

En caso de siniestro

800 017 6288

Seguro Auto Turista

Para cualquier duda o aclaración,
consulta a tu agente de seguros
o llámanos:

800 2774 637

**primero
seguros
.com**

**SEGURO
AUTO
TURISTA**

primero seguros,

Florencia 31 Piso 5
Colonia Juárez / C.P 06600
México, CDMX
(55) 5047 6900

Montes Rocallosos No. 505,
Col. Residencia San Agustín,
San Pedro Garza García,
Nuevo León, C.P. 66260
(81) 8048 0500



primero
seguros



SEGURO AUTO TURISTA CONDICIONES GENERALES.

Condiciones Generales

PRIMERO SEGUROS, S.A. DE C.V.

Montes Rocallosos No. 505, Col. Residencia,
San Agustín, San Pedro Garza García,
Nuevo León. C.P. 66260

Teléfono: (81) 8048-0500,

Interior de la República 800- 2774- 637

www.primeroseguros.com

Número de Registro en el RECAS otorgado por la
CONDUSEF: **CONDUSEF-004980-02 /**

CNSF-S0107-0431-2018

INDICE

PRELIMINAR.....	5
DEFINICIONES	5
ABREVIATURAS	9
SECCIÓN I. COBERTURAS.....	10
1. DAÑOS MATERIALES.....	10
2. ROBO TOTAL.....	12
3. RESPONSABILIDAD CIVIL POR DAÑOS A TERCEROS.....	12
4. RESPONSABILIDAD CIVIL BIENES, EN CASO DE VIAJES EN CARRETERAS FEDERALES.....	13
5. RESPONSABILIDAD CIVIL PERSONAS, EN CASO DE VIAJES EN CARRETERAS FEDERALES.	14
6. GASTOS MÉDICOS OCUPANTES.....	15
7. REMOLQUE Y BOTE.....	16
SECCIÓN II. EXCLUSIONES.....	17
SECCIÓN III. CONDICIONES APLICABLES A TODA LA PÓLIZA.....	21
IDIOMA.....	21
TERRITORIALIDAD.....	21
OBLIGACIONES DEL ASEGURADO.....	21
1. EN CASO DE SINIESTRO.....	22
2. EN CASO DE EXISTENCIA DE OTROS SEGUROS.....	25
3. EN CASO DE AGRAVACIÓN DEL RIESGO. 25	
VALUACIÓN E INDEMNIZACIÓN DE DAÑOS.....	26
SUBROGACIÓN.....	35
DISMINUCIÓN Y REINSTALACIÓN DE SUMA ASEGURADA.....	36
NOMBRAMIENTO DE PERITO EN CASO DE DESACUERDO.....	36
EXISTENCIA DE DOS O MÁS PÓLIZAS AMPARANDO EL MISMO BIEN.....	36
COMPETENCIA.....	37

PRESCRIPCIÓN.	37
INDEMNIZACIÓN POR MORA.....	37
MONEDA.	38
PAGO DE PRIMA.	38
REHABILITACIÓN.....	39
TERMINACIÓN ANTICIPADA DEL CONTRATO. ...	39
EXTINCIÓN DE OBLIGACIONES POR PARTE DE LA COMPAÑÍA.	40
CONSENTIMIENTO DE USO DE DATOS PERSONALES.	41
AVISO DE PRIVACIDAD.	44
INFORME SOBRE COMISIONES A INTERMEDIARIOS.....	44
ENTREGA DE DOCUMENTACIÓN CONTRACTUAL.....	44
COMUNICACIONES.	45
ACTIVIDADES ILÍCITAS.	46
USO DE MEDIOS ELECTRÓNICOS.....	47
OFAC.....	47
RENOVACION.....	48

ANEXO A LAS CONDICIONES GENERALES DE LA PÓLIZA DE SEGURO.	50
GENERAL CONDITIONS.....	52

PRELIMINAR

PRIMERO SEGUROS, S. A. de C. V., en lo sucesivo denominada la **Compañía**, durante la **vigencia** de esta **póliza** y mediante el pago de la prima correspondiente, asegura de conformidad con las siguientes cláusulas.

DEFINICIONES

Para los efectos de la presente **póliza**, los siguientes términos tendrán el significado que se les atribuye, tanto para su forma singular o plural.

Abuso de confianza: disponer con perjuicio de alguien de cualquier cosa ajena, de la que se le haya transferido su tenencia y no el dominio.

Agravación esencial del riesgo: Situación(es) que se produce(n) cuando, por determinados acontecimientos ajenos o no a la voluntad del **Asegurado**, el riesgo cubierto adquiere una peligrosidad superior a la inicialmente asumida o cubierta, tales como:

Modificaciones al **Vehículo** que lo hagan distinto al descrito en la **carátula**.

Uso del **Vehículo** distinto al indicado en la **carátula**.

El **Contratante, Asegurado o Beneficiario** realice(n) o se relacione(n) con actividades ilícitas.

Asegurado: Persona amparada bajo este **contrato de seguro** por las coberturas que se indican en la **Carátula** de la **Póliza** y, en su caso, en los **endosos** correspondientes.

Avería gruesa: daños al **Vehículo** con motivo de su desecho, para salvar del hundimiento a la embarcación en la cual dicho **Vehículo** era transportado.

Beneficiario: Persona designada por el **Contratante** y/o **Asegurado**, a quien corresponderán los derechos indemnizatorios derivados de la presente **Póliza**.

Beneficiario preferente: persona Física o Moral a quien se indemnizará en primer término sobre cualquier **beneficiario**, previo acuerdo con la **Compañía** y a solicitud del **Asegurado**, hasta el monto del interés asegurado de las coberturas contratadas que tenga sobre el **Vehículo** en caso de **Pérdida Total**, ya sea por Daños Materiales o Robo Total, siempre que la **indemnización** proceda en términos del presente contrato. El nombre o Razón Social del mismo deberá aparecer en la **carátula** o en un **endoso** emitido por la **Compañía**.

Bote: embarcación descrita en la **carátula** y la plataforma o unidad arrastrada por el **Vehículo** asegurado, sobre la cual va montada el **Bote**, como una sola unidad.

Carátula: documento que forma parte integrante de la **Póliza**, en el cual se indican, entre otros, los nombres, domicilios del **Contratante** y/o **Asegurado**, el nombre del **Beneficiario** las coberturas contratadas, la **suma asegurada** y las primas del seguro.

Compañía: PRIMERO SEGUROS, S.A. DE C.V.

Condiciones intransitables: aquellas en las que el camino no sea apto para circular.

Contratante: persona que ha solicitado la celebración del **Contrato de Seguro**, la cual se obliga a efectuar el pago de las Primas correspondientes del seguro. El **Contratante** podrá ser el propio **Asegurado**, en caso de que sea diferente, se hará constar en la **Carátula** de la **Póliza**.

Contrato de Seguro: documento que regula las condiciones contractuales convenidas entre la **Compañía** y el **Contratante** o **Asegurado**. Son parte integrante de éste, las declaraciones del **Contratante** y/o **Asegurado** proporcionadas por escrito a la **Compañía** en la propuesta de aseguramiento, la

carátula de la **póliza**, las condiciones generales, los recibos de pago de primas, así como la **carátula** y/o **endosos** que se adhieren para modificar las bases del contrato.

Deducible: cantidad a cargo del **Asegurado**, indicada en la **carátula** y/o de sus endosos.

Depreciación: disminución en el valor del **Vehículo** originado con motivo de su uso, del paso del tiempo o del suceso de alguno de los riesgos amparados en la **póliza** o por cualquier otra circunstancia.

Dolo o Mala fe: actos mal intencionados del **Asegurado**, sus apoderados, sus representantes y/o sus beneficiarios, consistentes en ilícitos, falsas o inexactas declaraciones, presentación de documentación apócrifa, omisión de información relevante, aprovechándose de las condiciones del seguro, ya sea al momento de la contratación o modificación del seguro o bien durante la presentación o tramitación de un **siniestro**, con la intención de beneficiarse el **Asegurado** o sus beneficiarios, o de hacerle incurrir a la **Compañía** en error, que pudiese haber excluido o restringido la responsabilidad de ésta.

Endoso: documento que forma parte integrante de la **póliza** y que contiene condiciones contractuales complementarias y reguladoras del Seguro.

Equipo especial: rótulos, anuncios, radios, reloj, faros de niebla, espejos exteriores, viseras y otros accesorios extraordinarios que pudieran haber sido agregados al **Vehículo** asegurado.

Indemnización: resarcimiento del daño.

Límite máximo de responsabilidad: suma asegurada.

Póliza: contrato de seguro.

Prescripción: Pérdida del derecho del **Asegurado** y/o **Beneficiario** para hacer valer cualquier acción en contra de la **Compañía**.

Prima: Monto que el **Asegurado** se obliga a pagar a la **Compañía** en términos del contrato de seguro.

Remolque: unidad de uso particular arrastrada por el **Vehículo** asegurado, podrá ser una casa habitación o unidad de carga, dentro de dicha unidad se incluye el equipo fijo con que viene dotada, siempre que dicho equipo haya sido declarado en la **póliza**.

Rótulo: inscripción, dibujo o calcomanía que se adhiere a un **Vehículo**.

Salvamento: bienes recuperados durante o después de un siniestro.

Siniestro: la realización de la eventualidad prevista en el **contrato de seguro**.

Sub-límite: límite de responsabilidad de la **Compañía** conforme a esta **Póliza** que está dentro y forma parte de la **suma asegurada** y no es adicional a dicha suma.

Subrogación: adquisición de derechos y acciones por la **Compañía**, frente a los terceros responsables del daño.

Suma asegurada: monto indicado en la **carátula** de la **póliza** para cada cobertura desde el inicio de vigencia, la cual constituye el **límite máximo de responsabilidad** de la **Compañía** en caso de **siniestro** indemnizable.

Tercero: toda persona ajena a los vínculos laborales de afinidad y consanguinidad con el **Asegurado** a que hace referencia esta **póliza**.

Valor comercial: valor de mercado del país de origen del **Vehículo**, bajo la categoría descrita como Valor de Consumidor Privado "Private Party Value" de acuerdo

con las publicaciones conocidas como “Kelley Blue Book” y “NADAguides” vigentes en dicho país al momento de ocurrir el **siniestro**.

Valor Indemnizable: aquel que resulte de la valuación del **Vehículo** efectuada por la **Compañía**, de acuerdo con lo establecido en la presente **póliza**.

Varadura: cuando el medio de transporte marítimo asegurado queda inmovilizado por su estancamiento en arena o rocas o cualquier objeto.

Vehículo: automóvil o camión, de uso particular, importado legal y temporalmente en territorio nacional, descrito en la **carátula** y cubierto por esta **póliza**.

Vigencia: Período consignado en la **Carátula** y/o **endoso** de esta **Póliza**, incluyendo toda prórroga de la misma aceptada por escrito por parte de la **Compañía**. Dicho período principia y termina en las fechas indicadas, a las 12:00 horas (mediodía) de la Ciudad de México.

ABREVIATURAS

Las presentes abreviaturas son utilizadas en las presentes condiciones generales y/o en cualquier otra parte que integra y/o forma parte de la **póliza**.

CNSF: Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

CONDUSEF: Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, en la cual se realiza el **RECAS**.

LISF: Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas

LSCS: Ley Sobre el Contrato de Seguro

RECAS: Registro de Contratos de Adhesión de Seguros.

UMA: Unidad de Medida y Actualización Diario.

UNE: Unidad Especializada de Atención de Consultas y Reclamaciones.

SECCIÓN I. COBERTURAS.

Mediante el pago de la prima correspondiente, el **Vehículo** queda amparado por las coberturas que se indican en la **carátula** de la **póliza** y conforme a lo siguiente:

1. DAÑOS MATERIALES.

Esta cobertura ampara los daños o pérdidas materiales que sufra el **Vehículo** a causa de:

- a) COLISIONES Y/O VUELCO.**
- b) ROTURA DE CRISTALES** de parabrisas, laterales, aletas, quemacocos y medallón.
- c) TRANSPORTACIÓN**, por varadura, hundimiento, incendio, explosión, colisión, vuelco o descarrilamiento del medio de transporte en que sea conducido por tierra, aire o agua; caída del **Vehículo** al mar durante maniobras de carga, trasbordo o descarga y la contribución del **Asegurado** a la **avería gruesa** o general y a los cargos de **salvamento** por los cuales fuera responsable.
- d) GASTOS DE TRASLADO** por el remolque del **Vehículo** asegurado, en caso de siniestro indemnizable en los términos de esta **póliza**, dentro de los límites de la República Mexicana, hasta el lugar en que a juicio de la **Compañía** deba ser reparado, así como de los gastos correspondientes a las maniobras necesarias para ponerlo en condiciones de arrastre hasta con un límite de \$1,000.00 (mil) dólares americanos.
- e) INCENDIO, RAYO Y EXPLOSIÓN.**
- f) HUELGAS Y ALBOROTOS POPULARES:** actos por personas que tomen parte en paros, disturbios de carácter obrero, motines o alborotos populares, o aquellos ocasionados por las medidas de represión tomadas por las autoridades.

g) FENÓMENOS METEOROLÓGICOS: ciclón, huracán o vientos fuertes, granizo, terremoto, erupción volcánica, alud, derrumbe de construcciones, edificaciones, estructuras u otros objetos, caída de árboles o de sus ramas e inundación.

La cobertura de Daños Materiales incluye un beneficio automático para el caso de **Pérdida Total**, por el cual la **Compañía** indemnizará al **Asegurado** o **Beneficiario preferente** con la cantidad equivalente al diferencial que exista entre el **Valor Indemnizable** y el **Valor Comercial**, sin exceder la **suma asegurada** y de acuerdo a lo establecido en la cláusula de “VALUACIÓN E INDEMNIZACIÓN DE DAÑOS”.

DEDUCIBLE

En caso de que, con motivo de un siniestro amparado por la **póliza**, se declare la pérdida total del **Vehículo** por Daños Materiales, el deducible resulta de la aplicación del porcentaje estipulado en la **carátula** y/o de sus endosos, sobre el **Valor Comercial** del **Vehículo** al momento del siniestro.

En ningún caso el deducible podrá ser inferior a \$350.00 (tres cientos cincuenta) dólares americanos para automóviles y \$750.00 (setecientos cincuenta) dólares americanos para cualquier otro tipo de unidad.

Siempre y cuando haya sido declarado dentro del valor del **Vehículo**, quedará cubierto también el **equipo especial** con que se encuentra dotado el **Vehículo** descrito en la **carátula**, con el mismo **deducible** contratado en la cobertura afectada.

En reclamaciones por rotura de cristales, únicamente quedará a cargo del **Asegurado**, el monto que corresponda al 20% del valor de los cristales afectados.

LÍMITE MÁXIMO DE RESPONSABILIDAD

Esta cobertura opera bajo el concepto de **Valor Comercial** al momento del siniestro, sin exceder la **suma asegurada** indicada en la **carátula**.

2. ROBO TOTAL.

Esta cobertura ampara el robo total del **Vehículo** descrito en la **carátula**, así como las pérdidas o daños que sufra el **Vehículo** a consecuencia de dicho robo total. Cuando no se contrate la cobertura de Daños Materiales, quedarán amparados los daños ocasionados indicados en los incisos e), f) y g).

DEDUCIBLE

En caso de que, con motivo de un siniestro amparado por la **póliza**, se declare la pérdida total del **Vehículo** por Robo total, el deducible resulta de la aplicación del porcentaje estipulado en la **carátula** y/o de sus endosos, sobre el **Valor Comercial** del **Vehículo** al momento del siniestro.

En caso de que haya recuperación después de perpetrado el robo, sólo se aplicará el **deducible** contratado cuando la **Compañía** realice algún pago por pérdidas o daños sufridos al **Vehículo** asegurado.

En ningún caso el deducible podrá ser inferior a \$800.00 (ochocientos) dólares americanos para automóviles y \$1,200.00 (mil doscientos) dólares americanos para cualquier otro tipo de unidad.

Siempre y cuando haya sido declarado dentro del valor del **Vehículo**, quedará cubierto también el **equipo especial** con que se encuentra dotado el **Vehículo** descrito en la **carátula**, con el mismo **deducible** contratado en la cobertura afectada.

LÍMITE MÁXIMO DE RESPONSABILIDAD.

Esta cobertura opera bajo el concepto de **Valor Comercial** al momento del siniestro, sin exceder la **suma asegurada** indicada en la **carátula**.

3. RESPONSABILIDAD CIVIL POR DAÑOS A TERCEROS.

Esta cobertura ampara la responsabilidad civil en que incurra el **Asegurado** o cualquier persona que, con su consentimiento expreso o tácito, utilice el **Vehículo** y que a consecuencia de dicho uso cause daños

materiales a terceros en sus bienes y/o cause lesiones corporales o la muerte a terceros, incluyendo la indemnización por daño moral que en su caso legalmente corresponda.

Dentro del límite máximo de responsabilidad contratado, esta cobertura se extiende a cubrir los gastos y costas a que fuere condenado el **Asegurado** o cualquier persona que con su consentimiento expreso o tácito use el **Vehículo**, en caso de juicio civil seguido en su contra con motivo de su responsabilidad civil.

LÍMITE MÁXIMO DE RESPONSABILIDAD.

El límite máximo de responsabilidad para esta cobertura se establece en la **carátula** y opera como **suma asegurada** única para los diversos riesgos que se amparan en esta cobertura.

DEDUCIBLE.

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

4. RESPONSABILIDAD CIVIL BIENES, EN CASO DE VIAJES EN CARRETERAS FEDERALES.

De aparecer esta cobertura como amparada en la **póliza**, cubre la responsabilidad civil por el tránsito de vehículos en territorio nacional, en que incurra el **Asegurado** o cualquier persona que, con consentimiento del **Asegurado**, use o posea el **Vehículo** descrito en la **póliza** con el límite de responsabilidad establecido en la misma, siempre que a consecuencia de dicho uso o posesión, cause daños materiales a bienes **Terceros**, que considera la responsabilidad civil a que se refiere el **artículo 63 Bis** de la **Ley de Caminos, Puentes y Autotransporte Federal**.

Dentro del **límite máximo de responsabilidad** contratado, esta cobertura ampara los gastos y costas a que fuere condenado a pagar el **Asegurado**, o cualquier persona que, bajo su consentimiento tácito o explícito, use o posea el **Vehículo** asegurado, en caso de juicio

civil seguido en su contra con motivo de la responsabilidad civil amparada por esta cobertura de acuerdo con los **artículos 145 y 146** de la **Ley sobre el Contrato de Seguro**.

LÍMITE MÁXIMO DE RESPONSABILIDAD.

El **límite máximo de responsabilidad** de la **Compañía** para esta cobertura, se establece en la **carátula**, cantidad que opera como **sub-límite** y con prelación de la cobertura denominada Responsabilidad Civil por Daños a Terceros. Una vez agotada dicha suma, se podrá hacer uso de la **suma asegurada** que se encuentre disponible bajo la cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros mencionada anteriormente, bajo las condiciones y **deducibles** de esta última.

DEDUCIBLE.

Esta cobertura opera sin la aplicación de un **deducible**.

5. RESPONSABILIDAD CIVIL PERSONAS, EN CASO DE VIAJES EN CARRETERAS FEDERALES.

De aparecer esta cobertura como amparada en la **póliza**, cubre la responsabilidad civil por el tránsito de vehículos en territorio nacional, en que incurra el **Asegurado** o cualquier persona que, con consentimiento del **Asegurado**, use o posea el **Vehículo** descrito en la **póliza** con el límite de responsabilidad establecido en la misma, siempre que a consecuencia de dicho uso o posesión, cause a **Terceros** lesiones corporales, incapacidades temporales y/o permanentes o la muerte, que considera la responsabilidad civil a que se refiere el **artículo 63 Bis** de la **Ley de Caminos, Puentes y Autotransporte Federal**.

Dentro del **límite máximo de responsabilidad** contratado, esta cobertura ampara los gastos y costas a que fuere condenado a pagar el **Asegurado**, o cualquier persona que, bajo su consentimiento tácito o explícito,

use o posea el **Vehículo** asegurado, en caso de juicio civil seguido en su contra con motivo de la responsabilidad civil amparada por esta cobertura de acuerdo con los **artículos 145 y 146** de la **Ley sobre el Contrato de Seguro**.

LÍMITE MÁXIMO DE RESPONSABILIDAD.

El **límite máximo de responsabilidad** para esta cobertura, se establece en la **carátula**, cantidad que opera como **sub-límite** y con prelación de la cobertura denominada Responsabilidad Civil por Daños a Terceros. Una vez agotada dicha suma, se podrá hacer uso de la **suma asegurada** que se encuentre disponible bajo la cobertura de Responsabilidad Civil por Daños a Terceros mencionada anteriormente, bajo las condiciones y **deducibles** de esta última.

DEDUCIBLE.

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

6. GASTOS MÉDICOS OCUPANTES.

Esta cobertura ampara el pago de Gastos Médicos en territorio nacional por concepto de hospitalización, medicinas, atención médica, enfermeros, servicio de ambulancia y gastos de entierro, originados por lesiones corporales que sufra el **Asegurado** o cualquier persona **Ocupante** del **Vehículo**, en accidentes de tránsito o a consecuencia del robo total del **Vehículo** asegurado, ocurridos mientras se encuentren dentro del compartimiento, caseta o cabina destinados al transporte de personas.

La **Compañía** pagará los gastos reales de los servicios que enseguida se expresan, hasta agotarse la **suma asegurada** estipulada en la **carátula**. La obligación de la **Compañía** cesará automáticamente al desaparecer los efectos de la lesión, por haberse curado el enfermo o por muerte del mismo.

Los gastos médicos a **Ocupantes** incluyen:

a) HOSPITALIZACIÓN.- alimentos y cuarto en el hospital, gastos inherentes a la hospitalización, incluyendo drogas, medicinas y fisioterapia;

- b) ATENCIÓN MÉDICA.- servicios de médicos, cirujanos, osteópatas, fisioterapeutas legalmente autorizados;
- c) ENFERMERA.- servicios de enfermeras legalmente autorizadas para ejercer;
- d) SERVICIO DE AMBULANCIA.- gastos de ambulancia, cuando su uso sea indispensable.
- e) GASTOS DE ENTIERRO.- gastos de entierro hasta por \$2,500.00 (dos mil quinientos) dólares americanos, por persona, como parte de la **suma asegurada** estipulada en la **carátula**.

DEDUCIBLE.

Esta cobertura opera sin la aplicación de un deducible.

LÍMITE MÁXIMO DE RESPONSABILIDAD.

El **Límite máximo de responsabilidad** de la **Compañía** para esta cobertura se establece en la **carátula**.

7. REMOLQUE Y BOTE.

De aparecer esta cobertura como amparada en la **póliza**, el **remolque** y **bote**, quedan cubiertos por "DAÑOS MATERIALES", "ROBO TOTAL" Y "RESPONSABILIDAD CIVIL POR DAÑOS A TERCEROS", siempre y cuando se encuentren acoplados al **Vehículo** asegurado. El **remolque** queda cubierto por "ROBO TOTAL" y los incisos e), f) y g) de "DAÑOS MATERIALES", mientras se encuentre estacionado, aún sin estar acoplado al **Vehículo**.

El Bote se cubre únicamente mientras permanezca en tierra, cesando la responsabilidad de la Compañía en el momento en que el mismo sea separado del Vehículo.

DEDUCIBLE.

La cobertura de **Remolque** y **Bote** queda sujeta a un **deducible** por unidad aplicable únicamente sobre los riesgos de "DAÑOS MATERIALES" o "ROBO TOTAL".

LÍMITE MÁXIMO DE RESPONSABILIDAD.

Para los riesgos de “DAÑOS MATERIALES” o “ROBO TOTAL”, esta cobertura opera bajo el concepto de **Valor Comercial** al momento del siniestro, sin exceder el valor declarado por el **Asegurado** en la **carátula** de la **póliza**.

Por lo que respecta a la cobertura de “RESPONSABILIDAD CIVIL POR DAÑOS A TERCEROS” no significa aumento en las sumas aseguradas.

SECCIÓN II. EXCLUSIONES.

Este contrato de seguro NO CUBRE:

1. La responsabilidad del Asegurado por daños materiales a bienes:
 - A) Bajo la custodia o responsabilidad del Asegurado.
 - B) Propiedad de personas que dependan civilmente del Asegurado.
 - C) Propiedad de empleados, agentes o representantes del Asegurado, mientras se encuentren dentro de los predios del Asegurado.
 - D) Que se encuentren en el Vehículo asegurado.
2. La responsabilidad por daños a terceros, en sus bienes y/o en su persona, cuando se trate de:
 - A) Ocupantes del Vehículo asegurado.
 - B) El cónyuge o personas que tengan parentesco en línea recta ascendente o descendente o en línea transversal hasta el primer grado con el

- Asegurado o conductor del Vehículo asegurado.**
- C) Empleados o personas al servicio del Asegurado en el momento del siniestro.**
- 3. La responsabilidad del Asegurado por:**
- A) Atropello de personas que dependan civilmente del Asegurado o que estén a su servicio en el momento del siniestro.**
- B) Muerte o lesiones corporales que sufra el Conductor del Vehículo o cualquier otro Ocupante del mismo, salvo los gastos médicos que estuvieren amparados de acuerdo a la cobertura de “GASTOS MÉDICOS OCUPANTES”.**
- C) Delitos intencionales que resulten para el propietario o para el conductor del Vehículo descrito en la carátula.**
- D) Cualquier tipo de carga que transporte el Vehículo.**
- 4. Daños materiales y la responsabilidad civil del Asegurado causados por la carga y/o por objetos transportados en el Vehículo asegurado.**
- 5. Segundo remolque, a menos que se asegure por convenio expreso.**
- 6. Gastos médicos por lesiones sufridas dentro del remolque o bote.**
- 7. Menaje de casa y los artículos de uso personal.**
- 8. Daños que sufra o cause el bote en**

maniobras de carga y descarga del remolque o plataforma.

9. Daños que sufra o cause el Vehículo ni la responsabilidad por:
- A) Utilizar el Vehículo para fines de enseñanza o de instrucción de su manejo o funcionamiento.
 - B) Conducir el Vehículo por persona carente de licencia y/o permiso del tipo apropiado para manejar el Vehículo, expedida por la Autoridad que conforme a la Ley corresponda, o cuando sea conducido por persona que en ese momento se encuentre en estado de ebriedad o bajo la influencia de drogas, a menos que el Asegurado demuestre que actuó con la suficiente diligencia para que no le sea imputable culpa en la realización del siniestro.
 - C) Operaciones bélicas, ya fueren provenientes de guerra extranjera o de guerra civil, insurrección, rebelión, expropiación, requisición, confiscación, incautación o detención por las Autoridades.
 - D) Utilizar el Vehículo para cualquier servicio militar con el consentimiento del Asegurado o sin él.
 - E) Rotura o descompostura mecánica o la falta de resistencia de cualquier pieza del vehículo descrito en la carátula, como consecuencia de su uso, a menos que fuere causado directamente por alguno de los

- riesgos amparados por esta póliza.
- F) Desgaste natural del Vehículo descrito o de sus partes, así como la depreciación que sufra su valor.**
 - G) Transitar fuera de caminos pavimentados o que por sus condiciones se presuman intransitables.**
 - H) Utilizar el Vehículo en carreras o pruebas de seguridad, resistencia o velocidad.**
 - I) Destinar el Vehículo a un uso diferente al indicado en esta póliza o bien por arrastrar remolques o botes, salvo que el Remolque o Bote esté cubierto por la póliza.**
 - J) Hechos que den lugar al siniestro que constituyan el delito de abuso de confianza.**
 - K) La acción normal de la marea, aun cuando provoque inundación.**
 - L) Sobre cargarlo o someterlo a tracción excesiva con relación a la resistencia o capacidad de dicho Vehículo. En estos casos, la Compañía no será responsable por daños causados a viaductos, puentes, básculas o cualquier vía pública u objetos o instalaciones subterráneas, ya sea por vibración o por el peso del Vehículo descrito en la carátula o de su carga.**
 - M) Impacto con un segundo remolque, al menos de que este se encuentre asegurado.**

- 10. Perjuicio, pérdida o daño, así como cualquier gasto diferente a los expresamente cubiertos, que sufra el Asegurado por la privación del uso del Vehículo.**
- 11. Gastos de defensa jurídica del conductor del Vehículo con motivo de los procedimientos originados por cualquier accidente y el costo de fianzas o cauciones de cualquier clase, así como las sanciones o cualesquiera otras obligaciones diversas de la reparación del daño, al menos de que se haya contratado esta cobertura, lo cual se especificará en la carátula.**
- 12. Robo de partes o accesorios, a menos que sea a consecuencia directa del Robo Total del Vehículo.**

SECCIÓN III. CONDICIONES APLICABLES A TODA LA PÓLIZA.

IDIOMA.

Para la interpretación y cumplimiento de lo establecido en la documentación contractual que integra esta **póliza**, siempre prevalecerá como oficial el texto en español. La traducción al idioma inglés de las presentes condiciones generales es a manera de cortesía.

TERRITORIALIDAD.

Esta **póliza** ha sido contratada conforme a las leyes mexicanas y sólo surtirá sus efectos por daños ocurridos dentro de los límites territoriales de los Estados Unidos Mexicanos.

OBLIGACIONES DEL ASEGURADO.

1. EN CASO DE SINIESTRO.

Medidas para evitar o disminuir el daño.

Al ocurrir algún siniestro que pudiera dar lugar a indemnización conforme a este seguro, el **Asegurado** tiene la obligación de ejecutar todos los actos que tiendan a evitar o disminuir el daño. Si no hay peligro en la demora, pedirá instrucciones a la **Compañía** y deberá atenerse a las que ella le indique. Los gastos hechos por el **Asegurado**, que sean manifiestamente procedentes, se cubrirán por la **Compañía** y, si ésta da instrucciones, anticipará dichos gastos.

Si el **Asegurado** no cumple con las obligaciones que le impone el párrafo anterior, la **Compañía** tendrá derecho de limitar o reducir la indemnización, incluyendo pagos directos o reembolsos por servicios médicos hasta el valor a que hubieren ascendido si el **Asegurado** hubiere cumplido con dichas obligaciones.

A) Aviso de siniestro.

El **Asegurado** deberá dar aviso a la **Compañía** a través del centro de atención telefónica, tan pronto como tenga conocimiento del hecho y dentro de un plazo no mayor a 5 días, salvo caso fortuito o de fuerza mayor, en cuyo caso deberá proporcionarlo tan pronto desaparezca el impedimento. La falta oportuna de este aviso podrá dar lugar a que la indemnización sea reducida a la cantidad que originalmente hubiere importado el siniestro si la **Compañía** hubiera tenido pronto aviso sobre el mismo.

B) Aviso a las autoridades.

Cuando se trate de robo u otro acto delictivo que pueda ser motivo de reclamación al amparo de esta **póliza**, el **Asegurado** deberá presentar formal querrela o denuncia, acreditar la propiedad del vehículo y, en su caso, la legal estancia en el país, ante las autoridades competentes (en territorio nacional y en el país donde se encuentre registrado el **Vehículo**). De igual forma, deberá cooperar con la **Compañía** para conseguir la recuperación del **Vehículo** o del importe del daño sufrido, y otorgar poderes a favor de los abogados que la **Compañía** designe para que lo representen en los procedimientos hasta la total conclusión del asunto

legal, en caso de no poder intervenir en forma directa en todos los trámites de dichos procedimientos.

C) Aviso de reclamación.

Comunicar a la **Compañía**, tan pronto tenga conocimiento, las reclamaciones o demandas recibidas por él o por sus representantes, a cuyo efecto remitirá a la **Compañía** los documentos, o copia de los mismos, que con este motivo le hubieran entregado.

La falta de cumplimiento de esta obligación por parte del Asegurado liberará a la Compañía de cubrir la indemnización que corresponda a la cobertura afectada por el siniestro. La Compañía no quedará obligada por reconocimiento de adeudos, transacciones o actos jurídicos realizados por el Asegurado o sus representantes, hechos o concertados sin el consentimiento de ella. La confesión de la materialidad de un hecho no podrá ser asimilada al reconocimiento de una responsabilidad.

D) Cooperación y asistencia del Asegurado en procedimientos civiles.

El **Asegurado** se obliga, en todo procedimiento civil que pueda iniciarse en su contra, con motivo de la responsabilidad civil cubierta por el seguro a:

Ejercer y hacer valer las acciones y defensas que le correspondan en derecho.

Proporcionar los datos y pruebas necesarios, que le hayan sido requeridos por la **Compañía** para su defensa y para el caso de que el **Asegurado** no comparezca.

Comparecer en todo procedimiento legal cuando sea requerido.

Otorgar poderes en favor de los abogados que la **Compañía** designe para que lo representen en los citados procedimientos civiles, en caso de que no pueda intervenir en forma directa en todos los trámites de

dichos procedimientos.

La falta de cumplimiento a esta obligación por parte del Asegurado liberará a la Compañía de cubrir la indemnización que corresponda a la cobertura afectada por el siniestro.

E) Exigibilidad de documentos, datos e informes sobre el siniestro.

El **Asegurado** deberá entregar a la **Compañía** toda clase de información, datos y documentos que ésta requiera sobre los hechos relacionados con el siniestro y por los cuales puedan determinarse las circunstancias de su realización y las consecuencias del mismo.

F) Documentación para pago de indemnización.

De conformidad con el Artículo 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, para proceder y solicitar pago por bajo el amparo de esta póliza, el **Asegurado, Beneficiario y/o Beneficiario Preferente**, al momento de iniciar el trámite, deben presentar los siguientes datos y documentación:

a) Para personas de Nacionalidad Mexicana.

a1. Personas Físicas:

Identificación (domicilio, fotografía y firma).

a2. Personas Morales:

Identificación Oficial Vigente del representante legal (domicilio, fotografía y firma).

b) En el caso de extranjeros.

b1. Personas Físicas:

1. Original de pasaporte o documentación que acredite la legal estancia en el país.
2. En caso de ser residente, Comprobante de Domicilio y Cédula de Identificación Fiscal.

b2. Personas Morales:

Original de pasaporte o documentación que acredite la legal estancia en el país.

G) En caso de pérdida total de la unidad.

El **Asegurado** se obliga a presentar:

1. Original del título de propiedad del **Vehículo**.
2. Permiso temporal de importación.
3. Copia del seguro del **Vehículo** en su país de origen en caso de contar con dicho seguro.
4. Reporte de lo ocurrido ante la aseguradora en su país de origen.
5. Juego de llaves, si éstas existieran o las tuvieran.
6. Comprobante Fiscal Digital por Internet (CFDI) por la enajenación de los efectos salvados según estimación pericial.

En caso de Robo Total del **Vehículo** descrito en la **carátula**, el **Asegurado** deberá proporcionar a la **Compañía** adicionalmente copia certificada de las denuncias ante las autoridades correspondientes:

1. Agencia del Ministerio Público.
2. Policía Judicial.
3. Policía Federal Preventiva.

Asimismo, deberá efectuar Reporte de robo del Vehículo ante la Policía de Caminos o Departamento de Policía donde está registrado el Vehículo en su país de origen.

2. EN CASO DE EXISTENCIA DE OTROS SEGUROS.

El **Asegurado** tendrá la obligación de poner en conocimiento de la **Compañía**, en forma inmediata y por escrito, la existencia de todo seguro que contrate o hubiere contratado con otra Aseguradora, sobre el mismo riesgo y por el mismo interés, indicando el nombre de la Aseguradora, las coberturas y las sumas aseguradas.

3. EN CASO DE AGRAVACIÓN DEL RIESGO.

El **Contratante** o **Asegurado** tiene la obligación de comunicar a la **Compañía** cualquier circunstancia que, durante la **vigencia** del seguro, provoque una **agravación esencial del riesgo**, dentro de las veinticuatro horas siguientes al momento en que tenga conocimiento de esa circunstancia.

La **Compañía** podrá optar entre la continuación de la

cobertura, cobro de prima adicional, modificación de las condiciones o rescisión del contrato.

Si el Contratante o Asegurado omitiere el aviso o si él provocare la agravación esencial del riesgo, la Compañía quedará, en lo sucesivo, liberada de toda obligación derivada de este contrato de seguro.

VALUACIÓN E INDEMNIZACIÓN DE DAÑOS.

Si el **Asegurado** ha cumplido con lo establecido en el inciso 1. b) Aviso del siniestro, de la cláusula de "OBLIGACIONES DEL ASEGURADO" y el **Vehículo** se encuentra libre de cualquier detención, incautación, secuestro vehicular, decomiso u otra situación semejante producida por orden de las autoridades legalmente reconocidas con motivo de sus funciones, la **Compañía** tendrá la obligación de iniciar la valuación de los daños, la cual deberá realizarse dentro de las 72 horas siguientes a partir del momento del aviso del siniestro, una vez conocida la ubicación física del **Vehículo**. De lo contrario, el **Asegurado** queda facultado para proceder a la reparación de los daños y exigir su importe a la **Compañía** en los términos de esta póliza. **La Compañía no quedará obligada a indemnizar u ordenar la reparación del daño o reponer el Vehículo si el Asegurado ha procedido a su reparación o desarmado antes de que la Compañía realice la valuación y declare procedente la reclamación. De igual forma, no reconocerá daños preexistentes o no avisados a la Compañía.** Si por causas imputables al **Asegurado** no se puede llevar a cabo la valuación, la **Compañía** procederá a realizarla hasta que dichas causas se extingan.

Terminada la valuación y reconocida su responsabilidad, sin perjuicio de lo señalado en el artículo 71 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro, la **Compañía** podrá optar por reparar o indemnizar con el importe de la valuación

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

1. REPARACIÓN DEL VEHÍCULO.

En caso de que la **Compañía** opte por ordenar la reparación del **Vehículo**, lo hará del conocimiento expreso del **Asegurado** o **Beneficiario**.

A) Centros de reparación del Vehículo asegurado.

La determinación del centro de reparación y proveedores de refacciones y partes, estará sujeta a su disponibilidad en la plaza más cercana al lugar del accidente dentro de territorio nacional y que éste cuente con área de laminado y de mecánica y que cumplan con el estándar general de calidad y que exista convenio de prestación de servicios y pago con la **Compañía**.

El tiempo que conlleve la reparación del **Vehículo** dependerá de la existencia de partes y/o refacciones, así como a las labores propias y necesarias en su mano de obra y/o pintura. La **Compañía** informará al **Asegurado** directamente o a través del taller, agencia o de su representante, el proceso y avance de la reparación. Se tendrá un plazo de entrega máximo de 20 (veinte) días hábiles a partir de la fecha en que el **Asegurado** haya entregado el **Vehículo** a la **Compañía** o al centro de reparación. Dicho plazo podrá ampliarse 10 (diez) días hábiles cuando existan circunstancias desfavorables en el abastecimiento comprobable de partes y/o componentes dañados. Una vez transcurrido el plazo anterior y en caso de que no hubiese partes o refacciones necesarias para la reparación, debido a un desabasto, dicho plazo se prorrogará y extenderá hasta que se encuentren disponibles. En este último caso, dependiendo del desabasto o bien de que el **Asegurado**

no aceptase el proceso de reparación estimado por la **Compañía**, ésta podrá optar por ofrecer indemnizar conforme al importe del daño valuado aquellas reparaciones pendientes de realizar conforme a lo previsto por las condiciones aplicables a la indemnización.

Para **Vehículos** dentro de sus primeros 12 meses de uso a partir de la fecha de facturación de origen, los centros de reparación previstos serán las agencias distribuidoras de la marca o aquellos talleres que presten servicios de manera supletoria que estén reconocidos y autorizados por la marca.

Para **Vehículos** de más de 12 meses de uso, o bien, en caso de no existir distribuidores de la marca en el país para vehículos dentro de sus primeros 12 meses de uso, los centros de reparación previstos serán los talleres o proveedores especializados con los que la **Compañía** tenga convenio.

B) Sustitución o reparación de partes y componentes dañados.

Las partes o refacciones serán sustituidas sólo en caso de que la reparación dañe la estética del **Vehículo** de manera visible o cuando dicha reparación no sea conveniente para el **Vehículo**.

La disponibilidad de las partes está sujeta a las existencias por parte del fabricante, importador y/o distribuidor, **por lo que no es materia de este contrato la exigibilidad a la Compañía de su localización en los casos de desabasto generalizado.**

C) Responsabilidad y garantía de la Compañía con relación a la reparación.

La responsabilidad de la **Compañía** consiste en ubicar a los posibles proveedores que ofertan refacciones y partes al mercado, confirmar su existencia y disponibilidad para surtirlos, así como verificar que el taller o agencia instale las partes que le hayan sido requeridas y su reparación sea de una forma apropiada. Queda como facultad de la **Compañía** la selección de la calidad, origen y condiciones físicas de las mismas, en el entendido de que no deberán afectar la

funcionalidad o estética del **Vehículo**.

La **Compañía** entregará al **Asegurado** un certificado de garantía con **vigencia** de un año por el trabajo realizado en la reparación de su **Vehículo**.

En caso de un daño no detectado al momento de la valuación, que sea a consecuencia del siniestro reclamado, el **Asegurado** dará aviso a la **Compañía** y presentará el **Vehículo** para evaluación y, en su caso, para la reparación correspondiente.

2. INDEMNIZACIÓN.

En caso de que la **Compañía** opte por indemnizar, lo hará del conocimiento expreso del **Asegurado** o **Beneficiario**, quienes podrán elegir alguna de las siguientes modalidades:

a) Recibir, de acuerdo al medio de pago que la **Compañía** determine, la indemnización de los daños sufridos e incluidos en la reclamación del siniestro, que sean procedentes de acuerdo a la valuación realizada por la **Compañía**.

b) Que la **Compañía** efectúe el pago, conforme la valuación que realizó, de manera directa al proveedor de servicio que el **Asegurado** o **Beneficiario** hayan seleccionado de entre las agencias o talleres automotores con los que la **Compañía** tenga convenios para tal efecto y que se encuentren disponibles en la plaza más cercana al lugar del accidente dentro de territorio nacional. Esta opción operará con las mismas condiciones aplicables indicadas en punto anterior "1. REPARACIÓN DEL VEHÍCULO".

Para cualquiera de dichas modalidades, en caso que la **suma asegurada** para las coberturas de "Daños Materiales" y de "Robo total" sea inferior al **Valor Comercial**, la indemnización se pagará en la proporción que exista entre dichos montos.

3. REPOSICIÓN DEL VEHÍCULO O BIEN AFECTADO.

Cuando la **Compañía** opte por reponer el **Vehículo** o bien afectado por otro de características similares, dará aviso al **Asegurado** o **Beneficiario** de manera expresa, indicándole la ubicación del **Vehículo** o bien susceptible,

para que el **Asegurado** acuda a la revisión y valoración y, en su caso, para su aceptación.

La garantía estará sujeta a la que el fabricante, distribuidor, lote de automóviles o importador ofrezcan al mercado.

4. DEPRECIACIÓN DE REFACCIONES, PARTES Y EQUIPO ESPECIAL.

En adición al **deducible**, quedará a cargo del **Asegurado** la **depreciación** por el uso que sufran las partes y componentes del **Vehículo** que resultaron dañados en el siniestro.

La **depreciación** sólo será realizada cuando la refacción o parte requiera el cambio total del conjunto o componente mecánico o eléctrico.

A) Motor y/o Transmisión.

En caso de pérdida total del motor o transmisión, la **depreciación** por su uso se aplicará sobre su valor de nuevo al precio de contado en la fecha del siniestro y de acuerdo al kilometraje recorrido por el **Vehículo**, con base en la siguiente tabla:

Depreciación o demérito por uso del motor y/o transmisión	
Kilómetros recorridos	Factor de depreciación por uso
0 a 10,000	0.95
10,001 a 20,000	0.90
20,001 a 40,000	0.85
40,001 a 55,000	0.80
55,001 a 70,000	0.75
70,001 a 85,000	0.70
85,001 a 100,000	0.65
100,001 a 110,000	0.60
110,001 a 130,000	0.50
130,001 a 150,000	0.40
150,001 en adelante	0.35

Uso del Motor

En caso de no poder determinar el kilometraje total, se considerará una **depreciación** de 20,000 Km. por año de antigüedad, a partir de la fecha de la factura de origen

del **Vehículo**.

B) Batería.

En caso de pérdida total de la batería o acumulador, la **depreciación** se aplicará sobre su valor de nuevo al precio de contado en la fecha del siniestro, de acuerdo a la siguiente tabla. Se deberán tomar en consideración los meses de uso, contados a partir de la fecha de fabricación marcada en el casco de la batería, o lo que indique la factura de venta correspondiente en los casos donde la batería original haya sido sustituida. Para **Vehículos** donde ésta no haya sido sustituida se atenderá a la fecha de facturación de origen del **Vehículo**.

Depreciación o demérito por uso de la batería o acumulador	
Kilómetros recorridos	Factor de depreciación por uso
0 a 12	1.0
13 a 14	0.70
15 a 16	0.65
17 a 18	0.60
19 a 20	0.55
21 a 23	0.50
24 a 27	0.40
28 en adelante	0.35

C) Llantas.

La depreciación será aplicable considerando la diferencia entre la profundidad original expresada en milímetros y la profundidad remanente según lo dispuesto por el fabricante de la llanta. El **Asegurado** participará con dicho diferencial entre la profundidad original con respecto a los milímetros de vida útil remanente según sea el caso.

D) Equipo Especial.

Siempre y cuando haya sido declarado dentro del valor del **Vehículo**, esta **póliza** cubre también el equipo especial con que se encuentra dotado el **Vehículo** descrito en la **carátula**. En caso de pérdida total del **Vehículo** asegurado, al equipo especial que se

encuentre dentro del primer año de su adquisición, de acuerdo a la factura original correspondiente, se le aplicará la siguiente tabla de depreciación sobre el valor declarado por el **Asegurado** a la **Compañía**.

D

Depreciación o demérito por uso del Equipo especial	
Días transcurridos desde la fecha de facturación de origen a la fecha del siniestro	Factor de depreciación por uso
0 a 30	0.95
31 a 90	0.94
91 a 150	0.93
151 a 210	0.92
211 a 240	0.91
241 a 270	0.90
271 a 300	0.89
301 a 330	0.88
331 a 365	0.87

Para equipo especial con más de 1 año transcurrido desde la fecha de la facturación de origen a la fecha del siniestro, se aplicará para el primer año un factor de depreciación del 0.87 al valor declarado por el **Asegurado** a la **Compañía**, la cual nunca podrá exceder el valor de la factura original, más una depreciación del 10% por cada año cumplido posterior al primer año, aplicada sobre el valor depreciado inmediato anterior.

Salvo convenio expreso y previa inspección de la Compañía, no son asegurables el Equipo con antigüedad superior a 10 años contados a partir de la fecha de adquisición de acuerdo a la factura original correspondiente, entendiéndose por tal, la expedida por el vendedor del equipo especial.

En caso de que el Asegurado no cuente con la factura original que demuestre la fecha de adquisición del equipo especial, la

Compañía estará imposibilitada de indemnizar la pérdida total del equipo especial de que se trate.

5. PÉRDIDA TOTAL DEL VEHÍCULO.

La **Compañía**, previa autorización del **Asegurado**, podrá considerar que el **Vehículo** es Pérdida Total cuando de la valuación efectuada por la **Compañía** se desprenda que los Daños Materiales del **Vehículo** exceden del 50% de la **suma asegurada** contratada a la fecha del siniestro.

En caso de que los daños materiales excedan del 75% de dicha **suma asegurada**, se considerará Pérdida Total del **Vehículo**.

En caso de pérdida total de un vehículo extranjero importado temporalmente en territorio nacional, en ningún caso la **Compañía** pagará y/o adquirirá los efectos salvados del **Vehículo**. La **Compañía** podrá también reponer o reparar el **Vehículo**, a satisfacción del **Asegurado**, liberándose así de la indemnización de los daños.

En caso de que la institución de seguros opte por la indemnización, y que el monto de los daños del salvamento rebase lo declarado en el artículo 126, cuarto, quinto y sexto párrafo de la ley del impuesto sobre la renta, se retendrá el 20% por concepto de ISR.

6. INDEMNIZACIÓN A VALOR COMERCIAL.

En caso de pérdida total del **Vehículo**, que afecte a cualquiera de las coberturas de Daños Materiales o Robo Total, la **Compañía** se obliga a indemnizar con base en el **Valor Comercial** del **Vehículo**, sin exceder el valor declarado por el **Asegurado**, indicado en la **carátula**.

Para el eficaz cumplimiento del artículo 71 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro, se entenderá que el **Asegurado** ha cumplido con su obligación, al entregar a la **Compañía** la documentación que para cada caso se especifique en la cláusula "OBLIGACIONES DEL ASEGURADO. 1. EN CASO DE SINIESTRO".

Si por alguna razón o causa imputable al **Asegurado**, no fuera posible llevar a cabo la indemnización, una vez

pasados 60 días desde la fecha del siniestro, se indemnizará la pérdida total con base al **Valor Comercial del Vehículo**

No obstante, en lugar de tomar en cuenta el valor a la fecha del siniestro, se tomará dicho valor a la fecha en la que se entregue a la **Compañía** la totalidad de la documentación para el trámite de la indemnización.

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

7. GASTOS DE TRASLADO Y PENSIÓN.

En caso de siniestro que amerite indemnización sobre el **Vehículo**, la **Compañía** se hará cargo de las maniobras y gastos correspondientes para poner el **Vehículo** en condiciones de traslado, así como de los gastos que implique el mismo. Si el **Asegurado** opta por trasladarlo a un lugar distinto del elegido por la **Compañía**, ésta solo responderá por este concepto, hasta la cantidad equivalente a 30 UMA, al momento del siniestro.

En caso de siniestro indemnizable por parte de la **Compañía** en el que el **Vehículo** haya sido retenido por la autoridad competente, la **Compañía** se hará cargo, vía reembolso, de los gastos generados por concepto de pensión y/o corralón desde dicha retención y hasta liberación de dicho **Vehículo**. Para ello, el **Asegurado** deberá entregar, en un plazo no mayor a 5 días hábiles a partir de que la **Aseguradora** se lo solicite, toda la documentación correspondiente. Asimismo, el Asegurado deberá como colaborar con la Compañía y presentarse ante la autoridad o instancia que corresponda en caso de así ser requerido.

La Compañía no estará obligada al reembolso referido en el párrafo anterior cuando el Asegurado no entregue, en el plazo ya referido, toda la documentación solicitada, o cuando no colabore o no se presente de acuerdo a lo previsto en el

presente apartado.

8. SALVAMENTO.

Al ser este un contrato de seguro sobre automóviles y camiones turistas importados temporalmente en territorio nacional, en caso de Pérdida Total por Daños Materiales, la **Compañía** no adquirirá los efectos salvados del **vehículo**. Por tanto, el **Asegurado** tiene la obligación de repatriar por su cuenta y costo los restos del **vehículo** a su país de origen. Si el **Asegurado** no lo hiciera en un plazo de 30 días naturales contados a partir de realizada la indemnización correspondiente por parte de la **Compañía**, ésta tendrá el derecho de que se proceda con la destrucción del **vehículo**. En caso de Pérdida Total por Robo Total, si el **vehículo** fuese recuperado por la **Compañía** en una fecha posterior a la indemnización correspondiente, la **Compañía** procederá con la destrucción del mismo.

9. LUGAR DE PAGO DE INDEMNIZACIÓN.

La **Compañía** hará el pago de cualquier indemnización en su domicilio social indicado en la **póliza**, en el curso de los treinta días siguientes a la fecha en que haya recibido los documentos e informes que le permitan conocer y determinar el fundamento y monto de la reclamación, en los términos de las cláusulas de esta **póliza**.

SUBROGACIÓN.

La **Compañía** se subrogará hasta por la cantidad pagada en los derechos del **Asegurado**, así como en sus correspondientes acciones contra los autores o responsables del siniestro. Si la **Compañía** lo solicita, a costa de la misma, el **Asegurado** hará constar la subrogación en escritura pública. Si por hechos u omisiones del **Asegurado** se impide la subrogación, la **Compañía** quedará liberada, en todo o en parte, de sus obligaciones.

Si el daño fue indemnizado sólo en parte, el **Asegurado** y la **Compañía** concurrirán a hacer valer sus derechos en la proporción correspondiente.

El derecho a la subrogación no procederá en el caso de

que el **Asegurado** tenga relación conyugal o de parentesco por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado o civil, con la persona que le haya causado el daño, o en caso de ser civilmente responsable de la misma.

DISMINUCIÓN Y REINSTALACIÓN DE SUMA ASEGURADA.

Toda indemnización que la **Compañía** pague reducirá en igual cantidad la **suma asegurada**, la cual podrá ser reinstalada a solicitud del **Asegurado**, previo pago de la prima que corresponda.

Si la **póliza** comprende varios incisos, la reducción o reinstalación se aplicará al inciso o incisos afectados.

NOMBRAMIENTO DE PERITO EN CASO DE DESACUERDO.

En caso de desacuerdo acerca del monto de cualquier pérdida o daño, el asunto se someterá al dictamen de un perito nombrado de común acuerdo, por escrito, por ambas partes; pero si no se pusieren de acuerdo en el nombramiento de un solo perito, se designarán dos, uno por cada parte, lo cual se hará en el plazo de diez días a partir de la fecha en que una de ellas hubiere sido requerida por la otra, por escrito, para que lo hiciera.

Antes de empezar sus labores, los dos peritos nombrarán un tercero para el caso en discordia. Si una de las partes se negare a nombrar su perito o simplemente no lo hiciera cuando sea requerida por la otra parte, o si los peritos no se pusieran de acuerdo con el nombramiento del perito tercero, será la autoridad judicial, la que, a petición de cualquiera de las partes, hará el nombramiento del perito tercero o de ambos si así fuere necesario.

EXISTENCIA DE DOS O MÁS PÓLIZAS AMPARANDO EL MISMO BIEN.

En caso de que existan varios seguros amparando el mismo bien, las **pólizas** concurrirán y pagarán su parte proporcional de los daños reclamados por el **Asegurado**.

COMPETENCIA.

En caso de controversia, el quejoso podrá hacer valer sus derechos en los términos previstos por la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.

La competencia por territorio para demandar en materia de seguros será determinada, a elección del reclamante, en razón del domicilio de cualquiera de las delegaciones de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. Asimismo, será competente el Juez del domicilio de dicha delegación; cualquier pacto que se estipule contrario será nulo, ello de acuerdo con lo establecido por el artículo 277 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

PRESCRIPCIÓN.

Conforme a lo establecido por el artículo 81 y 82 de la Ley sobre el Contrato de Seguro, todas las acciones que se deriven del presente contrato de cobertura prescribirán en dos años contados desde la fecha del acontecimiento que les dio origen.

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

Además de las causas ordinarias de interrupción de la prescripción, ésta se interrumpirá por el nombramiento de peritos con motivo de la realización del siniestro, o por la iniciación de los procedimientos señalados por los artículos 50 Bis y 68 de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.

INDEMNIZACIÓN POR MORA.

En caso de que la **Compañía**, no obstante haber recibido los documentos e información que le permita conocer el fundamento de la reclamación que le haya sido presentada, no cumpla con la obligación de pagar la indemnización, capital o renta en los términos del artículo 71 de la Ley sobre el Contrato de Seguro, deberá cubrir su obligación al **Asegurado** o **Beneficiario**, aun cuando la reclamación sea extrajudicial, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 276 de la Ley de Instituciones de Seguros y

Fianzas.

MONEDA.

Tanto el pago de la prima como la indemnización a que haya lugar por esta **Póliza**, son liquidables en los términos de la Ley Monetaria vigente en la fecha de pago.

Cuando la contratación de la **Póliza** sea en moneda extranjera, los pagos que procedan se efectuarán en moneda nacional conforme al tipo de cambio publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación al momento de efectuar dicho pago.

PAGO DE PRIMA.

La prima de esta póliza es por el periodo establecido en la carátula de la póliza, venciendo la prima a las 12:00 horas de la fecha de inicio de vigencia. No obstante, las partes podrán optar por el pago fraccionado de la prima, cuyas parcialidades deberán ser por periodos de igual duración y vencerán al inicio de cada periodo pactado. Para tal efecto, aplicará la tasa de financiamiento pactada entre la **Compañía** y el **Asegurado** y/o **Contratante** a la fecha de celebración del contrato de seguro.

En caso de siniestro que implique pérdida total, de la indemnización debida al **Asegurado** y/o **Contratante**, la **Compañía** deducirá el total de la prima pendiente de pago o las fracciones de ésta no liquidadas hasta completar la prima correspondiente a la **vigencia** del seguro contratado.

A menos que se acuerde de otra forma, es obligación del **Contratante** y/o **Asegurado** pagar en las oficinas de la **Compañía** las primas convenidas, contra entrega del recibo de pago correspondiente, el cual deberá reunir los requisitos de validez en él mencionados.

A partir de la fecha en que venza la prima o la fracción correspondiente, el **Contratante** y/o **Asegurado** tendrá derecho a un periodo de gracia de 30 (treinta) días naturales para efectuar el pago correspondiente.

En caso de pago de prima en forma fraccionada, el periodo de gracia aplicará para el pago de la primera parcialidad y las subsecuentes.

Si no hubiere sido pagada la prima o fracción correspondiente, los efectos del contrato de seguro cesarán automáticamente a las 12:00 horas de la fecha límite del pago.

REHABILITACIÓN.

No obstante lo dispuesto en la cláusula de “PAGO DE PRIMA”, el **Contratante** podrá rehabilitar la **póliza** dentro de los treinta días siguientes al último día del periodo de gracia señalado en dicha cláusula. En tal caso, por el solo hecho del pago mencionado, los efectos de este seguro se rehabilitarán automáticamente a partir de la hora y día señalados en el recibo de pago de prima expedido por la **Compañía**.

En caso de que no se consigne la hora en el recibo de pago de prima expedido por la **Compañía**, se entenderá rehabilitado el seguro desde las doce horas del medio día de la Ciudad de México de la fecha de pago.

La **Compañía** dará a conocer al **Contratante** la aceptación de la rehabilitación mediante la emisión del endoso correspondiente.

Sin perjuicio de los efectos automáticos de la rehabilitación a que se refiere esta cláusula, la **Compañía** no será responsable por los **siniestros** ocurridos durante el período en que cesó en sus efectos el seguro siendo este desde el inicio de **vigencia** y hasta antes del pago que rehabilita la **póliza** y en cualquier caso cobrará a cargo del **Contratante** la prima correspondiente al plazo por el cual estuvo a riesgo durante el periodo de gracia.

TERMINACIÓN ANTICIPADA DEL CONTRATO.

Mediante notificación por escrito, esta póliza podrá terminarse por anticipado por el **Asegurado**, **Contratante** o **Compañía**. Cuando el **Asegurado** la dé por terminada, la **Compañía** tendrá derecho a la parte de prima anual por el tiempo que estuvo en vigor el seguro, conforme a la siguiente tabla a corto plazo:

Periodo de vigor del seguro (días)	Porcentaje de la Prima Anual al que la Compañía tendrá derecho
1 a 10	10
11 a 30	20
31 a 45	25
46 a 60	30
61 a 90	40
91 a 120	50
121 a 150	60
151 a 180	70
181 a 210	75
211 a 240	80
241 a 270	85
271 a 300	90
301 a 330	95
Más de 330	100

Cuando la **Compañía** la dé por terminada lo hará mediante notificación por escrito al **Asegurado** y/o **Contratante** y la terminación surtirá efecto 15 (quince) días después de recibida la notificación. La **Compañía** devolverá al **Asegurado** la parte de prima anual por el tiempo de vigencia no corrida, a más tardar al hacer dicha notificación. Sin la devolución de prima, la terminación no tendrá efecto.

En ningún caso, los gastos de adquisición y los gastos de expedición de póliza son reembolsables.

Cuando se contraten dos o más coberturas y antes del fin de la vigencia ocurriere la pérdida total del **vehículo**, la **Compañía** devolverá, a prorrata, la parte en proporción al tiempo de **vigencia** no corrido de la prima correspondiente a las coberturas no afectadas por el siniestro.

Del mismo modo se procederá cuando se contraten una o más coberturas y desaparezcan los bienes amparados a causa de eventos no asegurados.

EXTINCIÓN DE OBLIGACIONES POR

PARTE DE LA COMPAÑÍA.

Las obligaciones de La Compañía de quedarán extinguidas:

- A) Si el Asegurado, el beneficiario o sus representantes con el fin de hacer incurrir en error a la Compañía, disimulan o declaran inexactamente hechos que excluirían o podrían restringir dichas obligaciones.
- B) Si hubiere en el siniestro o en la reclamación dolo o mala fe del Asegurado, el beneficiario, de los causahabientes o de los apoderados de cualquiera de ellos. En los casos de dolo o mala fe, el Asegurado perderá las primas pagadas anticipadamente.
- C) Si con igual propósito, el Asegurado no entrega en tiempo a la Compañía la documentación solicitada en relación con los siniestros.

CONSENTIMIENTO DE USO DE DATOS PERSONALES.

De acuerdo con la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares, siempre y cuando el **Asegurado** o **Contratante** sea persona física, la **Compañía** se obliga a solicitar su consentimiento para tratar sus datos personales, incluso los sensibles y los patrimoniales o financieros, recabados o que se generen con motivo de la relación jurídica se celebre.

Asimismo, siempre y cuando el **Asegurado** o **Contratante** sea persona física, la **Compañía** se obliga a informar que sus datos se tratarán para todos los fines vinculados con dicha relación, tales como: identificación, análisis, operación, administración, ofrecimiento y promoción de bienes, productos y servicios y/o prospección comercial, así como para cumplir las obligaciones derivadas de tal relación y otros fines

compatibles o análogos. Por tanto, queda convenido que el **Asegurado** o **Contratante** aceptará la transferencia de datos que, en su caso, se realice a entidades integrantes de **Primero Seguros, S. A. de C. V.**, subsidiarias de ésta y terceros, nacionales o extranjeros, conforme a las finalidades establecidas en el Aviso de Privacidad de la **Compañía**.

La **Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares** establece dicha obligación en sus Artículos 8° y 9°:

Artículo 8:

Todo tratamiento de datos personales estará sujeto al consentimiento de su titular, salvo las excepciones previstas por la presente Ley.

El consentimiento será expreso cuando la voluntad se manifieste verbalmente, por escrito, por medios electrónicos, ópticos o por cualquier otra tecnología, o por signos inequívocos.

Se entenderá que el titular consiente tácitamente el tratamiento de sus datos, cuando habiéndose puesto a su disposición el aviso de privacidad, no manifieste su oposición.

Los datos financieros o patrimoniales requerirán el consentimiento expreso de su titular, salvo las excepciones a que se refieren los Artículos 10 y 37 de la presente Ley.

El consentimiento podrá ser revocado en cualquier momento sin que se le atribuyan efectos retroactivos. Para revocar el consentimiento, el responsable deberá, en el aviso de privacidad, establecer los mecanismos y procedimientos para ello.

Artículo 9:

Tratándose de datos personales sensibles, el responsable deberá obtener el consentimiento expreso y por escrito del titular para su tratamiento, a través de su firma autógrafa, firma electrónica, o cualquier mecanismo de autenticación que al efecto se establezca.

No podrán crearse bases de datos que contengan datos personales sensibles, sin que se justifique la creación de las mismas para finalidades legítimas, concretas y acordes con las actividades o fines explícitos que

persigue el sujeto regulado.

Artículo 10:

No será necesario el consentimiento para el tratamiento de los datos personales cuando:

I. Esté previsto en una Ley;

II. Los datos figuren en fuentes de acceso público;

III. Los datos personales se sometan a un procedimiento previo de disociación;

IV. Tenga el propósito de cumplir obligaciones derivadas de una relación jurídica entre el titular y el responsable;

V. Exista una situación de emergencia que potencialmente pueda dañar a un individuo en su persona o en sus bienes;

VI. Sean indispensables para la atención médica, la prevención, diagnóstico, la prestación de asistencia sanitaria, tratamientos médicos o la gestión de servicios sanitarios, mientras el titular no esté en condiciones de otorgar el consentimiento, en los términos que establece la Ley General de Salud y demás disposiciones jurídicas aplicables y que dicho tratamiento de datos se realice por una persona sujeta al secreto profesional u obligación equivalente, o

VII. Se dicte resolución de autoridad competente.

Artículo 37:

Las transferencias nacionales o internacionales de datos podrán llevarse a cabo sin el consentimiento del titular cuando se dé alguno de los siguientes supuestos:

I. Cuando la transferencia esté prevista en una Ley o Tratado en los que México sea parte;

II. Cuando la transferencia sea necesaria para la prevención o el diagnóstico médico, la prestación de asistencia sanitaria, tratamiento médico o la gestión de servicios sanitarios;

III. Cuando la transferencia sea efectuada a sociedades controladoras, subsidiarias o afiliadas bajo el control común del responsable, o a una sociedad matriz o a cualquier sociedad del mismo grupo del responsable que opere bajo los mismos procesos y políticas internas;

IV. Cuando la transferencia sea necesaria por virtud de un contrato celebrado o por celebrar en interés del titular, por el responsable y un tercero;

V. Cuando la transferencia sea necesaria o legalmente exigida para la salvaguarda de un interés público, o para la procuración o administración de justicia;

VI. Cuando la transferencia sea precisa para el reconocimiento, ejercicio o defensa de un derecho en un proceso judicial, y

VII. Cuando la transferencia sea precisa para el mantenimiento o cumplimiento de una relación jurídica entre el responsable y el titular.

AVISO DE PRIVACIDAD.

Los datos personales e información que la **Compañía** recabe serán usados de manera responsable, en términos de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares. En caso de requerir mayor información, consulte la versión completa de nuestro Aviso de Privacidad en <http://portal.primeroseguros.com/>

INFORME SOBRE COMISIONES A INTERMEDIARIOS.

Durante la **vigencia** de la **Póliza**, el **Contratante** podrá solicitar por escrito a la **Compañía** le informe el porcentaje de la prima que, por concepto de comisión o compensación directa, corresponda al intermediario o persona moral por su intervención en la celebración de este contrato.

La **Compañía** proporcionará dicha información, por escrito o por medios electrónicos, en un plazo que no excederá de 10 (diez) días hábiles posteriores a la fecha de recepción de la solicitud.

ENTREGA DE DOCUMENTACIÓN CONTRACTUAL.

Los contratos que se celebren bajo la comercialización a través de internet u otro medio electrónico, o por conducto de un intermediario, cuyo cobro de primas se realice con cargo a una tarjeta de crédito o cuenta bancaria, el **Asegurado** recibirá su documentación a más tardar 30 días naturales a partir de la fecha de contratación del seguro, de las siguientes formas:

1. Vía Correo electrónico.
2. Mensajería.

3. Vía Agente o intermediario de Seguros.

En caso de que el último día para la entrega de la documentación sea inhábil, se entenderá que la misma deberá entregarse el día hábil inmediato siguiente.

En caso de que el **Asegurado** o **Contratante** no reciba la documentación mencionada en el primer párrafo de esta cláusula, éste podrá acudir directamente a cualquiera de las oficinas de la **Compañía**, cuyos domicilios se indican en la página en Internet <http://www.primeroseguros.com> o bien, a través del Centro de Atención a Clientes que se menciona en dicha página de Internet, con la finalidad de que se le entregue, sin costo alguno, un duplicado de la documentación de referencia.

En caso de que el **Asegurado** o **Contratante** desee dar por terminado el **contrato de seguro**, deberá sujetarse a lo establecido en la cláusula de las presentes Condiciones denominada “TERMINACIÓN ANTICIPADA DEL CONTRATO”. Sin embargo, si la intención del **Asegurado** o **Contratante** es (i) cancelar la autorización previamente otorgada para el cargo de la prima en la tarjeta de crédito o cuenta bancaria establecida para dicho fin, o (ii) dar instrucciones para que el **contrato de seguro** con cargo a la tarjeta de crédito o cuenta bancaria sea renovado de manera automática, deberá comunicarse al Centro de Atención Telefónico de la **Compañía**. Se emitirá un folio de atención, el cual será el comprobante de que la **póliza** será renovada de manera automática con cargo a la tarjeta de crédito o cuenta bancaria que para tal efecto el **Asegurado** haya indicado o, en su defecto, que la autorización otorgada para el cargo de la prima en la tarjeta de crédito o cuenta bancaria quedó cancelada a partir del momento de la emisión de dicho folio.

COMUNICACIONES.

Cualquier declaración o comunicación relacionada con el presente contrato deberá enviarse a la **Compañía** por escrito, precisamente al domicilio que aparece en la **carátula** de la **Póliza** expedida.

ACTIVIDADES ILÍCITAS.

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

Por lo anterior, cesarán de pleno derecho las obligaciones de la **Compañía**, si el **Contratante, Asegurado o Beneficiario**, en los términos del Artículo 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y sus disposiciones generales, fuere(n) condenado(s) mediante sentencia definitiva que haya causado estado, por cualquier delito vinculado o derivado de lo establecido en los Artículos 139 a 139 Quinquies, 193 a 199, 400 y 400 Bis del Código Penal Federal y/o cualquier artículo relativo a la delincuencia organizada en territorio nacional; dicha sentencia podrá ser emitida por cualquier autoridad competente del fuero local o federal, o si el nombre del **Contratante, Asegurado o Beneficiario**, sus actividades, bienes cubiertos por la **póliza** o sus nacionalidades son publicados en alguna lista oficial relativa a los delitos vinculados con lo establecido en los artículos antes citados, sea de carácter nacional o extranjera proveniente de un gobierno con el cual el Gobierno Mexicano tenga celebrado alguno de los tratado internacional en la materia antes mencionada, ello en términos de la fracción X disposición Vigésima Novena, fracción V disposición Trigésima Cuarta o Disposición Quincuagésima Sexta de la Resolución por la que se expiden las Disposiciones de Carácter General a que se refiere el artículo 140 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

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

La **Compañía** consignará ante la autoridad jurisdiccional competente, cualquier cantidad que derivada de este **Contrato de Seguro** pudiera quedar a favor de la persona o personas a las que se refiere el párrafo

anterior, con la finalidad de que dicha autoridad determine el destino de los recursos. Toda cantidad pagada no devengada que sea pagada con posterioridad a la realización de las condiciones previamente señaladas, será consignada a favor de la autoridad correspondiente.

USO DE MEDIOS ELECTRÓNICOS.

Con relación al uso de medios electrónicos, se sujetará a lo dispuesto en el **Artículo 214** de la **LISF**, que a la letra dice:

“ARTÍCULO 214: La celebración de las operaciones y la prestación de servicios de las Instituciones, se podrán pactar mediante el uso de equipos, medios electrónicos, ópticos o de cualquier otra tecnología, sistemas automatizados de procesamiento de datos y redes de telecomunicaciones, ya sean privados o públicos, estableciendo en los contratos respectivos las bases para determinar lo siguiente:

- I. Las operaciones y servicios cuya prestación se pacte;
- II. Los medios de identificación del usuario, así como las responsabilidades correspondientes a su uso, tanto para las Instituciones como para los usuarios;
- III. Los medios por los que se hagan constar la creación, transmisión, modificaciones o extinción de derechos y obligaciones inherentes a las operaciones y servicios de que se trate, incluyendo los métodos de autenticación tales como contraseñas o claves de acceso, y
- IV. Los mecanismos de confirmación de la realización de las operaciones celebradas a través de cualquier medio electrónico.

El uso de los medios de identificación que se establezcan conforme a lo previsto por este artículo, en sustitución de la firma autógrafa, producirá los mismos efectos que las leyes otorgan a los documentos correspondientes y, en consecuencia, tendrán el mismo valor probatorio.

La instalación y el uso de los equipos y medios señalados en el primer párrafo de este artículo se sujetarán a las disposiciones de carácter general que, en su caso, emita la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.”

CLAUSULA “OFAC”.

Será causa de terminación anticipada del presente contrato, sin responsabilidad para la Compañía, si el asegurado, contratante o beneficiario fuere condenado mediante sentencia por un juez por cualquier delito vinculado con la producción, tenencia, tráfico, proselitismo y otros actos en materia de narcóticos, encubrimiento y/u operaciones con recursos de procedencia ilícita, terrorismo y/o delincuencia organizada en el territorio nacional o en cualquier país del mundo, con el que México tenga firmado tratados internacionales referentes a lo establecido en el presente párrafo o bien es mencionado en las Listas OFAC (Office Foreign Assets Control) o cualquier otra lista de naturaleza similar.

En caso que el asegurado, contratante y/o beneficiario obtenga sentencia absolutoria definitiva o deje de encontrarse en las listas mencionadas anteriormente, cuando así lo solicite y la póliza se encuentre dentro del periodo de vigencia, la aseguradora rehabilitará el contrato, con efectos retroactivos por el periodo que quedó el asegurado al descubierto, debiendo el asegurado cubrir las primas que correspondan, restableciéndose de nueva cuenta los derechos, obligaciones y antigüedad del contrato del seguro que se está rehabilitando.

EXCLUSION “OFAC”

Será una causa de exclusión en el presente contrato si el asegurado, contratante y/o beneficiario fuere condenado mediante sentencia por cualquier delito vinculado con la producción, tenencia, tráfico, proselitismo y otros actos en materia de narcóticos, encubrimiento y/u operaciones con recursos de procedencia ilícita, terrorismo y/o delincuencia organizada en territorio nacional o en cualquier país del mundo, con el que México tenga firmado tratados internacionales referentes a lo establecido en el presente párrafo, o bien es mencionado en las Listas OFAC (Office Foreign Assets Control) o cualquier

otra lista de naturaleza similar.

RENOVACION.

En caso de renovación tácita del contrato, ésta en ningún caso excederá de un año.

"En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 202 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, la documentación contractual y la nota técnica que integran este producto de seguro, quedaron registradas ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, a partir del día 22 de Agosto de 2018, con el número CNSF-S0107-0431-2018, y del día 07 de Mayo de 2019, con el número CGEN-S0107-0016-2019/ CONDUSEF-004980-01"

ANEXO A LAS CONDICIONES GENERALES DE LA PÓLIZA DE SEGURO.

En cumplimiento a las Disposiciones de carácter general en materia de sanas prácticas, transparencia y publicidad aplicables a las instituciones de seguros, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 23 de diciembre de 2015, se informa:

UNIDAD ESPECIALIZADA (UNE) DE PRIMERO SEGUROS S.A. DE C.V.	
Montes Rocallosos No. 505, Col. Residencia, San Agustín, San Pedro Garza Garcia, N.L. C.P. 66260	(81) 8048-0500
Florencia Núm. 31 Piso 5 Col. Juárez C.P. 06600, México, CDMX.	(55) 5047 6900
Página web	www.primeroseguros.com
Correos	une@primeroseguros.com

El **Asegurado** podrá presentar su solicitud de aclaración o queja en el domicilio de la institución de seguros o bien, en la UNE, mediante escrito, correo electrónico o cualquier otro medio por el que se pueda comprobar fehacientemente su recepción. En todos los casos la institución de seguros estará obligada a acusar de recibo de dicha solicitud.

DATOS DE LA CONDUSEF	
Domicilio de Oficinas Centrales	Av. insurgentes Sur 762, Planta Baja, Col. Del Valle, México CDMX, C.P. 03100
Teléfono:	(55) 5448 7000
Teléfonos Interior de la República	800 999 8080
Página Web	www.condusef.gob.mx
Correo electrónico	www.primeroseguros.com
Correos	asesoria@condusef.gob.mx

REFERENCIAS

Los preceptos legales mencionados en la presente Póliza , en su caso, pueden ser consultados en:	Las abreviaturas de uso no común mencionadas en la presente Póliza , en su caso, pueden ser consultados en:
https://portal.primeroseguros.com/descargas.php	

REPORTE DE SINIESTROS/ DUDAS O ACLARACIONES	
Teléfono sin costo para reportar accidentes de cualquier lugar de la República	800 0176 288
Duda o aclaraciones:	800 2774 637
Centro de atención a Clientes	800 2774 637

GENERAL CONDITIONS

PRELIMINARY	54
DEFINITIONS	54
ABREVIATIONS	58
SECTION I. COVERAGES	58
1. PROPERTY DAMAGES.	58
2. TOTAL THEFT:	60
3. THIRD PARTY DAMAGE CIVIL LIABILITY	61
4. CIVIL LIABILITY REGARDING PROPERTY, WHEN TRAVELLING ON FEDERAL HIGHWAYS.	61
5. CIVIL LIABILITY FOR INDIVIDUALS TRAVELLING ON FEDERAL HIGHWAYS.	62
6. MEDICAL EXPENSES OCCUPANTS.....	63
7. PRIVATE TRAILER AND BOAT.	64
SECTION II. EXCLUSIONS	65
SECTION III. CONDITIONS APPLICABLE TO THE ENTIRE POLICY	68
LANGUAGE	68
TERRITORY	69
OBLIGATIONS OF THE INSURED	69
1. IN CASE OF AN ACCIDENT.	69
2. IF THERE ARE OTHER INSURANCES. ..	72
3. IN THE EVENT OF AGGRAVATION OF RISK.....	72
ASSESSMENT AND INDEMNITY OF DAMAGES	73
SUBROGATION	82
REDUCTION AND REINSTATEMENT OF THE SUM INSURED	82
DESIGNATION OF AN EXPERT APPRAISER IN CASE OF DISAGREEMENT	82
TWO OR MORE POLICIES COVERING THE SAME PROPERTY	83
COMPETENCE	83
PRESCRIPTION	83
DEFAULT INDEMNITY	84
	52

CURRENCY.	84
PREMIUM PAYMENT.	84
RENEWAL.....	85
EARLY TERMINATION OF THE CONTRACT.....	85
EXTINCTION OF THE OBLIGATIONS BY THE COMPANY.	87
CONSENT FOR PERSONAL DATA USE.....	87
PRIVACY NOTICE.	89
INTERMEDIARIES' COMMISSION REPORT	90
DELIVERY OF CONTRACTUAL DOCUMENTS. ...	90
COMMUNICATIONS.....	91
ILLEGAL ACTIVITIES.	91
USE OF ELECTRONIC MEANS.	92

PRELIMINARY

PRIMERO SEGUROS, S. A. de C. V., hereinafter the **Company**, for the entire validity of this **policy** and through payment of the corresponding premium, provides insurance pursuant to the following clauses.

DEFINITIONS

For purposes of this **policy**, the following terms shall have the meanings ascribed to them herein, both in the singular and plural form.

Breach of trust: To make use, to the detriment of any person, of any third party property of which only possession thereof was transferred, but not ownership of the same.

Aggravation of risk: Situation(s) produced as a result of the occurrence of certain events, related or unrelated to the Insured's will, by which the covered risk acquires an additional hazard, such as:

Modifications performed on the **Vehicle**, changing it from the vehicle described in the **cover page**.

Different use of the Vehicle, other than the use detailed in the **cover page**.

Participation or performance of the **Contracting Party**, **Insured** or **Beneficiary** in illegal activities.

Insured: Person protected by the coverages stated in the **Cover Page** of this **insurance contract**, and if applicable, in the corresponding **endorsements**.

General average: damages to the **Vehicle** as a result of disposal, to save the vessel that is transporting the **Vehicle**, from sinking.

Beneficiary: Person appointed by the **Contracting Party** and/or **Insured**, to receive the indemnity rights derived from this **Policy**.

Priority Beneficiary: company or individual that will be indemnified first, before any **beneficiary**, through prior agreement with the **Company** and at request of the **Insured**. For up to the sum of the interest insured of the purchased coverages over the **Vehicle** in the event of **Total Loss**, whether due to Property Damage or Total Theft, provided that the indemnity is admissible pursuant to this contract. The name or Company Name of the same shall appear in the **cover page** or in an **endorsement** issued by the **Company**.

Boat: vessel described in the cover page and the platform or unit hauled by the insured **Vehicle**, on which the **Boat** is loaded as one single unit.

Cover page: Document that is an integral part of this **Policy**, which states, among others, the names and addresses of the **Contracting Party** and/or the **Insured**, the name of the Beneficiary, the purchased coverages, the **sum insured** and the insurance premiums.

Company: PRIMERO SEGUROS, S.A. DE C.V.

Contracting Party: Person that has requested execution of the **Insurance Contract** and agrees to perform payment of the corresponding insurance premiums. The **Contracting Party** can be the **Insured** itself, if this is not the case, it shall be stated in the **Cover Page** of the **Policy**.

Inaccessible conditions: those in which the road is not suitable for driving.

Insurance Contract: document governing the contractual conditions agreed between the **Company** and the **Contracting Party** or the **Insured**. Here below are the documents that form an integral part of this contract; the statements of the **Contracting Party** and/or **Insured** rendered in writing to the **Company** in the insurance proposal, the **cover page** of the **policy**, the general conditions, the payment receipts of the

premiums, as well as the **cover page** and/or **endorsements** acquired to amend the basis of the contract.

Deductible: amount that shall be borne by the **Insured**, stated in the **cover page** and/or the endorsements.

Depreciation: reduction of the vehicle's value as a result of use, passing of time or occurrence of any of the risks covered in the **policy** or due to any other circumstance.

Malice or bad faith: Wrongfully intentioned acts of the **Insured**, its attorneys-on-fact, legal representatives and/or beneficiaries. Such as illegal acts, false or unprecise statements, filing of fake documents, omission of relevant information, taking advantage of the insurance's conditions, whether at the time of purchase or amendment of the insurance or during filing or processing of an **accident**, with the intention of benefitting from or making the **Company** incur in error, which could have prevented it from its obligations.

Endorsement: document that forms an integral part of the **policy** and which contains all of the Insurance's complementary and regulatory contractual conditions.

Special equipment: Signs, advertisement, radios, watch, fog lights, outside mirrors, sunshades and other extraordinary accessories that could have been added to the insured Vehicle.

Indemnity: compensation of the damage.

Maximum liability limit: sum insured.

Policy: insurance contract.

Prescription: the **Insured** and/or **Beneficiary's** loss of right to execute any action against the **Company**.

Premium: Sum the **Insured** agrees to pay to the **Company** under the terms of the insurance contract.

Private Trailer: private use unit, towed by the insured **Vehicle**, whether a home or a loading unit. Such unit includes all fixed equipment, if such equipment was included in the **policy**.

Sign/label: inscription, drawing or sticker placed on a **Vehicle**.

Salvage: goods recovered during or after an accident.

Accident: occurrence of the contingency provided for in the **insurance contract**.

Sublimit: the **Company's** liability limit pursuant to this **Policy**, included and part of the sum insured and is not in addition to such sum.

Subrogation: the **Company's** acquisition of rights and acts before the third parties responsible for the damage.

Sum Insured: amount in the policy's **cover page** for each coverage, since the term start date, which constitutes the **maximum liability limit** of the **Company** in the event of an indemnifiable **loss**.

Third party: any person other than the persons linked by affinity or blood with the **Insured**, as referred to in this **policy**.

Commercial Value: market value of the **Vehicle** of the country of origin, under the category detailed as Private Party Value pursuant to the publications known as Kelley Blue Book and NADAguides in force in such country at time of the loss.

Indemnifiable Value: the amount resulting from the assessment of the **Vehicle**, performed by the **Company**, in accordance with the provisions set forth in the **policy**.

Immobilization: immobilization of the insured maritime transport, since it was grounded in sand, rocks, or any

other object.

Vehicle: private use automobile or truck, legally imported and temporary in national territory, described in the **policy's cover page**.

Term: period stated in the **Cover Page** and/or **endorsement** of this **Policy**, including any extension of the same accepted in writing by the **Company**. Such period begins and ends on the established dates, at 12:00 hours (noon) Mexico City Time.

ABREVIATIONS

Abbreviations used herein and/or in any other part included in the **policy**.

CNSF: National Insurance and Bonding Commission.

CONDUSEF: National Commission for the Protection and Defense of Financial Services Users, which is in charge of **RECAS**.

LISF: Law on Insurance and Bonding Institutions

LSCS: Insurance Contract Act

RECAS: Registry of Insurance Contract Adhesion

UMA: Unit of Measure and Daily Update.

UNE: Specialized Unit for Assistance and Claims.

SECTION I. COVERAGES.

Through payment of the corresponding premium, the coverages established in the **policy's cover page** cover the **Vehicle** as follows:

1. PROPERTY DAMAGES.

This coverage covers damages or losses incurred by the

Vehicle due to:

- a) **COLLISIONS AN/OR OVERTURNS**
- b) **GLASS BREAKAGE** of windshields, side glass, fenders and retractable sunroof.
- c) **TRANSPORTATION**, due to stranding, sinking, fire, explosion, collision, overturn or derailment of the transportation vehicle driven by land, air or sea; all vehicles falling into the sea during handling, transfer or unloading and contribution of the **Insured** to the **general average** and salvage loads for which it was responsible.
- d) **MOVING EXPENSES** of the insured Vehicle's trailer. For transport in case of an indemnifiable loss under the terms of this **policy**, within the limits of the Mexican Republic, to the place which, at the Company's consideration, will be repaired, as well as the corresponding necessary expenses to leave it in towable conditions, for up to a limit of \$1,000.00 (thousand) dollars of the United States of America.
- e) **FIRE, LIGHTNING AND EXPLOSION.**
- f) **STRIKES AND CIVIL RIOTS:** acts committed by individuals participating in strikes, riots, disturbances, rebellions, or acts caused by the measures carried out by the authorities.
- g) **METEREOLOGICAL PHENOMENON:** Cyclone, hurricane or strong winds, hail, earthquake, volcanic eruption, avalanches, collapsing of constructions, buildings, structures and other objects, trees or branches falling and floods.

Property Damage cover includes an automatic benefit for **Total Losses**, through which the **Company** shall cover the **Insured** or the **Priority Beneficiary** with a sum equal to the difference between the **Indemnifiable Value** and the **Commercial Value**, without exceeding the **sum insured** and pursuant to the provisions set forth in the "ASSESSMENT OF DAMAGES AND INDEMNITY" clause.

DEDUCTIBLE

If, due to an accident covered by the **policy**, the **vehicle** is declared a total loss due to Property Damages, the

deductible shall be calculated by applying the percentage provided for in the **cover page** and/or endorsements, over the **Vehicle's Commercial Value** at the time of loss.

In no case can the deductible be less than USD \$350.00 (three hundred and fifty dollars of the United States of America) for automobiles and USD \$750.00 (seven hundred and fifty dollars of the United States of America) for any other type of unit.

Provided that it was included within the value of the **Vehicle**, all **special equipment** of the **Vehicle** detailed in the **cover page**, is covered within the same **deductible** purchased for the affected coverage.

For glass breakage claims, the **Insured** is only responsible for the paying the sum corresponding to 20% of the value of the affected glasses.

MAXIMUM LIABILITY LIMIT

This coverage operates under the concept of **Commercial Value** at time of loss, without exceeding the **sum insured** detailed in the **cover page**.

2. TOTAL THEFT:

This coverage protects the **Vehicle** described in the **cover page** from total theft, as well as losses or damages suffered by the **Vehicle** due to such theft. If Property Damage cover is unpurchased, the damages stated in paragraphs e), f) and g) are covered.

DEDUCTIBLE

If, as a result of an accident covered by this policy, the **vehicle** is declared a total loss due to Total Theft, the deductible shall be calculated by applying the percentage provided for in the **cover page** and/or endorsements, over the **Vehicle's Commercial Value** at time of loss.

In the event of recovery after theft, the purchased **deductible** shall only be applicable when the **Company** performs any payment for loss or damages suffered by the insured **Vehicle**.

In no case shall the deductible be less than USD \$800.00 (eight hundred dollars of the United States of America) for automobiles and USD \$1,200.00 (one thousand two hundred dollars of the United States of America) for any other unit.

If **special equipment** was included in the value of the **Vehicle** and detailed in the **cover page**, it shall be covered within the same **deductible** purchased for the affected coverage.

MAXIMUM LIABILITY LIMIT.

This coverage operates under the concept of **Commercial Value** at time of loss, without exceeding the **sum insured** detailed in the **cover page**.

3. THIRD PARTY DAMAGE CIVIL LIABILITY

This coverage protect the civil liability incurred by the Insured or any person that, with express or tacit consent, uses the **Vehicle** and that as a result of such use, causes property damage to third party assets and/or bodily injuries or death to third parties, including indemnity for applicable moral damages.

Within the maximum liability limit purchased, this coverage extends to cover the expenses and costs incurred by the **Insured** or any other person that through tacit or express consent uses the **Vehicle**, in the event of a civil trial filed against the **Insured** regarding its civil liability.

MAXIMUM LIABILITY LIMIT.

The maximum liability limit for this coverage is detailed in the **cover page** and works as the only **sum insured** for the different risks protected by this coverage.

DEDUCTIBLE.

This coverage is effective without application of a deductible.

4. CIVIL LIABILITY REGARDING PROPERTY, WHEN TRAVELLING ON FEDERAL HIGHWAYS.

If this coverage is included in the **policy**, it covers the civil liability, for vehicles travelling on national territory, incurred by the **Insured** or any person that with consent from the **Insured**, uses or is in possession of the **Vehicle** described in the policy with the liability limit detailed thereon. Provided that **Third Parties** suffer damages due to such use which are considered for the civil liability provided for in **article 63 Bis of the Law on Roads, Bridges and Federal Motor Transportation**.

Within the purchased **maximum liability limit**, this coverage protects all expenses and costs of the **Insured**, or any other person, which under its express or tacit consent uses the insured **Vehicle**, in the event of a civil trial filed against the same for civil liability included in this coverage pursuant to **articles 145 and 146** of the **Insurance Contract Act**.

MAXIMUM LIABILITY LIMIT.

The Company's maximum liability limit for this coverage is set forth in the **cover page**. Such amount works as sublimit and prior to the Third Party Damages Civil Liability coverage. When such amount is used, proceed to use the sum insured available under terms of the aforementioned Third Party Damages Civil Liability coverage, with the conditions and **deductibles** therein.

DEDUCTIBLE

This coverage is effective without application of a **deductible**.

5. CIVIL LIABILITY FOR INDIVIDUALS TRAVELLING ON FEDERAL HIGHWAYS.

If this coverage is included in the **policy**, it covers civil liability, for the vehicles travelling on national territory, incurred by the **Insured** or any person that with consent from the **Insured**, uses or possesses the **Vehicle** described in the policy. With the liability limit detailed thereon, provided that as a consequence of such use, **Third Parties** suffer bodily injuries, temporary and/or

permanent incapacities or death deemed civil liability provided for in **article 63 Bis of the Law on Roads, Bridges and Federal Motor Transportation.**

Within the purchased **maximum liability limit**, this coverage protects all expenses and costs the **Insured**, or any other person, which under its express or tacit consent uses the insured **Vehicle**, shall pay in case of a civil trial filed against the same for civil liability included in this coverage pursuant to **articles 145 and 146** of the **Insurance Contract Act.**

MAXIMUM LIABILITY LIMIT.

The **maximum liability limit** for this coverage is set forth in the **cover page**. Such amount works as sublimit and prior to the Third Party Damages Civil Liability coverage. Once such amount is used, proceed to use the sum insured available under terms of the aforementioned Third Party Damages Civil Liability coverage, with the conditions and **deductibles** therein.

DEDUCTIBLE

This coverage is effective without application of a deductible.

6. MEDICAL EXPENSES OCCUPANTS

This coverage protects Medical Expenses on national territory arising from hospitalization, medicines, medical attention, nurses, ambulance services and funeral expenses caused as a result of bodily injuries incurred by the **Insured** or any **Occupant** of the **Vehicle**, in road accidents or due to total theft of the insured **Vehicle**.

The **Company** shall pay the expenses resulting from the following services, until all of the **sum insured** established in the **cover page** has been used up. The **Company's** obligation shall automatically cease upon disappearance of the injury, if the patient has been cured or upon death of the individual.

Medical expenses for **Occupants** include:

a) HOSPITALIZATION.- food and room at the hospital, expenses inherent to hospitalization, including drugs,

medicines and physiotherapy;
b) MEDICAL ATTENTION.- medical services, surgeons, osteopaths, legally authorized physiotherapists;
c) NURSE.- services by legally authorized nurses;
d) AMBULANCE SERVICE.- ambulance expenses, when use of the same is indispensable.
e) FUNERAL EXPENSES.- funeral expenses for up to \$2,500.00 (two thousand five hundred) dollars of the United States of America, per person, as part of the **sum insured** established in the **cover page**.

DEDUCTIBLE

This coverage is effective without application of a deductible.

MAXIMUM LIABILITY LIMIT

The **Company's maximum liability limit** for this coverage is set forth in the **cover page**.

7. PRIVATE TRAILER AND BOAT.

If this coverage is included in the **policy**, the private **trailer** and **boat** are covered for "Property Damages", "Total Theft" and "THIRD PARTY DAMAGE CIVIL LIABILITY" provided that they have been adjusted to the insured **Vehicle**. The **private trailer** is covered for "TOTAL THEFT" and paragraphs e), f) and g) of "PROPERTY DAMAGES", while it remains parked even if it hasn't been adjusted to the **Vehicle**.

The Boat is only covered while it remains on land, releasing the Company from any liability at the time the boat is detached from the Vehicle.

DEDUCTIBLE

Coverage for the **Private Trailer** and **Boat** is subject to a deductible per applicable unit exclusively for "Property Damage" and "Total Theft" risks.

MAXIMUM LIABILITY LIMIT.

For "Property Damage" and "Total Theft" risks this

coverage is effective under the **Commercial Value** notion at the time of loss, without exceeding the value stated by the **Insured** in the policy's cover page. **“THIRD PARTY DAMAGES CIVIL LIABILITY”** does not mean an increase in the sum insured.

SECTION II. EXCLUSIONS.

This insurance contract DOES NOT COVER:

- 1. The Insured's liability for property damages to goods:**
 - A) Under custody or responsibility of the Insured.**
 - B) Property of persons that civilly dependent of the Insured.**
 - C) Property of the Insured's employees, agents or representatives, while within the Insured's land.**
 - D) Found inside of the insured's Vehicle.**
- 2. Third party liability, regarding goods and/or in its person, when dealing with:**
 - A) Occupants in the insured Vehicles.**
 - B) Spouse of ascendant or descendant straight or transversal line family members up to the first degree with the Insured or driver of the insured Vehicle.**
 - C) Employees or persons at the Insured's service at the time of loss.**
- 3. The Insured's liability for:**
 - A) Running over persons civilly dependent of the Insured or that are at its service at time of loss.**

- B) Deaths or bodily injuries incurred by the Driver of the Vehicle or any other Occupant of the same, except for medical expenses covered pursuant to the “Medical Expenses Occupants” coverage.**
 - C) Intentional crimes that result for the owner or the driver of the Vehicle detailed in the cover page.**
 - D) Any kind of load transported by the Vehicle.**
- 4. Property damages and civil liability of the Insured caused by the load and/or objects transported in the insured Vehicle.**
- 5. Second private trailer, unless previously insured through express agreement.**
- 6. Medical expenses for injuries incurred within the private trailer or boat.**
- 7. Household goods and personal use items.**
- 8. Damages incurred or caused to the boat during loading and unloading of the private trailer or platform.**
- 9. Damages incurred or caused by the Vehicles, nor liability for:**
 - A) Using the Vehicle for educational purposes as to its handling and operation.**
 - B) Vehicle driven by a person without a driver’s license and/or appropriate permit issued by the proper Authority, or when driven by a person under the influence of alcohol or**

drugs, unless the Insured evidences that it acted with enough diligence to avoid blame for the occurrence of the event of loss.

- C) Warlike operations, whether arising from a foreign war or a civil war, insurrection, rebellion, expropriation, seizure or detention by the Authorities
- D) Using the Vehicle for military service with or without consent from the Insured.
- E) Mechanical breakdown or lack of resistance of any part of the vehicle detailed in the cover page as a result of use, unless it was directly caused by any of the risks covered by this policy.
- F) Natural wear and tear of the detailed Vehicle or any of its parts, as well as the depreciation suffered in the value.
- G) Driving outside of paved roads or which due to their conditions are considered impassable.
- H) Using the vehicle, in races or speed tests.
- I) Using the Vehicle for a use other than the use stated in this policy or for towing trailers or boats, unless the trailer or boat is covered within the policy.
- J) Circumstance that give rise to the event of loss that constitute a breach of trust crime.
- K) Regular tide movement, even if it

causes floods.

- L) Overload or submitting it to excessive traction in connection with resistance or capacity of such Vehicle. In these cases, the Company shall not be liable for damages caused to viaducts, bridges, scales or any public road or objects or underground facilities, whether by vibration or weight of the Vehicle detailed in the cover page or its load.**
- M) Impact with the second trailer, unless the same is insured.**

- 10. Loss or damage, as well as any expense other than those expressly covered, incurred by the Insured due to deprivation of using the Vehicle.**
- 11. Legal defense expenses of the Vehicle's driver as a result of the proceedings originated by any accident and the cost of any kind of bonds, as well as the sanctions or any other repair obligations, unless this coverage has been purchased, which shall be detailed in the cover page.**
- 12. Theft of components or accessories, unless it is a direct consequence of the Vehicle's Total Theft.**

SECTION III. CONDITIONS APPLICABLE TO THE ENTIRE POLICY

LANGUAGE.

For interpretation and performance purposes of the provisions of the contractual documents that make up

this policy, the Spanish version shall always prevail. Translation into English of these general conditions serves as a mere courtesy.

TERRITORY.

This policy has been purchased pursuant to the Mexican laws and shall only be valid for damages occurring within the territorial limits of the United Mexican States.

OBLIGATIONS OF THE INSURED.

1. IN CASE OF AN ACCIDENT.

Performance of measures to avoid or reduce the damage.

Upon occurrence of an accident that could result in indemnity pursuant to this insurance, the **Insured** has the obligation to perform all acts to avoid or reduce the damage. If any delay does not jeopardize insurance, the **Insured** can contact the **Company** and await instructions. The **Company** shall cover applicable expenses incurred by the Insured. In case the **Company** rendered instructions, it shall pay such expenses in advance.

If the **Insured** fails to comply with the obligations set out in the preceding paragraph, the **Company** shall be entitled to limit or reduce the indemnity, including direct payments or reimbursements for medical services for up to the value they would have ascended if the **Insured** had performed such obligations.

A) Notice of loss.

The **Insured** must inform the **Company**, through the customer service call center, as soon as it becomes aware of it and at the latest within the following five day period, unless upon force majeure events, in which case the **Insured** must inform the **Company** as soon as the hindrance disappears. Lack of prompt notice may result in reduction of the indemnity at the original amount the Insured would have received if the **Company** had been informed about the same.

B) Notice to the authorities.

When dealing with a theft or another criminal act that could result in a claim pursuant to this **Policy**, the **Insured** shall file formal complaint, evidence the ownership of the vehicle and, if applicable, legal residency in the country, before the competent authorities (in national territory and in the country where the **Vehicle** is registered). Likewise, it shall cooperate with the **Company** to achieve retrieval of the **Vehicle** or the sum of the incurred damages, and grant power of attorney to the attorneys appointed by the **Company** for representation in the procedures, until conclusion of the legal matter, in case the Insured is prevented from directly participating in all the paperwork of such proceedings.

C) Notice of Claim.

Inform the **Company**, as soon as it becomes aware of the claims or complaints received by the **Insured** or its representatives, and deliver all documents and copies to the **Company**.

Insured's noncompliance of this obligation releases the Company from covering the indemnity corresponding to the coverage affected by the loss. The Company will not be liable for debt acknowledgement, transactions or legal acts of a similar nature performed by the Insured or its attorneys-in-fact, made or performed without consent from the Company. Confession of the essence of an event cannot be considered as recognition of liability.

D) Cooperation and assistance of the Insured in civil proceedings.

The **Insured** agrees, in all civil proceedings filed against it, as a result of civil liability covered by the insurance to: Exercise and assert the actions and defenses it is entitled to.

Provide the necessary data and evidence required by the

Company for the defense and in case the **Insured** cannot appear.

Appear in all legal proceedings, when required.

Grant power of attorney in favor of the attorneys that the **Company** appoints for representation in the aforementioned civil proceedings, in case that the **Insured** cannot participate directly in such proceedings.

Insured's noncompliance of this obligation, releases the Company from covering the indemnity corresponding to the coverage affected by the loss.

E) Enforceability of documents, data and reports about the loss.

The **Insured** shall deliver to the **Company** all kinds of information, data and documents that the Company requests in connection with the facts related with the loss and which help determine the performance circumstances of the same.

F) Documents for payment of Indemnity.

Pursuant to Article 492 of the Law on Insurance and Bonding Institutions, in order to proceed and request payment under protection of this policy, the **Insured, Beneficiary** and/or **Priority Beneficiary**, at the time of initiating the process, shall render the following information and documents:

b) For Mexican Nationals

a1. Individuals:

Official Identification Card (address, photograph and signature).

a2. Companies:

Official Identification Valid of the legal representative (address, photograph and signature).

b) For foreigners.

b1. Individuals:

1. Original passport and/or documents that evidence legal residency in the country, address of place of origin and address of stay in national territory.

2. If a resident, Proof of Residence and Tax Identification Card.

b2. Companies:

1. Certified or apostilled copy of the document evidencing legal existence. As well as the document evidencing the representative and, if also a foreigner, all documents requested for Foreign Individuals.
2. Customer Identification form for Foreign Company

G) In case of total loss of the unit.

The **Insured** agrees to provide:

1. Original document of the **Vehicle's** certificate of ownership.
2. Temporary import permit.
3. Copy of the **Vehicle's** insurance of the country of origin in case of having said insurance.
4. Report of the events to the insurance company in the country of origin.
5. Set of keys if they exist or have them.

In case of Total Theft of the **Vehicle** described in the **cover page**, the **Insured** shall provide to the **Company** a certified copy of the complaints filed before the corresponding authorities:

4. Office of the Attorney General.
5. Police Force
6. Federal Preventive Police.

Likewise, it shall file a vehicle theft report before the Roads Police or Police Department at the Vehicle's place of registration in the country of origin.

2. IF THERE ARE OTHER INSURANCES.

The **Insured** shall have the obligation to, immediately and in writing, inform the **Company** about the existence of any other insurance purchased with another Insurance Company for the same risk and same interest, stating the name of the Insurance Company, the coverages and sums insured.

3. IN THE EVENT OF AGGRAVATION OF RISK

The **Insured** shall have the obligation to inform the **Company** about any circumstance, throughout the **term**

of the insurance that causes an aggravation of the risk, within the twenty-four hours following the moment the **Insured** becomes aware of such circumstance.

The **Company** can choose between continuing with the coverage, collecting an additional premium, amending the conditions or terminating the contract.

If the Contracting Party or the Insured, fail to inform the Company or if one of them caused the aggravation of the risk, the Company is hereafter, released from any obligation derived from this insurance contract.

ASSESSMENT AND INDEMNITY OF DAMAGES.

If the **Insured** has complied with the provisions set forth in paragraph 1. b) Notice of the loss, of the "OBLIGATIONS OF THE INSURED" clause and the **Vehicle** is not detained, under confiscation, vehicular seizure, forfeiture or similar situation issued through an order of the legally recognized authorities as a result of its functions, the **Company** shall have the obligation to initiate the assessment of damages, which shall be performed during the 72 hours following the moment of notice of the loss, once the location of the **Vehicle** is known. Otherwise, the **Insured** is entitled to proceed to damage repairs and demand payment from the **Company** under terms of this policy. **The Company will not be liable for indemnifying or ordering repair of damages or replacing the Vehicle if the Insured has proceeded to repair or dismantle the Vehicle before the Company performs the assessments and declares admissibility of the claim. Likewise, the Company will not recognize any preexisting or uninformed damages.** If due to causes attributable to the **Insured**, the **Company** cannot perform the assessment, the latter will wait until such causes have ceased to exist.

After completion of the assessment and

acknowledgement of liability, regardless of the provisions set forth in article 71 of the Insurance Contract Act, the **Company** can choose to repair or pay the indemnity with the sum of the assessment for the damages incurred on the date of the accident or replace the impacted **Vehicle** with another vehicle of similar features. “**Art. 71 of the Insurance Contract Act:** The credit derived from the insurance contract will expire thirty days after the date in which the company has received the documents and information that allow them to familiarize with the claim. Any clause that states that the credit cannot be requested until after it has been recognized by the company or confirmed in trial is void”.

1. VEHICLE REPAIR.

If the **Company** chooses to repair the **Vehicle**, the **Company** shall expressly inform the **Insured** or the **Beneficiary**.

A) Repair Shops for the Insured Vehicle.

The decision of the repair shop and spare parts suppliers shall be subject to availability at the place closest to the place of the accident, in the understanding that it is located within national territory and has a lamination and mechanical area that complies with the general quality standards and has executed a services and payment agreement with the **Company**.

The **Vehicle** repair time will depend on the existence of components and/or spare parts, as well as the necessary tasks regarding the repairs and/or painting. The **Company** shall inform the **Insured**, directly or through the repair shop, agency or representative, about the process and progress of the repair. The maximum delivery period is twenty (20) business days as of the date in which the **Insured** delivered the **Vehicle** to the **Company** or at the repair shop. Such period can be extended ten (10) business days in the event of unfavorable circumstances in the reasonable supply of damaged parts and/or components. Once the aforementioned period has elapsed and if due to a shortage there are no components or spare parts available that are necessary for the repair, such period

can be extended until such parts become available. In this last case, depending on the shortage of goods that the **Insured** did not accept the repair process estimated by the **Company**, the latter can choose to offer indemnity pursuant to the sum of the assessed damaged for those pending repairs pursuant to the provisions set forth in the applicable conditions for indemnity.

Vehicles within their first 12 months of use, as of the date of issue of the original invoice, shall be repaired at the dealer of the automobile's brand or at those repair shops, authorized and recognized and providing temporary services to the brand,.

For **Vehicles** that have been used for more than 12 months, or if there are no distributors of the brand in the country for vehicles within their first 12 months of use, the repair centers provided for shall be the repair shops or specialized suppliers with which the **Company** has executed agreements.

B) Replacement or repair of damaged parts and components.

The components or spare parts shall be replaced only if the repair causes damages to the aesthetics of the Vehicle in a visible manner or when such repair is not convenient for the **Vehicle**.

Availability of the parts is subject to the existence from the producer, importer and/or distributor; therefore, **enforceability against the Company regarding localization in cases of general shortage is not a subject matter of this contract.**

C) Company liability and warranty regarding repairs.

The **Company's** liability consists in locating the possible suppliers offering spare parts in the market, confirming existence and availability to provide them, as well as verifying if the repair shop or dealer correctly installs the requested parts and that the repair is performed appropriately. The **Company** shall have the authority to choose the quality, origin and physical conditions of the same, in the understanding that it shall no impact the operation or aesthetics of the **Vehicle**.

The **Company** will deliver to the Insured a warranty certificate valid for one year, covering the repair performed on the **Vehicle**.

In the event of an unidentified damage at the time of assessment, derived from the claimed accident, the Insured shall inform the **Company** and deliver the **Vehicle** for assessment and if applicable, for the corresponding repair.

2. INDEMNITY.

If the **Company** chooses to pay the indemnity, it shall expressly inform the **Insured** or the **Beneficiary**, which can choose from one of the following:

a) To receive, in accordance to the payment methods determined by the **Company**, the indemnity for damages incurred in the claim of the loss, which are admissible pursuant to the assessment performed by the **Company**.

b) That the **Company** performs the payment pursuant to the assessment performed, directly to the supplier chosen by the **Insured** or **Beneficiary** among the dealers or repair shops provided by the **Company** for such purpose and which are closest to the accident within national territory. This option shall be subject to the same applicable conditions stated in foregoing section "1. VEHICLE REPAIR".

For any of the aforementioned methods, if the sum insured for "Property Damages" and/or "Total Theft" coverages is less than the **Commercial Value**, the indemnity shall be paid in the same proportion existing between such amounts.

3. REPLACEMENT OF THE VEHICLE OR AFFECTED PROPERTY.

If the **Company** chooses to replace the **Vehicle** or the affected property, for another of similar characteristics, the **Company** shall expressly inform the **Insured** or the **Beneficiary**, stating the location of the **Vehicle** or affected property so that the Insured can review the situation and if applicable accept the replacement.

The warranty shall be subject to the warranty offered by the producer, distributor, automobile agency or importer, to the market.

4. DEPRECIATION OF SPARE PARTS, COMPONENTS AND SPECIAL EQUIPMENT.

In addition to the **deductible**, the **Insured** agrees to cover the **depreciation** derived from use incurred by the parts and components of the **Vehicle** that were damaged in the accident.

The **depreciation** only applies when the spare part or components require full change of the set or mechanical or electric component.

A) Motor and/or Transmission

In the event of total loss of the motor or transmission, the **depreciation** shall apply over its new replacement value in cash to date of the accident and in accordance with the **Vehicle's** kilometers, based on the following chart:

Depreciation due to use of motor and/or transmission.	
Travelled Kilometers	Depreciation for use
0 to 10,000	0.95
10,001 to 20,000	0.90
20,001 to 40,000	0.85
40,001 to 55,000	0.80
55,001 to 70,000	0.75
55,001 to 85,000	0.70
85,001 to 100,000	0.65
100,001 to 110,000	0.60
110,001 to 130,000	0.50
130,001 to 150,000	0.40
150,001 and further	0.35

Motor Use

If the total amount of kilometers cannot be determined, a 25,000 km depreciation shall be considered per each year as of the date of the invoice of origin of the **Vehicle**.

B) Battery.

Upon total loss of the battery or accumulator, the **depreciation** shall apply over the new replacement value in cash to date of the accident, in accordance with the following chart. The months of use shall be taken into consideration, calculated as of the manufacturing date

displayed on the battery, or the date stated in the invoice for cases in which the original battery has been replaced. For **Vehicles** that continue with the original battery, the date of issue of the **Vehicle's** original invoice.

Depreciation due to use of the battery or accumulator	
Travelled Kilometers	Depreciation for use
0 to 12	1.0
13 to 14	0.70
15 to 6	0.65
17 to 18	0.60
19 to 20	0.55
21 to 23	0.50
24 to 27	0.40
28 and further	0.35

C) Tires.

Depreciation shall be applicable taking into consideration the difference between the original depth expressed in millimeters and the remaining depth, as provided for by the manufacturer of the tire. The **Insured** shall participate with such difference between the original depths regarding the millimeters of useful life remaining, as the case may be.

D) Special Equipment.

Provided that it was declared within the value of the **Vehicle**, the **policy** shall also cover the special equipment of the **Vehicle** detailed in the **cover page**. In the event of total loss of the insured **Vehicle**, the following depreciation chart applies for the special equipment existing within the first year of acquisition, pursuant to the corresponding original invoice, over the value stated by the **Insured** to the **Company**.

D

Depreciation or demerit due to use of Special equipment	
Days elapsed as of the date of the original invoice to the date of the accident	Depreciation Factor due to use
0 to 30	0.95

31 to 90	0.94
91 to 150	0.93
151 to 210	0.92
211 to 240	0.91
241 to 270	0.90
271 to 300	0.89
301 to 330	0.88
331 to 365	0.87

A 0.87 depreciation factor shall be applied to special equipment older than one year as of the date of issue of the original invoice, over the value stated by the **Insured** to the **Company**, which can never exceed the value of the original invoice, plus a depreciation of 10% per each year after the first year, applied over the immediately previous depreciated value.

Except through express agreement and prior inspection by the Company, Equipment older than 10 years, calculated as of the acquisition date in accordance with the corresponding original invoice, in other words, the invoice issued by the seller of the special equipment, are not insurable. If the Insured does not have the original invoice evidencing the date of acquisition of the special equipment, the Company is released from paying indemnity for the total loss of the special equipment at stake.

5. TOTAL LOSS OF VEHICLE.

The **Company**, through prior authorization from the **Insured**, can determine Total Loss of the Vehicle when the results of the assessment performed by the **Company** state that the **Property Damage** suffered by the **Vehicle** exceeds 50% of the **sum insured** purchased to date of the accident.

Property damages exceeding 75% of such **sum insured** constitute the Total Loss of the **Vehicle**.

In the event of a total loss of a foreign vehicle temporary

imported into national territory, the Company in no case shall pay and/or acquire the effects saved by the **Vehicle**. The **Company** can also replace or repair the **Vehicle**, at the **Insured's** satisfaction, thereby releasing the **Company** from compensation of damages.

6. COMPENSATION AT COMMERCIAL VALUE

In the event of total loss of the **Vehicle** subject to any of the Property Damage or Total Theft coverages, the **Company** agrees to pay an indemnity based on the **Vehicle's Commercial Value**, without exceeding the value stated by the **Insured** in the **Cover Page**.

For prompt performance of article 71 of the Insurance Contract Act, it shall be understood that the **Insured** complied with its obligation, upon delivery to the **Company** of the documents detailed for each case in the exhibit attached in the clause "OBLIGATIONS OF THE INSURED. 1. IN CASE OF LOSS".

If for any reason or cause attributable to the **Insured**, the indemnity cannot be carried out, once the 60 days following the loss have elapsed, the total loss shall be compensated based on the **Commercial Value** of the **Vehicle**.

Regardless of the foregoing, instead of taking into consideration the value at the date of the accident, the **Company** shall consider the value of the date in which all the indemnity documents were delivered to the **Company**.

The **Company's** intervention in the assessment, or any support provided by the **Company** or any of its representatives to the **Insured** or Third Party, does not imply acceptance of any liability whatsoever by the **Company** concerning the loss.

7. TRANSFER AND IMPOUND EXPENSES.

In case of an accident suitable of indemnity, the **Company** will cover the corresponding expenses and perform the necessary actions to transfer the **Vehicle**, as well as any inherent expenses therein. If the **Insured** chooses to transfer the **Vehicle** to a different place, other than that chosen by the **Company**, the latter shall only cover up to an amount equal to 30 UMA, at the time of

the accident.

In case of a loss indemnifiable by the **Company** in which the **Vehicle** was withheld by a competent authority, the **Company** shall cover the expenses incurred due to impound as of the time of such detention and until the **Vehicle** is released. Therefore, the **Insured** shall deliver all of the corresponding information, at the latest 5 business days following the request from the Insurance Company.

Likewise, the **Insured** shall cooperate with the Company and appear before the corresponding authority in case it is required to do so.

The Company is not liable for the reimbursement established in the foregoing paragraph if the Insured does not deliver, within the aforementioned period, all of the documents requested, or when it does not cooperate and fails to appear pursuant to the provisions set forth in the previous section.

8. SALVAGE.

Since this is an insurance agreement for tourist automobiles and trucks temporary imported into national territory, in the event of Total Loss due to Property Damage, the Company will not acquire the salvaged elements of the **Vehicle**. Therefore, the **Insured** has the obligation to return, at its own expense and cost, the remaining to the vehicle's country of origin. If the **Insured** fails to do so within a period of 30 calendar days following the corresponding indemnity by the **Company**, the latter can decide to proceed to destruction of the **Vehicle**. In the event of Total Loss or Total Theft, if the **Company recovers the Vehicle** on a date after the corresponding indemnity, the Company can proceed to destruction of the **Vehicle**.

9. PLACE FOR INDEMNITY PAYMENT

The **Company** shall pay all indemnities at the corporate domicile stated in the policy, within the thirty days following the date in which the documents and reports

establishing the basis and amount of the claim were received, under the terms of the clauses of this policy.

SUBROGATION.

The **Company** can perform subrogation for up to the sum paid in the **Insured's** rights, as well as the corresponding actions against the authors or responsible parties of the loss. If the Company requests so, and bears the cost, the Insured shall record the subrogation in a public deed. If due to acts or omissions of the Insured, subrogation is not allowed, the Company is released, fully or partially, from its duties.

If the damage was only partly indemnified, the **Insured** and the **Company** shall meet to determine how to execute their rights proportionally.

Entitlement to subrogation shall be unacceptable if the **Insured** has a spouse or blood or affinity relative up to the second degree, with the person causing the damage or in case of being legally responsible for the same.

REDUCTION AND REINSTATEMENT OF THE SUM INSURED.

Each and all indemnity paid by the **Company** shall reduce the **sum insured** in an equal amount, which can be reinstated upon request of the **Insured**, through prior payment of the corresponding premium.

If the policy has several paragraphs, the reduction or reinstatement is applicable for the affected paragraph(s).

DESIGNATION OF AN EXPERT APPRAISER IN CASE OF DISAGREEMENT.

Upon any disagreement regarding the sum of any loss or damage, the matter shall be submitted to the judgement of an expert appraiser appointed by common written of both parties. Nevertheless, if the parties cannot agree appointing one single expert appraiser, then two appraisers shall be designated, one by each party, within a ten-day period following the date in which one of the parties requested the other to do so.

Before beginning their tasks, both appraisers shall appoint a third appraiser, for the case of discrepancies. If one of the parties refrains from appointing an expert

appraiser or fails to do so when required by the other party, or if the expert appraisers cannot agree on designation of a third expert appraiser, then the judicial authority, upon request from any of the parties, shall appoint the third expert appraiser, if necessary.

TWO OR MORE POLICIES COVERING THE SAME PROPERTY.

If several insurances are covering the same property, the policies shall concur and agree to pay the proportional part of the damages claimed by the **Insured**.

COMPETENCE.

In case of conflict, the complainant can assert its rights under the terms provided for in the Law for Protection and Defense of Financial Services Users.

Territorial competence to sue for insurance matters shall be determined, at the claimant's choice, by reason of the domicile of any of the local offices of the National Commission for the Protection and Defense of Financial Services Users. Likewise, the competent judge shall be the judge of the address of such local office; any agreement stating the contrary is null, pursuant to the provisions set forth in article 227 of the Law on Insurance and Bonding Institutions.

PRESCRIPTION.

Pursuant to the provisions set forth in article 81 and 82 of the Insurance Contract Act, all acts derived from this agreement shall prescribe two years after the date of the circumstance that originated it.

In addition, it is necessary that third party beneficiaries are aware of the rights they are entitled to.

In addition to the regular prescription interruption causes, prescription shall be interrupted by the designation of the expert appraisers due to the accident or due to initiation of the proceedings set forth in article 50 Bis and 68 of the Law for the Protection and Defense of Financial Services Users.

DEFAULT INDEMNITY

If the Company despite having received the documents and information detailing the bases of the filed claim, fails to pay the indemnity, capital or rent under terms of Article 71 of the Insurance Contract Law, it shall perform its duty to the Insured or Beneficiary, even when the claim is extrajudicial, pursuant to the provisions set forth in Article 276 of the Law on Insurance and Bonding Institutions.

CURRENCY.

Both the premium payment as well as the applicable indemnity derived from this Policy, are payable under terms of the Monetary Law in force at time of payment. If the Policy was purchased using foreign currency, all applicable payments shall be made in national currency at the exchange rate published by the Bank of Mexico in the Federal Official Gazette at the time of payment.

PREMIUM PAYMENT.

The premium of this policy is for the period established in the policy's cover page, with expiration at 12:00 hours of the terms' start date. Regardless of the foregoing, the parties can choose to pay the premium in installments, which shall be for periods of equal duration and shall expire at the beginning of each agreed period. For such purpose, the financing rate agreed upon execution of the insurance agreement between the **Company** and the **Insured** and/or **Contracting Party** shall be applicable. In the event of an accident implying total loss, the **Company** and/or **Contracting Party** will deduct from the indemnity due to the **Insured** and/or **Contracting Party**, the total outstanding premium or installments pending payment, until completion of the corresponding premium to the **validity** of the purchased insurance.

Unless otherwise established, it is the Contracting Party's and/or the Insured's obligations to pay, at the offices of the Company, the agreed premiums, against delivery of the corresponding payment receipt, which shall comply with all of the requirements.

As of the date of expiration of the premium or

corresponding installments, the **Contracting Party** and/or the **Insured** shall have a 30 (thirty) calendar day grace period to perform the corresponding payment.

For premiums paid in installments, the grace period shall apply to the payment of the first installment and the subsequent installments.

If premium or corresponding installments have not been paid, the effects of this insurance contract shall automatically cease at 12:00 hours of the payment deadline.

RENEWAL.

Despite the provisions set forth in the “PREMIUM PAYMENT” clause, the **Contracting Party** can renew this policy within the thirty days following the last day of the grace period set forth in such clause. In such case, mere payment of the aforementioned payment automatically renews this insurance as of the date and time set forth in the payment receipt of the premium issued by the **Company**.

If the time is not shown in the premium payment receipt issued by the **Company**, it shall be understood that the insurance was renewed at 12:00 noon Mexico City Time on the date of payment.

The **Company** shall inform acceptance of the renewal to the **Contracting Party** through issue of the corresponding endorsement.

Despite the automatic renewal effects stated in this clause, the **Company** will not be responsible for accidents occurred during the period in which the insurance ceased effects, meaning since the start of the validity and until payment of the renewal of the policy and in any case the **Company** shall collect from the **Contracting Party**, the premium corresponding to the period at risk during the grace period.

EARLY TERMINATION OF THE CONTRACT.

This policy can be terminated through prior written notice to the **Insured, Contracting Party or Company**. When the **Insured** terminates the contract, the **Company** shall

be entitled to the part of the annual premium for the time the insurance was in force, pursuant to the following short-term chart:

Insurance Validity Period (days)	Percentage of the Annual Premium that the Company is entitled to
1 to 10	10
11 to 30	20
31 to 45	25
46 to 60	30
61 to 90	40
91 to 120	50
121 to 150	60
151 to 180	70
181 to 210	75
211 to 240	80
241 to 270	85
271 to 300	90
301 to 330	95
More than 330	100

The **Company** can terminate the policy through written notice to the **Insured** and/or **Contracting** Party and such termination shall be effective fifteen (15) days after receipt of the notice. The **Company** shall return to the **Insured** the part of the annual premium for the unexpired validity period, at the latest upon performance of such notice. Termination is not effective until the premium has been returned.

Acquisition expenses and policy issue expenses are nonrefundable.

If total loss of the vehicle is determined before expiration of the validity and there are two purchased insurances, the **Company** shall return the proportional part of the unexpired validity of the premium corresponding to the coverages not impacted by the accident.

Likewise, the same goes for purchases of two or more coverages and disappearance of the insured property caused by uninsured events.

EXTINCTION OF THE OBLIGATIONS BY THE COMPANY.

The obligations of the Company shall become extinct if:

- A) If the Insured, the beneficiary or its representatives, with the purpose of misleading the Company into error, conceal or provide false statements of the facts which could exclude or limit such obligations.**
- B) Upon bad faith or deceit of the Insured, the beneficiary, assignees or attorneys in fact of any of them in the accident or claim. In bad faith or deceit cases, the Insured will lose all the previously paid premiums.**
- C) If, with the same intent, the Insured does not promptly deliver the documents requested by the Company regarding accidents.**

CONSENT FOR PERSONAL DATA USE

Pursuant to the Federal Law on Protection of Personal Data Held by Private Parties, provided that the **Insured** or the **Contracting party** is an individual, the **Company** agrees to seek consent from the same for purposes of handling its personal information, even sensible and patrimonial or financial data, gathered or created as a result of the existing legal relation.

Likewise, if the **Insured** or the **Contracting Party** is an individual, the **Company** agrees to inform it that all data will be used for all related purposes such as: identification, analysis, operation, management, offering and promoting assets, products and services and commercial research, as well as for compliance with the obligations derived from such relation and other analog and compatible purposes. Therefore, it is hereby agreed that the **Insured** or the **Contracting Party** shall accept

any data transfer, if applicable, performed to entities of **Primero Seguros, S.A. de C.V.**, its subsidiaries and third parties, foreign or national, for the purposes set forth in the **Company's** Privacy Notice.

The Federal Law on Protection of Personal Data Held by Private Parties provides such obligation in its Articles 8° and 9°:

Article 8:

All processing of personal data will be subject to the consent of the data owner, except as otherwise provided by this Law.

Consent will be express when such is communicated verbally, in writing, by electronic or optical means or via any other technology, or by unmistakable indications.

It will be understood that the data owner tacitly consents to the processing of his data when, once the privacy notice has been made available to him, he does not express objection.

Financial or asset data will require the express consent of the data owner, except as provided in Articles 10 and 37 of this Law.

Consent may be revoked at any time without any retroactive effects being attributed thereto. To revoke consent, the data controller must, in this privacy notice, set out the mechanisms and procedures for such action.

Article 9:

For sensible personal data, the data controller shall obtain express written consent from the data owner for processing, through signature or e-signature of the data owner, or any other authentication method established for such purpose.

Creation of databases containing sensible personal data is forbidden without justification of its creation for all legal, concrete and consistent purposes with explicit objectives or activities pursued by the regulatory party.

Article 10:

There is no need for consent when processing personal data that:

- I. Is provided for by Law;
- II. Data appears in publicly available sources;
- III. Personal data subject to a prior dissociation procedure;

- IV. It has the purpose of fulfilling obligations under a legal relationship between the data owner and the data controller;
- V. There is an emergency that could potentially harm an individual in his person or property;
- VI. It is essential for medical attention, prevention, diagnosis, health care delivery, medical treatment or health services management, where the data owner is unable to give consent in the terms established by the General Health Law and other applicable laws, and said processing of data is carried out by a person subject to a duty of professional secrecy or an equivalent obligation, or
- VII. A resolution is issued by a competent authority.

Article 37:

- Domestic or international transfers may be carried out without express consent of the data subject where:
- I. the transfer is pursuant to a law or treaty to which Mexico is party;
- II. the transfer is necessary for medical diagnosis or prevention, health care delivery, medical treatment or health services management;
- III. the transfer is made to holding companies, subsidiaries or affiliates under the common control of the data controller, or to a parent company or any company of the same group as the data controller, operating under the same internal processes and policies;
- IV. the transfer is necessary by virtue of a contract executed or to be executed between the data controller and a third party in the interest of the data subject;
- V. where the transfer is necessary or legally required to safeguard public interest or for the administration of justice;
- VI. where the transfer is necessary for the recognition, exercise or defense of a right in a judicial proceeding; and
- VII. where the transfer is necessary to maintain or fulfil a legal relationship between the Data Controller and the data subject.

PRIVACY NOTICE.

The Company shall use all personal data and information

in a responsible manner under terms of the Federal Law on Protection of Personal Data Held by Private Parties. For more information, access the full version of our Privacy Notice at <http://portal.primeroseguros.com/>

INTERMEDIARIES' COMMISSION REPORT

Throughout the **Policy's** validity, the **Contracting Party** may request a written report from the **Company** detailing the premium percentage earned, as commission or direct compensation, by the intermediary or company because of its participation in the execution of this contract.

The **Company** shall provide such information, in writing or via electronic means, at the latest ten (10) business days following the date in which the request was received.

DELIVERY OF CONTRACTUAL DOCUMENTS.

The Insured shall receive all documents of the agreements executed under commercialization through the internet or other electronic means, or through an intermediary, paid via credit card or bank account, at the latest 30 calendar days after the date of purchase of the insurance in the following forms:

1. Via e-mail.
2. Courier service.
3. Via insurance agent or intermediary.

If the last day for delivery of the documents is a non-business day, it is understood that the same shall be delivered during the immediately following day.

If the **Insured** or **Contracting Party**, do not receive the documents set out in the first paragraph of this clause, the **Insured** or the **Contracting Party** may directly go to any of the offices of the Company, of which addresses can be found at <http://www.primeroseguros.com> or to Customer Service also included in the aforementioned website, with the purpose of collecting a copy of the documents, free of cost.

If the **Insured** or the **Contracting Party** wishes to terminate the insurance contract, it shall be subject to the provisions set forth in the "EARLY TERMINATION" clause set forth herein. Nevertheless, if the **Insured** or the **Contracting Party**, wish to (i) cancel the previously

granted authorization for premium payment through credit card or bank account established for such purpose, or (ii) give instructions for automatic renewal of the insurance contract via automated payment using the credit card or bank account, the **Insured** or the **Contracting Party** shall contact the **Company's** Customer Service Call Center. A folio shall be issued which shall evidence receipt that the policy shall be automatically renewed with charge to the credit card or bank account provided for such purpose by the **Insured**, or in absence thereof, that the authorization granted for collection of the premium payment in the credit card or bank account was cancelled as of the moment of issue of such folio.

COMMUNICATIONS.

Any statement or communication in connection with this contract shall be sent to the **Company** in writing, precisely at the addresses set forth in the **Policy's cover page**.

ILLEGAL ACTIVITIES.

Participation of the **Contracting Party, Insured** or **Beneficiary** in, currently or in the future, illegal activities, is an essential aggravation of risk under terms of the Law.

All of the **Company's** obligations shall cease to exist if any of the **Contracting Party, Insured** or **Beneficiary**, under terms of article 492 of the Law on Insurance and Bonding Institutions and general provisions, are convicted through final resolution as a result of any crime linked or derived from the provisions set forth in Article 139a, 139 quinquies, 193a, 199, 400 and 400 Bis of the Federal Criminal Code and/or any articles regarding organized crime on national territory; such ruling may be issued by an competent authority, whether local or federal, or if the name of the **Contracting Party, Insured** or **Beneficiary**, its activities, goods covered by the policy or nationalities are published in an official list regarding crimes in connection with the provisions of the aforementioned articles, whether national or foreign, issued by a government with which the Mexican

Government has executed any international treaty in the aforementioned matters, under terms of section X provision Twenty-ninth, section V provision Thirty-fourth or Provision Fifty-sixth of the Resolution issuing the General Provisions set forth in article 140 of the General Law on Insurance Institutions and Mutual Companies.

If so, the contract's obligations shall be restored once the **Company** becomes aware that the name of the **Insured, Contracting Party** or **Beneficiary** no longer appears in the aforementioned lists.

The **Company** shall allocate before the competent jurisdictional authority, any amount derived from this Insurance Contract that could remain in favor of the person or persons established in the aforementioned paragraph, so that such authority determines the destination of the resources. All un-accrued paid amounts that were settled prior to the occurrence of the aforementioned conditions shall be allocated in favor of the corresponding authority.

USE OF ELECTRONIC MEANS.

Use of electronic means shall be subject to the provisions set forth in Article 214 of the LISF, inserted herein for reference purposes:

“ARTICLE 214: Execution of the operations and provision of services of the Institutions can be established through use of equipment, electronic or optical means, or any other kind of technology, data processing automated systems and telecommunications networks, whether private or public, setting forth in the corresponding contracts the basis for determining the following:

- I. Operations and services agreed;
- II. The means for user identification, as well as the responsibilities regarding use, for both Institutions as well as users;
- III. The means certifying creation, transfer, amendments or extinction of rights and obligations inherent to the operations and services in question, including authentication methods such as passwords and access codes, and
- IV. The confirmation mechanisms for performance of

operations executed through any electronic mean.

The use of identification methods established in accordance with the provisions set forth in this article, in replacement of handwritten signature, shall deliver the same effects granted in the corresponding documents and, in consequence shall have the same probative value.

Installation and use of equipment and media included in the first paragraph of this article shall be subject to the general provisions, which, if applicable, issues the National Insurance and Bonding Commission.

"In compliance with the provisions of article 202 of the Law on Insurance and Surety Bond Institutions, the contractual documentation and the technical note that make up this insurance product were registered with the National Insurance and Surety Bond Commission, as of August 22, 2018, with the number CNSF-S0107-0431-2018, and as of May 7, 2019, with the number CGEN-S0107-0016-2019/ CONDUSEF-004980-02."

**EXHIBIT TO THE GENERAL CONDITIONS OF THE
INSURANCE POLICY**

Pursuant to the General Provisions regarding sane practice, transparency and publicity matters applicable to the insurance institutions published in the Federal Official Gazette on December 23, 2015, the following is hereby informed:

UNIDAD ESPECIALIZADA (UNE) DE PRIMERO SEGUROS S.A. DE C.V. (Specialized Unit)	
Montes Rocallosos No. 505, Col. Residencia, San Agustín, San Pedro Garza Garcia, N.L. C.P. 66260	(81) 8048-0500
Florencia Núm. 31 Piso 5 Col. Juárez C.P. 06600, México, CDMX.	(55) 5047 6900
Webpage	www.primeroseguros.com
E-mails	une@primeroseguros.com

The Insured may file any clarification or complaint request at the address of the insurance institution or at the UNE, in writing, e-mail or any other mean through which due receipt can be evidenced. In all cases, the insurance institution has the obligation of acknowledging receipt of such request.

CONDUSEF's DATA	
Main Place of Business	Av.insurgentesSur762,PlantaBaja, Col.DelValle,México,CDMX,C.P. 03100
Telephone:	(55) 5448 7000
Telephone from within Mexico	800 999 8080
Webpage	www.condusef.gob.mx
E-mail	www.primeroseguros.com
E-mails	asesoria@condusef.gob.mx

REFERENCES	
Inquiries regarding the legal principles mentioned in this Policy, if applicable,	Inquiries regarding uncommon abbreviations used

can be made at:	herein, if applicable, can be made at:
atencionalcliente@primeroseguros.com	

REPORTING ACCIDENTS/CONCERNS OR REQUESTING CLARIFICATIONS	
Toll free numbers to report accidents from anywhere within the Republic.	800 0176 288
Questions or concerns:	800 2774 637
Customer Services:	800 2774 637