empresa haya tenido conocimiento de él; y si se trata de la realización del siniestro, desde el día en que haya llegado a conocimiento de los interesados, quienes deberán demostrar que hasta entonces ignoraban dicha realización.*

Tratándose de terceros beneficiarios se necesitará, además, que éstos tengan conocimiento del derecho constituido a su favor”

La prescripción se interrumpirá no solo por las causas ordinarias, sino también por aquellas a que se refiere la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, así mismo se suspenderá en los casos previstos en la misma

k) Comisiones

Durante la vigencia de la Póliza, el Contratante podrá solicitar por escrito a la institución le informe el porcentaje de la prima que, por concepto de comisión o compensación directa, corresponda al intermediario o persona moral por su intervención en la celebración de este contrato. La institución proporcionará dicha información, por escrito o por medios electrónicos, en un plazo que no excederá de diez días hábiles posteriores a la fecha de recepción de la solicitud.

I) Competencia

En caso de controversia, el Contratante y/o Asegurado, podrán hacer valer sus derechos ante cualquiera de las siguientes instancias:

- a) La Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE) de la Compañía, o**

- b) **La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), pudiendo a su elección determinar la competencia por territorio en razón del domicilio de cualquiera de sus alcaldías, en términos de los artículos 50 bis y 68 de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros y 277 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas. . -Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx-**

En caso de que hayan dejado a salvo los derechos del Contratante y/o Asegurado, éstos podrán hacerlos valer ante los Tribunales competentes de la Jurisdicción que corresponda a cualquiera de los domicilios de las alcaldías regionales de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

En todo caso, queda a elección del Contratante y/o Asegurado acudir ante las referidas instancias administrativas o directamente ante los citados Tribunales.

m) Subrogación

La Compañía se subrogará en términos de lo descrito por el artículo 111 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro:

Artículo 111 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro: “La empresa aseguradora que pague la indemnización se subrogará hasta la cantidad pagada, en todos los derechos y acciones contra terceros que por causa del daño sufrido correspondan al asegurado.

En el seguro de caución, la aseguradora se subrogará, hasta el límite de la indemnización pagada, en los derechos y acciones que por razón del siniestro tenga el asegurado frente al contratante del seguro y, en su caso, ante otros responsables del mismo.

La empresa podrá liberarse en todo o en parte de sus obligaciones, si la subrogación es impedida por hechos u omisiones que provengan del asegurado.

Si el daño fue indemnizado solo en parte, el asegurado y la empresa aseguradora concurrirán a hacer valer sus derechos en la proporción correspondiente. El derecho a la subrogación no procederá en el caso de que el asegurado tenga relación conyugal o de parentesco por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado o civil, con la persona que le haya causado el daño, o bien si es civilmente responsable de la misma.”

n) Idioma

Las condiciones de contratación son las del presente contrato de seguro, cualquier material de apoyo que se entregue en idioma inglés será con fines informativos únicamente. El presente contrato de seguro prevalecerá en todo momento.

o) Inspección Vehicular

La Compañía tendrá en todo momento, durante la vigencia de la Póliza, el derecho a solicitar información y fotografías del Vehículo Asegurado, así como inspeccionar y verificar la existencia y estado físico del Vehículo Asegurado a cualquier día y hora hábil por medio de plataformas digitales o personas debidamente autorizadas por la Compañía. Lo anterior con la finalidad de comprobar que el riesgo subsiste en las mismas condiciones que prevalecían al momento de la celebración del Contrato.

En caso de estar descrito en la carátula de la Póliza la obligatoriedad de Inspección Vehicular, el Contratante o Asegurado tendrá 30 días naturales a partir del inicio de vigencia para cumplir con la solicitud mencionada en el párrafo anterior, de lo contrario la Compañía, en caso de siniestro, cobrará 5 puntos porcentuales de deducible adicionales al contratado y descrito en la carátula de la Póliza para las coberturas de Daños Materiales y Robo Total.

Si de la inspección o verificación del vehículo la Compañía detecta daños preexistentes en el Vehículo Asegurado, éstos quedarán excluidos al momento de la indemnización en caso de siniestro.

p) Otros Seguros

Artículo 100 de la Ley sobre el Contrato de Seguro: “Cuando se contrate con varias empresas un seguro contra el mismo riesgo y por el mismo interés, el asegurado tendrá la obligación de poner en conocimiento de cada uno de los aseguradores, la existencia de los otros seguros. El aviso deberá darse por escrito o indicar el nombre de los aseguradores, así como las sumas aseguradas”.

Artículo 101 de la Ley sobre el Contrato de Seguro: “Si el asegurado omite intencionalmente el aviso de que trata el artículo anterior o si contrata los diversos seguros para obtener un provecho ilícito, los aseguradores quedarán liberados de sus obligaciones”

q) Entrega de la Póliza

En término a lo establecido en la cláusula t) uso de medios electrónicos y cuando la contratación del seguro sea realizada vía telefónica, Internet o mediante cualquier otro medio electrónico, la Compañía se obliga a entregar la documentación contractual consistente en la Póliza, certificado individual cuando proceda, así como cualquier otro documento que contenga los derechos u obligaciones de las partes derivados del Contrato celebrado bajo las siguientes bases:

- a) La Compañía realizará la entrega de la documentación contractual dentro de los 30 días naturales siguientes, a través de los siguientes medios:
 - Por correo electrónico, a la dirección de correo electrónico proporcionado por el Contratante al momento de la contratación del seguro; y/o
 - En caso de que el último día para la entrega de la documentación sea inhábil, se entenderá que la misma deberá entregarse el día hábil inmediato siguiente.

- b) El Asegurado o Contratante están de acuerdo con que La Compañía empleará los siguientes medios de identificación:
- Vía telefónica, mediante la grabación de venta y/o código de cliente asignado por La Compañía.
 - Internet, mediante un número de Usuario y Contraseña (Password) designado por el cliente.

El uso de los medios de identificación antes mencionados es responsabilidad exclusiva del Contratante y sustituyen la firma autógrafa en los contratos, produciendo los mismos efectos que las leyes otorgan a los documentos y en consecuencia tienen el mismo valor probatorio.

- c) En caso de que por cualquier motivo, el Contratante no reciba su documentación contractual dentro de los 30 días naturales siguientes a la contratación del seguro o bien requiera un duplicado de su Póliza, deberá llamar al Centro de atención telefónica de La Compañía cuyo número es 55 5227-9000. El asegurado podrá realizar cualquier aclaración con el número de Póliza, folio o identificador que para tal efecto entregue la Compañía al Asegurado o Contratante, en el momento de la contratación del seguro.
- d) El Asegurado y/o Contratante podrá solicitar la cancelación de su Póliza de seguro llamando al Centro de Atención Telefónica de La Compañía cuyo número es el 55 5227- 9000, donde se le asignará un folio con el cual se procederá a aplicar la cancelación solicitada, este folio es el medio por el cual se hace constar la petición de cancelación.
- e) El cliente puede consultar el estatus de su Póliza en cualquier momento llamando al Centro de Atención Telefónica de La Compañía cuyo número es el 55 5227- 9000
- f) El Asegurado y/o Contratante podrá solicitar la modificación de los datos que considere conveniente a través de un Endoso.
- g) La renovación se efectuará automáticamente tomando en

consideración lo pactado dentro de la Cláusula de Renovación, en caso de que el Asegurador o Contratante no deseen la renovación de su producto, deberán de comunicarlo a La Compañía llamando al Centro de Atención Telefónica cuyo número es el 55 5227-9000, en donde exprese su deseo de no renovarla, lo cual deberá hacer con una antelación no menor de 30 días naturales a la fecha de vencimiento de la Póliza.

r) Modificaciones

Las modificaciones podrán ser adiciones o reformas a su contrato de seguro que se harán constar por escrito mediante Endosos y surtirán efecto al momento de ser entregados al Contratante o Asegurado.

Tales modificaciones al presente Contrato se registrarán de manera previa ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, conforme al artículo 202 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. -***“Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx”***-.

La solicitud de modificaciones deberán ser por escrito en las oficinas de la compañía, a través de su intermediario, vía telefónica comunicándose al 800 400 9000 o bien 55 5227- 9000 o bien por cualquier otra tecnología o medio acordado entre el Contratante y la Compañía. La entrega de Endosos será en el último domicilio conocido por la Compañía del Contratante o bien por cualquier otra tecnología o medio acordado entre el Contratante y la Compañía. Si el contenido de la póliza o sus modificaciones no concordaren con la oferta, el Asegurado o Contratante podrá pedir la rectificación correspondiente dentro de los treinta días que sigan al día en que reciba la póliza. Transcurrido este plazo se considerarán aceptadas las estipulaciones de la póliza o de sus modificaciones. (Artículo 25 de la Ley sobre el Contrato de Seguro, -***Precepto legal disponible en gnp.com.mx***-).

s) Moneda

Todas las obligaciones de pago de este Contrato podrán ser pagaderas en Dólar o en Moneda Nacional (Pesos Mexicanos), a elección de la Compañía, de acuerdo al tipo de cambio estipulado por el Banco de México y publicado en el Diario Oficial de la Federación a la fecha del siniestro.

t) Uso de medios electrónicos

En término de lo dispuesto por el Artículo 214 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas, y el Capítulo 4.10 de las Disposiciones de la Circular Única de Seguros y Fianzas, el Contratante y/o Asegurado podrán hacer uso de los medios electrónicos que la Compañía pone a su disposición y que se regulan a través del documento denominado “Términos y Condiciones de Uso de Medios Electrónicos” cuya versión vigente se encuentra disponible en la siguiente dirección electrónica gnp.com.mx **–Precepto(s) legal(es) disponibles en gnp.com.mx–** Para efectos de lo establecido en la presente cláusula, se entiende como uso de medios electrónicos a la utilización de equipos, medios ópticos o de cualquier otra tecnología, sistemas automatizados de procesamiento de datos y redes de telecomunicaciones para la celebración del contrato de seguro, operaciones de cualquier tipo relacionadas con el contrato del seguro, prestación de servicios y cualquiera otros que sean incluidos en los “Términos y Condiciones del Uso de Medios Electrónicos”, en sustitución de la firma autógrafa.

4 *Procedimientos en caso de Siniestro*

En caso de siniestro, el Asegurado se obliga a lo siguiente:

a) *Precauciones*

Ejecutar todos los actos que tiendan a evitar o disminuir el daño. Pedir instrucciones a la Compañía, debiendo atenerse a las que ella le indique, en cuanto no exista mayor riesgo o peligro que dé lugar a aumentar los daños.

El Asegurado no deberá realizar ningún tipo de arreglo o negociación con los involucrados en el siniestro sin previa autorización de la Compañía.

Los gastos hechos por el Asegurado, que sean procedentes, se cubrirán por la Compañía, y si ésta da instrucciones, anticipará dichos gastos.

Si el Asegurado no cumple con las obligaciones que le impone el párrafo anterior, la Compañía tendrá derecho de limitar o reducir la indemnización, hasta el valor a que hubiere ascendido si el Asegurado hubiere cumplido con dichas obligaciones.

b) *Aviso de Siniestro*

Tan pronto como el Asegurado o el Beneficiario en su caso, tengan conocimiento de la realización del siniestro y del derecho constituido a su favor por el contrato de seguro, deberán ponerlo en conocimiento de la empresa aseguradora. El Asegurado o el Beneficiario gozarán de un plazo máximo de cinco días para el aviso que deberá ser por escrito o a través de las líneas de GNP, salvo en los casos de fuerza mayor o caso fortuito, debiendo darlo tan pronto como cese uno u otro.

La falta oportuna de este aviso solo podrá dar lugar a que la indemnización sea reducida a la cantidad que originalmente hubiere importado el siniestro, si la Compañía hubiere tenido pronto aviso sobre el mismo.

En caso de siniestros que afecten al servicio de Fianza Garantizada y Asistencia Legal, la falta oportuna de este aviso dará lugar a limitar la responsabilidad de la Compañía a cubrir los gastos y honorarios profesionales hasta los límites que en este servicio se determinan, liberando a la Compañía de la obligación de hacerse cargo de los procedimientos iniciados.

c) Documentación en caso de siniestro

En caso de siniestro el Asegurado o Beneficiario deberá llenar el formulario de declaración del siniestro, así como presentar la siguiente documentación:

- Licencia (Este documento no es considerado Identificación Oficial).
- Identificación oficial, pueden ser: Credencial de elector (INE), Pasaporte, Cartilla del Servicio Militar Nacional. Para los Extranjeros el pasaporte es la única identificación oficial válida.
- En el caso de tratarse de las coberturas de Daños Materiales Pérdida Parcial y/o Cristales y el asegurado eligiera la el beneficio de pago directo deberá presentar la orden de admisión que se le proporcionará en el proceso de ajuste.
- En caso de tratarse de la cobertura de Robo Total: acta de robo ante el ministerio público, así como la Acreditación de la propiedad que proporciona el ministerio público.
- En caso de tratarse de pago de los daños a indemnizar: la orden de admisión que se le proporcionará en el proceso de ajuste, la factura del servicio en cuestión, así como copia legible del estado de cuenta del Beneficiario o Asegurado, según corresponda.
- En el caso de tratarse de gastos funerarios: el acta de defunción de los ocupantes del Vehículo Asegurado.

Adicionalmente y de manera excepcional, GNP podrá exigir del Asegurado o beneficiario información sobre los hechos relacionados con el siniestro y por los cuales puedan determinarse las circunstancias de su realización y las consecuencias del mismo en términos del artículo 69 de la Ley sobre el Contrato de Seguro **-Precepto(s) Legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx-**. Una vez recibidos todos los documentos, datos e informes que permitan a GNP dictaminar si procede una indemnización, GNP le pagará al Asegurado titular o a la persona designada por éste en un plazo no mayor a 30 días naturales contados a partir de la fecha de recepción de documentos.

d) Aviso a las Autoridades

Presentar formal querrela o denuncia ante las autoridades competentes cuando se trate de robo, gastos médicos por robo o intento de robo del vehículo, daños materiales por robo parcial, robo de autopartes así como cualquier otro acto delictuoso que pueda ser motivo de reclamación al amparo de esta Póliza y gestionar los trámites necesarios para conseguir el importe del daño sufrido.

e) En caso de reclamaciones que le presenten al Asegurado

El Asegurado se obliga a comunicar a la Compañía, tan pronto tenga conocimiento, las reclamaciones o demandas recibidas por él o por sus representantes, a cuyo efecto, le remitirá los documentos o copias de los mismos, que con ese motivo se le hubieren entregado.

La falta de cumplimiento de esta obligación por parte del Asegurado, liberará a la Compañía de cubrir la indemnización o servicio que corresponda a la cobertura afectada por el siniestro. La Compañía no quedará obligada por reconocimiento de adeudos, transacciones, responsabilidades u otros actos jurídicos de naturaleza semejante, hechos o concertados sin el consentimiento de ella.

f) En caso de que no se tenga contratado el servicio de Fianza Garantizada y Asistencia Legal, el Asegurado se obliga, en todo procedimiento administrativo, civil y/o penal que pueda iniciarse en su contra, con motivo de la responsabilidad cubierta por el seguro:

- 1) A ejercitar y hacer valer las acciones y defensas que le correspondan en derecho.
- 2) A comparecer en todo procedimiento administrativo, civil y/o penal.

g) *En caso de que se tenga contratada el servicio de Fianza Garantizada y Asistencia Legal, el Asegurado se obliga:*

- 1) A otorgar poderes a favor de los abogados que designe la Compañía para que lo representen en los procedimientos administrativos, civiles y/o penales, en los términos expresados para este servicio.
- 2) A comparecer y colaborar con la Compañía en todo procedimiento.

h) *Obligación de comunicar la existencia de otros seguros*

El Asegurado tendrá la obligación de poner inmediatamente en conocimiento de la Compañía, por escrito, la existencia de todo seguro que contrate o hubiere contratado con otra Compañía, sobre los mismos riesgos y por los mismos intereses que los amparados en este contrato, indicando todos los datos necesarios.

i) *Valuación del Daño*

Si el Asegurado ha cumplido con las obligaciones anteriores y el vehículo se encuentra libre de cualquier detención, incautación, confiscación u otra situación semejante producida por orden de las autoridades legalmente reconocidas con motivo de sus funciones, que intervengan en dichos actos, la Compañía tendrá la obligación de iniciar sin demora la valuación de los daños.

El hecho de que la Compañía no realice la valuación de los daños sufridos por el vehículo dentro de las 72 horas hábiles siguientes a partir del momento del ingreso del vehículo al centro de reparación asignado (Taller o Agencia según corresponda) y siempre que se cumpla con el supuesto del párrafo anterior, el Asegurado queda facultado para proceder a la reparación de los mismos y exigir su importe a la Compañía en los términos de esta Condiciones Generales, salvo que por causas imputables al Asegurado no se pueda llevar a cabo la valuación.

Excepción hecha de lo señalado en el párrafo anterior, la Compañía no reconocerá el daño sufrido por el vehículo si se ha procedido a su reparación antes de que la Compañía realice la valuación del daño.

Terminada la valuación y reconocido el monto de su responsabilidad la Compañía deberá proceder a la indemnización, conforme se establece en el capítulo “Estipulaciones de la Póliza de Seguro”, apartado Sumas Aseguradas y Bases de indemnización de estas Condiciones Generales.

La intervención de la Compañía en la valuación o cualquier ayuda que ésta o sus representantes presten al Asegurado o a terceros, no implica aceptación por parte de la Compañía de responsabilidad alguna respecto del siniestro.

Para el eficaz cumplimiento del Artículo 71 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro, se entenderá que el Asegurado ha cumplido con su obligación, entregando a la Compañía la documentación que para cada caso se especifique. **-Precepto(s) legal(es) disponible(s) en gnp.com.mx-**

j) Documentación requerida en caso de Robo Total

En el caso de Robo Total por alguno de los riesgos cubiertos en la cobertura correspondiente, la documentación que se requerirá al Asegurado es la siguiente:

- Identificación oficial vigente o pasaporte vigente del dueño o apoderado legal.
 - Tarjeta de registro vigente al momento del siniestro.
 - Cancelación del permiso de importación temporal.
 - Acta de robo certificada ante el Ministerio Público o Fiscalía General de la Republica.
 - Acta de robo certificada en el país de origen

5 **Servicios de Asistencia**

Los servicios de asistencia son la única obligación a cargo de la Compañía, y en ningún caso se pagará o reembolsará al Asegurado, las sumas que éste hubiera erogado.

a) Club GNP

a.1) En caso de estar descrito como amparada en la carátula de la Póliza, los servicios y límites que Club GNP otorga en toda la República Mexicana a nuestros Asegurados de automóviles y pick ups de uso particular, con un límite de cinco servicios, son los siguientes:

Auxilio Vial desde Km. Cero

En caso de presentarse una falla al automóvil o pickup, que no sea derivada de un siniestro y/o colisión, podrá solicitar a Club GNP el envío de personal calificado para resolver situaciones como:

- Paso de Corriente.
- Envío de combustible (Gasolina o Diesel) con un límite de 5 litros. (El costo del combustible será a cargo del Asegurado).
- Cambio de llanta.
- Servicio de cerrajero (únicamente si las llaves se quedaron dentro del vehículo).
- Servicio de grúa. (Límite: \$300 dólares. por evento en arrastres locales. Para arrastres en carretera el servicio se proporcionará sin costo alguno hasta la población más cercana en donde pueda ser reparado el vehículo). Este límite operará para 2 casos en una vigencia anual, limitándose en uno para cualquier vigencia inferior a la anual, con un máximo de \$150 dólares por evento.

Queda excluido el servicio de grúa en los casos en que el automóvil o pickup no pueda circular a consecuencia de los daños causados por siniestros, colisiones y/o por fenómenos naturales de carácter extraordinario, tales como inundación, terremoto, erupción volcánica y tempestad ciclónica.

Para el servicio de grúa en el caso de automóviles y pickups, el Asegurado deberá cubrir el excedente del servicio que se genere por la carga y por efectuar cualquier maniobra, incluyendo carga y/o descarga que sean necesarias para poner en condiciones de traslado del automóvil o pickup.

Asistencia en Viajes

- Información turística sobre: Carreteras y autopistas, espectáculos, talleres, restaurantes y hoteles; además, información sobre médicos y hospitales.
- Si durante un viaje el automóvil o pickup presenta fallas que le imposibilitaran continuar con el recorrido, club GNP le ofrece:

Pago de hotel para los ocupantes del automóvil o pickup que presente fallas hasta \$50.00 dólares por día. Los gastos de alimentos, bebidas, llamadas telefónicas y otros gastos adicionales de hospedaje serán a cargo del Asegurado). Este límite operará para 2 casos en una vigencia anual, limitándose en uno para cualquier vigencia inferior a la anual, con un máximo de \$150.00 dólares por evento, o bien,

La Compañía llevará a cabo todas las acciones o medidas necesarias para el desplazamiento de los ocupantes al domicilio habitual o destino previsto, siempre y cuando el costo total erogado no sea superior al equivalente a un viaje sencillo, clase económica, entre el lugar del siniestro hacia su domicilio habitual o destino planeado, utilizándose una línea aérea comercial.

Renta de un automóvil, ya sea para trasladarse al destino previsto o para llegar a su domicilio. (Con límite de \$100.00 USD. por evento). Este límite operará para 2 casos en una vigencia anual, limitándose en uno para cualquier vigencia inferior a la anual.

- La compañía efectuará los trámites necesarios para garantizar la pensión del automóvil o pickup que tenga que ser reparado, en caso de que dicha reparación requiera más de 96 horas de inmovilización. El límite para este servicio es de \$25 dólares por evento.
- Traslado de un conductor para recoger el automóvil o pickup hasta la Ciudad en donde éste haya sido reparado. Con límite de \$45 dólares.

Asistencia al Turista

El Asegurado tendrá acceso a una línea telefónica turística bilingüe las 24 horas para obtener información turística sobre carreteras y autopistas mexicanas, hoteles, trámites y requisitos (pasaporte, visa, vacunas, derechos aduanales, tipo de cambio, etc.)

Todos los servicios solicitados por el Asegurado serán a su cargo y bajo su riesgo.

Adicionalmente, Club GNP le ofrece:

Asistencia Médica

- A solicitud del Asegurado, se le proporcionarán vía telefónica referencias médicas cercanas a su domicilio: nombre, dirección y teléfono de médicos generales y/o médicos especialistas, así como información de laboratorios, ópticas, servicios de ortopedia y fisioterapia.
- En caso de que el Asegurado requiera una consulta médica en su domicilio, la Compañía canalizará el servicio directamente en el hogar del Asegurado. Los costos generados por estos servicios médicos, correrán a cargo del asegurado.

- Si el Asegurado sufre alguna enfermedad o lesión imprevista, súbita y fortuita, que pone en peligro su vida, un órgano o alguna función fisiológica, y requiere atención médica inmediata, se puede solicitar el traslado en ambulancia terrestre al centro hospitalario más cercano. Este beneficio aplica también para los familiares cercanos del Asegurado; con límite a un servicio por año.

Asistencia Administrativa

El Asegurado podrá solicitar, durante las 24 horas del día, asistencia para localizar y en su caso obtener boletos para eventos de tipo deportivo y turístico. El Prestador de Servicios hará todas las gestiones a su alcance para obtener las localidades solicitadas. El importe de los boletos y cuotas adicionales serán por cuenta del Asegurado.

Transmisión de mensajes urgentes.

La prestadora de servicios efectuará todas las llamadas telefónicas necesarias para transmitir los mensajes urgentes relativos a la situación de emergencia que se presente.

a.2) En caso de estar descrito como amparada en la carátula de la Póliza, los servicios y límites que Club GNP otorga en toda la República Mexicana a nuestros Asegurados de motocicletas de uso particular, con un límite de tres servicios, son los siguientes:

Auxilio Vial desde Km. Cero

En caso de presentarse una falla a la motocicleta, que no sea derivada de un siniestro y/o colisión, podrá solicitar a Club GNP el envío de personal calificado para resolver situaciones como:

- Envío de combustible (Gasolina o Diesel) con límite de 5 litros. (El costo del combustible será a cargo del Asegurado).
- Servicio de grúa. (Límite: \$300 dólares. por evento en arrastres locales. Para arrastres en carretera el servicio se proporcionará sin costo alguno hasta la población más cercana en donde pueda ser reparado el vehículo).

Este límite operará para 2 casos en una vigencia anual, limitándose en uno para cualquier vigencia inferior a la anual, con un máximo de \$150 dólares por evento.

Queda excluido el servicio de grúa en los casos en que la motocicleta no pueda circular a consecuencia de los daños causados por siniestros, colisiones y/o por fenómenos naturales de carácter extraordinario, tales como inundación, terremoto, erupción volcánica y tempestad ciclónica.

Para el servicio de grúa en el caso de motocicletas, el Asegurado deberá cubrir el excedente del servicio que se genere por la carga y por efectuar cualquier maniobra, incluyendo carga y/o descarga que sean necesarias para poner en condiciones de traslado de la motocicleta.

b) Fianza Garantizada y Asistencia Legal

En caso de estar descrito como Amparado en la carátula de la Póliza, la Compañía a través de un prestador de servicios y con el consentimiento del Asegurado y/o Propietario y/o conductor otorga los servicios profesionales de asistencia y defensa jurídica.

Los prestadores de servicios deberán de ser Licenciados en Derecho o Abogados.

En caso de que cuente con el Servicio de Fianza Garantizada y Asistencia Legal y se afecten las coberturas de Responsabilidad Civil que aparezcan amparadas en la carátula de la Póliza, la Compañía a través de un prestador de servicios y con el consentimiento del Asegurado y/o Propietario y/o conductor otorga los servicios profesionales de protección jurídica necesarios en los procedimientos judiciales derivados de los riesgos amparados por las coberturas de Responsabilidad Civil, por lo que en accidentes de tránsito que de acuerdo con las leyes vigentes en la República Mexicana, requieran del inicio y seguimiento de un procedimiento administrativo, civil y/o penal en el que se vean afectados los intereses del Asegurado y/o Propietario y/o conductor que con consentimiento expreso o tácito use el Vehículo Asegurado y que, a consecuencia de dicho uso, cause daño o se vea envuelto en dichos procedimientos, la Compañía se compromete a:

- a) Gestionar con el consentimiento y asistencia del Asegurado y/o propietario y/o conductor su libertad provisional, condicional, preparatoria y/o conmutativa, según corresponda, de acuerdo al procedimiento iniciado, atendiendo a los términos legales establecidos en las leyes de la materia.
- b) Tramitar con el consentimiento y asistencia del Asegurado, conductor y/o apoderado legal la obtención del oficio de liberación del Vehículo Asegurado por parte de la autoridad competente.
- c) Tramitar la expedición inmediata y sin costo adicional de las fianzas necesarias, por conducto de una Compañía afianzadora legalmente constituida y autorizada para operar en el país y hasta por el límite máximo de responsabilidad de este servicio de asistencia.

En caso de requerirse más de una fianza, la responsabilidad de la Compañía estará limitada, en total, al límite máximo de responsabilidad de la cobertura de Responsabilidad Civil que se afecte.

- d) Pagar todos los gastos, costas, cauciones (diferentes al de la fianza) y/o multas administrativas que del procedimiento se deriven, hasta por un monto equivalente al 50% del límite máximo de responsabilidad de la cobertura de Responsabilidad Civil que se afecte.

El Asegurado y/o conductor y/o Apoderado Legal, según sea el caso, tiene la obligación de entregar al prestador de servicios el monto depositado en dinero para obtener su libertad una vez que la autoridad lo haya acordado.

El Asegurado y/o Propietario y/o conductor y/o Apoderado Legal tiene la obligación de informar a la Compañía y al prestador de servicios cualquier notificación que reciba de la Autoridad competente, a más tardar al día hábil siguiente de haberla recibido.

Los servicios profesionales que ofrece este servicio de asistencia serán realizados por prestadores de servicios designados con el consentimiento del Asegurado y/o Propietario y/o conductor. Sin embargo, el Asegurado o conductor puede optar por la contratación de otros prestadores de servicios, en cuyo caso la Compañía únicamente entregará una ayuda equivalente al 30% del monto reclamado en el siniestro, limitado a la cantidad de \$35,000.00 M.N. o su equivalente en dólares.

La responsabilidad del Asegurado o conductor se determinará en apego a lo establecido en la "GUÍA DE DESLINDE PARA LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS" publicada por la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C. y la determinación, peritaje de causalidad o dictamen que emita la autoridad competente en términos del Reglamento de Tránsito vigente en la Entidad Federativa que corresponda.

Exclusiones

Son aplicables las exclusiones establecidas en el capítulo de "Exclusiones Generales" de estas Condiciones Generales. Adicionalmente, los Servicios de Fianza Garantizada y Asistencia Legal en caso de Responsabilidad Civil en ningún caso cubren:

- a) Gastos u otorgamiento del servicio profesional de Fianza Garantizada y Asistencia Legal cuando no se vean afectados los riesgos contratados en las coberturas de Responsabilidad Civil.**
- b) Gastos u otorgamiento del servicio profesional de Fianza Garantizada y Asistencia Legal originados por los delitos de abuso de confianza, fraude, extorsión, secuestro o robo del Vehículo Asegurado.**

6 *Número de atención y servicio a clientes*

En caso de Robo, Accidente, Auxilio Vial, Asistencia en viajes y Orientación sobre su Póliza de auto GNP, comuníquese con nosotros, las 24 horas, los 365 días del año a los siguientes números de atención:

800 026 5110

Línea GNP®  **55·5227·9000**
gnp.com.mx     / GNP Seguros

El número deberá de ser marcado tal como se indica desde una línea terrestre teléfono celular nacional o desde celulares extranjeros que cuenten con servicio de roaming en la República Mexicana.

En caso de utilizar teléfonos públicos la llamada se cobrará como local por lo que le sugerimos adquirir una tarjeta telefónica al ingresar al país las cuales se encuentran disponibles en muchos puntos de venta.

7 *Atención brindada por nuestros Asesores de Servicio*

Al sufrir un percance automovilístico, usted contará con el apoyo de uno de nuestros Asesores de Servicio, quien se encuentra capacitado para representarlo, orientarlo y servirlo; para lo cual realizará las siguientes acciones:

1. Recabar información sobre:

- La Póliza del Vehículo Asegurado.
- Los datos del Vehículo Asegurado
- El alcance de la cobertura de la Póliza de Seguro del vehículo asegurado.

- El formato de Declaración para la Atención de Daños, en el que usted manifestará por escrito la versión de lo ocurrido.

Con el fin de clarificar la información, el Asesor le pedirá también que explique a detalle el percance y, si es necesario, que lo acompañe a verificar el lugar del siniestro.

2. Determinar la responsabilidad, basándose en:

- La declaración de los involucrados.
- La inspección del lugar del siniestro.
- La revisión de los daños en los vehículos.
- La Guía de Deslinde para las Compañías de Seguros.
- El Reglamento de Tránsito vigente de la Entidad Federativa que corresponda.

Una vez que el Asesor reúna los datos necesarios se dirigirá con él(los) tercero(s) involucrado(s) y en el caso de estar asegurado(s), con su(s) respectivo(s) representante(s), para solicitarle(s) datos de conductores y vehículos y, según sea el caso, negociar el pago de los daños ocasionados a su vehículo, o el pago al(los) tercero(s) si usted fuera responsable.

Si el tercero responsable cuenta con seguro y está de acuerdo en la determinación de la responsabilidad, el Asesor de Servicio intercambiará información con la(s) compañía(s) aseguradora(s) para recibir el pago.

Si el tercero responsable no cuenta con seguro, el Asesor de Servicio negociará el pago de los daños ocasionados a su vehículo e inclusive, podría solicitar alguna garantía de pago.

De no llegar a ningún acuerdo entre las partes involucradas, será necesario presentarse ante la autoridad correspondiente, quien iniciará el procedimiento legal (el cual podría llevar varias horas). Durante este proceso los vehículos involucrados pueden quedar en resguardo de la autoridad correspondiente en un corralón y su liberación oscila entre los 30 y 60 días.

Es importante tomar en cuenta que si antes del arribo del Asesor de Servicio al accidente o durante la atención del siniestro, el tercero se da a la fuga, no intente seguirlo, recuerde que ni usted ni el Asesor de Servicios son autoridad para retenerlo. Lo importante en estos casos, es contar con el número de placas del tercero, marcas y color del vehículo, por si usted juzga conveniente se levante un acta contra éste; su marca de referencia es el asesoramiento de nuestro personal.

3. Adicionalmente, y en caso de ser necesario, el Asesor de Servicio realizará las siguientes gestiones:

- Solicitará los servicios de grúa, ambulancia, seguridad pública, y/o asistencia legal.
- Otorgará los volantes de admisión médicos a los involucrados afectados y los volantes de admisión para los vehículos a agencias o talleres.
- Si usted prefiere recibir el pago en efectivo del daño de su vehículo, se expedirá un volante de admisión para acudir a nuestras oficinas, en donde un Asesor de Valuación determinará el monto y emitirá una orden de pago.
- Y por último, registrará la información del siniestro en varios formatos para su control y seguimiento.

4. Al concluir la Atención del Asesor de Servicio, usted debe asegurarse de lo siguiente:

- Que le sea devuelta su documentación (póliza, licencia y tarjeta de circulación).
- Contar con el volante de admisión médico y/o volante de admisión de su vehículo, según sea el caso.
- Verifique que los daños ocasionados por el siniestro estén señalados en el volante de admisión de su vehículo.
- Si su vehículo requiere grúa no olvide ningún objeto personal dentro del mismo, y haga notar al Asesor de Servicio los accesorios valiosos.

En Grupo Nacional Provincial estamos interesados en su tranquilidad y seguridad, por ello haremos lo necesario para resolver su problema de la manera más ágil y conveniente para usted.

Para conocer el domicilio de la oficina más cercana a su ubicación, los horarios de atención y el tipo de operaciones que podrás realizar en cada una de ellas, consulte la página de internet www.gnp.com.mx, llame al 55 5227 9000

Para cualquier aclaración o duda no resuelta relacionada con su Seguro, le sugerimos ponerse en contacto con la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE) de Grupo Nacional Provincial, S.A.B. ubicada en Av. Cerro de las Torres 395, Colonia Campestre Churubusco, Alcaldía Coyoacán, C.P.04200, comunicarse al teléfono 55 5227 9000, o al correo electrónico: unidad.especializada@gnp.com.mx; o bien contacte a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) con domicilio en Insurgentes Sur 762, Colonia Del Valle, Alcaldía Benito Juárez, C.P.03100, comuníquese a los teléfonos 55 5340 0999, al correo electrónico: asesoria@condusef.gob.mx o visite la página condusef.gob.mx.

“En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 202 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Finanzas, la documentación contractual y la nota técnica que integran este producto de seguro, quedaron registradas ante la Comisión Nacional de Seguros y Finanzas, a partir del día 02 de mayo de 2022, con el número CNSF-S0043-0146-2022/ CONDUSEF-004538-02”.