



## **Innovarisk Home Plus**

### 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. outbuildings and permanent structures;
5. gates, hedges and fences;
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** do not include within **buildings**:

1. any structure, or part of a structure, used for any business activity other than office work carried out by **the Insured** or on **his** behalf, or the letting of **his 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), clothing and personal property (including the personal property of permanent members of the **Insured's** household in full-time education while they are studying away from home), **money**, all of which belong to **the Insured** or for which **the Insured** is legally responsible.

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

1. any item used for any business activity, other than office equipment used in the **home**;
2. motorised vehicles, and their accessories, other than domestic gardening equipment, electric bicycles, golf buggies and wheelchairs;
3. caravans and trailers;
4. watercraft;

**Innovarisk Home Plus**  
Policy Wording – Special Conditions

5. aircraft;
6. electronic data other than the **Insured's** electronic files or personal information, music, videos or photographs, stored on the personal computer;
7. any animal, plant or tree;
8. land or water;
9. any part of the **buildings**.

**Outbuildings and permanent structures**

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

**Personal effects**

Baggage, clothing, sports equipment, bicycles, portable computers and other similar items carried about the person, all of which belong to **the Insured** or for which **the Insured** is legally responsible.

The **Insurer** does not include **valuables** and **money** within **personal effects**.

**Unoccupied**

The **home** has not been lived in for 60 days in a row or does not have enough furniture to be lived in normally.

**Specific conditions**

- 1. Unoccupied home** You must tell the **Insurer** if the **home** is, or is likely to be, **unoccupied**. The **Insurer** may then amend the terms of this **policy**.
- 2. 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), not including fees and extra expenses. The **Insurer** allows 15% of the cost of repairs for fees and extra expenses (see paragraph 6 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** and **valuables** that are not listed individually in a specification, the full value is the replacement cost or current market value, whichever is the greater.

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 **the Insured** renews **his 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 **Insured's** claim, it 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 repairing the damaged **building**. The **Insurer** will normally expect the **Insured** to carry out repairs, 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**. The **Insurer** will also pay any **fees and extra expenses** up to an amount equal to 15% of the insured cost of repairs to the **buildings**.

#### Tenant's improvements

The **Insurer** will at its 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.

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.
2. **outdoor items** is 10% of the amount insured for **contents** in total for each incident of loss, unless a higher amount is shown in the **schedule**.
3. **money** is €2,500 in total for each incident of loss.
4. title deeds and other personal documents is €1,500 in total for each incident of loss.
5. Recovery of personal electronic files from the **Insured's** computer up to a limit of €5,000 per claim.
6. Golf buggies, electric bicycles and motor vehicles used for maintenance within the insured property: €50,000 per claim.

**Section C – fine art  
and Section D –  
valuables  
and personal effects**

**Fine art and valuables**

If the **Insurer** repairs a damaged item, it will also pay for any loss in value. The most the **Insurer** will pay in total is the **amount insured** for that item.

If any items which have an increased value because they form part of a pair or set are lost or damaged, any payment the **Insurer** makes will take account of the increased value.

If the **Insurer** pays the full **amount insured** for an item, pair or set, the **Insurer** will then have the right to take possession of it.

1. For specified items individually listed in a specification held by the **Insurer** or **his** insurance agent.

**Fine art**

If the item is partly damaged, **the Insured** may decide whether the **Insurer** repairs, replaces or pays the value of the damaged item. If the item is lost or destroyed, the **Insurer** will pay the value shown for that item in the specification.

**Valuables**

The **Insurer** will decide whether it repairs, replaces or pays the value of the damaged item.

2. For unspecified items not individually listed in a specification but included within the **amount insured** for **fine art** or **valuables**.

The **Insurer** will decide whether it repairs, replaces or makes a cash settlement for any lost or damaged item. If the **Insurer** chooses to make a cash settlement the **Insurer** will pay the market value of the item on the date of loss.

The most the **Insurer** will pay for any one item, pair or set is:

- a. €50,000 for **fine art**;
- b. €25,000 for **valuables**.

The most the **Insurer** will pay in total for each incident of loss is the **amount insured**.

**Personal effects**

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.

## 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 <b>buildings</b> or <b>tenant's improvements</b> are insured against physical loss or physical damage occurring during the <b>period of insurance</b> 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 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. Weight of snow.</p> <p>D. Escape of water from and frost damage to fixed water tanks, apparatus and pipes, including up to €25,000 for the necessary and reasonable expense <b>the Insured</b> incurs in locating the source of the leak.</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. Loss or damage to domestic outbuildings not of <b>standard construction</b>, gates, hedges and fences.</p> <p>D. Loss or damage:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• to swimming pools;</li> <li>• caused by subsidence, heave or landslip;</li> </ul> <p>while the <b>home</b> is <b>unoccupied</b> unless <b>the Insured</b> keeps the <b>home</b> heated throughout or <b>the Insured</b> shuts off the water supply and drains fixed water tanks, apparatus and pipes.</p>

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

F. Smoke.

G. Theft or attempted theft.

H. 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.

**I. An act of terrorism.**

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

K. Vandalism and acts of malicious persons.

E.

F. Loss or damage arising from gradually operating causes.

G.

H.

(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.

I.

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**.

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

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

## 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

### What is not insured (specific exclusions)

tenant, provided it happens during the **period of insurance**.

### 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. GARDEN

#### What is insured

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 any of the circumstances described in paragraphs 1.A, 1.G, 1.H and 1.K of this section.

The most the **Insurer** will pay is 2.5% of the **amount insured** for the **buildings** for each and every incident of loss or damage, but not more than € 2,500 for any one tree, shrub or plant.

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

Loss or damage caused by subsidence, ground heave or landslip.

### 5. LOSS OF RENT AND ALTERNATIVE ACCOMMODATION

#### What is insured

Loss of rent which **the Insured** cannot recover as landlord, and 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.

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

Rental income for bookings taken after the original damage occurred.

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

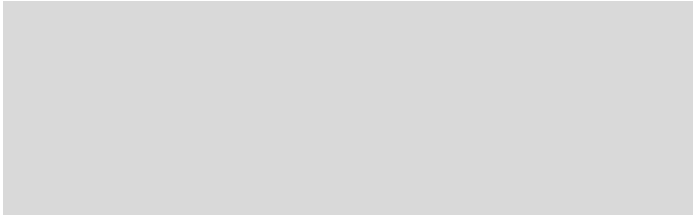
## 6. FEES AND EXTRA EXPENSES

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

## 7. 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 <b>buildings</b> and <b>fixtures and fittings</b> occurring during the <b>period of insurance</b> and directly caused by the circumstances listed in paragraph 1 of this section. The most the <b>Insurer</b> will pay is €30,000 any one <b>period of insurance</b>. This</p>	

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.



## 8. CARPETS, CURTAINS AND APLIANCES

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>If the <b>Insured's home</b> is rented out unfurnished, the <b>Insurer</b> will also insure the <b>Insured's</b> carpets, curtains and domestic appliances under this section against physical loss and physical damage occurring during the <b>period of insurance</b>, provided they are not insured elsewhere.</p> <p>The <b>Insurer</b> will decide whether to repair or replace the lost or damaged item or to make a cash settlement based on the replacement cost.</p> <p>The most the <b>Insurer</b> will pay in total for each incident of loss is € 7,500.</p>	

**9. REPAIRS AND IMPROVEMENTS FOLLOWING AN INCIDENT COVERED BY THE POLICY**

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>Following an incident covered by the <b>policy</b>, we will pay up to 50% of the compensation amount relating to that incident, limited to €10,000 per incident and <b>Period of Insurance</b>, for expenses, approved by us, that you incur to prevent future incidents of the same cause during that <b>Period of Insurance</b></p>	<p>Incidents related to water leaks.</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 <b>home</b> heating system suffered damage that we have agreed to indemnify 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.</p> <p>The maximum we will pay per <b>Period of insurance</b> is €7,500 or 10% of the repair costs of the damaged property, whichever is greater.</p>	

**OPTIONAL COVER: ALL RISKS EXTENSION**

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The following cover is not included automatically. Please read the <b>schedule</b> to see if it is in force.</p> <p>The <b>buildings</b> or <b>tenant's improvements</b> are insured against all risks of physical loss or physical damage occurring during the <b>period of insurance</b>.</p>	<p>The following extra exclusions also apply to this cover.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. The exclusions listed in paragraphs 1.A to 1.K of this section, but only when the loss or damage is caused by the corresponding circumstance.</li> <li>ii. Loss or damage: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. to any part of the <b>buildings</b> loaned or let to anyone (other than the <b>Insured's</b> relatives);</li> <li>b. caused by subsidence, ground heave or landslip; inherent defect; dryness or humidity, being exposed to light or extreme temperatures; demolition, alteration, repair, or any similar work on the <b>buildings</b>; misuse, faulty workmanship or design; pollution or contamination; chewing, scratching, tearing, denting or fouling by the <b>Insured's</b> pets;</li> </ul> </li> <li>iii. Mechanical or electrical faults or breakdown.</li> <li>iv. The cost of maintenance and normal redecoration.</li> </ul>

## 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 <b>contents</b> are insured against physical loss or physical damage occurring during the <b>period of insurance</b> and directly caused by the following circumstances while within the <b>home</b>:</p> <p>A. Fire, lightning, explosion or earthquake.</p> <p>B. Storm or flood.</p> <p>C. Weight of snow.</p> <p>D. Escape of water from fixed water tanks, apparatus and pipes, including loss of metered water up to €4,000.</p> <p>E. Leakage of oil from any fixed domestic heating installation. The <b>Insurer</b> 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.</p> <p>F. Smoke.</p> <p>G. Theft or attempted theft.</p>	<p>A.</p> <p>B.</p> <p>C. Loss or damage: (i) to <b>contents</b> in domestic outbuildings not of <b>standard construction</b>; (ii) unless the main building is also damaged at the same time.</p> <p>D.</p> <p>E.</p> <p>F. Loss or damage arising from gradually operating clauses</p> <p>G.</p>

H. 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.

I. An **act of terrorism**.

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

H.

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

I. 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**.

J.

## 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. OUTDOOR ITEMS

### What is insured

**Outdoor items** are insured against physical loss or physical damage occurring during the **period of insurance** and directly caused by any of the circumstances covered in paragraph 1 of this section while in the open at the address shown in the **schedule**.

### What is not insured

#### (specific exclusions)

#### 4. TEMPORARY REMOVAL

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The <b>Insurer</b> will insure the <b>contents</b>, while temporarily removed from the <b>home</b> for up to <b>90 days</b> during the <b>period of insurance</b>, against physical loss or physical damage directly caused by:</p> <p>A. any circumstances described in paragraph 1 of this section, but only while the <b>contents</b> are in, or are being moved to or from, any occupied private <b>home</b> or any commercial building within the country in which the <b>home</b> is situated.</p> <p>B. fire, lightning, explosion or earthquake, while the <b>contents</b> are anywhere else within the country in which the <b>home</b> is situated.</p>	<p>Loss or damage:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. to <b>money</b> and <b>valuables</b>;</li> <li>ii. from, in or on any unattended vehicle;</li> <li>iii. to an item being transported unless it is adequately packed and secured, given the nature of the item and how it is transported;</li> <li>iv. excluded under paragraph 1 of this section.</li> </ul>

#### 5. FREEZER CONTENTS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The <b>Insurer</b> will pay up to the <b>amount insured</b> for <b>contents</b> for the costs involved in replacing the contents of the <b>Insured's</b> freezer or refrigerator as a result of damage covered under this section. This cover is not subject to an <b>excess</b>.</p>	<p>Loss or damage:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. caused by the deliberate restriction or withholding of the electricity or gas supply by any supply authority;</li> <li>ii. caused by any strike, lockout or industrial dispute.</li> </ul>

**6. 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 it pays **the Insured** for alternative accommodation as a result of the same loss.

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

**7. 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 for alternative accommodation for more than two years.**

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

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

## 8. REPLACEMENT LOCKS

### What is insured

If **the Insured** loses the keys to external doors, windows, safes and alarms of the **home** during the **period of insurance**, the **Insurer** will pay the cost of changing the locks.

The most the **Insurer** will pay is €4,000 in total for each incident.

The **excess** does not apply to this cover.

### What is not insured (specific exclusions)

## 9. ACQUIRED DISABILITY

### What is insured

The **Insurer** will pay up to € 75,000 towards the cost of reasonable and necessary alterations to the **home** to enable **the Insured** to live there unassisted if **the Insured** has become permanently physically disabled as a direct result of a sudden and unforeseen accident during the **period of insurance**.

The **Insurer** will only do this if:

- i. it agrees to the alterations and the **Insurer's** contribution towards them before the alterations are carried out; and
- ii. **you** allow a medical adviser chosen by the **Insurer** to examine **the Insured** and to see all medical records, if the **Insurer** consider it necessary.

For the purpose of this cover:

- i. the definition of '**you**' does not include **domestic employees** who live in the **home**;
- ii. permanently physically disabled means:
  - that **the Insured** has permanently loss all use of a complete arm, hand, foot or leg; or
  - b. that **the Insured is** registered blind.

### What is not insured (specific exclusions)

**10. 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 <b>home</b>) are insured against any loss or physical damage occurring in the <b>home</b>, 5% of the <b>amount insured</b> for Contents.</p>	

**11. ITEMS IN A RESIDENCE NOT INCLUDED IN THE POLICY**

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The <b>Insured's</b> belongings are insured against any physical loss or material damage occurring in a residence of the Insured, not specified in the <b>Policy</b>, up to a maximum value of 10% of the <b>amount insured</b> for <b>Contents</b>.</p> <p>This limit is part of the <b>amount insured</b> for <b>Contents</b> and not additional to it.</p>	

**12. RESIDENTIAL CARE**

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The belongings of the <b>Insured's</b> parents who permanently reside in nursing homes or independent living facilities are insured, up to a limit of €15,000.</p>	<p><b>Money</b></p>

### 13. SPORT

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The <b>Insurer</b> will pay for:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. physical loss of or physical damage to sporting trophies in the <b>Insured's</b> care or custody,</li> <li>ii. the cost of hiring replacement equipment if the <b>Insured's</b> sporting equipment is damaged, stolen, or temporarily lost for more than eight hours while the <b>Insured</b> is on a trip overseas,</li> <li>iii. the pro-rata reimbursement of the <b>Insured's</b> sports club subscription or <b>his</b> prepaid fees for any sporting activity if the <b>Insured</b> suffers an accident during <b>his</b> stay at the <b>home</b> which prevents the <b>Insured</b> from practising <b>his</b> sport at the club or carrying out the sporting activity during all or part of <b>his</b> stay,</li> <li>iv. the customary bar expenses the <b>Insured</b> incurs as a result of a golfing hole-in-one by the <b>Insured</b> 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.</li> </ul> <p>The most the <b>Insurer</b> will pay is €5,000 in total per year of insurance.</p>	

### 14. DAMAGE CAUSED BY DOMESTIC ANIMALS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>We will pay up to €2,500 per <b>period of insurance</b> for damage to the <b>Insured's</b> property caused by bites, scratches, breakages or soiling caused by domestic animals.</p>	

**15. 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)**

**16. NEW POSSESSIONS**

**What is insured**

The **Insurer** will allow an increase of up to 25% in the total **amount insured** for **contents** to cover any items **the Insured** acquires during the **period of insurance**. The **Insurer** will only do this if **the Insured** tells the **Insurer** about the new possession **within 90 days of acquisition** and pay an extra premium.

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

**17. OPTIONAL COVER: ALL RISKS EXTENSION**

<p><b>What is insured</b></p>	<p><b>What is not insured (specific exclusions)</b></p>
<p>The following cover is not included automatically. Please read the <b>schedule</b> to see if it is in force.</p> <p>The <b>contents</b> are insured against all risks of physical loss or physical damage occurring during the <b>period of insurance</b> while within the <b>home</b>.</p>	<p>The following extra exclusions also apply to this cover.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. The exclusions listed in paragraphs 1.A to 1.J of this section, but only when the loss or damage is caused by the corresponding circumstance.</li> <li>ii. Loss of or damage to <b>money</b>, food or drink.</li> <li>iii. Loss or damage:             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. within any part of the <b>buildings</b> loaned or let to anyone (other than the <b>Insured's</b> relatives);</li> <li>b. caused by chewing, scratching, tearing, denting or fouling by the <b>Insured's</b> pets;</li> <li>c. caused by subsidence, ground heave or landslip; inherent defect; dryness or humidity; being exposed to light or extreme temperatures; cleaning, repair, renovation, restoration, or any similar process; misuse, faulty workmanship or design; pollution or contamination.</li> </ul> </li> <li>iv. Mechanical or electrical faults or breakdown.</li> </ul>

**Section C – fine art and antiques**

Please read the **schedule** to see if the **fine art** is covered. The General terms all apply to this section.

THE COVER	
What is covered	What is not covered
<p>The <b>Insurer</b> will insure the <b>fine art</b> up to the <b>amount insured</b> against physical loss or physical damage which happens anywhere in the world during the <b>period of insurance</b>.</p>	<p>The following extra exclusions also apply to this cover.</p> <p>The <b>Insurer</b> does not cover the following.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Loss or damage caused by:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. dryness or humidity, being exposed to light or extreme temperatures, unless the loss or damage is caused by fire or by water leaking from fixed water tanks, apparatus and pipes damaged by frost;</li> <li>b. cleaning, repair, renovation, restoration, or any similar process;</li> <li>c. chewing, scratching, tearing, denting or fouling by the <b>Insured's</b> pets;</li> <li>d. pollution or contamination.</li> </ol> </li> <li>2. Mechanical faults or breakdown.</li> <li>3. Loss of or damage to an item being transported, unless it is adequately packed and secured, given the nature of the item and how it is transported.</li> <li>4. Loss or damage arising directly or indirectly from:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. 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</li> <li>b. any failure in the supply of gas, water, electricity or telephone service to the <b>home</b>; and caused by or resulting from an <b>act of terrorism</b>.</li> </ol> </li> </ol>

**ADDITIONAL COVERS**

**1. NEW POSSESSIONS**

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The <b>Insurer</b> will allow an increase of up to 25% in the total <b>amount insured</b> for <b>fine art</b> to cover any items <b>the Insured</b> acquires during the <b>period of insurance</b>. The <b>Insurer</b> will only do this if <b>the Insured</b> tells the <b>Insurer</b> about the new possession <b>within 90 days of acquisition</b> and pay an extra premium.</p>	

**2. DEATH OF THE ARTIST**

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The <b>Insurer</b> will increase the insured value of any item listed in the specification for <b>fine art</b> by up to 100% if the artist dies during the <b>period of insurance</b>. The <b>Insurer</b> will only do this for the six months immediately following the death of that artist and provided <b>the Insured</b> can produce an independent professional valuation or a purchase receipt which is not more than three years old at the time of any loss or damage. <b>The Insured</b> must be able to prove the increased value if <b>the Insured</b> makes a claim for that item. <b>The most the Insurer will pay under this extension is an extra € 150,000 in total during the period of insurance.</b></p> <p>If <b>the Insured is</b> unable to provide a professional valuation or purchase receipt and proof of increased value then this extension will not apply.</p>	

### 3. DEFECTIVE TITLE

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>If, during the <b>period of insurance</b>, someone claims that an item of specified <b>fine art</b> is not rightfully <b>his</b> and <b>the Insured</b> is legally obliged to return the item to its rightful owner because it is proved that <b>the Insured</b> does not have good title to it, the <b>Insurer</b> will pay <b>the Insured</b> the amount <b>the Insured</b> paid for it, or the value shown in the specification if this is less. The <b>Insurer</b> will only do this if:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>the Insured</b> bought the item during the period that the <b>fine art</b> has been insured with us;</li> <li>2. <b>the Insured</b> tells the <b>Insurer</b> about the claim during the <b>period of insurance</b>; and</li> <li>3. <b>the Insured</b> made reasonable enquiries about the item's provenance before <b>the Insured</b> bought it.</li> </ol> <p>The most the <b>Insurer</b> will pay under this cover for the <b>period of insurance</b> is 10% of the total <b>amount insured</b> for <b>fine art</b>, but in any case not more than € 50,000.</p>	<p>The <b>Insurer</b> does not cover any items <b>the Insured</b> inherit or that were given to <b>you</b>.</p>

### 4. TRANSPORT AND STORAGE DURING EMERGENCY SITUATIONS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>We guarantee the costs incurred in transporting and storing insured works of art to a safe location, if the security of their storage is compromised in the opinion of the Insurer, due to a sudden and unforeseen event. The maximum payment will be 20% of the <b>amount insured</b> for <b>fine art</b>, with a limit of €150,000 per <b>period of insurance</b> and up to 12 months of storage.</p>	

## Section D – Valuables and personal effects

Please read the **schedule** to see if **valuables** or **personal effects** are covered.  
The General terms all apply to this section.

THE COVER	
What is covered	What is not covered
<p>The <b>Insurer</b> will insure the <b>valuables</b> and <b>personal effects</b> up to the <b>amount insured</b> against physical loss or physical damage which happens during the <b>period of insurance</b> within the geographical limits shown in the <b>schedule</b>.</p>	<p>The following extra exclusions also apply to this cover.</p> <p>The <b>Insurer</b> does not cover the following.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Loss or damage caused by:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. dryness or humidity, being exposed to light or extreme temperatures, unless the loss or damage is caused by fire or by water leaking from fixed water tanks, apparatus and pipes damaged by frost;</li> <li>b. cleaning, repair, renovation, restoration, or any similar process;</li> <li>c. chewing, scratching, tearing, denting or fouling by the <b>Insured's</b> pets;</li> </ol> </li> <li>2. Mechanical faults or breakdown.</li> <li>3. Loss of or damage to sports equipment while it is being used. This exclusion does not apply to guns.</li> <li>4. Loss or damage arising directly or indirectly from:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. 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</li> <li>b. any failure in the supply of gas, water, electricity or telephone service to the <b>home</b>, and caused by or resulting from an <b>act of terrorism</b>;</li> <li>c. pollution and contamination.</li> </ol> </li> <li>5. Loss or damage to <b>money</b>:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. unless the loss is reported within 24 hours to the police;</li> </ol> </li> </ol>

b. due to currency fluctuations, or shortages caused by error or omission;

c. held for business purposes.

6. Theft of unattended bicycles unless they are securely padlocked at the time of theft.

## ADDITIONAL COVERS

### 1. NEW POSSESSIONS

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>The <b>Insurer</b> will allow an increase of up to 25% in the total <b>amounts insured</b> for <b>valuables</b> to cover any items <b>the Insured</b> acquires during the <b>period of insurance</b>. The <b>Insurer</b> will only do this if <b>the Insured</b> tells the <b>Insurer</b> about the new possession <b>within 90 days of acquisition</b> and pay an extra premium.</p>	

### 2. MONEY

What is insured	What is not insured (specific exclusions)
<p>If the <b>Insured's valuables</b> or <b>personal effects</b> are insured under this section, the <b>Insurer</b> will also insure the <b>Insured's money</b> against physical loss or physical damage which happens during the <b>period of insurance</b> anywhere in the world. The most the <b>Insurer</b> will pay is €2,500 in total for each incident of loss.</p>	

## Section E – Your liabilities

If the **buildings** are covered under Section A of this **policy**, **the Insured** is automatically insured for **his** 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.

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 while on temporary trips anywhere in the world. 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. 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.
3. The liability of anyone who is a resident of the United States of America 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 you, 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**.

#### 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 are legally liable to the owner.

3. The **Insured's** liability arising out of:

a. owning, occupying, possessing or using any land or building not at the address shown in the **schedule**;

b. any business, profession or occupation, or any activity being carried out on the **Insured's** land or in **his home** from which **the Insured** derive a revenue, apart from the letting of the **Insured's home**;

c. passing on any infectious disease or any virus, syndrome or illness;

- d. any aircraft or watercraft;
- e. any motorised vehicle other than domestic gardening equipment or wheelchairs;
- f. any animal other than a horse or domestic pet; or
- g. any contract, unless **the Insured** would have been liable by law if the contract had not existed.
- h. 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:

a. **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

b. **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 €2,000,000, including costs and expenses.

5. The **Insured's** liability arising directly or indirectly out of:

a. 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

b. 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.

## Section F – 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, B1, C or D the **Insurer** will pay for the cost of air 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. €900 per return ticket for each incident of loss
2. €3,000 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;
- b) Levantamento militar ou ato do poder militar legítimo ou usurpado;
- c) 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;
- d) Greves, tumultos e alterações da ordem pública, atos de terrorismo, vandalismo, maliciosos ou de sabotagem;
- e) 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;
- f) **Incêndio** decorrente de fenómenos sísmicos, tremores de terra, terremotos e erupções vulcânicas, maremotos ou fogo subterrâneo;
- g) 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**;
- h) Atos ou omissões dolosas do **tomador do seguro**, do **segurado** ou de pessoas por quem estes sejam civilmente responsáveis;
- i) Lucros cessantes ou perda semelhante;
- j) 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.<sup>a</sup>
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 prêmio.

**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 prêmio 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.

**20. Pluralidade de seguros**

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.
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.

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.
- 22. Obrigação de reembolso pelo segurador das despesas havidas com o afastamento e mitigação do sinistro**
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.<sup>a</sup>
- 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, foro 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](http://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.<sup>a</sup> 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