

Innovarisk Home

Policy Wording – Special Conditions

These Special Conditions are in addition to the Home Insurance - General Conditions of the Policy. Please read both documents very carefully.

Definitions specific to this product

Buildings

Any permanent structure used for domestic purposes within the grounds of the **Insured's** home including:

1. **fixtures and fittings**;
 2. lifts;
 3. domestic fixed fuel tanks;
 4. **swimming** pools
 5. **outbuildings and permanent structures**;
 6. radio and television aerials, satellite dishes, their fittings and masts;
- all at the address shown in the **schedule** and which belong to the **Insured** or for which the **Insured** is legally responsible.

The **Insurer** does not include within buildings:

1. any structure, or part of a structure, used for any business activity other than letting the **home**;
2. any plant or tree, other than hedges*;
3. land or water.

*The cover for the **Insured's** garden in Section A includes cover for plants and trees.

Contents

Household goods (including the built-in kitchen appliances), **fine art**, clothing and personal property, all of which belong to the **Insured** or for which the **Insured** is legally responsible.

The **Insurer** does not include the following property within **contents**:

1. **Valuables**;
2. any item used for any business activity, other than office equipment used in the **home**;
3. motorised vehicles, and their accessories, other than domestic gardening equipment, electric bicycles, golf buggies and wheelchairs;
4. caravans and trailers;
5. watercraft;
6. aircraft;
7. electronic data other than the **Insured's** electronic files or personal information, music, videos or photographs, stored on the personal computer;
8. any animal, plant or tree;
9. land or water;
10. any part of the **buildings**.

Outbuildings and permanent structures

Outbuildings not attached to the main building, perimeter walls, retaining walls, terraces, gates, hedges, fences, patios, hard tennis courts, swimming pools, driveways, footpaths and other structures not used for living purposes (other than the main building).

Specific conditions**1. Correct amounts insured**

When accepting this insurance, the **Insurer** expects that the **amounts insured** will represent the full value of the property insured.

1. For **buildings**, the full value is the estimated cost of rebuilding if the **buildings** were destroyed (this is not the same as the market value), including VAT but not including fees and extra expenses. The **Insurer** allows 15% of the cost of repairs for fees and extra expenses (see paragraph 5 of Section A - buildings and tenant's improvements).
2. For **tenant's improvements**, the full value is the cost to repair or replace as new.
3. For **contents**, the full value is the current cost as new.
4. For **fine art**, the full value is the current market value

Indexation: The **Insurer** will adjust the **amount insured** for **buildings** and **contents** at each renewal according to an appropriate index. However the **Insured** should check the **amounts insured** when he renews the **policy**, to make sure that they reflect the full value of the **buildings** and **contents**.

How much we will pay

The basis upon which the **Insured's** claim will be settled is as follows. When the **Insurer** pays the **Insured's** claim, the **Insurer** will deduct the amount of the **excess** shown in the **schedule**.

Section A – buildings and tenant's improvements

Buildings

The **Insurer** will pay the cost of rebuilding or repair subject to the rebuilding or repairs being carried out, but if the **Insured** and the **Insurer** agree that it is not reasonable to do this, the **Insurer** will pay the **Insured** an amount which both consider fair.

The most the **Insurer** will pay is the **amount insured**.

Tenant's improvements

The **Insurer** will at his option repair or replace the damaged parts.

Section B – contents

The **Insurer** will decide whether to repair or replace the lost or damaged item or to make a cash settlement based on the replacement cost. The **Insurer** will not deduct any amount for wear and tear.

For **fine art**, however, any cash settlement will be based on the market value of the item on the date the loss happened.

The most the **Insurer** will pay is the **amount insured**.

Specific limits

The following amounts are part of the total **amount insured** for **contents**. The most the **Insurer** will pay for:

1. **Valuables**, gold, silver, and gold- and silver-plated items is €15,000 in total for each incident of loss, but not more than €5,000 for items kept outside of a fixed safe. For **Valuables**, we only pay any excess above the amount that would be covered under any other insurance policy.
2. **money** is €2,500 in total for each incident of loss.
3. Recovery of personal electronic files from the **Insured's** computer up to a limit of €10,000 per claim.
4. Golf buggies, electric bicycles and motor vehicles used for maintenance within the insured property: €50,000 per claim.

Section A – buildings and tenant's improvements

Please read the **schedule** to see if the **buildings** or **tenant's improvements** are covered.
The General terms all apply to this section

The cover The following covers are included automatically if the **buildings** are covered under this section.
If only **tenant's improvements** are covered under this section, the **Insured** is only insured for the cover in paragraphs 1, 2 and 3.

1. BUILDINGS AND TENANT'S IMPROVEMENTS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The buildings or tenant's improvements are insured against physical loss or physical damage occurring during the period of insurance and directly caused by the following circumstances:</p> <p>A. Fire, lightning, explosion or earthquake.</p>	<p>A.</p>
<p>In accordance with the Portuguese law, in case the Insured's house is located in Portugal and it's under "Propriedade Horizontal" regime, all terms and conditions related with the cover for fire, lightning and explosion are defined in the Special Condition "Seguro Obrigatório de Incêndio", at the end of this document.</p>	
<p>B. Storm or flood.</p> <p>C. Subsidence, ground heave of the site upon which the buildings stand, or landslip.</p>	<p>B. Loss or damage to gates, hedges and fences not built of brick, stone, iron, concrete or materials of similar robustness.</p> <p>C.</p> <p>a. loss or damage to homes not situated in the UK, France, Spain, Portugal or Ireland</p> <p>b. the first €1,500 of each incident of loss or damage;</p> <p>c. loss or damage caused by subsidence, ground heave or landslip:</p> <p style="margin-left: 20px;">i. to domestic fixed fuel tanks, swimming pools, terraces, patios, hard tennis courts, driveways, footpaths, walls, gates, hedges and fences, unless the main house is also physically damaged at the same time;</p> <p style="margin-left: 20px;">ii. to solid floors unless the load bearing walls are physically damaged at the same time;</p> <p style="margin-left: 20px;">iii. as a result of demolition, alteration, extension, repair or any similar process to the buildings;</p>

D. Weight of snow.

E. Escape of water from and frost damage to fixed water tanks, apparatus and pipes.

F. Leakage of oil from any fixed domestic heating installation.

G. Smoke.

H. Theft or attempted theft.

I. Collision or impact involving:

- (i) any vehicle, aircraft (or other aerial devices or anything dropped from them) or animal;
- (ii) aerials, satellite dishes or their fittings;
- (iii) falling trees, branches, telegraph poles or lamp-posts.

J. An **act of terrorism**.

K. Riots, violent disorder, civil commotion and labour disturbances.

L. Vandalism and acts of malicious persons.

M. Electrical power surge

iv. as a result of normal settlement, faulty design, the use of faulty materials or inadequate construction of foundations;

v. as a result of coastal or river erosion.

D. Loss or damage to domestic outbuildings not of **standard construction**, gates, hedges and fences.

E. Loss or damage:

i. to swimming pools;

ii. caused by subsidence, heave or landslip;

when the **buildings** are not sufficiently furnished for normal living purposes.

F.

G. Loss or damage arising from gradually operating causes.

H.

I.

(i)

(ii)

(iii) loss or damage caused by:

a. Caused by lopping, topping or felling on the **Insured's** own property;

b. to gates, hedges and fences.

J.

Loss or damage arising directly or indirectly from:

i. biological or chemical contamination. This includes poisoning, or preventing or limiting the use of an object, due to the effects of any biological or chemical agent; or

ii. any failure in the supply of gas, water, electricity or telephone service to the **home**.

K.

L. Loss or damage while the **buildings** are not sufficiently furnished for normal living purposes.

M. Loss or damage caused by wear and tear or use contrary to the manufacturer's recommendation.

2. GLASS AND SANITARY

What is insured

Accidental breakage of fixed glass (including the cost of removing and replacing double glazing frames), solar panels, fixed sanitary ware and ceramic hobs, all forming part of the **buildings** or **tenant's improvements** or for which the **Insured** is legally responsible as tenant, provided it happens during the **period of insurance**.

What is not insured (specific exclusions)

3. UNDERGROUND PIPES AND CABLES

What is insured

Accidental damage occurring during the **period of insurance** to domestic fuel oil pipes, underground service pipes and cables, sewers and drains for which the **Insured** is legally responsible.

What is not insured (specific exclusions)

4. ALTERNATIVE ACCOMODATION

What is insured

The **Insured's** reasonable and necessary costs of alternative accommodation, while the **home** cannot be lived in because of loss or damage the **Insurer** has agreed to pay for under this section.

The **Insurer** will not pay alternative **accommodation** for more than two years.

What is not insured (specific exclusions)

5. LOSS OF RENT

What is insured

Loss of rent which the **Insured** cannot recover as landlord while the **home** cannot be rented out because of loss or damage the **Insurer** has agreed to pay for under this section. The **Insurer** will determine the amount the **Insurer** pays based on the **Insured's** rental pattern over the two years

What is not insured (specific exclusions)

prior to the loss. The **Insurer** will take into account confirmed bookings as well as seasonal and rental market variation. The most the **Insurer** will pay is €37,500 or rent for two years, whichever is the lesser.

6. FEES AND EXTRA EXPENSES

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The reasonable and necessary fees and extra expenses involved in rebuilding or repairing the buildings following physical loss or physical damage insured under this section. This means:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. fees to architects, surveyors and consulting engineers. ii. the cost of clearing the site and making the buildings safe. iii. the cost of doing anything required by any government or local authority, but only if: <ol style="list-style-type: none"> a. the Insured received notice of the requirement after the damage happened, and b. the buildings were originally built according to any government and local authority regulations in force at that time. <p>The most the Insurer will pay in total is an amount equal to 15% of the insured cost of repairs to the buildings.</p>	<p>The cost of preparing a claim.</p>

7. TRACE AND ACCESS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The cost of locating the source of a leak of water from any fixed water tanks, apparatus and pipes, including subsequent repairs to walls, floors or ceilings. The Insurer will only pay if the Insured has had the Insurer's permission to carry out such works. The most the Insurer will pay is €10,000 in total for any one period of insurance.</p>	

8. LANDLORD'S BUILDINGS AND FIXTURES AND FITTINGS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>Physical loss or physical damage to the landlord's buildings and fixtures and fittings occurring during the period of insurance and directly caused by the circumstances listed in paragraph 1 of this section. The most the Insurer will pay is €15,000 or 10% of the buildings amount insured (whichever is the greatest) in any one period of insurance. This cover only applies if the loss or damage has affected the home and if the Insured proves to the Insurer that the insurers of the landlord's buildings and fixtures and fittings have refused to pay the claim.</p>	

9. GARDEN

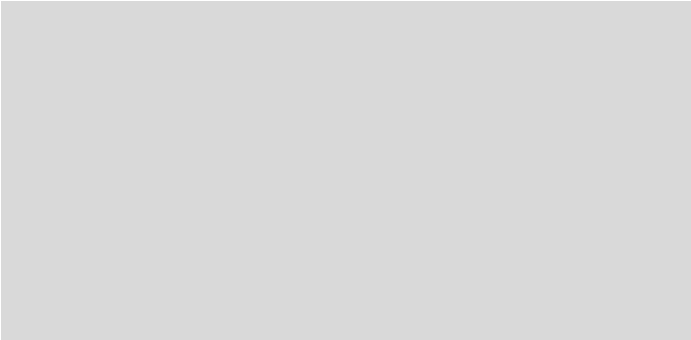
What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The cost the Insured incurs in making good physical loss or physical damage to the garden occurring during the period of insurance and directly caused by fire, lightning, explosion, earthquake, theft or attempted theft, collision or impact, or vandalism. The most the Insurer will pay is 1% of the amount insured for the buildings for each and every incident of loss or damage, but not more than € 500 for any one tree, shrub or plant.</p>	

10. ENVIRONMENTAL IMPROVEMENTS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>If we agree to cover a loss or damage under this section and, as part of the agreed repair costs, the Insured decides to install a solar, wind, or geothermal power generation system in their residence, we will pay the cost of installing that system. We will only do so if both of the following conditions are met: 1. The home heating system suffered damage that we have agreed to indemnify</p>	

under this section in an amount exceeding €10,000; and 2. At the time of the loss, there was no solar, wind, or geothermal power generation system installed in the insured residence.

The maximum we will pay per **Period of insurance** is €7,500 or 10% of the repair costs of the damaged property, whichever is greater.



OPTIONAL COVER: ACCIDENTAL DAMAGE

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The buildings are insured against accidental damage by external and visible means occurring during the period of insurance.</p>	<p>A. damage:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. to any part of the buildings let or loaned to anyone unless the Insured and his tenant have signed a rental contract. The Insurer will deduct the excess shown on the schedule, €375 or the deposit paid by the Insured's tenant (whichever is greater) when the Insurer pays the Insured's claim. This exclusion does not apply if the home is loaned free of charge to the Insured's friends or relatives. ii. caused by subsidence or ground heave of the land on which the buildings stand or landslip; normal settlement or shrinkage; mechanical and/or electrical fault or breakdown; inherent defect; corrosion; moth or vermin; aridity; humidity, exposure to light or extremes of temperature; alteration; extension; cleaning, repair, renovation, restoration or similar process; misuse and faulty workmanship or the use of any faulty materials. iii. excluded under any other paragraph of this section. <p>B. the cost of maintenance and normal redecoration.</p>

Section B – contents

Please read the **schedule** to see if the **contents** are covered. The General terms all apply to this section.

The cover The following covers are automatically included:

1. CONTENTS	
What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The contents are insured against physical loss or physical damage occurring during the period of insurance and directly caused by the following circumstances while within the home:</p> <p>A. Fire, lightning, explosion or earthquake.</p> <p>B. Storm or flood.</p> <p>C. Subsidence, ground heave of the site upon which the buildings stand, or landslip.</p> <p>D. Weight of snow.</p>	<p>A.</p> <p>B. Loss of for damage to contents in domestic outbuildings not of standard construction</p> <p>C.</p> <p>a. loss or damage to homes not situated in the UK, France, Spain, Portugal or Ireland</p> <p>b. the first €1,500 of each incident of loss or damage;</p> <p>c. loss or damage caused by subsidence, ground heave or landslip:</p> <p>i. to domestic fixed fuel tanks, swimming pools, terraces, patios, hard tennis courts, driveways, footpaths, walls, gates, hedges and fences, unless the main house is also physically damaged at the same time;</p> <p>ii. to solid floors unless the load bearing walls are physically damaged at the same time;</p> <p>iii. as a result of demolition, alteration, extension, repair or any similar process to the buildings;</p> <p>iv. as a result of normal settlement, faulty design, the use of faulty materials or inadequate construction of foundations;</p> <p>v. as a result of coastal or river erosion.</p> <p>D. Loss or damage:</p> <p>i. to contents in domestic outbuildings not of standard construction;</p> <p>ii. unless the main building is also damaged at the same time.</p>

E. Escape of water from fixed water tanks, apparatus and pipes, including loss of metered water up to €4,000.

F. Leakage of oil from any fixed domestic heating installation. The **Insurer** will also cover the loss of oil up to €15,000 following damage directly caused by any of the circumstances described in paragraph 1 of this section.

G. Smoke.

H. Theft or attempted theft.

I. Collision or impact involving:

(i) any vehicle, aircraft (or other aerial device or anything dropped from them) or animal;

(ii) aerials, satellite dishes or their fittings;

(iii) falling trees, branches, telegraph poles, pylons or lamp posts.

J. An **act of terrorism**.

K. Riots, violent disorder, civil commotion and labour disturbances vandalism and acts of malicious persons.

E.

F.

G. Loss or damage arising from gradually operating causes.

H.

I.

(i)

(ii)

(iii) Loss or damage caused by lopping, topping or felling on the **Insured's** own property.

J. Loss or damage arising directly or indirectly from:

i. biological or chemical contamination. This includes poisoning, or preventing or limiting the use of an object, due to the effects of any biological or chemical agent; or

ii. any failure in the supply of gas, water, electricity or telephone service to the **home**.

K.

2. GLASS

What is insured

Accidental breakage of mirrors, glass tops to furniture, fixed glass in furniture and ceramic hobs, provided it occurs during the **period of insurance**.

What is not insured (specific exclusions)

Any claim that is insured under paragraph 2 of Section A – buildings and tenant's improvements.

3. RENT

What is insured

Rent which the **Insured** has to pay as a tenant while the **home** cannot be lived in because of loss or damage the **Insurer** has agreed to pay for under this section. **The Insurer will not pay for rent for more than two years.**

The **Insurer** will not pay this benefit if the **Insurer** pays the **Insured** for alternative accommodation as a result of the same loss.

What is not insured (specific exclusions)

4. ALTERNATIVE ACCOMODATION

What is insured

The **Insured's** reasonable and necessary costs of alternative accommodation as occupier but not owner of the **home**, while the **home** cannot be lived in because of loss or damage the **Insurer** has agreed to pay for under this section. **The Insurer will not pay for alternative accommodation for more than two years.**

The **Insurer** will not pay this benefit if the **Insurer** pays the **Insured** for rent as a result of the same loss.

What is not insured (specific exclusions)

5. REPLACEMENT LOCKS

What is insured

The cost of changing the locks if the **Insured** loses the keys to external doors, windows, safes and alarms of the **home** during the **period of insurance**.

The most the **Insurer** will pay is €1075 in total for any one **period of insurance**. The **excess** does not apply to this cover.

What is not insured (specific exclusions)

6. OUTDOOR ITEMS

What is insured

Physical loss or physical damage to the **Insured's outdoor items** occurring during the **period of insurance** and directly caused by a peril against which the **Insured's contents** are insured other than storm or flood. The **Insurer** will decide whether to replace or repair the lost or damaged item or to make a cash settlement based on the replacement cost. The **Insurer** will not deduct an amount for wear and tear.

The most the **Insurer** will pay is €2,250 any one **period of insurance**, or the amount shown on the **schedule** if this is more.

What is not insured (specific exclusions)

7. FREEZER CONTENTS

What is insured

The **contents** of the **Insured's** freezer and refrigerator are insured against spoilage caused by accidental failure of the freezer or refrigerator, refrigerant fumes escaping from the equipment or accidental failure of the electricity or gas supply which occurs during the **period of insurance**.

The most the **Insurer** will pay is €1,500 in total any one **period of insurance**.

What is not insured (specific exclusions)

Loss or damage:

- i. caused by the deliberate restriction or withholding of the electricity or gas supply by any supply authority;
- ii. caused by any strike, lockout or industrial dispute.

8. LOSS OF METERED WATER OR OIL

What is insured

The cost of lost metered water or domestic heating oil following accidental damage to fixed domestic water or heating installations situated in or on the **home**. The most the **Insurer** will pay in total any one **period of insurance** is €4,000 for water and € 15,000 for oil.

What is not insured (specific exclusions)

9. SPORT

What is insured

The **Insurer** will pay for:

- i. physical loss of or physical damage to sporting trophies in the **Insured's** care or custody,
- ii. the cost of hiring replacement equipment if the **Insured's** sporting equipment is damaged, stolen, or temporarily lost for more than eight hours while the **Insured** is on a trip overseas,
- iii. the pro-rata reimbursement of the **Insured's** sports club subscription or **his** prepaid fees for any sporting activity if the **Insured** suffers an accident during **his** stay at the **home** which prevents the **Insured** from practising **his** sport at the club or carrying out the sporting activity during all or part of **his** stay,
- iv. the customary bar expenses the **Insured** incurs as a result of a golfing hole-in-one by the **Insured** during any club competition or registered event. Payment of this amount will only be made upon presentation of a copy of the scorecard authenticated by the marker or club.

The most the **Insurer** will pay is €2,500 in total per year of insurance.

What is not insured (specific exclusions)

10. TEMPORARY REMOVAL

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The contents are covered while temporarily removed from the home for up to 90 days during the period of insurance, against physical loss or physical damage directly caused by:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. any circumstances described in paragraph 1 of this section, but only while the contents are in, or are being moved to or from, any occupied private home or any commercial building within the country in which the home is situated. ii. fire, lightning, explosion or earthquake, while the contents are anywhere else within the country in which the home is situated. 	

11. WEDDING GIFTS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>Wedding gifts are covered against loss or damage caused by circumstances described in Section 1 above, for one month before and one month after the Insured's wedding day or the wedding day of any member of his family. Cover applies anywhere in the country where the home is situated while in the home, the building where the reception is held, at the married couple's home, or in transit between any of the places specified above.</p> <p>The most the Insurer will pay is 10% of the contents amount insured.</p>	

12. CHRISTMAS GIFTS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The contents amount insured is automatically increased by 10% during the month of December.</p>	

13. TITLE DEEDS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The cost of preparing new title deeds to the buildings if they are lost or damaged by circumstances described in Section 1 above, when kept in the home or in a bank.</p> <p>The most the Insurer will pay is €1,500 per year of insurance.</p>	

14. FATAL INJURY

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>If the Insured suffers a physical injury as a result of fire in his home or violence by burglars during the period of insurance and the Insured dies from the injury within 12 months, the insurer will pay a benefit of €75,000 for each adult who dies (or €7,500 for anyone under the age of 18). For the purpose of this extension, the definition of 'you' does not include domestic staff who live in the home.</p>	

15. GUESTS BELONGINGS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The belongings of your guests (including domestic employees who do not reside at home) are insured against any loss or physical damage occurring in the home, up to 5% of the amount insured for Contents.</p>	

16. DAMAGE CAUSED BY DOMESTIC ANIMALS

What is insured

We will pay up to €2,500 per **period of insurance** for damage to the **Insured's** property caused by bites, scratches, breakages or soiling caused by domestic animals.

**What is not insured
(specific exclusions)**

17. BUILDING MATERIALS

What is insured

Provided that we have been previously informed of any works planned for the Insured's private residence, and that we have not modified the terms of the policy following that notice, the Insurer will cover any physical losses or material damage to materials and supplies used in the repair, remodeling, construction or improvement of the home, up to € 20,000, unless otherwise excluded or indicated.

This limit is part of the amount insured for Contents and not additional to it.

**What is not insured
(specific exclusions)**

OPTIONAL COVER: ACCIDENTAL DAMAGE

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The following cover is not included automatically. Please read the schedule to see if it is in force.</p> <p>The contents are insured while within the home against accidental damage by external and visible means occurring during the period of insurance.</p>	<p>Damage:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. to contact or corneal lenses, money and credit cards, plants, food or drink. ii. caused by chewing, scratching, tearing or fouling by domestic pets iii. within any part of the buildings loaned or let to anyone unless the Insured and his tenant have signed a rental contract. The Insurer will deduct the excess shown on the schedule, €375 or the deposit paid by the Insured's tenant (whichever is greater) when the Insurer pays the Insured's claim. This exclusion does not apply if the home is loaned free of charge to the Insured's friends or relatives. iv. caused by subsidence or ground heave of the land on which the buildings stand or landslip; mechanical and/or electrical fault or breakdown; inherent defect; rust or oxidation; moth or vermin; warping or shrinkage; aridity; humidity, exposure to light or extremes of temperature; cleaning, repair, renovation, restoration or similar process; misuse and faulty workmanship or the use of any faulty materials. v. excluded under any other paragraph of this section.

Section C – Your liabilities

If the **buildings** are covered under Section A of this **policy**, the **Insured** is automatically insured for the **Insured's** liability as owner of the relevant **home**.

If the **contents** are covered under Section B of this **policy**, the **Insured** is automatically insured for the following:

1. **his** liability to the domestic employees the **Insured** employs to work for him at the **home**;
2. **his** liability as occupier of the **home**;
3. **his** personal liability.

However, if the insured named in the **schedule** is not a natural person, the cover for the **Insured's** liability as occupier of the **home** and for **his** personal liability applies to the people living in the **home** and not to the named insured. In this case, for the purpose of this cover only, the definition of the **Insured** is amended to 'the person who lives in the **home** and all permanent members of that person's household including the domestic staff who live in the **home**'.

The General terms all apply to this section.

The cover

1. Your liability to your employees

What is covered

The **Insurer** will cover the **Insured** up to the amount shown in the **schedule** against any claim for damages which the **Insured** may legally have to pay for an accident which causes bodily injury or disease to the domestic employees the **Insured** employs to work for him at the **home**. The accident must happen during the **period of insurance** and arise from the work the domestic employees are employed to do for the **Insured** at the address shown in the **schedule** or elsewhere within the country in which the **home** is situated. This includes costs and expenses the **Insurer** agrees to in advance to defend the claim. All claims caused by one accident are agreed to be one claim, however many of the **Insured** may be legally liable for the accident.

What is not covered

The following extra exclusions also apply to 'Your liability to your employees'.

The **Insurer** does not cover the following.

1. The **Insured's** liability arising out of:
 - a. any work the **Insured's** employees do for the **Insured** other than domestic duties;
 - b. the **Insured's** employees' work in the United States of America or Canada after they have been in either or both of these countries for 90 days in total during the **period of insurance**;
 - c. passing on any infectious disease or any virus, syndrome or illness; or
 - d. any motorised vehicle being used on a public road or in circumstances where any Road Traffic Act or similar legislation says that the **Insured** must have motor liability insurance.
2. Amounts which are, or should be, paid by any local social security or similar agency. However, this exclusion does not apply to amounts which would otherwise be covered by this **policy** and which the **Insured** is legally liable to refund to such agencies.

3. The **Insured's** liability for fines or penalties, or for damages which are only intended to punish the **Insured** or to make an example of **you**.
4. Amounts the **Insured** is legally liable to pay following any judgment or award given or made in the courts of the United States or Canada. This exclusion also applies to the enforcement of any such award in any court outside the United States or Canada.

2. Your liability to other people

What is covered

1. The **Insured's** liability as owner or occupier of the **home**.

The **Insurer** will cover the **Insured** against any claim for damages which the **Insured**, as owner or occupier, may legally have to pay for an accident which causes bodily injury or physical damage to property and happens during the **period of insurance** in or about the **home**, provided the claim is not excluded under this section or the general exclusions.

2. The **Insured's** personal liability.

The **Insurer** will cover the **Insured** against any claim for damages which the **Insured** may legally have to pay for an accident which causes bodily injury or physical damage to property and happens during the **period of insurance**.

This cover applies anywhere in the world except the United States of America and Canada, unless **the Insured** is not a resident of the United States of America or Canada and has not been in either or both of those countries for more than 90 days in total during the **period of insurance**, in which case the cover is extended for those two countries.

The most the **Insurer** will pay for any one accident or claim is the amount shown in the **schedule**.

All claims caused by one accident are agreed to be one claim, however many of the **Insured** may be legally liable for the accident.

The **Insurer** will also pay any costs and expenses that the **Insurer** agrees to in advance to defend the claim.

What is not covered

The following extra exclusions also apply to 'Your liability to other people'.

The **Insurer** does not cover the following.

1. The **Insured's** liability for injury to the **Insured** or for injury to the **Insured's** employees arising from their work for the **Insured** (the **Insured's** liability to employees may be covered under part 1 of this section).

2. The **Insured's** liability for loss of or damage to property which belongs to the **Insured** or is in the **Insured's** or **his** employee's care, other than damage to property for which the **Insured** as tenant is legally liable to the owner.
3. The **Insured's** liability arising out of:
- owning, occupying, possessing or using any land or building not at the address shown in the **schedule**;
 - any business, profession or occupation, or any activity being carried out on the **Insured's** land or in **his home** from which the **Insured** derives a revenue, apart from the letting of the **Insured's home**;
 - passing on any infectious disease or any virus, syndrome or illness;
 - any aircraft or watercraft;
 - any motorised vehicle other than domestic gardening equipment or wheelchairs;
 - any animal other than a horse or domestic pet; or
 - any contract, unless the **Insured** would have been liable by law if the contract had not existed.
 - any other liability which requires cover that is compulsory insurance by law, in Portugal.
4. The **Insured's** liability arising out of the pollution or contamination of air, water or soil unless the pollution or contamination was caused by an accident in the country in which the **home** is situated during the **period of insurance** and:
- the **Insured** tells the **Insurer** about the accident as soon as reasonably possible but no later than 60 days after the end of the **period of insurance**; and
 - the **Insured** proves that the pollution or contamination was caused immediately after the accident by a sudden release which could be identified and was not deliberate or expected.
- The most the **Insurer** will pay in total for all such claims covered in the **period of insurance** is the amount shown on the **schedule**, including costs and expenses.
5. The **Insured's** liability arising directly or indirectly out of:
- biological or chemical contamination. This includes poisoning, or preventing or limiting the use of an object, due to the effects of any biological or chemical agent, or
 - any failure in the supply of gas, water, electricity or telephone service to the **home**; and caused by or resulting from an **act of terrorism**.
6. The **Insured's** liability arising out of any goods or products designed, manufactured, constructed, altered, repaired, serviced, treated, sold, supplied or distributed by you.
7. Claims arising as a result of any treatment, wrongful specification or professional advice or service by the **Insured** or an employee where rendered to a third-party for a fee.
8. The **Insured's** liability for fines or penalties, or for damages which are only intended to punish the **Insured** or to make an example of you.
9. Amounts the **Insured** is legally liable to pay following any judgment or award given or made in the courts of the United States or Canada. This exclusion also applies to the enforcement of any such award in any court outside the United States or Canada.

Section D – Emergency travel

The cover

What is covered

If the **home** suffers physical loss or physical damage in excess of €2,250 and this is insured under section A1 or B1, the **Insurer** will pay for the cost of air or rail travel and in the event of the **home** being uninhabitable the reasonable and necessary costs of temporary accommodation and/or expenses the **Insured** incurs, for himself and another member of **his** family. **The Insurer will only pay if the Insured has had the Insurer's prior approval and if the loss or damage was notified to the Insurer within 21 days of the date of loss.** The **Insured** must retain all travel documents and receipts for all expenses the **Insured** incurs as they will form the basis for the settlement of **his** claim.

The most the **Insurer** will pay is:

1. €525 per return ticket
2. €1,125 for temporary accommodation and other expenses
3. €2,250 in total for any on **period of insurance**.

These conditions prevail to the General Conditions (except where it doesn't collide with the legal obligation to insure) and all other terms stated in the special conditions of the policy.

Condição Seguro Obrigatório de Incêndio

Cláusula Preliminar

1. Entre o **segurador**, e o **tomador do seguro** mencionado nas **Condições Particulares**, estabelece-se um contrato de seguro que se regula pelas presentes Condições Gerais, Condições Especiais e pelas **Condições Particulares**.
2. A individualização do presente contrato é efetuada nas **Condições Particulares**, com, entre outros, a identificação das partes e do respetivo domicílio, os dados do segurado, os dados do representante do **segurador** para efeito dos **sinistros**, e a determinação do prémio ou a fórmula do respetivo cálculo.
3. Relativamente ao bem seguro (fração ou conjunto de frações autónomas do edifício em propriedade horizontal e respetivas partes comuns), o contrato precisa:
 - a) O tipo, o material de construção e o estado em que se encontra, assim como a localização e o respetivo nome ou a numeração identificativa;
 - b) O destino e o uso;
 - c) A natureza e o uso dos imóveis adjacentes, sempre que estas circunstâncias possam influir no risco.
4. Compõem ainda o presente contrato, além das Condições previstas nos números anteriores e que constituem a **apólice**, as mensagens publicitárias concretas e objetivas que contrariem cláusulas da **apólice**, salvo se estas forem mais favoráveis ao **tomador do seguro**, ao **segurado** ou ao **beneficiário**.
5. Não se aplica o previsto no número anterior relativamente às mensagens publicitárias cujo fim de emissão tenha ocorrido há mais de um ano em relação à celebração do contrato, ou quando as próprias mensagens fixem um período de vigência e o contrato tenha sido celebrado fora desse período.

Capítulo I - Definições especiais para esta secção**1. Definições**

Para efeitos do presente contrato entende-se por:

- a) **Apólice**, conjunto de Condições identificado na cláusula anterior e na qual é formalizado o contrato de seguro celebrado;
- b) **Segurador**, a entidade legalmente autorizada para a exploração do seguro obrigatório de incêndio, que subscreve o presente contrato;
- c) **Tomador do seguro**, a pessoa ou entidade que contrata com o **segurador**, sendo responsável pelo pagamento do prémio;
- d) **Segurado**, a pessoa ou entidade titular do interesse seguro;
- e) **Beneficiário**, a pessoa ou entidade a favor de quem reverte a prestação do **segurador** por efeito da cobertura prevista no contrato;
- f) **Incêndio**, a combustão acidental, com desenvolvimento de chamas, estranha a uma fonte normal de fogo, ainda que nesta possa ter origem, e que se pode propagar pelos seus próprios meios;
- g) **Ação mecânica de queda de raio**, a descarga atmosférica ocorrida entre a nuvem e o solo, consistindo em um ou mais impulsos de corrente que conferem ao fenómeno uma luminosidade característica (raio) e que provoque deformações mecânicas permanentes nos bens seguros;
- h) **Explosão**, a ação súbita e violenta da pressão ou depressão de gás ou de vapor;
- i) **Sinistro**, a verificação, total ou parcial, do evento que desencadeia o acionamento da cobertura do risco prevista no contrato;
- j) **Franquia**, valor da regularização do **sinistro** nos termos do contrato de seguro que não fica a cargo do **segurador**

2. Objeto e garantias do contrato

1. O presente contrato destina-se a cumprir a obrigação de segurar os edifícios constituídos em regime de propriedade horizontal, quer quanto às frações autónomas, quer relativamente às partes comuns, que se encontrem identificados na **apólice**, contra o risco de **incêndio**, ainda que tenha havido negligência do **segurado** ou de pessoa por quem este seja responsável.
2. Para além da cobertura dos danos previstos no número anterior, o presente contrato garante igualmente os danos causados no bem seguro em consequência dos meios empregados para combater o **incêndio**, assim como os danos derivados de calor, fumo, vapor ou **explosão** em consequência do **incêndio** e ainda remoções ou destruições executadas por ordem da autoridade competente ou praticadas com o fim de salvamento, se o forem em razão do **incêndio** ou de qualquer dos factos anteriormente previstos.
3. Salvo convenção em contrário, o presente contrato garante ainda os danos causados por **ação mecânica de queda de raio**, **explosão** ou outro acidente semelhante, mesmo que não acompanhado de **incêndio**.

**3. Exclusões da
garantia
obrigatória**

Excluem-se da garantia obrigatória do seguro os danos que derivem, direta ou indiretamente, de:

- a) Guerra, declarada ou não, invasão, ato de inimigo estrangeiro, hostilidades ou operações bélicas, guerra civil, insurreição, rebelião ou revolução;
- a) Levantamento militar ou ato do poder militar legítimo ou usurpado;
- b) Confiscação, requisição, destruição ou danos produzidos nos bens seguros, por ordem do governo, de direito ou de facto, ou de qualquer autoridade instituída, salvo no caso de remoções ou destruições previstas no n.º 2 da cláusula 2.ª;
- c) Greves, tumultos e alterações da ordem pública, atos de terrorismo, vandalismo, maliciosos ou de sabotagem;
- d) Explosão, libertação do calor e irradiações provenientes de cisão de átomos ou radioativas e ainda os decorrentes de radiações provocadas pela aceleração artificial de partículas;
- e) **Incêndio** decorrente de fenómenos sísmicos, tremores de terra, terremotos e erupções vulcânicas, maremotos ou fogo subterrâneo;
- f) Efeitos diretos de corrente elétrica em aparelhos, instalações elétricas e seus acessórios, nomeadamente sobretensão e sobreintensidade, incluindo os produzidos pela eletricidade atmosférica, tal como a resultante de raio, e curto-circuito, ainda que nos mesmos se produza **incêndio**;
- g) Atos ou omissões dolosas do **tomador do seguro**, do **segurado** ou de pessoas por quem estes sejam civilmente responsáveis;
- h) Lucros cessantes ou perda semelhante;
- i) Extravio, furto ou roubo dos bens seguros, quando praticados durante ou na sequência de qualquer **sinistro** coberto.

Capítulo II - Declaração do risco, inicial e superveniente**4. Dever de declaração inicial do risco**

1. O **tomador do seguro** ou o **segurado** está obrigado, antes da celebração do contrato, a declarar com exatidão todas as circunstâncias que conheça e razoavelmente deva ter por significativas para a apreciação do risco pelo **segurador**.
2. O disposto no número anterior é igualmente aplicável a circunstâncias cuja menção não seja solicitada em questionário eventualmente fornecido pelo **segurador** para o efeito.
3. O **segurador** que tenha aceitado o contrato, salvo havendo dolo do **tomador do seguro** ou do **segurado** com o propósito de obter uma vantagem, não pode prevalecer -se:
 - a) Da omissão de resposta a pergunta do questionário;
 - b) De resposta imprecisa a questão formulada em termos demasiado genéricos;
 - c) De incoerência ou contradição evidente nas respostas ao questionário;
 - d) De facto que o seu representante, aquando da celebração do contrato, saiba ser inexato ou, tendo sido omitido, conheça;
 - e) De circunstâncias conhecidas do **segurador**, em especial quando são públicas e notórias.
4. O **segurador**, antes da celebração do contrato, deve esclarecer o eventual **tomador do seguro** ou o **segurado** acerca do dever referido no n.º 1, bem como do regime do seu incumprimento, sob pena de incorrer em responsabilidade civil, nos termos gerais.

5. Incumprimento doloso do dever de declaração inicial do risco

1. Em caso de incumprimento doloso do dever referido no n.º 1 da cláusula anterior, o contrato é anulável mediante declaração enviada pelo **segurador** ao **tomador do seguro**.
2. Não tendo ocorrido **sinistro**, a declaração referida no número anterior deve ser enviada no prazo de três meses a contar do conhecimento daquele incumprimento.
3. O **segurador** não está obrigado a cobrir o **sinistro** que ocorra antes de ter tido conhecimento do incumprimento doloso referido no n.º 1 ou no decurso do prazo previsto no número anterior, seguindo -se o regime geral da anulabilidade.
4. O **segurador** tem direito ao prémio devido até ao final do prazo referido no n.º 2, salvo se tiver concorrido dolo ou negligência grosseira do **segurador** ou do seu representante.
5. Em caso de dolo do **tomador do seguro** ou do **segurado** com o propósito de obter uma vantagem, o prémio é devido até ao termo do contrato.

6. Incumprimento negligente do dever de declaração inicial do risco

1. Em caso de incumprimento com negligência do dever referido no n.º 1 da cláusula 4.ª, o **segurador** pode, mediante declaração a enviar ao **tomador do seguro**, no prazo de três meses a contar do seu conhecimento:
 - a) Propor uma alteração do contrato, fixando um prazo, não inferior a 14 dias, para o envio da aceitação ou, caso a admita, da contraproposta;
 - b) Fazer cessar o contrato, demonstrando que, em caso algum, celebra contratos para a cobertura de riscos relacionados com o facto omitido ou declarado inexatamente.
2. O contrato cessa os seus efeitos 30 dias após o envio da declaração de cessação ou 20 dias após a receção pelo **tomador do seguro** da proposta de alteração, caso este nada responda ou a rejeite.
3. No caso referido no número anterior, o prémio é devolvido pro-rata temporis atendendo à cobertura havida.
4. Se, antes da cessação ou da alteração do contrato, ocorrer um **sinistro** cuja verificação ou consequências tenham sido influenciadas por facto relativamente ao qual tenha havido omissões ou inexatidões negligentes:
 - a) O **segurador** cobre o **sinistro** na proporção da diferença entre o prémio pago e o prémio que seria devido, caso, aquando da celebração do contrato, tivesse conhecido o facto omitido ou declarado inexatamente;
 - b) O **segurador**, demonstrando que, em caso algum, teria celebrado o contrato se tivesse conhecido o facto omitido ou declarado inexatamente, não cobre o **sinistro** e fica apenas vinculado à devolução do prémio.

7. Agravamento do risco

1. O **tomador do seguro** ou o **segurado** tem o dever de, durante a execução do contrato, no prazo de 14 dias a contar do conhecimento do facto, comunicar ao **segurador** todas as circunstâncias que agravem o risco, desde que estas, caso fossem conhecidas pelo **segurador** aquando da celebração do contrato, tivessem podido influir na decisão de contratar ou nas condições do contrato.
2. No prazo de 30 dias a contar do momento em que tenha conhecimento do agravamento do risco, o **segurador** pode:
 - a) Apresentar ao **tomador do seguro** proposta de modificação do contrato, que este deve aceitar ou recusar em igual prazo, findo o qual se entende aprovada a modificação proposta;
 - b) Resolver o contrato, demonstrando que, em caso algum, celebra contratos que cubram riscos com as características resultantes desse agravamento do risco.
3. O contrato prevê um prazo de 10 dias corridos de dilação da eficácia da declaração de resolução do contrato.

8. Sinistro e agravamento do risco

1. Se antes da cessação ou da alteração do contrato nos termos previstos na cláusula anterior ocorrer o **sinistro** cuja verificação ou consequência tenha sido influenciada pelo agravamento do risco, o **segurador**:
 - a) Cobre o risco, efetuando a prestação convencionada, se o agravamento tiver sido correta e tempestivamente comunicado antes do **sinistro** ou antes de decorrido o prazo previsto no n.º 1 da cláusula anterior;
 - b) Cobre parcialmente o risco, reduzindo-se a sua prestação na proporção entre o prémio efetivamente cobrado e aquele que seria devido em função das reais circunstâncias do risco, se o agravamento não tiver sido correta e tempestivamente comunicado antes do **sinistro**;
 - c) Pode recusar a cobertura em caso de comportamento doloso do **tomador do seguro** ou do **segurado** com o propósito de obter uma vantagem, mantendo direito aos prémios vencidos.
2. Na situação prevista nas alíneas a) e b) do número anterior, sendo o agravamento do risco resultante de facto do **tomador do seguro** ou do **segurado**, o **segurador** não está obrigado ao pagamento da prestação se demonstrar que, em caso algum, celebra contratos que cubram riscos com as características resultantes desse agravamento do risco.

Capítulo III - Pagamento e Alteração dos Prêmios

- 9. Vencimento dos prêmios**
1. Salvo convenção em contrário, o prêmio inicial, ou a primeira fração deste, é devido na data da celebração do contrato.
 2. As frações seguintes do prêmio inicial, o prêmio de anuidades subsequentes e as sucessivas frações deste são devidos nas datas estabelecidas no contrato.
 3. A parte do prêmio de montante variável relativa a acerto do valor e, quando seja o caso, a parte do prêmio correspondente a alterações ao contrato são devidas nas datas indicadas nos respectivos avisos.
- 10. Cobertura**
- A cobertura dos riscos depende do prévio pagamento do prêmio.
- 11. Aviso de pagamento dos prêmios**
1. Na vigência do contrato, o **segurador** deve avisar por escrito o **tomador do seguro** do montante a pagar, assim como da forma e do lugar de pagamento, com uma antecedência mínima de 30 dias em relação à data em que se vence o prêmio, ou frações deste.
 2. Do aviso devem constar, de modo legível, as consequências da falta de pagamento do prêmio ou de sua fração.
 3. Nos contratos de seguro em que seja convencionado o pagamento do prêmio em frações de periodicidade igual ou inferior a três meses e em cuja documentação contratual se indiquem as datas de vencimento das sucessivas frações do prêmio e os respectivos valores a pagar, bem como as consequências do seu não pagamento, o **segurador** pode optar por não enviar o aviso referido no n.º 1, cabendo -lhe, nesse caso, a prova da emissão, da aceitação e do envio ao **tomador do seguro** da documentação contratual referida neste número.
- 12. Falta de pagamento dos prêmios**
1. A falta de pagamento do prêmio inicial, ou da primeira fração deste, na data do vencimento, determina a resolução automática do contrato a partir da data da sua celebração.
 2. A falta de pagamento do prêmio de anuidades subsequentes, ou da primeira fração deste, na data do vencimento, impede a prorrogação do contrato.
 3. A falta de pagamento determina a resolução automática do contrato na data do vencimento de:
 - a) Uma fração do prêmio no decurso de uma anuidade;
 - b) Um prêmio adicional resultante de uma modificação do contrato fundada num agravamento superveniente do risco.
 4. O não pagamento, até à data do vencimento, de um prêmio adicional resultante de uma modificação contratual determina a ineficácia da alteração, subsistindo o contrato com o âmbito e nas condições que vigoravam antes da pretendida modificação, a menos que a subsistência do contrato se revele impossível, caso em que se considera resolvido na data do vencimento do prêmio não pago.
- 13. Alteração do prêmio**
- Não havendo alteração no risco, qualquer alteração do prêmio aplicável ao contrato apenas pode efetuar-se no vencimento anual seguinte.

Capítulo IV - Início de efeitos, duração e vicissitudes do contrato

- 14. Início da cobertura e de efeitos**
1. O dia e hora do início da cobertura dos riscos são indicados no contrato, atendendo ao previsto na cláusula 10.^a
 2. O fixado no número anterior é igualmente aplicável ao início de efeitos do contrato, caso distinto do início da cobertura dos riscos.

15. Duração

1. O contrato indica a sua duração, podendo ser por um período certo e determinado (seguro temporário) ou por um ano prorrogável por novos períodos de um ano.
2. Os efeitos do contrato cessam às 24 horas do último dia do seu prazo.
3. A prorrogação prevista no n.º 1 não se efetua se qualquer das partes denunciar o contrato com 30 dias de antecedência mínima em relação à data da prorrogação, ou se o **tomador do seguro** não proceder ao pagamento do prémio.

16. Resolução do contrato

1. O contrato pode ser resolvido pelas partes a todo o tempo, havendo justa causa, mediante correio registado.
2. O **segurador** pode invocar a ocorrência de uma sucessão de **sinistros** na anuidade como causa relevante para o efeito previsto no número anterior.
3. O montante do prémio a devolver ao **tomador do seguro** em caso de cessação antecipada do contrato é calculado proporcionalmente ao período de tempo que decorreria da data da cessação da cobertura até ao vencimento do contrato, salvo convenção de cálculo diverso pelas partes em função de razão atendível, como seja a garantia de separação técnica entre a tarifação dos seguros anuais e a dos seguros temporários.
4. A resolução do contrato produz os seus efeitos às 24 horas do dia em que seja eficaz.
5. Sempre que o **tomador do seguro** não coincida com o segurado, o **segurador** deve avisar o **segurado** da resolução do contrato logo que possível, no máximo até 20 dias após a não renovação ou a resolução.
6. A resolução prevista nos números anteriores produzirá os seus efeitos findo o prazo de dilação de 10 dias corridos a contar da receção da carta de resolução pelo seu destinatário.

17. Transmissão da propriedade do bem seguro, ou do interesse seguro

1. Salvo convenção em contrário, no caso de transmissão da propriedade do bem seguro ou do interesse do **segurado** no mesmo, a obrigação do **segurador** para com o novo proprietário ou interessado depende da sua notificação pelo **tomador do seguro**, pelo **segurado** ou pelos seus legais representantes, sem prejuízo do regime legal do agravamento do risco.
2. Se a transmissão da propriedade do bem seguro ou do interesse se verificar por falecimento do **segurado** a responsabilidade do **segurador** subsiste para com os herdeiros enquanto forem pagos os respetivos prémios.
3. Salvo convenção em contrário, no caso de insolvência do **tomador do seguro** ou do **segurado**, a responsabilidade do **segurador** subsiste para com a massa falida, presumindo-se que a declaração de insolvência constitui fator de agravamento do risco.

Capítulo V - Prestação Principal do Segurador**18. Capital seguro**

1. A determinação do capital seguro, no início e na vigência do contrato, é sempre da responsabilidade do **tomador do seguro**, devendo atender, na parte relativa ao bem seguro, ao disposto nos números seguintes.
2. O valor do capital seguro para edifícios deve corresponder, ao custo de mercado da respetiva reconstrução, tendo em conta o tipo de construção ou outros fatores que possam influenciar esse custo, ou ao valor matricial no caso de edifícios para expropriação ou demolição.
3. À exceção do valor dos terrenos, todos os elementos constituintes ou incorporados pelo proprietário ou pelo titular do interesse seguro, incluindo o valor proporcional das partes comuns, devem ser tomados em consideração para a determinação do capital seguro referido no número anterior.
4. Salvo convenção em contrário, sendo para habitação o imóvel seguro, o seu valor, ou a proporção segura do mesmo, é automaticamente atualizado de acordo com os índices publicados para o efeito pelo Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, nos termos da Condição Especial 01.

19. Insuficiência ou excesso de capital

1. Salvo convenção em contrário, se o capital seguro pelo presente contrato for, na data do período do seguro, inferior ao determinado nos termos dos n.os 2 a 4 da cláusula anterior, o **segurador** só responde pelo dano na respetiva proporção, respondendo o **tomador do seguro** ou o **segurado** pela restante parte dos prejuízos como se fosse **segurador**.
2. Aquando da prorrogação do contrato, o **segurador** informa o **tomador do seguro** do previsto no número anterior e no n.º 4 da cláusula anterior, bem como do valor seguro do imóvel, a considerar para efeito de indemnização em caso de perda total, e dos critérios da sua atualização, sob pena de não aplicação da redução proporcional prevista no número anterior, na medida do incumprimento.
3. Salvo convenção em contrário, se o capital seguro pelo presente contrato for, na data do **sinistro**, superior ao determinado nos termos dos n.os 2 a 4 da cláusula anterior, a indemnização a pagar pelo **segurador** não ultrapassa o custo de reconstrução ou o valor matricial previstos nos mesmos números.
4. No caso previsto no número anterior, o **tomador do seguro** ou o **segurado** podem sempre pedir a redução do contrato, a qual, havendo boa-fé de ambos, determina a devolução dos sobreprémios que tenham sido pagos nos dois anos anteriores ao pedido de redução, deduzidos os custos de aquisição calculados proporcionalmente.
5. Segurando-se diversos bens por quantias e verbas designadas separadamente, o contrato fixa se o previsto nos números anteriores se aplica, ou não, a cada uma delas, como se fossem seguros distintos.

20. Pluralidade de seguros

1. Quando um mesmo risco relativo ao mesmo interesse e por idêntico período esteja seguro por vários seguradores, o **tomador do seguro** ou o **segurado** deve informar dessa circunstância o **segurador**, logo que tome conhecimento da sua verificação, bem como aquando da participação do **sinistro**.
2. A omissão fraudulenta da informação referida no número anterior exonera o **segurador** da respetiva prestação.
3. O **sinistro** verificado no âmbito dos contratos referidos no n.º 1 é indemnizado por qualquer dos seguradores, à escolha do segurado, dentro dos limites da respetiva obrigação.

Capítulo VI - Obrigações e direitos das partes**21. Obrigações do tomador do seguro e do segurado**

1. Em caso de **sinistro** coberto pelo presente contrato, o **tomador do seguro** ou o **segurado** obrigam -se:
 - a) A comunicar tal facto, por escrito, ao **segurador**, no mais curto prazo de tempo possível, nunca superior a 8 dias a contar do dia da ocorrência ou do dia em que tenha conhecimento da mesma, explicitando as suas circunstâncias, causas eventuais e consequências;
 - b) A tomar as medidas ao seu alcance no sentido de prevenir ou limitar as consequências do **sinistro**, as quais incluem, na medida do razoável, seja a não remoção ou alteração, ou o não consentimento na remoção ou na alteração, de quaisquer vestígios do **sinistro**, sem acordo prévio do **segurador**, seja a guarda e conservação dos salvados;
 - c) A prestar ao **segurador** as informações que este solicite relativas ao **sinistro** e às suas consequências;
 - d) A não prejudicar o direito de sub-rogação do **segurador** nos direitos do **segurado** contra o terceiro responsável pelo **sinistro**, decorrente da cobertura do **sinistro** por aquele;
 - e) A cumprir as prescrições de segurança que sejam impostas pela lei, regulamentos legais ou cláusulas deste contrato.
2. O **tomador do seguro** ou o **segurado** obrigam -se ainda:
 - a) A não agravarem, voluntariamente, as consequências do **sinistro**, ou dificultarem, intencionalmente, o salvamento dos bens seguros;
 - b) A não subtraírem, sonegarem, ocultarem ou alienarem os salvados;
 - c) A não impedirem, dificultarem ou não colaborarem com o **segurador** no apuramento da causa do **sinistro** ou na conservação, beneficiação ou venda de salvados;
 - d) A não exagerarem, usando de má-fé, o montante do dano ou indicarem coisas falsamente atingidas pelo **sinistro**;
 - e) A não usarem de fraude, simulação, falsidade ou de quaisquer outros meios dolosos, bem como de documentos falsos para justificarem a reclamação.
3. O incumprimento do previsto nas alíneas a) a c) do n.º 1 determina, salvo o previsto no número seguinte:
 - a) A redução da prestação do **segurador** atendendo ao dano que o incumprimento lhe cause;
 - b) A perda da cobertura se for doloso e tiver determinado dano significativo para o **segurador**.
4. No caso do incumprimento do previsto nas alíneas a) e c) do n.º 1, a sanção prevista no número anterior não é aplicável quando o **segurador** tiver conhecimento do **sinistro** por outro meio durante os 8 dias previstos nessa alínea, ou o obrigado à comunicação prove que não poderia razoavelmente ter procedido à comunicação devida em momento anterior àquele em que o fez.

22. Obrigação de reembolso pelo segurador das despesas havidas com o afastamento e mitigação do sinistro

5. O incumprimento do previsto nas demais alíneas do n.º 1 e no n.º 2 determina a responsabilidade por perdas e danos do incumpridor.
1. O **segurador** paga ao **tomador do seguro** ou ao **segurado** as despesas efetuadas em cumprimento do dever fixado na alínea b) do n.º 1 da cláusula anterior, desde que razoáveis e proporcionadas, ainda que os meios empregados se revelem ineficazes.
2. As despesas indicadas no número anterior devem ser pagas pelo **segurador** antecipadamente à data da regularização do **sinistro**, quando o **tomador do seguro** ou o **segurado** exija o reembolso, as circunstâncias o não impeça e o **sinistro** esteja coberto pelo seguro.
3. O valor devido pelo **segurador** nos termos do n.º 1 é deduzido ao montante do capital seguro disponível, salvo se corresponder a despesas efetuadas em cumprimento de determinações concretas do **segurador** ou a sua cobertura autónoma resultar do contrato.
4. Em caso de seguro por valor inferior ao do interesse seguro ao tempo do **sinistro**, o pagamento a efetuar pelo **segurador** nos termos do n.º 1 reduz -se na proporção do interesse coberto e dos interesses em risco, exceto se as despesas a pagar decorrerem do cumprimento de determinações concretas do **segurador** ou a sua cobertura autónoma resultar do contrato.

23. Inspeção do local de risco

1. O **segurador** pode mandar inspecionar, por representante credenciado e mandatado, os bens seguros e verificar se são cumpridas as condições contratuais, obrigando-se o **tomador do seguro** ou o **segurado** a fornecer as informações que lhe forem solicitadas.
2. A recusa injustificada do **tomador do seguro** ou do **segurado**, ou de quem os represente, em permitir o uso da faculdade mencionada, confere ao **segurador** o direito de proceder à resolução do contrato a título de justa causa, nos termos previstos na cláusula 16.^a

24. Obrigações do segurador

1. As averiguações e peritagens necessárias ao reconhecimento do **sinistro** e à avaliação dos danos, devem ser efetuados pelo **segurador** com a adequada prontidão e diligência, sob pena de responder por perdas e danos.
2. O **segurador** deve pagar a indemnização, ou autorizar a reparação ou reconstrução, logo que concluídas as investigações e peritagens necessárias ao reconhecimento do **sinistro** e à fixação do montante dos danos, sem prejuízo de pagamentos por conta, sempre que se reconheça que devem ter lugar.
3. Decorridos 30 dias das conclusões previstas no número anterior sem que haja sido paga a indemnização ou autorizada a reparação ou reconstrução, por causa não justificada ou que seja imputável ao **segurador**, são devidos juros à taxa legal em vigor sobre, respetivamente, o montante daquela ou o preço médio a valores de mercado da reparação ou reconstrução.

Capítulo VII - Processamento da indenização ou da reparação ou reconstrução

- 25. Determinação do valor da indenização ou da reparação ou reconstrução**
1. Em caso de **sinistro**, a avaliação do valor dos bens seguros, bem como dos danos, é efetuada entre o **segurado** e o **segurador**, ainda que o contrato produza efeitos a favor de terceiro.
 2. Salvo convenção em contrário, o **segurador** não indeniza o agravamento que possa advir no custo da reparação ou reconstrução dos imóveis seguros em consequência de alteração de alinhamento ou de modificações a fazer nas características da sua construção.
- 26. Forma de pagamento da indenização**
1. O **segurador** paga a indenização em dinheiro, sempre que a substituição, reposição, reparação ou reconstrução dos bens seguros, destruídos ou danificados, não seja possível, não repare integralmente os danos, ou seja excessivamente onerosa para o devedor.
 2. Quando não se fixar uma indenização em dinheiro, o **segurado** deve, sob pena de responder por perdas e danos, prestar ao **segurador**, ou a quem este indicar, colaboração razoável, com vista a uma pronta reconstituição da situação anterior ao **sinistro**.
- 27. Redução automática do capital seguro**
- Salvo convenção em contrário, após a ocorrência de um **sinistro**, o capital seguro fica, até ao vencimento do contrato, automaticamente reduzido do montante correspondente ao valor da indenização atribuída, sem que haja lugar a estorno de prémio.

Capítulo VIII - Disposições diversas**28. Intervenção de mediador de seguros**

1. Nenhum mediador de seguros se presume autorizado a, em nome do **segurador**, celebrar ou extinguir contratos de seguro, a contrair ou alterar as obrigações deles emergentes ou a validar declarações adicionais, salvo o disposto nos números seguintes.
2. Pode celebrar contratos de seguro, contrair ou alterar as obrigações deles emergentes ou validar declarações adicionais, em nome do **segurador**, o mediador de seguros ao qual o **segurador** tenha conferido, por escrito, os necessários poderes.
3. Não obstante a carência de poderes específicos para o efeito da parte do mediador de seguros, o seguro considera -se eficaz quando existam razões ponderosas, objetivamente apreciadas, tendo em conta as circunstâncias do caso, que justifiquem a confiança do **tomador do seguro** de boa fé na legitimidade do mediador, desde que o **segurador** tenha igualmente contribuído para fundar a confiança do **tomador do seguro**.

29. Comunicações e notificações entre as partes

1. As comunicações ou notificações do **tomador do seguro** ou do **segurado** previstas nesta **apólice** consideram -se válidas e eficazes caso sejam efetuadas para a sede social do **segurador** ou da sucursal, consoante o caso.
2. São igualmente válidas e eficazes as comunicações ou notificações feitas, nos termos do número anterior, para o endereço do representante do **segurador** não estabelecido em Portugal, relativamente a **sinistros** abrangidos por esta **apólice**.
3. As comunicações previstas no presente contrato devem revestir forma escrita ou ser prestadas por outro meio de que fique registo duradouro.
4. O **segurador** só está obrigado a enviar as comunicações previstas no presente contrato se o destinatário das mesmas estiver devidamente identificado no contrato, considerando -se validamente efetuadas se remetidas para o respetivo endereço constante da **apólice**.

30. Lei aplicável e arbitragem

1. A lei aplicável a este contrato é a lei portuguesa. Se houver algum litígio, este será julgado pelo foro fixado na lei civil.
2. Podem ser apresentadas reclamações no âmbito do presente contrato aos serviços do **segurador** identificado no contrato e, bem assim, à Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (www.asf.com.pt).
3. Nos litígios surgidos ao abrigo deste contrato pode haver recurso à arbitragem, a efetuar nos termos da lei.

Condição Especial

Atualização Indexada de Capitais

1. Sem prejuízo do previsto na cláusula 19.^a das Condições Gerais, fica expressamente convencionado que o capital seguro pelo presente contrato, relativo ao edifício, identificado nas **Condições Particulares**, é automaticamente atualizado, em cada vencimento anual, de acordo com as variações do índice publicado trimestralmente pelo Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões nos termos do n.º 1 do artigo 135.º do Regime Jurídico do Contrato de Seguro, aprovado pelo Decreto -Lei n.º 72/2008, de 16 de Abril.
2. As partes podem convencionar uma percentagem de atualização distinta da prevista no número anterior.
3. O estipulado nesta cláusula não dispensa o **tomador do seguro** de proceder a convenientes revisões do capital seguro, quer por reavaliação dos bens seguros, benfeitorias ou beneficiações, quer pela inclusão de novos bens.

Representante para Sinistros

Nos termos e para os efeitos do disposto no artigo 242º da Lei 147/2015 de 9 de setembro, o Segurador informa que o seu Representante para Sinistros em Portugal é:

Innovarisk Lda

Av. Duque de Loulé, 106, 7º e 8º – 1050-093 LISBOA

Telef: (+351) 215 918 370

Email: geral@innovarisk.eu