

Ubezpieczenie podróży



Dokument zawierający informację o produkcie ubezpieczeniowym

Zakład ubezpieczeń: AIG Europe S.A. (oddział w Irlandii)

Produkt: Ubezpieczenie podróży dla linii flydubai

AIG Europe S.A., zakład ubezpieczeń zarejestrowany w Luksemburgu przez Komisję ds. Ubezpieczeń (Commissariat aux Assurances) pod numerem B218806, działający za pośrednictwem oddziału w Irlandii z siedzibą pod adresem 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin 1, Irlandia, podlegającego regulacjom Banku Centralnego Irlandii (numer 908876).

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje dotyczące niniejszej umowy ubezpieczenia podróży linii flydubai podane są w ogólnych warunkach ubezpieczenia

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Niniejsza ogólnosiatowa polisa ubezpieczenia podróży obejmuje zarówno podróże w obie strony, jak i podróże w jedną stronę poza kraj zamieszkania ubezpieczonego, z zastrzeżeniem obowiązujących warunków czasowych określonych poniżej, a także wszystkich zasad i warunków obowiązywania polisy. Podróże objęte ubezpieczeniem to podróże lotnicze samolotem komercyjnym, planowym, w którym ubezpieczony podróżuje jako pasażer na bilecie linii flydubai serii 141.

Polisa przewiduje także określone świadczenia w związku z COVID-19. Ochrona ubezpieczeniowa zostaje rozszerzona o straty powstałe po czasie, gdy pandemia COVID-19 stała się już znanym zdarzeniem i można było racjonalnie oczekiwać, że doprowadzi do powstania roszczenia (które w przeciwnym razie zostałyby wyłączone, jak określono w sekcji dotyczącej Ogólnych wyłączeń w polisie).



Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

Wypadek medyczny i osobisty

- ✓ Wydatki na pomoc medyczną w nagłych wypadkach i repatriację
Suma ubezpieczenia: do PLN 1.700.000
(w tym koszty leczenia i ewakuacji poniesione podczas podróży w wyniku zakażenia COVID-19). Dzielne świadczenie szpitalne: PLN 150 za 24 godz. do PLN 12.000
- ✓ Nieszczęśliwy wypadek:
Suma ubezpieczenia: do PLN 170.000
- ✓ Dodatek na pokrycie kosztów kwarantanny zagranicznej: do PLN 500 dziennie przez maksymalnie 14 kolejnych dni, jeśli ubezpieczony zostanie niespodziewanie poddany obowiązkowej kwarantannie poza krajem zamieszkania, na pokrycie uzasadnionych i niezbędnych wydatków
- ✓ Anulowanie podróży, przerwanie podróży:
Suma ubezpieczenia: do PLN 25.000 (obejmuje anulowanie podróży w przypadku, gdy u ubezpieczonego lub członka rodziny zdiagnozowano COVID-19 przed datą wyjazdu, lub gdy ubezpieczony lub członek rodziny jest nauczycielem na pełnym etacie, pracownikiem lub uczniem szkoły podstawowej lub średniej, który jest zobowiązany do ukończenia przedłużonego roku szkolnego w dniu wyjazdu lub po tej dacie)



Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- ✗ Roszczeń dotyczących stanu zdrowia lub choroby związanej ze stanem zdrowia, o której ubezpieczony lub każda osoba, od której zależy jego podróż, wiedziały przed nabyciem tego ubezpieczenia ani podróży wbrew zaleceniom lekarza
- ✗ Anulowania/przerwania podróży z powodu
 - zaleceń dotyczących podróżowania wydanych w związku z epidemią / pandemią przez organy władz, organy ochrony zdrowia lub WHO
 - zamknięcia granic, kwarantanny lub innych rządowych nakazów, zaleceń, rozporządzeń lub dyrektyw; ani
 - niechęci do odbycia podróży, zmiany decyzji lub strachu przed podróżą, lub jeśli linie lotnicze zaoferowały zwrot środków lub odszkodowanie
- ✗ Podróży w celu poddania się leczeniu za granicą
- ✗ Roszczeń wynikających z korzystania z dwukołowych pojazdów silnikowych jako kierowca lub pasażer, jeśli ubezpieczony podróżuje bez kasku na głowie, w przypadku, gdy pojemność silnika dwukołowego pojazdu przekracza 100 cm³
- ✗ Roszczeń wynikających z udziału ubezpieczonego w jakimkolwiek umyślnym czynie karalnym
- ✗ Roszczeń dotyczących rzeczy osobistych/bagażu, jeżeli:

Mienie

- ✓ Rzeczy osobiste/bagaż (zgubiony, uszkodzony, skradziony lub zniszczony w trakcie podróży)

Suma ubezpieczenia: do PLN 17.000/
PLN 5.000 za sztukę lub zestaw przedmiotów/
przedmiotów wartościowych i
sprzętu elektronicznego/innego sprzętu
PLN 4.100

- ✓ Gotówka i чеки podróżne (zgubione lub skradzione)

Suma ubezpieczenia: do PLN 1.700 (dla dzieci
poniżej 16. roku życia obowiązuje limit PLN 330
w przypadku gotówki)

Opóźnienie

- ✓ Spóźnienie na lot

Suma ubezpieczenia: do PLN 3.300

- ✓ Opóźnienie i zaniechanie podróży

Suma ubezpieczenia: PLN 170 za godzinę
opóźnienia, do PLN 3.300. Przed rozpoczęciem
świadczenia musi upłynąć 12 godzin (obejmuje
zaniechanie, ale nie opóźnienie, jeśli
ubezpieczony nie przejdzie testu na COVID-19
lub kontroli medycznej na lotnisku)

- kradzież nie zostanie zgłoszona policji w ciągu 24 godzin i nie zostanie uzyskany pisemny raport policyjny
- rzeczy zostaną pozostawione bez nadzoru w miejscu publicznym
- przedmioty wartościowe lub inne cenne przedmioty nie są przewożone w bagażu podręcznym w samolocie lub innym środku transportu publicznego

- ✗ Utraty, kradzieży ani uszkodzenia określonych przedmiotów, w tym soczewek kontaktowych, protez, aparatów słuchowych, rowerów lub pojazdów silnikowych

- ✗ Utraty środków pieniężnych, czeków podróżnych lub przedmioty wartościowe, jeżeli:

- nie są przewożone przy sobie albo pozostawione w zamkniętym w sejfie
- utrata/kradzież nie zostanie zgłoszona policji w ciągu 24 godzin i nie zostanie uzyskany pisemny raport policyjny



Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

- ! W razie potrzeby uzyskania pomocy należy natychmiast skontaktować się z AIG Travel, korzystając z danych kontaktowych podanych w polisie
- ! W przypadku roszczeń dotyczących rzeczy osobistych/bagażu należy dostarczyć paragony lub inne dowody własności, o ile to możliwe; możemy dokonać potrącenia z tytułu zużycia i utraty wartości
- ! W przypadku roszczeń dotyczących gotówki/czeków podróżnych należy przedstawić dowód własności i wartości (np. pokwitowania, wyciągi bankowe lub dowody wypłaty gotówkowej)
- ! W przypadku innych roszczeń należy przedstawić dowody na jakiegokolwiek dodatkowe poniesione wydatki i wszelkie opóźnienia



Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Ubezpieczenie obowiązuje na całym świecie, w tym w USA, Kanadzie i na Karaibach.
- ✓ Ochrona ubezpieczeniowa nie obowiązuje w przypadku podróży do, przez lub na terytorium następujących krajów: Iran, Kuba, Syria, Korea Północna oraz Krym.



Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

- W okresie ochrony ubezpieczeniowej: należy użyć dostępnych środków w celu ograniczenia rozmiarów szkody (np. należy użyć karty EKUZ w przypadku leczenia szpitalnego w kraju uczestniczącym w systemie, jeśli się ją posiada).
- W przypadku roszczenia: w razie zgłoszenia roszczenia należy dostarczyć dokumenty i inne informacje w zakresie niezbędnym do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela lub kwoty należnego świadczenia ubezpieczeniowego, a także postępować zgodnie z procedurą zgłaszania roszczeń określoną w polisie.
- Należy zwrócić wszelkie nienależne kwoty (np. jeśli ubezpieczyciel wypłaci świadczenie za zagubiony bagaż, ale linia lotnicza ten bagaż odnajdzie i zwróci ubezpieczonemu).



Jak i kiedy należy opłacać składki?

Nie jest wymagana płatność za ochronę ubezpieczeniową. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana na mocy umowy ubezpieczenia grupowego, którą flydubai (ubezpieczający) zawarła z AIG na rzecz swoich pasażerów (ubezpieczonych).



Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Ochrona dotycząca anulowania podróży rozpoczyna się w momencie rezerwacji podróży. Ochrona w ramach wszystkich pozostałych świadczeń rozpoczyna się po opuszczeniu kraju wyjazdu, podczas podróży poza krajem zamieszkania.

Ochrona dotycząca anulowania podróży kończy się z chwilą rozpoczęcia podróży. W przypadku pozostałych sekcji ochrona kończy się:

Podróże w obie strony: po powrocie do kraju wyjazdu lub po upływie 365 dni od daty wyjazdu, w zależności od tego, co nastąpi wcześniej.

Podróż w jedną stronę: w przypadku poniższych świadczeń ochrona kończy się po 31 dniach od przybycia do miejsca docelowego poza krajem zamieszkania ubezpieczonego:

- o Koszty ratownictwa medycznego
- o Koszty ewakuacji medycznej/ transportu medycznego w nagłych wypadkach
- o Koszty nagłej interwencji stomatologicznej
- o Repatriacja zwłok
- o Dzielne świadczenie szpitalne
- o Dodatek na pokrycie kosztów kwarantanny zagranicznej

Wszystkie pozostałe świadczenia wygasają po upływie 48 godzin po przybyciu do miejsca docelowego poza krajem zamieszkania.



Jak mogę rozwiązać umowę?

Ubezpieczony może zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej, pisząc na adres e-mail aigtravelclaims@aig.com lub pisemnie na adres AIG Europe S.A, 30 North Wall Quay, International Financial Services Center, Dublin, 1, Irlandia. Złożenie rezygnacji spowoduje, że ochrona ubezpieczeniowa zakończy się ze skutkiem natychmiastowym.

Ubezpieczenie jest zapewniane osobie ubezpieczonej bezpłatnie, zatem nie przysługuje zwrot środków.

TREŚĆ POLISY TURYSTYCZNEJ TRAVEL GUARD

wystawionej dla linii flydubai na objęcie ochroną ubezpieczeniową
posiadaczy biletów

**Informacje, o których mowa w art. 17 ust. 1
ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej**

Informacje	Numer jednostki redakcyjnej niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	OGÓLNE POSTANOWIENIA: 6.1; 6.2; 6.3; 8.1 SEKCJA A – ANULOWANIE I PRZERWANIE PODRÓŻY: A.1.4; A.2.1; A.2.6 SEKCJA B – RZECZY OSOBISTE I NIEDOGODNOŚCI PODCZAS PODRÓŻY: B.2.2; B.3.1; B.4.2; B.4.3; B.4.4; B.6.4; B.7.4; B.8.2 SEKCJA C – KOSZTY LECZENIA I POZOSTAŁE WYDATKI: C.1.1; C.2.3; C.3.4; C.4.2 SEKCJA E – INNE UBEZPIECZENIA: E.1.3; E.1.4; E.4.1; E.4.3; E.5.3; E.6.2; E.6.3; E.8.3; SEKCJA F – SPORTY ZIMOWE: F.2.1; F.3.2; F.3.3; F.4.2; F.5.2 SEKCJA G – ZAMKNIĘCIE PRZESTRZENI POWIETRZNEJ G.8.3

2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	OGÓLNE WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI: 1; 2.5; 4.1; 4.3; 4.4; 5.1; 5.2; 5.3; 9; 11 SEKCJA A – ANULOWANIE I PRZERWANIE PODRÓŻY: A.1.1; A.1.2; A.1.3; A.2.2, A.2.3, A.2.4, A.2.5 SEKCJA B – RZECZY OSOBISTE I NIEDOGODNOŚCI PODCZAS PODRÓŻY: B.1.2; B.2.3; B.3.2; B.4.2; B.6.3; B.7.4 SEKCJA C – KOSZTY LECZENIA I POZOSTAŁE WYDATKI: C.1.2, C.1.3; C.3.3; C.6 SEKCJA D – UBEZPIECZENIE NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW: D.2; D.3 SEKCJA E – INNE UBEZPIECZENIA: E.1.2; E.2.2; E.3.2; E.3.1; E.4.2; E.5.2; E.7.2; E.8.1; E.8.3 SEKCJA F – SPORTY ZIMOWE: F.1.1; F.3.2 SEKCJA G – ZAMKNIĘCIE PRZESTRZENI POWIETRZNEJ: G.8.2
--	--

WAŻNE DANE KONTAKTOWE

Język	Roszczenia – numer kontaktowy	Roszczenia – adres e-mail	Pomoc – numer kontaktowy	Pomoc – adres e-mail
Arabski	+60327725761	flydubai.Claims@aig.com	+60327725761	flydubai.Assistance@aig.com
Polski	+44 1273 765315	aigtravelclaims@aig.com	+44 1273 456672	Uk.assistance@aig.com
Francuski	+33 1 49 02 42 22	Declarations.A&H@aig.com	+33 1 49 02 46 70	FR.Assistance@aig.com
Niemiecki	+49 699 711 3997	DE.travelclaims@AIG.com	+49 6997113999	DE.assistance@aig.com
Niemiecki/włoski (SWI)	+41 433333758	aigtravelclaims@aig.com	+49 6997113999	Uk.assistance@aig.com
Włoski	+39 023690699	Sinistri.ITA@aig.com	+39 023690698	IT.assistance@aig.com
Mandaryński	+60327725761	flydubai.Claims@aig.com	+60327725761	flydubai.Assistance@aig.com
Tajski	+666491346	THAssistance@aig.com	+666491346	THAssistance@aig.com
Wietnamski	+8428 6299 2185	VNAssistance@aig.com	+8428 6299 2185	VNAssistance@aig.com
Hiszpański	+34 91 275 4683	siniestrosespana@aig.com	+34 91 275 4683	medicalba@aig.com
Portugalski	+351 21 340 5269	Sinistros.aigportugal@aig.com	+351 21 340 5269	medicalba@aig.com

1. TABELA ŚWIADCZEŃ

Poniższa tabela zawiera zakresy ochrony ubezpieczeniowej dla każdego **Ubezpieczonego**. Aby uzyskać szczegółowe informacje dotyczące zakresu ubezpieczenia, należy zapoznać się z poniższymi warunkami.

Świadczenia ubezpieczeniowe

	Kwota ubezpieczenia (PLN)	Udział własny
A Anulowanie i przerwanie podróży		
1 Anulowanie podróży	25.000	zero
2 Przerwanie podróży	25.000	zero
B Rzeczy osobiste i niedogodności podczas podróży		
1 Bagaż osobisty	17.000	zero
2 Limit na sztukę bagażu	5.000	
3 Limit na przedmioty wartościowe	4.100	
4 Opóźnienie dostarczenia bagażu	170 za godzinę / nie więcej niż 3.300	12 godzin
5 Osobiste środki pieniężne	1.700	zero
6 Paszport i dokumenty podróży	1.700	zero
7 Spłata karty kredytowej	3.300	zero
8 Opóźnienia i zaniechania podróży	170 za godzinę/ nie więcej niż 3.300	12 godzin
9 Spóźnienie na lot/wyjazd	3.300	zero
10 Urowadzenie i porwanie	830 za godzinę/ nie więcej niż 33.000	24 godziny
C Koszty leczenia i pozostałe wydatki		
1 Koszty ratownictwa medycznego	1.700.000	zero
<i>Koszty ewakuacji medycznej/ transportu medycznego w nagłych wypadkach</i>	Wliczone	
<i>Koszty nagłej interwencji stomatologicznej</i>	Wliczone, nie więcej niż 1.200	
<i>Koszty repatriacji zwłok/ pogrzebu</i>	Wliczone, nie więcej niż 30.000	
2 Dzielne świadczenie szpitalne	150 za 24 godziny/ nie więcej niż 12.000	zero
3 Dodatek na pokrycie kosztów kwarantanny zagranicznej	500 za 24 godziny na osobę/ nie więcej niż 14 kolejnych dni	zero
4 Awaryjny powrót do domu i wznowienie podróży	17.000	zero
5 Usługi assistance przed podróżą	Świadczenie wliczone	zero
6 Usługi assistance podczas podróży	Świadczenie wliczone	zero
7 Usługi concierge	Świadczenie wliczone	zero
D Ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków	170.000	zero
E Inne ubezpieczenia		
1 Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej	3.300.000	zero
2 Koszty pomocy prawnej	33.000	zero
3 Zaliczka na poczet kaucji	17.000	zero
4 Opieka nad zwierzęciem domowym – hotel dla psów i kotów	150 za 24 godziny/ nie więcej niż 1.500	24 godziny
5 Katastrofa naturalna	5.000	zero
6 Napaść/ Rozbój	3.000	zero
7 Ubezpieczenie AC – zniesienie udziału własnego	1.700	zero
8 Podróże krajowe	Zgodnie z zapisami odpowiednich sekcji	zero
F Sporty zimowe		
1 Utrata sprzętu do uprawiania sportów zimowych	8.300	zero
2 Wypożyczenie nart	99 za 24 godziny/ nie więcej niż 2.000	zero
3 Kartet na wyciągi narciarskie	990	zero
4 Zamknięcie tras narciarskich	130 za 24 godziny/ nie więcej niż 1.300	zero
5 Lawiny i osuwiska	200 za 24 godziny/ nie więcej niż 990	zero
G Zamknięcie przestrzeni powietrznej		
1 Anulowanie podróży	20.000	24 godziny
2 Dodatkowe koszty oczekiwania w miejscu wylotu	500	
3 Dodatkowe koszty dotarcia do miejsca docelowego	830	24 godziny
4 Dodatkowe koszty oczekiwania na połączenie międzynarodowe poza granicami kraju	660 za każdy 24-godzinny okres opóźnienia, maksymalnie do 3.300	24 godziny
5 Dodatkowe koszty oczekiwania podczas podróży powrotnej	660 za każdy 24-godzinny okres opóźnienia, maksymalnie do 3.300	24 godziny
6 Dodatkowe koszty podróży związane z powrotem do domu	6.600	24 godziny

7	Dodatkowe koszty związane z parkowaniem samochodu	170 za każdy 24-godzinny okres opóźnienia, maksymalnie do 830	24 godziny
8	Dodatkowe opłaty za hotel dla psów lub kotów	170 za każdy 24-godzinny okres opóźnienia, maksymalnie do 830	24 godziny

2. OGÓLNE INFORMACJE DOTYCZĄCE NINIEJSZEGO UBEZPIECZENIA

2.1 Ubezpieczyciel

AIG Europe S.A. (oddział w Irlandii)
30 North Wall Quay
International Financial Services Centre
Dublin 1, Irlandia
Telefon: +353 1208 1400
Strona internetowa: www.aig.ie
Adres e-mail: postmaster.ie@aig.com

Ubezpieczycielem jest AIG Europe S.A (zwany dalej „**AIG**” lub „**Ubezpieczyciel**”), zakład ubezpieczeń i członek Grupy AIG z siedzibą pod adresem: 35 D Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luksemburg, zarejestrowany pod numerem B218806. AIG Europe S.A jest zakładem ubezpieczeń posiadającym zezwolenie Ministra Finansów Luksemburga (Luxembourg Ministère des Finances) i nadzorowanym przez Komisję ds. Ubezpieczeń (Commissariat aux Assurances) z siedzibą pod adresem 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, Wielkie Księstwo Luksemburga, tel.: (+352) 22 69 11 - 1, adres e-mail: caa@caa.lu, strona internetowa: <http://www.caa.lu/>. Produkt podlega poręczeniu na zasadzie swobody świadczenia usług (Freedom of Services) przez oddział AIG w Irlandii (AIG Europe S.A. (oddział w Irlandii), regulowany przez Bank Centralny Irlandii) z siedzibą pod adresem 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin, 1, Irlandia, zarejestrowany pod numerem 908876. Dane kontaktowe Banku Centralnego Irlandii : P.O. Box 559, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3. Telefon: 1890 77 77 77. Faks: 01 6716561. Adres e-mail: enquiries@centralbank.ie. Strona internetowa: <http://www.centralbank.ie>.

Jeśli dostępne jest sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej AIG Europe S.A., można znaleźć je na stronie <http://www.aig.lu/>.

2.2 Fundusz Odszkodowań Ubezpieczeniowych

Ubezpieczonemu może przysługiwać odszkodowanie w ramach funduszu w mało prawdopodobnym przypadku braku możliwości wywiązania się ze swoich zobowiązań przez AIG Europe S.A. Maksymalna kwota, jaka może być dostępna w odniesieniu do jakiegokolwiek kwoty należnej ubezpieczającemu, wynosi 65% kwoty należnej lub 825 000 EUR, w zależności od tego, która z tych kwot jest mniejsza.

Więcej informacji na temat Funduszu Odszkodowań Ubezpieczeniowych można znaleźć na stronie internetowej Banku Centralnego Irlandii pod następującym odnośnikiem: <https://www.centralbank.ie/regulation/industry-market-sectors/insurance-reinsurance/solvency-ii/insurance-compensation-fund>

2.3 Ubezpieczenie podróży

Niniejsza polisa grupowa stanowi dowód zawarcia umowy między **flydubai (Ubezpieczający)** a AIG Europe S.A.. **Ubezpieczający** zapłaci uzgodnioną składkę z tytułu określonych w niniejszej polisie świadczeń za podlegające ubezpieczeniu straty poniesione przez **Ubezpiezonego**. Ochrona ubezpieczeniowa będzie obejmowała **podróż** zgodnie z definicją tego pojęcia zawartą w niniejszym dokumencie.

Treść niniejszej polisy stanowi podstawę umowy ubezpieczenia zawieranej między **Ubezpieczycielem** a **Ubezpieczającym**.

Treść niniejszej polisy wyjaśnia zakres ochrony ubezpieczeniowej przysługującej **Ubezpieczonemu**. Treść polisy zawiera warunki i wyłączenia, których **Ubezpieczony** musi być świadomy. **Ubezpieczony** musi przestrzegać wszystkich zasad i warunków ubezpieczenia

Wszystkie terminy zapisane pogrubioną czcionką są terminami zdefiniowanymi, które mają znaczenie określone w sekcji „Definicje ogólne” poniżej lub w odpowiednim postanowieniu polisy.

Prosimy o zapoznanie się z treścią niniejszej polisy, aby upewnić się, że ochrona ubezpieczeniowa spełnia potrzeby **Ubezpiezonego**.

Jeśli **Ubezpieczony** chce otrzymać bezpłatnie kopię niniejszej dokumentacji w formacie papierowym (w tym napisanym alfabetem Braille’a lub dużą czcionką), należy skontaktować się z działem pomocy, korzystając z informacji podanych w sekcji „Ważne dane kontaktowe”.

2.4 Prawo właściwe

Niniejsza umowa ubezpieczenia podlega prawu polskiemu, a powództwo o roszczenia wynikające z niniejszej umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla siedziby Ubezpieczającego lub dla miejsca zamieszkania Ubezpiezonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

Powództwo o roszczenie wynikające z niniejszej umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby spadkobiercy Ubezpiezonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

Jesteśmy zobowiązani z mocy prawa do rozwiązywania sporów konsumenckich przy zastosowaniu alternatywnych metod rozwiązywania sporów. Organem właściwym do alternatywnego rozwiązywania sporów pomiędzy Ubezpieczonym a Ubezpieczycielem jest Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl).

2.5 Wyłączenia odpowiedzialności w przypadku sankcji

Ubezpieczyciel nie jest obowiązany do zapewnienia ochrony ubezpieczeniowej oraz nie jest zobowiązany do wypłaty jakiegokolwiek **roszczenia** ani świadczenia na mocy niniejszej polisy, jeśli **Ubezpieczyciel** stwierdzi, że udzielenie takiej ochrony ubezpieczeniowej lub wypłata takiego **roszczenia** lub świadczenia naraziłoby **Ubezpieczyciela**, jego spółkę dominującą lub jego ostateczną jednostkę kontrolującą na jakiejkolwiek sankcje, zakazy lub ograniczenia na mocy rezolucji Organizacji Narodów Zjednoczonych lub przepisów ustawowych lub wykonawczych dotyczących sankcji handlowych lub gospodarczych Unii Europejskiej, Zjednoczonego Królestwa lub Stanów Zjednoczonych Ameryki. **Ubezpieczyciel** nie zapewni jakiegokolwiek ochrony ani nie dokona żadnych płatności na rzecz osób lub podmiotów świadczących usługi zlokalizowanych w jakimkolwiek kraju lub regionie, który podlega kompleksowym sankcjom, które od daty wejścia w życie niniejszej polisy obejmują: Iran, Kubę, Syrię, Koreę Północną oraz Krym.

Niniejsza polisa nie obejmuje żadnych strat, urazów, szkód ani odpowiedzialności prawnej poniesionych bezpośrednio lub pośrednio przez jakąkolwiek osobę lub podmiot wskazany na jakiejkolwiek rządowej liście obserwacyjnej jako zwolennik terroryzmu, handlu narkotykami lub handlu ludźmi, piractwa, rozprzestrzeniania broni masowego rażenia, przestępczości zorganizowanej, szkodliwej cyberprzestępczości lub łamania praw człowieka; ani nie pokrywa żadnych **roszczeń**, strat lub wydatków dotyczących jakiegokolwiek usługodawcy znajdującego się na takiej liście.

2.6 Jeśli mają Państwo pytania

W przypadku jakichkolwiek pytań dotyczących zakresu ochrony ubezpieczeniowej w ramach niniejszej polisy lub w celu uzyskania dodatkowych informacji, prosimy o kontakt telefoniczny lub pocztą elektroniczną z działem pomocy **Ubezpieczyciela** korzystając z danych kontaktowych podanych na stronie 2 niniejszego dokumentu. Należy pamiętać, że dotyczy to wyłącznie obsługi klienta. **Roszczenia** należy zgłaszać zgodnie z informacjami podanymi w sekcji „Ważne informacje dotyczące roszczeń” poniżej.

3. W jaki sposób wykorzystujemy dane osobowe

Ubezpieczyciel dokłada wszelkich starań, aby chronić prywatność klientów, osób zgłaszających roszczenia oraz innych partnerów biznesowych.

„**Dane osobowe**” to informacje umożliwiające identyfikację i odnoszące się do **Ubezpieczonego** lub innych osób (np. partnera **Ubezpieczonego** lub innych członków rodziny **Ubezpieczonego**). Jeśli **Ubezpieczony** przekazuje dane osobowe innej osoby, musi (o ile **Ubezpieczyciel** nie uzgodni inaczej) poinformować taką osobę o treści niniejszej informacji oraz polityki prywatności **Ubezpieczyciela**, a także uzyskać jej zgodę (o ile to możliwe) na udostępnianie jej danych osobowych **Ubezpieczycielowi**.

Rodzaje danych osobowych gromadzonych przez ubezpieczyciela i przyczyny ich gromadzenia – w zależności od relacji między **Ubezpieczycielem** a **Ubezpieczonym**, gromadzone dane osobowe mogą obejmować: dane kontaktowe, informacje finansowe i dane konta, informacje o zdolności i wiarygodności kredytowej, wrażliwe informacje o stanie zdrowia lub schorzeniach (gromadzone za zgodą **Ubezpieczonego**, jeśli jest to wymagane przez obowiązujące prawo), a także inne dane osobowe przekazywane przez **Ubezpieczonego** lub uzyskane przez **Ubezpieczyciela** w związku ze stosunkiem łączącym **Ubezpieczyciela** z **Ubezpieczonym**. Dane osobowe mogą być wykorzystywane w następujących celach:

administracja ubezpieczeniowa, np. komunikacja, obsługa roszczeń i płatności,
dokonywanie ocen i podejmowanie decyzji dotyczących świadczenia i warunków ubezpieczenia oraz zaspokajania roszczeń,
zapewnienie wsparcia i doradztwa w sprawach medycznych i podróży,
zarządzanie działalnością biznesową i infrastrukturą informatyczną **Ubezpieczyciela**,
zapobieganie przestępstwom, ich wykrywanie i badanie, np. oszustw finansowych i prania pieniędzy,
ustalenie i obrona przysługujących praw,
zapewnienie zgodności z prawem i przepisami (w tym zgodności z przepisami i regulacjami poza krajem zamieszkania **Ubezpieczonego**)
monitorowanie i rejestrowanie połączeń telefonicznych w celach związanych z jakością, szkoleniami i bezpieczeństwem,
badania i analizy rynku.

Udostępnianie danych osobowych – w wyżej określonych celach dane osobowe mogą być udostępniane firmom wchodzącym w skład grupy **Ubezpieczyciela** oraz podmiotom zewnętrznym (takim jak brokerzy i inne osoby zajmujące się dystrybucją ubezpieczeń, ubezpieczyciele i reasekuratorzy, wydawnictwa gospodarcze, pracownicy służby zdrowia i inni usługodawcy). Dane osobowe będą udostępniane innym osobom trzecim (w tym organom rządowym), jeżeli będzie to wymagane przepisami prawa lub rozporządzeniami. Dane osobowe (w tym szczegółowe informacje dotyczące uszczerbku na zdrowiu) mogą być rejestrowane w udostępnianych innym ubezpieczycielom rejestrach szkód.

Ubezpieczyciel jest zobowiązany do rejestrowania wszystkich roszczeń osób trzecich o odszkodowanie z tytułu uszczerbku na zdrowiu zgłoszone radom ds. odszkodowań pracowniczych. **Ubezpieczyciel** może przeszukiwać te rejestry, aby zapobiegać nadużyciom finansowym, wykrywać je i prowadzić czynności wyjaśniające, albo żeby zweryfikować historię szkód ubezpieczonego albo szkód zgłaszanych przez jakiegokolwiek inne osoby bądź dotyczące jakiegokolwiek majątku, który może być objęty taką polisą albo szkodą. Dane osobowe mogą być udostępniane potencjalnym nabywcom i nabywcom oraz przenoszone przy sprzedaży naszej spółki lub przeniesieniu aktywów biznesowych.

Przekazywanie za granicę – ze względu na globalny charakter działalności **Ubezpieczyciela**, dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom znajdującym się w innych krajach (w tym w Stanach Zjednoczonych, Chinach, Meksyku, Malezji, na Filipinach, Bermudach i w innych krajach, w których mogą obowiązywać inne przepisy dotyczące ochrony danych niż w kraju zamieszkania **Ubezpieczonego**). Przy takim przekazywaniu podejmujemy działania, aby zapewnić odpowiednie zabezpieczenie danych osobowych **Ubezpieczonego** i przekazywanie ich zgodnie z wymogami przepisów o ochronie danych. Dodatkowe informacje na temat przekazywania danych za granicę zostały określone w naszej Polityce prywatności (patrz poniżej).

Bezpieczeństwo danych osobowych – w celu zapewnienia bezpieczeństwa danych osobowych **Ubezpieczonego** stosowane są odpowiednie środki bezpieczeństwa technicznego i fizycznego. W przypadku przekazywania danych osobowych **Ubezpieczonego** podmiotom zewnętrznym (w tym naszym usługodawcom) lub zatrudnienia podmiotu zewnętrznego do gromadzenia danych osobowych w naszym imieniu, dany podmiot zewnętrzny jest starannie wybierany i wymagane jest od niego stosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa.

Prawa ubezpieczonego – Ubezpieczonemu przysługuje szereg praw na mocy przepisów prawa o ochronie danych w związku z wykorzystywaniem danych osobowych przez **Ubezpieczyciela**. Prawa te mogą przysługiwać tylko w określonych okolicznościach i podlegają określonym wyjątkom. Prawa te mogą obejmować prawo dostępu do danych osobowych, prawo do poprawiania nieprawidłowych danych, prawo do

usunięcia danych albo zawieszenia możliwości wykorzystywania tych danych przez **Ubezpieczyciela**. Prawa te mogą również obejmować prawo do przekazania danych **Ubezpieczonego** innemu przedsiębiorstwu, prawo do wyrażenia sprzeciwu wobec wykorzystywania przez **Ubezpieczyciela** danych osobowych **Ubezpieczonego**, prawo do żądania, aby w określonych zautomatyzowanych decyzjach podejmowanych przez **Ubezpieczyciela** uczestniczył człowiek, prawo do wycofania swojej zgody oraz prawo do złożenia skargi do organu regulacyjnego odpowiedzialnego za ochronę danych. Dodatkowe informacje na temat praw przysługujących **Ubezpieczonemu** i sposobu korzystania z tych praw zawarte są w naszej Polityce prywatności (patrz poniżej).

Polityka prywatności – więcej szczegółowych informacji na temat przysługujących **Ubezpieczonemu** praw oraz sposobu, w jaki gromadzimy, wykorzystujemy i ujawniamy dane osobowe **Ubezpieczonego**, można znaleźć w pełnej wersji naszej Polityki prywatności pod adresem: <https://www.aig.ie/privacy-policy>, albo można poprosić o jej egzemplarz, pisząc do inspektora danych osobowych na adres: Data Protection Officer, AIG Europe S.A. 30 North Wall Quay, International Financial Service Centre, Dublin 1, lub pocztą elektroniczną na adres: dataprotectionofficer.ie@aig.com.

4. WAŻNE INFORMACJE NA TEMAT UBEZPIECZENIA, Z KTÓRYMI NALEŻY ZAPOZNAĆ SIĘ PRZED PODRÓŻĄ

4.1 Stan zdrowia

Niniejsza polisa ubezpieczeniowa zawiera warunki odnoszące się stanu zdrowia **Ubezpieczonego** lub osób z nim podróżujących. W szczególności ochroną ubezpieczeniową nie są objęte schorzenia, na które **Ubezpieczony** cierpiał jeszcze przed rozpoczęciem świadczenia ochrony ubezpieczeniowej.

Niniejsza polisa ubezpieczeniowa nie obejmuje schorzeń związanych ze stanem zdrowia **członka rodziny** lub **współpracownika**, jeśli w momencie rezerwacji **podróży Ubezpieczony** zdaje sobie sprawę z okoliczności związanych ze stanem zdrowia tych osób, które mogą spowodować konieczność anulowania **podróży**.

4.2 Umowy zdrowotne

Jeśli **Ubezpieczony** podróżuje do kraju w Unii Europejskiej, powinien zabrać ze sobą europejską kartę ubezpieczenia zdrowotnego (EKUZ). Daje to obywatelom europejskim prawo do korzystania z umów o ochronie zdrowia, które istnieją między krajami Unii Europejskiej.

Jeśli **Ubezpieczony** podróżuje do Australii lub Nowej Zelandii i będzie wymagał leczenia, należy zarejestrować się w systemie Medicare lub równoważnym systemie w tych krajach. Więcej informacji na temat systemu Medicare w Australii można znaleźć na stronie internetowej: www.hic.gov.au.

4.3 Opóźnienia w podróży – przepisy WE

Niniejsza polisa nie pokrywa kosztów, które są pokrywane na mocy rozporządzenia WE nr 261/2004. Na mocy tego rozporządzenia, jeśli **Ubezpieczony** ma potwierdzoną rezerwację na lot, a lot będzie opóźniony o 2–4 godziny (czas trwania zależy od długości lotu), linie lotnicze muszą zaoferować **Ubezpieczonemu** posiłki, napoje i zakwaterowanie w hotelu. Jeśli opóźnienie przekracza 5 godzin, linie lotnicze muszą zaoferować **Ubezpieczonemu** zwrot pieniędzy za bilet. Rozporządzenia powinny mieć zastosowanie do wszystkich lotów, zarówno ekonomicznych, czarterowanych, jak i planowych, rozpoczynających się w UE lub realizowanych do UE przez przewoźnika kraju UE.

Jeśli lot **Ubezpieczonego** zostanie opóźniony lub odwołany, **Ubezpieczony** w pierwszej kolejności powinien zgłosić się do linii lotniczych i wyjaśnić, jakie koszty linie będą ponosić na mocy rozporządzenia.

4.4 Sporty i aktywność

Pełna lista aktywności oraz poziom dostępnej ochrony znajdują się na stronie 30.

4.5 Miejsce zamieszkania a zgłaszanie roszczeń

Jeśli w momencie rezerwacji **podróży kraj zamieszkania Ubezpieczonego** nie jest tożsamy z jego **krajem obywatelstwa**, należy zwrócić uwagę na następujące poniższe warunki:

(1) W przypadku zachorowania **Ubezpieczonego** lub odniesienia uszkodzeń ciała skutkujących uzasadnionym **roszczeniem** na podstawie sekcji C „Koszty leczenia i inne koszty”, **Ubezpieczyciel** zastrzega sobie prawo przeniesienia **Ubezpieczonego** do innej placówki medycznej lub ewakuacji **Ubezpieczonego** do jego **kraju zamieszkania** lub **kraju obywatelstwa**. Ponadto w przypadku, gdy dział assistance ustali, że przeniesienie **Ubezpieczonego** jest możliwe, dział ten zorganizuje niezbędny i uzasadniony transport **Ubezpieczonego** do jego **kraju zamieszkania** lub **kraju obywatelstwa**. Ochrona ubezpieczeniowa i odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** dla wszystkich sekcji niniejszej polisy ubezpieczeniowej wygasają wraz z dotarciem **Ubezpieczonego** do pierwszego miejsca docelowego w jego **kraju zamieszkania** lub **kraju obywatelstwa**. W każdym czasie **Ubezpieczony** ma obowiązek postępować zgodnie ze wskazówkami działu assistance. Wszystkie decyzje dotyczące środka transportu podejmowane są przez dział assistance.

(2) Jeśli **Ubezpieczony** odbywa **podróż do kraju obywatelstwa** oraz gdy zostanie on uznany przez **Ubezpieczyciela** bądź dział assistance za zdolnego do odbycia podróży, jakiegokolwiek poniesione w związku z tym koszty nie będą objęte ubezpieczeniem, jeżeli **Ubezpieczony** odmówi opuszczenia **kraju obywatelstwa** lub jeśli nie uzyska zezwolenia na powrót do **kraju zamieszkania**.

Należy się także zapoznać z sekcją „Ważne informacje dotyczące roszczeń” oraz sekcją C „Koszty leczenia i inne koszty”.

4.6 Prawo Ubezpieczonego do rezygnacji z umowy ubezpieczenia

Jeśli **Ubezpieczony** chce zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej, należy skontaktować się z działem assistance, korzystając z danych kontaktowych podanych w sekcji „Ważne dane kontaktowe”. Złożenie rezygnacji spowoduje, że ochrona ubezpieczeniowa zakończy się ze skutkiem natychmiastowym.

Ubezpieczenie zapewniane jest **Ubezpieczonemu** bezpłatnie. Jeśli **Ubezpieczony** zrezygnuje z ochrony ubezpieczeniowej nie będzie uprawniony do zwrotu pieniędzy.

4.7 Prawo Ubezpieczyciela do zakończenia świadczenia ochrony ubezpieczeniowej

Ubezpieczyciel ma prawo zakończyć świadczenie ochrony ubezpieczeniowej z co najmniej 30-dniowym wypowiedzeniem z powodu potwierdzonego prawomocnym wyrokiem sądu oszustwa **Ubezpieczonego** przy zgłaszaniu **roszczenia** przekazując **Ubezpieczonemu** wypowiedzenie na jego ostatni znany adres zamieszkania.

4.8 Prawo do odstąpienia od umowy ubezpieczenia

Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia w ciągu 7 dni od jej zawarcia poprzez skontaktowanie się z **Ubezpieczycielem** za pośrednictwem poczty elektronicznej. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia **Ubezpieczającego** z obowiązku zapłaty składki za cały okres, w którym udzielana była ochrona ubezpieczeniowa.

4.9 Składka ubezpieczeniowa

Ubezpieczający opłaca składkę ubezpieczeniową.

5. RODZAJE I CZAS TRWANIA PODRÓŻY OBJĘTYCH UBEZPIECZENIEM

5.1 Podróże objęte ubezpieczeniem

Niniejsza polisa obejmuje zarówno **podróże** w obie strony, jak i **podróże** w jedną stronę poza **kraj zamieszkania**, z zastrzeżeniem obowiązujących warunków czasowych określonych poniżej, a także wszystkich zasad i warunków obowiązywania polisy. (Uwaga: Zgodnie z definicją **podróży** podaną w sekcji „Definicje ogólne”, **podróż** opiera się na rezerwacji **lotu**, który zgodnie z definicją wymaga podróży na podstawie biletu **flydubai** serii 141.)

5.2 Kiedy rozpoczyna się ochrona ubezpieczeniowa podróży?

- Anulowanie podróży: Ochrona ubezpieczeniowa w ramach sekcji A (Anulowanie **podróży**) rozpoczyna się w momencie rezerwacji **podróży** i kończy się natychmiast po rozpoczęciu **podróży**.
- Inne świadczenia: Ochrona ubezpieczeniowa w ramach wszystkich pozostałych sekcji rozpoczyna się po opuszczeniu **kraju wyjazdu**, podczas podróży poza **krajem zamieszkania**.

5.3 Kiedy kończy się ochrona ubezpieczeniowa podróży?

- **Podróż w obie strony**: Ochrona ubezpieczeniowa kończy się po powrocie do **kraju wyjazdu** lub 365 dni po pierwotnej dacie wyjazdu z **kraju wyjazdu**, w zależności od tego, co nastąpi wcześniej.
- **Podróż w jedną stronę**: W przypadku poniższych świadczeń ochrona ubezpieczeniowa **podróży** w jedną stronę kończy się 31 dni po **przybyciu** do **miejsca docelowego** poza **krajem zamieszkania**.
 - o Koszty ratownictwa medycznego
 - o Koszty ewakuacji medycznej/ transportu medycznego w nagłych wypadkach
 - o Koszty nagłej interwencji stomatologicznej
 - o Repatriacja zwłok
 - o Dienne świadczenie szpitalne
 - o Dodatek na pokrycie kosztów kwarantanny zagranicznej

Wszystkie pozostałe świadczenia wygasają po upływie 48 godzin po przybyciu **Ubezpieczonego** do **miejsca docelowego** poza **krajem zamieszkania Ubezpieczonego**.

5.4 Okres ubezpieczenia

Okres ubezpieczenia wskazany w **planie podróży Ubezpieczonego**, z zastrzeżeniem warunków określonych w punkcie „Objęte ubezpieczeniem rodzaje podróży oraz ich czas trwania” powyżej.

5.5 Przedłużenie podróży

Jeśli z powodu nieprzewidzianych okoliczności, na które **Ubezpieczony** nie ma wpływu, a które objęte są warunkami niniejszego ubezpieczenia, **Ubezpieczony** nie może zakończyć **podróży** w okresie ubezpieczenia zawartym w jego **planie podróży**, ochrona ubezpieczeniowa podlega automatycznemu wydłużeniu o okres do 30 dni, bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych kosztów przez **Ubezpieczonego**. Powyższe dotyczy także jednej osoby podróżującej z **Ubezpieczonym**, którą **Ubezpieczyciel** upoważnia do pozostawiania z **Ubezpieczonym**, jeśli przedłużenie podróży wynika z okoliczności o charakterze medycznym. Wszystkie prośby o przedłużenie ochrony ubezpieczeniowej o więcej niż 30 dni muszą być zaakceptowane przez dział assistance.

6. WAŻNE INFORMACJE DOTYCZĄCE ROSZCZEŃ

6.1 Pomoc lekarska w nagłym przypadku oraz inne nagłe zdarzenia

Dział assistance zorganizuje natychmiastową pomoc w przypadku choroby, odniesienia obrażeń lub śmierci **Ubezpieczonego** podczas **podróży**. Dział ten świadczy usługi 24 godziny na dobę, 365 dni w roku. Dane kontaktowe podane zostały na stronie 2 niniejszego dokumentu.

W celu szybkiego i sprawnego załatwienia sprawy prosimy o przygotowanie następujących informacji przed skontaktowaniem się z działem assistance:

- Imię i nazwisko oraz adres **Ubezpieczonego**;
- Numer telefonu do kontaktów z **Ubezpieczonym** za granicą;
- **Plan podróży Ubezpieczonego**; oraz

- Nazwisko, adres i numer telefonu lekarza pierwszego kontaktu/lekarza rodzinnego **Ubezpieczonego**

6.2 Uwaga:

Niniejsze ubezpieczenie nie jest prywatnym ubezpieczeniem medycznym. Jeśli **Ubezpieczony** przyjęty zostanie do **szpitala** za granicą i przewidywany czas hospitalizacji w placówce przekroczy 24 godziny, lub jeśli koszt pozaszpitalnego leczenia **Ubezpieczonego** będzie prawdopodobnie przekraczać kwotę PLN 2.000, **Ubezpieczony** lub osoba działająca w jego imieniu musi bezzwłocznie skontaktować się w tej sprawie z działem assistance w celu autoryzacji kosztów.

Jeśli **Ubezpieczony** musi wrócić do swojego **kraju zamieszkania** zgodnie z sekcją A2 (Skrócenie **podróży**) lub sekcją C1 (Koszty leczenia i inne koszty), dział assistance musi wyrazić na to zgodę.

6.3 Zgłaszanie roszczeń

Roszczenie musi być zgłoszone z wykorzystaniem danych kontaktowych podanych na stronie 2 niniejszego dokumentu.

Uwaga: Wszelkie **roszczenia** należy zgłosić tak szybko, jak jest to racjonalnie możliwe po wystąpieniu zdarzenia powodującego powstanie **roszczenia**. Dział likwidacji szkód jest czynny od poniedziałku do piątku w godzinach 09:00–17:00. Formularz **roszczenia** zostanie wysłany do **Ubezpieczonego**, jak tylko poinformuje on **Ubezpieczyciela** o swoim **roszczeniu**.

W celu zapobiegania oszustwom, **Ubezpieczyciel** przechowuje dane osobowe **Ubezpieczonego** na komputerze i może je przesłać do scentralizowanego systemu. **Ubezpieczyciel** przechowuje te informacje zgodnie z warunkami przepisów prawa o ochronie danych.

6.4 Oszustwa

Niniejsza umowa ubezpieczenia opiera się na wzajemnym zaufaniu. **Ubezpieczyciel** zapewnia ochronę ubezpieczeniową i zakłada, że wszelkie zgłaszane przez **Ubezpieczonego** **roszczenia** są prawdziwe. Posiadane przez **Ubezpieczyciela** doświadczenie w obsłudze **roszczeń** pozwala mu wykryć wiele spośród bezzasadnych zgłoszeń, w tym także **roszczenia** nadmiernie wysokie. **Ubezpieczyciel** podejmuje się zbadania każdego **roszczenia** i jeżeli uzna, że istnieją uzasadnione podejrzenia dotyczące zgłoszenia nieuczciwego **roszczenia**, poinformuje o tym policję. Może to prowadzić do wszczęcia postępowania karnego.

6.5 Obsługa klienta

Jesteśmy przekonani, że **Ubezpieczony** zasługuje na uprzejmą, uczciwą i szybką obsługę. W przypadku zaistnienia okoliczności, w których nasza usługa nie spełnia oczekiwań **Ubezpieczonego**, prosimy o kontakt z kierownikiem obsługi klienta, korzystając z danych kontaktowych podanych na stronie 2 niniejszego dokumentu.

Aby pomóc nam możliwie szybko odnieść się do przekazanych zastrzeżeń, prosimy o podanie numeru **planu podróży/roszczenia** oraz nazwy/imienia i nazwiska **Ubezpieczającego/Ubezpieczonego**.

Potwierdzimy otrzymanie reklamacji w ciągu 5 dni roboczych od jej otrzymania i będziemy informować **Ubezpieczonego** o postępach w jej rozpatrywaniu. Odpowiedzi na reklamację **Ubezpieczonego** udzielimy bez zbędnej zwłoki, lecz nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. **Ubezpieczony** otrzyma naszą odpowiedź na piśmie lub na innym trwałym nośniku (w tym ostatnim przypadku tylko jeżeli o to poprosi). W **szczególnie skomplikowanych** przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji **Ubezpieczonego** i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, możemy przedłużyć ten termin maksymalnie do 60 dni od otrzymania reklamacji. W takim wypadku informujemy **Ubezpieczonego** o przedłużeniu terminu oraz wyjaśnimy przyczyny opóźnienia, wskażemy okoliczności, które muszą być ustalone dla rozpatrzenia sprawy, oraz określimy przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi.

Jeżeli sprawa nie zostanie rozwiązana w sposób zadowalający **Ubezpieczonego** lub nie podejmiemy w terminie działań wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z jego wolą, może on napisać do Rzecznika Finansowego na adres:

Rzecznik Finansowy
Al. Jerozolimskie 87
02-001 Warszawa
Tel.: 22 333 73 26, 22 333 73 27
Faks: 22 333 73 29
E-mail: biuro@rf.gov.pl

Na każdym etapie **Ubezpieczony** może skontaktować się z:

Insurance Ireland, Insurance House, 39 Molesworth Street, Dublin 2, Irlandia. Telefon: (01) 6761820 Faks: (01) 6761943. Adres e-mail: info@insuranceireland.eu Strona internetowa: <http://www.insuranceireland.eu>

The Central Bank of Ireland P.O. Box 9138, College Green, Dublin 2, Irlandia. Telefon: (01) 2244000 Faks: (01) 6716561. enquiries@centralbank.ie Strona internetowa: www.centralbank.ie

Rzecznikiem Praw Obywatelskich ds. Usług Finansowych i Emerytur — The Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO), Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Irlandia. Telefon: (01) 662 0899 Faks: (01) 662 0890. Adres e-mail: info@fspo.ie Strona internetowa: www.fspo.ie

W związku z faktem, że AIG Europe S.A. jest zakładem ubezpieczeń z siedzibą w Luksemburgu, skarżący będący osobami fizycznymi występującymi poza zakresem swojej działalności zawodowej, jeśli są niezadowoleni z odpowiedzi Ubezpieczyciela lub przy braku takiej odpowiedzi w terminie 90 dni, mogą również (i) zgłosić skargę na poziomie siedziby zarządu pisemnie na adres: AIG Europe SA „Service Reclamations Niveau Direction” 35D Avenue JF Kennedy L-1855 Luxembourg - Wielkie Księstwo Luksemburga lub pocztą elektroniczną na adres aigueurope.luxcomplaints@aig.com; (ii) uzyskać dostęp do jednego z organów mediacyjnych w Luksemburgu, których dane kontaktowe są dostępne na stronie internetowej AIG Europe S.A.: <http://www.aig.lu/>

lub (iii) złożyć wniosek o procedurę „pozasądowego rozstrzygnięcia sporów” do luksemburskiej Komisji ds. Ubezpieczeń (Commissariat Aux Assurances, CAA), pisząc na adres: CAA, 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg - Wielkie Księstwo Luksemburga lub pocztą elektroniczną na adres reclamation@caa.lu bądź przez Internet za pośrednictwem strony internetowej CAA: <http://www.caa.lu>.

Wszystkie wnioski do CAA lub jednego z organów mediacyjnych Luksemburga muszą być składane w języku luksemburskim, niemieckim, francuskim lub angielskim.

Jeśli umowa ubezpieczenia została zawarta online, można również skorzystać z platformy Komisji Europejskiej do internetowego rozstrzygnięcia sporów (ODR), korzystając z następującego łącza: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>

Postępowanie zgodnie z tą procedurą reklamacyjną nie ma wpływu na prawo **Ubezpieczonego** do podjęcia działań prawnych.

7. DEFINICJE OGÓLNE

Wszędzie tam, gdzie poniższe słowa lub zwroty używane są w niniejszej polisie ubezpieczeniowej, ich znaczenie będzie zgodne z poniższymi definicjami:

Zamknięcie przestrzeni powietrznej: zalecenie lub nakaz zamknięcia przestrzeni powietrznej wydany przez jakiegokolwiek władze rządowe lub organy turystyczne.

Współpracownik: każda osoba, z którą **Ubezpieczony** prowadzi działalność gospodarczą i której nieobecność w pracy, zbiegająca się w czasie z nieobecnością **Ubezpieczonego**, uniemożliwiłaby prawidłowe prowadzenia działalności gospodarczej.

Dziecko: pozostające na utrzymaniu **dziecko** lub wnuk (w tym dziecko adoptowane lub wychowywane w rodzinie zastępczej)

Ubezpieczonego lub **małżonka Ubezpieczonego** w wieku poniżej 12 lat momencie rezerwacji **podróży**.

Roszczenie: żądanie **Ubezpieczonego do Ubezpieczyciela** dotyczące skorzystania ze świadczeń dostępnych w ramach niniejszej polisy.

Przewoźnik publiczny: każdy środek transportu lądowego, wodnego lub powietrznego działający na podstawie ważnej licencji na przewóz pasażerów uiszczających opłaty i działający na podstawie stałych, ustalonych i regularnych rozkładów i tras.

Kraj obywatelstwa: kraj, którego **Ubezpieczony** jest obywatelem lub stałym mieszkańcem.

Kraj wyjazdu: kraj, z którego **Ubezpieczony** pierwotnie wyrusza w **podróż** zgodnie z **planem podróży**.

Kraj zamieszkania: kraj, w którym **Ubezpieczony** zamieszkuje, przebywa lub pracuje w momencie rezerwacji **podróży**.

Epidemia lub pandemia: występowanie choroby zakaźnej ogłoszone przez Światową Organizację Zdrowia jako **epidemia lub pandemia**.

Miejsce docelowe: kraj przylotu ostatniego **lotu** w **planie podróży Ubezpieczonego**.

Lot: podróż samolotem komercyjnym, planowym, w którym **Ubezpieczony** podróżuje na bilecie linii **flydubai** serii „141”.

Flydubai: Dubai Aviation Corporation.

Miejsce zamieszkania: główne miejsce zamieszkania **Ubezpieczonego** w jego **kraju zamieszkania**.

Szpital: zakład utworzony i zarejestrowany jako zakład opieki i leczenia osób chorych i rannych, który:

1. posiada pełne wyposażenie do diagnostyki i zabiegów chirurgicznych;
2. zapewnia całodobowe (24-godzinne) usługi pielęgniarstwa przez zarejestrowany, wykwalifikowany personel pielęgniarski;
3. jest nadzorowany przez zespół **lekarzy**; oraz
4. nie jest kliniką, domem opieki, domem wypoczynkowym ani sanatorium, domem dla seniorów, ośrodkiem leczenia alkoholizmu czy narkomanii ani placówką leczenia zaburzeń psychicznych lub behawioralnych.

Ubezpieczony: Osoba wymieniona w **planie podróży**, która objęta jest ochroną ubezpieczeniową w ramach niniejszej polisy zgodnie z określoną na bilecie **podróżą**.

Praca fizyczna: praca wiążąca się z wysiłkiem fizycznym, np. w branży budowlanej, instalacyjnej i montażowej. Określenie to nie dotyczy pracowników barów i restauracji, osób zajmujących się muzyką i śpiewem lub zbieraniem owoców (bez udziału maszyn).

Lekarz: zarejestrowany i odpowiednio wykwalifikowany specjalista medycyny posiadający licencję zgodnie z obowiązującymi przepisami i działający w ramach swojej licencji i wykształcenia. **Lekarzem** zajmującym się **Ubezpieczonym** nie może być sam **Ubezpieczony**, **członek rodziny z Ubezpieczonym**, **współpracownik**, pracodawca, pracownik ani **towarzysz podróży**.

Środki pieniężne: monety i banknoty, waluta obca, czeki podróżne lub inne instrumenty o wartości pieniężnej.

Za granicą/ zagraniczny: poza granicami terytorialnymi **kraju wyjazdu** lub **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**, zależnie od kraju, z którego **Ubezpieczony** pierwotnie wyjeżdża, zgodnie z **planem podróży**, ale w żadnym wypadku nie obejmuje **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**.

Para lub zestaw przedmiotów: określona liczba przedmiotów kojarzonych jako podobne lub uzupełniające się lub używane razem.

Ubezpieczający: **flydubai**.

Istniejące wcześniej schorzenie: stan chorobowy w stosunku do którego **lekarz** zalecił skorzystanie z opieki, leczenia lub porady, lub jeśli opieka, leczenie bądź porada zostały udzielone przez **lekarza**, lub którego pierwsze objawy pojawiły się lub którym **Ubezpieczony** zaraził się w okresie do 12 miesięcy przed datą wejścia w życie ubezpieczenia.

Kwarantanna: ograniczenie przemieszczania się lub podróży nałożone przez oficjalny organ rządowy lub medyczny w celu powstrzymania rozprzestrzeniania się choroby zakaźnej.

Członek rodziny: **małżonek Ubezpieczonego** bądź rodzice, brat, siostra, syn, córka, dziadkowie, wnuki, przybrani rodzice, pasierb/pasierbica, przyrodni brat, przyrodnia siostra lub najbliższy krewny, teściowa, teść, synowa, zięć, szwagier, szwagierka **Ubezpieczonego** lub jego **małżonka**, lub narzeczony/narzeczona **Ubezpieczonego** w ramach niniejszej umowy ubezpieczenia.

Małżonek: osoba pozostająca w legalnym związku małżeńskim.

Plan podróży: plan podróży wydany pod jednym numerem PNR/EK dla **lotu** (lotów) zarezerwowanego (bezpośrednio, pośrednio lub w ramach dowolnego pakietu), który został określony na bilecie.

Towarzysz podróży: osoba (a) z którą **Ubezpieczony** jest osobiście zaznajomiony przed **podróżą**, (b) z którą **Ubezpieczony** osobiście koordynował przygotowania do podróży, (c) z którą **Ubezpieczony** zamierza podróżować przez co najmniej 80% czasu trwania **podróży** i (d) bez której **Ubezpieczony** najprawdopodobniej nie podjąłby **podróży**; ale w żadnym wypadku nie obejmuje członków grupy turystycznej, którzy nie spełniają wszystkich kryteriów (a) do (d).

Podróż: podróż wakacyjna lub inna podróż **Ubezpieczonego** na podstawie zakupionych biletów z **lotami** wyznaczonymi w **planie podróży**, rozpoczynająca się wraz z opuszczeniem przez **Ubezpieczonego** jego **kraju wyjazdu** w celu odbycia podróży poza granice **kraju zamieszkania Ubezpieczonego** aż do przybycia do **miejsca docelowego**. Niniejszą definicję należy odczytywać w połączeniu z sekcją „Podróż objęte ubezpieczeniem i czas ich trwania” powyżej.

Przedmioty wartościowe: sprzęt fotograficzny, sprzęt i urządzenia audio, wideo, a także inne urządzenia elektroniczne, (w tym płyty CD, DVD, kasety audio i wideo oraz gry elektroniczne), odtwarzacze mp3, sprzęt komputerowy, lornetki, antyki, biżuteria, zegarki, futra, jedwabie, kamienie szlachetne i wyroby zawierające lub wykonane ze złota, srebra lub metali szlachetnych.

Wojna: wojna, wypowiedziana lub nie, lub wszelkie działania o charakterze wojennym wiążące się z użyciem sił zbrojnych przez jakiegokolwiek suwerenne kraje w celu osiągnięcia celów ekonomicznych, geograficznych, nacjonalistycznych, politycznych, rasowych, religijnych lub innych.

Ubezpieczyciel: AIG Europe S.A.

Ubezpieczony: Osoba ubezpieczona

8. OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA

8.1 Poniższe warunki mają zastosowanie do wszystkich sekcji niniejszej umowy ubezpieczenia:

- 1 **Ubezpieczony** jest zobowiązany użyć dostępnych mu środków w celu ograniczenia szkody w sytuacji, gdy dojdzie do zdarzenia objętego niniejszą polisą, oraz zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych od osób odpowiedzialnych za szkodę.
- 2 **Ubezpieczony** powinien przekazać do działu likwidacji szkód dokumenty lub informacje (wskazane w niniejszej umowie ubezpieczenia lub na prośbę Ubezpieczyciela wyrażoną formie pisemnej lub w inny sposób, na który **Ubezpieczony** wyraził zgodę) w zakresie niezbędnym do ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** lub kwoty należnego świadczenia ubezpieczeniowego. Na przykład w przypadku **roszczenia** dotyczącego anulowania podróży **Ubezpieczony** jest zobowiązany dostarczyć dowody na to, że nie mógł odbyć podróży, np. kopię zaświadczenia lekarskiego wystawionego przez lekarza **Ubezpieczonego**.
- 3 Wszelkie kwoty wypłacone na podstawie niniejszej umowy ubezpieczenia nie mogą przekroczyć szkody poniesionej przez **Ubezpieczonego**. Jeżeli zdarzenie ubezpieczone objęte niniejszą umową ubezpieczenia jest objęte innymi umowami ubezpieczenia, **Ubezpieczony** zobowiązany jest poinformować **Ubezpieczyciela** o wszystkich tych umowach ubezpieczenia (podając nazwę innego ubezpieczyciela oraz sumę ubezpieczenia).
- 4 W przypadku próby złożenia przez **Ubezpieczonego** oszukańczego **roszczenia** lub w przypadku użycia jakichkolwiek oszukańczych środków bądź urządzeń podczas próby zgłoszenia **roszczenia**, co zostało stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu – **Ubezpieczyciel** ma prawo zakończyć świadczenie ochrony ubezpieczeniowej na rzecz **Ubezpieczonego**. Wszelkie świadczenia już wypłacone **Ubezpieczonemu** na podstawie oszukańczego **roszczenia** muszą zostać zwrócone w całości.
- 5 **Ubezpieczyciel** może poprosić **Ubezpieczonego** o poddanie się badaniu lekarskiemu lub badaniom diagnostycznym o minimalnym ryzyku, z wyjątkiem badań genetycznych w celu ustalenia prawa **Ubezpieczonego** do świadczenia lub wysokości świadczenia. Koszty badań, o których mowa powyżej, poniesie **Ubezpieczyciel**.
- 6 **Ubezpieczony** zobowiązany jest zwrócić **Ubezpieczycielowi** wszelkie kwoty, jakie **Ubezpieczyciel** zapłacił w imieniu **Ubezpieczonego** lub wypłacił **Ubezpieczonemu**, a które nie są objęte ubezpieczeniem.
- 7 Po uregulowaniu **roszczenia** w pełnej wysokości wszelkie odzyskane przedmioty przesłane przez **Ubezpieczonego** do działu likwidacji szkód przechodzą na własność **Ubezpieczyciela**.

9. OGÓLNE WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

Ogólne wyłączenia odpowiedzialności mają zastosowanie do wszystkich sekcji niniejszej polisy ubezpieczeniowej. Ubezpieczenie nie obejmuje:

- 1 Żadnych **roszczeń**, do których ma zastosowanie którykolwiek z poniższych punktów.
 - a. **Roszczenie** dotyczy **istniejącego wcześniej schorzenia** lub choroby związanej z **istniejącym wcześniej schorzeniem**, o którym **Ubezpieczony** lub **towarzysz podróży** wiedział przed rezerwacją **podróży**. **Istniejące wcześniej schorzenia osób członków rodziny lub współpracowników** nie są objęte ubezpieczeniem, jeśli w momencie rezerwacji podróży **Ubezpieczony** zdawał sobie sprawę z takich okoliczności dotyczących stanu zdrowia tych osób, które mogą skutkować koniecznością anulowania **podróży** przez **Ubezpieczonego**. Wyłączenie to nie ma zastosowania do **roszczeń** wynikających z ponownego zakażenia się chorobą zakaźną, której wystąpienie zostało uznane za **epidemię lub pandemię**.
 - b. **Ubezpieczony** lub **towarzysz podróży** zdecyduje się odbyć podróż wbrew zaleceniom **lekarza**.
 - c. **Ubezpieczony** podróżuje w celu poddania się leczeniu za granicą.
 - d. **Ubezpieczony** lub **towarzysz podróży** poddaje się lub oczekuje na przeprowadzone w warunkach **szpitalnych** badania lub leczenie związane z jakimkolwiek nierozpoznanym schorzeniem lub zestawem objawów.
 - e. U **Ubezpieczonego** lub **towarzysza podróży** zdiagnozowano śmiertelną chorobę w fazie terminalnej, co skutkuje **roszczeniem** dotyczącym kosztów leczenia objętych niniejszym ubezpieczeniem.
- 2 Wszelkie **roszczenia** dotyczące zbioru okoliczności, o których **Ubezpieczony** wiedział w momencie rezerwacji **podróży** i co do których można było w uzasadniony sposób domniemywać, że doprowadzą do powstania **roszczenia**.
- 3 **Ubezpieczyciel** nie jest obowiązany do zapewnienia ochrony ubezpieczeniowej oraz nie jest zobowiązany do wypłaty jakiegokolwiek **roszczenia** ani świadczenia na mocy niniejszej polisy, jeśli **Ubezpieczyciel** stwierdzi, że udzielenie takiej ochrony ubezpieczeniowej lub wypłata takiego **roszczenia** lub świadczenia naraziłoby **Ubezpieczyciela**, jego spółkę dominującą lub jego ostateczną jednostkę kontrolującą na jakiejkolwiek sankcje, zakazy lub ograniczenia na mocy rezolucji Organizacji Narodów Zjednoczonych lub przepisów ustawowych lub wykonawczych dotyczących sankcji handlowych lub gospodarczych Unii Europejskiej, Zjednoczonego Królestwa lub Stanów Zjednoczonych Ameryki.
- 4 **Ubezpieczyciel** nie zapewni żadnej ochrony ubezpieczeniowej ani nie dokona żadnych płatności na rzecz osób lub podmiotów świadczących usługi zlokalizowanych w jakimkolwiek kraju lub regionie, który podlega kompleksowym sankcjom, które na dzień wejścia w życie niniejszej polisy obejmują: Iran, Kubę, Syrię, Koreę Północną oraz region Krym na terenie Ukrainy. Niniejsza polisa nie obejmuje: żadnych strat, urazów, szkód ani odpowiedzialności prawnej poniesionych bezpośrednio lub pośrednio przez jakąkolwiek osobę lub podmiot wskazany na odpowiedniej rządowej liście

- obserwacyjnej jako zwolennik terroryzmu, handlu narkotykami lub handlu ludźmi, piractwa, rozprzestrzeniania broni masowego rażenia, przestępczości zorganizowanej, szkodliwej cyberprzestępczości lub łamania praw człowieka; ani nie pokryje żadnych **roszczeń**, strat ani wydatków dotyczących usługodawców, którzy znajdują się na takiej liście.
- 5 Żadnych **roszczeń** wynikających z **Wojny, Wojny** domowej, inwazji, rewolucji czy innego podobnego zdarzenia.
 - 6 Żadnych **roszczeń** powstałych wskutek zamieszek, blokad, strajków lub akcji protestacyjnych dowolnego typu (z wyjątkiem strajków i akcji protestacyjnych, na temat których informacje nie były powszechnie dostępne w czasie, gdy **Ubezpieczony** rezerwował podróż).
 - 7 Utraty lub uszkodzenia mienia, lub straty, kosztów bądź odpowiedzialność wynikających z promieniowania jonizującego lub skażenia radioaktywnego wszelkimi rodzajami paliwa jądrowego lub odpadów jądrowych powstałych w procesie spalania paliwa jądrowego, lub radioaktywnych, toksycznych, wybuchowych lub innych niebezpiecznych właściwości wszelkich wybuchowych urządzeń jądrowych lub jakiegokolwiek ich sekcji.
 - 8 Żadnych **roszczeń**, jeśli **Ubezpieczony** posiada już bardziej szczegółowe ubezpieczenie pokrywające dany aspekt (na przykład, jeśli element będący przedmiotem roszczenia na mocy sekcji B1 (rzeczy osobiste i bagaż) jest elementem określonym w polisie ubezpieczeniowej dla wyposażenia gospodarstwa domowego **Ubezpieczonego**).
 - 9 Żadnych **roszczeń** wynikających z korzystania z dwukołowych pojazdów silnikowych jako kierowca lub pasażer, jeśli **Ubezpieczony** podróżuje bez kasku na głowie, w przypadku, gdy pojemność silnika dwukołowego pojazdu przekracza 100 cm³.
 - 10 Żadnych pośrednich strat, kosztów, opłat ani wydatków (oznaczających straty, koszty, opłaty lub wydatki, które nie zostały wprost wymienione w pozycjach „Przedmiot ubezpieczenia” w sekcjach od A do G, np. utrata zysków, jeżeli **Ubezpieczony** nie może podjąć pracy po odniesieniu obrażeń ciała).
 - 11 Żadnych **roszczeń** wynikających z niewypłacalności organizatora turystyki, linii lotniczej lub każdego innego przedsiębiorstwa, firmy lub osoby.
 - 12 Żadnych **roszczeń** wynikających z niemożności lub braku woli organizatora turystyki, linii lotniczej lub każdego innego przedsiębiorstwa do wypełnienia jakiegokolwiek sekcji ich zobowiązań wobec **Ubezpieczonego**.
 - 13 Żadnych **roszczeń** wynikających z podróży **Ubezpieczonego** do określonego kraju lub obszaru, w stosunku do których oficjalny organ administracji rządowej nakazał zamknięcie granic bądź wydał zakaz podróżowania.
 - 14 Żadnych **roszczeń** wynikających z odbywania przez **Ubezpieczonego** lotu jakimkolwiek statkiem powietrznym, z wyjątkiem sytuacji, gdy lot odbywa się na pokładzie samolotu licencjonowanych pasażerskich linii lotniczych.
 - 15 Żadnych **roszczeń** wynikających z popełnienia umyślnego przestępstwa przez **Ubezpieczonego**.
 - 16 Uczestnictwa we wszelkiego rodzaju wyścigach pojazdów silnikowych.
 - 17 Żadnych **roszczeń** związanych z wykonywaniem przez **Ubezpieczonego** **Pracy fizycznej** lub uprawnianiem sportu i innymi formami spędzania czasu wolnego, chyba że **Ubezpieczyciel** wyraził zgodę na powyższe. Prosimy o zapoznanie się z sekcją „Lista sportów i innych form aktywności” na stronie 30, zawierającą pełny wykaz dostępnych zakresów ubezpieczenia.
 - 18 Żadnych **roszczeń** dotyczących **sportów zimowych**, chyba że dana aktywność jest objęta ochroną ubezpieczeniową na mocy sekcji F.
 - 19 Żadnych **roszczeń** wynikających z:
 - a. Samobójstwa **Ubezpieczonego** lub usiłowania popełnienia samobójstwa przez **Ubezpieczonego**; lub
 - b. Umyślnego uszkodzenia ciała lub narażenia się na niebezpieczeństwo umyślnie lub w wyniku rażącego niedbalstwa (chyba, że w tym drugim przypadku wypłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności, np. **Ubezpieczony** doznał uszkodzenia ciała podczas próby ratowania ludzkiego życia).
 - 20 Żadnych **roszczeń** wynikających bezpośrednio ze spożycia alkoholu lub przyjmowania narkotyków/leków (chyba, że leki zostały przepisane przez lekarza), ani żadnych **roszczeń** wynikających z chorób przenoszonych drogą płciową.
 - 21 Żadnych kosztów, do zapłaty których **Ubezpieczony** byłby zobowiązany, gdyby nie zaistniały przyczyny **roszczenia** (na przykład koszt żywności, za którą **Ubezpieczony** i tak musiałby zapłacić).
 - 22 Żadnych **roszczeń** wynikających z niepoddania się przez **Ubezpieczonego** niezbędnym i zaleconym przez organ rządowy szczepieniom w **kraju zamieszkania** lub jakimkolwiek kraju docelowym podróży **Ubezpieczonego**.
 - 23 Żadnych **roszczeń** wynikających z działań podjętych przez **Ubezpieczonego** wbrew zaleceniom lekarza.
 - 24 Kosztów dochodzenia dowolnych **roszczeń** przeciwko liniom **flydubai**.

10. ZAKRESY OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

Uwaga: Nawet jeśli **Ubezpieczony** nie jest w stanie przedstawić dowodów na poparcie zgłoszonego **roszczenia** określonych w poniższych sekcjach dla poszczególnych rodzajów ochrony ubezpieczeniowej (na przykład raportów policyjnych dotyczących zagubionych lub skradzionych rzeczy należących do bagażu osobistego), **Ubezpieczonemu** nadal przysługuje prawo do zgłoszenia **roszczenia** w zależności od okoliczności, które uniemożliwiły **Ubezpieczonemu** uzyskanie niezbędnej dokumentacji. Prosimy o kontakt z działem likwidacji szkód w celu omówienia sytuacji **Ubezpieczonego** i uzyskania formularza zgłoszenia **roszczenia**, tak aby **roszczenie** mogło zostać rozpatrzone.

SEKCJA A – ANULOWANIE I OGRANICZENIE PODRÓŻY

A.1. Anulowanie podróży

A.1.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci kwotę wskazaną w Tabeli Świadczeń z tytułu:

- Kosztów podróży i zakwaterowania opłaconych przez **Ubezpieczonego** lub które **Ubezpieczony** zobowiązał się opłacić zgodnie z umową i których **Ubezpieczony** nie jest w stanie odzyskać;
- Kosztów wycieczek, wyjazdów połączonych ze zwiedzaniem oraz innych form spędzania wolnego czasu, które zostały opłacone przez **Ubezpieczonego** i których **Ubezpieczony** nie jest w stanie odzyskać; oraz
- Kosztów wiz opłaconych przez **Ubezpieczonego**, których **Ubezpieczony** nie jest w stanie odzyskać.

A.1.2 Ubezpieczyciel zapewnia ochronę ubezpieczeniową, gdy anulowanie **podróży Ubezpieczonego** jest koniecznym i nieuniknionym następstwem poniższych zdarzeń:

- 1 Śmierci **Ubezpieczonego**, jego poważnego zachorowania lub uszkodzenia ciała.
- 2 Śmierci, poważnego zachorowania lub uszkodzenia ciała **członka rodziny, towarzysza podróży** bądź **członka rodziny** lub znajomego mieszkającego za granicą, u którego **Ubezpieczony** planował się zatrzymać (z zastrzeżeniem ograniczenia określonego w punkcie 4 poniżej). Zdarzenie stanowiące podstawę **roszczenia** musi mieć charakter nieoczekiwany, zaś **Ubezpieczony** nie może posiadać o nim wiedzy w chwili rezerwacji swojej **podróży**.
- 3 Śmierci, poważnego zachorowania (z wyłączeniem choroby zakaźnej, której wystąpienie zostało uznane za **epidemię lub pandemię**) **współpracownika**. Zdarzenie stanowiące podstawę **roszczenia** musi mieć charakter nieoczekiwany, zaś **Ubezpieczony** nie może posiadać o nim wiedzy w chwili rezerwacji swojej **podróży**.
- 4 Zdiagnozowanie u **Ubezpieczonego** lub **członka rodziny** choroby zakaźnej, której wystąpienie zostało uznane za **epidemię lub pandemię** po zarezerwowaniu **podróży** przez **Ubezpieczonego**, ale przed planowaną datą wyjazdu w **podróż**.
- 5 Przedłużenie roku szkolnego ze względu na **epidemię lub pandemię**, jeśli **Ubezpieczony** lub **członek rodziny** z **Ubezpieczonym** jest nauczycielem na pełnym etacie, innym pracownikiem na pełnym etacie lub uczniem szkoły podstawowej lub średniej i jest zobowiązany do ukończenia przedłużonego roku szkolnego, którego zakończenie przypada w dniu lub po dniu rozpoczęcia **podróży**. Ochrona ubezpieczeniowa w tym przypadku obowiązuje, tylko wtedy, gdy **epidemię lub pandemię** ogłosi Światowa Organizacja Zdrowia.
- 6 Zwolnienie **Ubezpieczonego** z pracy, pod warunkiem, że **Ubezpieczonemu** przysługuje prawo otrzymania odprawy na mocy obowiązujących przepisów regulujących prawo do otrzymania odprawy w przypadku zwolnienia pracownika, oraz że podczas rezerwowania **podróży** **Ubezpieczony** nie miał powodów sądzić, że zostanie zwolniony.
- 7 Jeżeli **Ubezpieczony** lub **towarzysz podróży** zostanie powołany do pełnienia funkcji sędziego przysięgłego (zaś wniosek o odroczenie powołania zostanie odrzucony) lub uczestniczy w postępowaniu sądowym jako świadek (z wyjątkiem uczestnictwa jako biegły sądowy).
- 8 Jeśli obecność **Ubezpieczonego** w jego **kraju zamieszkania** jest niezbędna lub jeśli organy policji lub inne właściwe władze wymagają pozostania **Ubezpieczonego** w jego **kraju zamieszkania**, w następstwie pożaru, burzy, powodzi, kradzieży z włamaniem lub aktu wandalizmu w **miejscu zamieszkania Ubezpieczonego** lub miejscu prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, mającego miejsce w ciągu piętnastu dni przed datą planowanego rozpoczęcia **podróży** w **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**.
- 9 Jeśli **Ubezpieczony** jest członkiem sił zbrojnych lub policji, straży pożarnej, pogotowia ratunkowego lub pielęgniarką/pielęgniarem, i jeśli z racji wykonywanego zawodu zmuszony jest do pozostania w **kraju zamieszkania** z powodu nieprzewidzianego nagłego wypadku lub zostanie niespodziewanie oddelegowany **za granicę**.
- 10 Jeżeli już po zarezerwowaniu przez **Ubezpieczonego** **podróży** oficjalny organ administracji rządowej w **kraju zamieszkania** lub **kraju wyjazdu** wydał zalecenie powstrzymania się od wszelkich podróży do miast wymienionych w **planie podróży Ubezpieczonego**.
- 11 Jeśli **Ubezpieczony** zajdzie w ciążę po dacie rezerwacji swojej **podróży**, zaś w momencie rozpoczęcia **podróży** bądź w jej trakcie przekroczy 26. tydzień ciąży. Lub jeśli lekarz zaleci **Ubezpieczonemu** nieodbywanie podróży ze względu na powikłania ciąży **Ubezpieczonego**.
- 12 Jeśli **Ubezpieczony** lub **towarzysz podróży** zostanie uprowadzony.

A.1.3 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji A.1

- 1 Anulowanie **podróży** z powodu istniejącego wcześniej schorzenia lub choroby związanej z istniejącym wcześniej schorzeniem, o którego istnieniu **Ubezpieczony** wiedział i co do którego można było w uzasadniony sposób domniemywać, że doprowadzi ono do powstania **roszczenia**. Powyższe ma zastosowanie do **Ubezpieczonego, członka rodziny, współpracownika** lub towarzysza podróży oraz każdej innej osoby, od której zależy **podróż Ubezpieczonego**.
- 2 **Ubezpieczony** nie chce udać się w **podróż**.
- 3 Wszelkie dodatkowe koszty wynikające z niepowiadomienia przez **Ubezpieczonego** organizatora wyjazdu wakacyjnego o konieczności anulowania **podróży** niezwłocznie po uzyskaniu takiej wiadomości.
- 4 **Ubezpieczony** nie może udać się w podróż z powodu nieotrzymania paszportu lub wizej niezbędnej do odbycia **podróży**.
- 5 Podatki lotniskowe i powiązane opłaty administracyjne wyszczególnione jako składnik kosztów **lotów Ubezpieczonego**.
- 6 Koszty, które zostały opłacone w imieniu osoby, która nie nabyła ochrony ubezpieczeniowej u **Ubezpieczyciela**.

A.1.4 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji A.1

- **Plan podróży**
- Dokumenty potwierdzające wysokość kosztów podróży (faktura potwierdzająca, bilety podróżne, zakupione bilety na niewykorzystane wycieczki, wyjazdy połączone ze zwiedzaniem lub inne formy spędzania wolnego czasu).
- Potwierdzenie anulowania podróży lub dokument potwierdzający uprawnienie do uzyskania jakiegokolwiek zwrotu poniesionych kosztów.
- Zaświadczenie lekarskie, którego formularz zostanie dostarczony **Ubezpieczonemu** przez **Ubezpieczyciela** w celu wypełnienia przez właściwego lekarza.
- Oficjalne pismo potwierdzające: zwolnienie z pracy, oddelegowanie na stanowisko **za granicą** w trybie nagłym, konieczność pozostania **Ubezpieczonego** w **kraju zamieszkania**.
- Wezwanie sądowe do pełnienia funkcji sędziego przysięgłego.

A.2 Przerwanie podróży

A.2.1 Uwaga: Jeśli konieczny jest wcześniejszy niż to było zaplanowane powrót **Ubezpieczonego** do **kraju zamieszkania**, **Ubezpieczony** musi bezzwłocznie skontaktować się z działem assistance (prosimy o zapoznanie się z sekcją „Pomoc lekarska w nagłym przypadku oraz inne nagłe zdarzenia” w celu uzyskania dodatkowych informacji).

A.2.2 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci kwotę wskazaną w Tabeli Świadczeń z tytułu:

- Kosztów podróży i zakwaterowania opłaconych przez **Ubezpieczonego** lub które **Ubezpieczony** zobowiązał się opłacić zgodnie z umową i których **Ubezpieczony** nie jest w stanie odzyskać;

- Kosztów wycieczek, wyjazdów połączonych ze zwiedzaniem oraz innych form spędzania wolnego czasu, które zostały opłacone przez **Ubezpieczonego** albo przed opuszczeniem przez niego jego **kraju zamieszkania**, albo opłacone lokalnie po przybyciu do miejsca docelowego **za granicą**, których **Ubezpieczony** nie jest w stanie odzyskać; oraz
- Uzasadnionych dodatkowych kosztów podróży powrotnej do **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**, jeśli skrócenie podróży przez **Ubezpieczonego** okaże się konieczne i nieuniknione.

A.2.3 Ubezpieczyciel zapewnia ochronę ubezpieczeniową, gdy skrócenie **podróży Ubezpieczonego** jest koniecznym i nieuniknionym następstwem poniższych zdarzeń:

- 1 Śmierci **Ubezpieczonego**, jego poważnego zachorowania lub uszkodzenia ciała.
- 2 Śmierci, poważnego zachorowania lub uszkodzenia ciała **członka rodziny, towarzysza podróży** bądź **członka rodziny** lub znajomego mieszkającego za granicą, u którego **Ubezpieczony** się zatrzymuje.
- 3 Śmierci, poważnego zachorowania (z wyłączeniem choroby zakaźnej, której wystąpienie zostało uznane za **epidemię lub pandemię**) **współpracownika**.
- 4 Zdiagnozowanie u **Ubezpieczonego** lub **członka rodziny** choroby zakaźnej, której wystąpienie zostało uznane za **epidemię lub pandemię** podczas trwania podróży, skutkujące koniecznością powrotu do **kraju zamieszkania** wcześniej, niż to było zaplanowane.
- 5 Przedłużenie roku szkolnego ze względu na **epidemię lub pandemię**, jeśli **Ubezpieczony** lub **członek rodziny z Ubezpieczonym** jest nauczycielem na pełnym etacie, innym pracownikiem na pełnym etacie lub uczniem szkoły podstawowej lub średniej i jest zobowiązany do ukończenia przedłużonego roku szkolnego, którego zakończenie przypada w dniu lub po dniu rozpoczęcia **podróży**. Ochrona ubezpieczeniowa w tym przypadku obowiązuje, tylko wtedy, gdy **epidemię lub pandemię** ogłosi Światowa Organizacja Zdrowia.
- 6 Jeśli obecność **Ubezpieczonego** w jego **kraju zamieszkania** jest niezbędna lub jeśli organy policji lub inne właściwe władze wymagają powrotu **Ubezpieczonego** do jego **kraju zamieszkania** w następstwie pożaru, burzy, powodzi, kradzieży z włamaniem lub aktu wandalizmu w **miejscu zamieszkania Ubezpieczonego** lub miejscu prowadzenia przez niego działalności gospodarczej.
- 7 Jeśli **Ubezpieczony** jest członkiem sił zbrojnych lub policji, straży pożarnej, pogotowia ratunkowego lub pielęgniarką/pielęgniarem, i jeśli z racji wykonywanego zawodu zmuszony jest do powrotu do **kraju zamieszkania** z powodu nieprzewidzianego nagłego wypadku lub zostanie niespodziewanie oddelegowany **za granicę**.
- 8 Zwolnienie **Ubezpieczonego** z pracy, pod warunkiem, że **Ubezpieczonemu** przysługuje prawo otrzymania odprawy na mocy obowiązujących przepisów regulujących prawo do otrzymania odprawy w przypadku zwolnienia pracownika, oraz że podczas rezerwowania **podróży Ubezpieczony** nie miał powodów sądzić, że zostanie zwolniony.
- 9 Jeżeli **Ubezpieczony** lub **towarzysz podróży** zostanie powołany do pełnienia funkcji sędziego przysięgłego (zaś wniosek o odroczenie powołania zostanie odrzucony) lub uczestniczy w postępowaniu sądowym jako świadek (z wyjątkiem uczestnictwa jako biegły sądowy).
- 10 Jeżeli już po rozpoczęciu przez **Ubezpieczonego podróż** oficjalny organ administracji rządowej w **kraju zamieszkania** lub **kraju wyjazdu** wydał zalecenie powstrzymania się od wszelkich podróży do miast wymienionych w **planie podróży Ubezpieczonego**.
- 11 Jeśli **Ubezpieczony** zajdzie w ciążę po dacie rezerwacji swojej **podróży**, zaś w momencie rozpoczęcia **podróży** bądź w jej trakcie przekroczy 26. tydzień ciąży. Lub jeśli lekarz zaleci **Ubezpieczonemu** nieodbywanie podróży ze względu na powikłania ciąży **Ubezpieczonego**.
- 12 Jeśli **Ubezpieczony** lub inna osoba ubezpieczona w ramach niniejszej polisy zostanie uprowadzona.

A.2.4 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji A.2

- 1 Skrócenie **podróży** z powodu istniejącego wcześniej schorzenia lub choroby związanej z istniejącym wcześniej schorzeniem, o którego istnieniu **Ubezpieczony** wiedział i co do którego można było w uzasadniony sposób domniemywać, że doprowadzi ono do powstania **roszczenia**. Powyższe ma zastosowanie do **Ubezpieczonego, członka rodziny, Współpracownika** lub towarzysza podróży oraz każdej innej osoby, od której zależy **podróż Ubezpieczonego**.
- 2 Wszelkie **roszczenia**, w odniesieniu do których nie skontaktowano się z działem assistance w celu uzyskania autoryzacji wcześniejszego powrotu **Ubezpieczonego** z podróży do **kraju zamieszkania**.
- 3 **Ubezpieczony** nie może kontynuować podróży z powodu nieotrzymania paszportu lub wizy niezbędnej do odbycia dalszej części **podróży**.
- 4 Koszty planowanej podróży powrotnej do **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**, jeżeli **Ubezpieczyciel** pokrył dodatkowe koszty podróży związane ze skróceniem **podróży** przez **Ubezpieczonego**.

A.2.5 Uwaga: Ubezpieczyciel przeprowadzi kalkulację **roszczenia** dotyczącego skrócenia **podróży** od dnia powrotu **Ubezpieczonego** do jego **kraju zamieszkania** lub od dnia, w którym **Ubezpieczony** zostanie przyjęty jako pacjent do **szpitala za granicą**. **Roszczenie Ubezpieczonego** będzie opierać się wyłącznie na liczbie pełnych dni podróży niewykorzystanych przez **Ubezpieczonego**.

Jeżeli **Ubezpieczony** jest zmuszony do skrócenia **podróży**, lecz nie powróci do **kraju zamieszkania**, **Ubezpieczyciel** będzie ponosić odpowiedzialność jedynie do wysokości odpowiadającej kosztom, jakie **Ubezpieczony** poniósłby, gdyby powrócił do **kraju zamieszkania**.

A.2.6 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji A.2

- **Plan podróży**
- Dokumenty potwierdzające wysokość kosztów podróży (dokument potwierdzający, bilety lotnicze)
- Faktury i rachunki dokumentujące wydatki poniesione przez **Ubezpieczonego**
- Oficjalne pismo potwierdzające: konieczność powrotu do **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**, oddelegowanie na stanowisko **za granicą** w trybie nagłym

Uwaga: Powyższa lista nie jest wyczerpująca. **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających **roszczenie Ubezpieczonego**.

SEKCJA B – RZECZY OSOBISTE I NIEDOGODNOŚCI PODCZAS PODRÓŻY

B.1. Bagaż osobisty

B.1.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel zwróci koszty bagażu osobistego **Ubezpieczonego**, w tym również przedmiotów, które są zwykle przewożone lub noszone w czasie **podróży** przez osoby podróżujące na ich prywatny użytek. **Ubezpieczyciel** wypłaci świadczenie do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń dla przedmiotów będących własnością (lecz nie przedmiotów wypożyczonych lub wynajętych) **Ubezpieczonego**, które zostaną utracone, uszkodzone, skradzione lub zniszczone w trakcie **podróży Ubezpieczonego**.

B.1.2 Uwaga:

- Płatność świadczenia będzie uzależniona od wartości przedmiotu w chwili jego utraty, kradzieży lub uszkodzenia. Konieczne może być uwzględnienie normalnego zużycia oraz utraty wartości w zależności od wieku przedmiotu.
- Maksymalna kwota świadczenia, jaką **Ubezpieczyciel** może wypłacić za pojedynczy przedmiot, **parę bądź zestaw przedmiotów**, jest określona w Tabeli Świadczeń. Należy zapoznać się z definicją „**parę lub zestawu przedmiotów**” w sekcji Definicje ogólne.
- Maksymalna kwota świadczenia, jaką **Ubezpieczyciel** może łącznie wypłacić za **przedmioty wartościowe**, jest określona w Tabeli Świadczeń. Należy zapoznać się z definicją „**przedmiotów wartościowych**” w sekcji Definicje ogólne.

B.2. Opóźnienie dostarczenia bagażu

B.2.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel zwróci, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, poniesione przez **Ubezpieczonego** koszty zakupu przedmiotów pierwszej potrzeby, jeśli dostarczenie bagażu **Ubezpieczonego** podczas wyjazdu w trakcie jego podróży zagranicznej opóźni się o ponad 12 godzin.

B.2.2 Uwaga: Ubezpieczony musi przedstawić pisemne potwierdzenie długości opóźnienia wystawione przez właściwą linię lotniczą bądź firmę transportową, a także musi zachowywać wszelkie rachunki za zakupione przez siebie przedmioty pierwszej potrzeby.

B.2.3 Jeśli bagaż **Ubezpieczonego** nie zostanie odnaleziony i dostarczony, **Ubezpieczyciel** może potrącić wszelkie płatności dokonane z tytułu opóźnienia dostarczenia z roszczenia dotyczącego utraty bagażu.

B.3. Osobiste środki pieniężne

B.3.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel zwróci, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, poniesione przez **Ubezpieczonego** koszty utraty lub kradzieży, o ile **Ubezpieczony** jest w stanie udowodnić ich wartość (przedstawiając dowody zakupu, wyciągi bankowe lub dowody wypłaty gotówkowej):

- Gotówki; oraz
- Czeków podróżnych (jeśli nie podlegają one refundacji przez ich wystawcę).

B.3.2 Uwaga: Maksymalną kwotą, jaką **Ubezpieczyciel** wypłaci za środki pieniężne przewożone przez jedną osobę, bez względu czy są one wspólną własnością czy nie, jest limit środków pieniężnych wskazany w Tabeli Świadczeń (w stosunku do **dzieci** do lat 16 obowiązuje ograniczenie świadczenia do PLN 330).

B.4. Utrata paszportu i dokumentów podróżnych

B.4.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel zwróci, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, poniesione przez **Ubezpieczonego** koszty wymiany następujących przedmiotów należących do **Ubezpieczonego**, jeśli zostaną one zgubione, uszkodzone, skradzione bądź zniszczone w trakcie **podróży Ubezpieczonego**:

- Paszport;
- Bilety podróżne, bilety wstępu, vouchery hotelowe i inne vouchery wakacyjne;
- Wizy.

Uwaga: Koszt wymiany paszportu **Ubezpieczonego** obejmuje niezbędne i uzasadnione koszty poniesione przez **Ubezpieczonego za granicą** w związku z uzyskaniem paszportu zastępczego w celu umożliwienia powrotu **Ubezpieczonego do kraju zamieszkania** (w tym koszty przejazdów do lokalnej ambasady, jak również koszt samego paszportu zastępczego).

B.4.2 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji od B.1 do B.4

1. Udział własny wyszczególniony w Tabeli Świadczeń (wyłączenie to nie obowiązuje, jeśli roszczenie zgłaszane jest na podstawie sekcji B2).
2. Mienie pozostawione przez **Ubezpieczonego** bez nadzoru w miejscu publicznym.
3. Wszelkie **roszczenia** z tytułu utraty bądź kradzieży rzeczy osobistych i bagażu niezgłoszone przez **Ubezpieczonego** policji w ciągu 24 godzin od stwierdzenia szkody i przy braku uzyskania przez **Ubezpieczonego** pisemnego raportu policyjnego dotyczącego takiego zgłoszenia.
4. Wszelkie **roszczenia** z tytułu utraty bądź kradzieży rzeczy osobistych i bagażu niezgłoszone przez **Ubezpieczonego** właściwym liniom lotniczym lub firmie przewoźowej w ciągu 24 godzin od stwierdzenia szkody oraz przy braku uzyskania przez **Ubezpieczonego** pisemnego raportu dotyczącego takiego zgłoszenia. W przypadku linii lotniczej wymagany będzie raport niezgodności własności. Jeśli utrata, kradzież lub uszkodzenie rzeczy osobistych i bagażu zostanie zauważone

dopiero po opuszczeniu lotniska przez **Ubezpieczonego**, **Ubezpieczony** musi w terminie siedmiu dni od opuszczenia lotniska na piśmie skontaktować się z linią lotniczą ze wskazaniem szczegółowych informacji na temat incydentu oraz uzyskać od linii lotniczych pisemny raport dotyczący zgłoszenia..

- 5 Każda utrata lub kradzież paszportu **Ubezpieczonego**, która nie zostanie zgłoszona przedstawicielowi konsularnemu **kraju obywatelstwa Ubezpieczonego** w ciągu 24 godzin od stwierdzenia szkody oraz jeśli **Ubezpieczony** nie uzyskał raportu na piśmie dotyczącego tej szkody
- 6 Każda utrata, kradzież lub uszkodzenie **przedmiotów wartościowych**, których **Ubezpieczony** nie przewozi w bagażu podręcznym podczas podróży.
- 7 **Roszczenia**, w przypadku których **Ubezpieczony** nie jest w stanie przedstawić dowodów zakupu lub innych racjonalnych dowodów własności przedmiotów objętych roszczeniem.
- 8 Stłuczenia kruchych/delikatnych przedmiotów lub uszkodzenia sprzętu sportowego podczas użytkowania.
- 9 Uszkodzenie polegające na zarysowaniu lub wgnieceniu, chyba że na skutek takich uszkodzeń przedmiot stał się niezdalny do użytku.
- 10 Straty wynikające z wahań kursów walut.
- 11 Jeśli mienie należące do **Ubezpieczonego** zostało dostarczone z opóźnieniem lub zostało zatrzymane w wyniku oficjalnego zatrzymania przez organy celne, policję lub funkcjonariuszy innych służb.
- 12 Straty spowodowane przez awarie mechaniczne lub elektryczne, lub uszkodzenia spowodowane przez wysypanie się substancji sproszkowanych lub wyciek płynów przewożonych w bagażu **Ubezpieczonego**.
- 13 Utrata, kradzież lub uszkodzenie soczewek kontaktowych lub rogówkowych, protez dentystycznych, aparatów słuchowych, obrazów, rowerów i ich akcesoriów, sprzętu gospodarstwa domowego, pojazdów silnikowych i ich akcesoriów, jednostek pływających i ich osprzętu oraz rzeczy łatwo psujących się (czyli podlegających gniciu lub rozkładowi, takich, które ze swej natury są nietrwałe, np. żywność).

B.4.3 Dokumenty niezbędne w przypadku zgłoszenia roszczeń na podstawie sekcji od B.1 do B.4

- **Plan podróży**
- Utrata lub kradzież mienia – raport policyjny.
- Utrata, kradzież lub uszkodzenie przez linie lotnicze – raport niezgodności własności, bilety **lotnicze** i przywieszki bagażowe.
- Opóźnienie przez linie lotnicze – pisemne potwierdzenie długości opóźnienia sporządzone przez linie lotnicze, bilety **lotnicze**, przywieszki bagażowe, rachunki potwierdzające zakup artykułów pierwszej potrzeby.
- Utrata lub kradzież paszportu – raport policyjny, raport konsularny, dowody opłaty dodatkowych kosztów związanych z uzyskaniem paszportu zastępczego **za granicą**.
- Dokumenty potwierdzające wartość i własność mienia.

Uwaga: Powyższa lista nie jest wyczerpująca. **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających roszczenie **Ubezpieczonego**.

B.4.4 Ważne informacje

- **Ubezpieczony** zobowiązany jest postępować w sposób racjonalny, tak jak gdyby nie był **Ubezpieczony**, zwracać uwagę na swoje mienie i nie pozostawiać go bez nadzoru lub bez zabezpieczenia w miejscu publicznym.
- Podczas podróży **Ubezpieczony** zobowiązany jest do posiadania **Przedmiotów wartościowych**, paszportów i **Środków pieniężnych** przy sobie. Poza okresami odbywania podróży **Ubezpieczony** powinien przechowywać przedmioty wartościowe, paszporty i pieniądze przy sobie lub zamknięte w sejfie.
- **Ubezpieczony** zobowiązany jest do zgłoszenia wszelkich strat, kradzieży lub opóźnień odpowiednim władzom i uzyskania od nich potwierdzenia takiego zgłoszenia na piśmie w ciągu 24 godzin od zdarzenia.
- **Ubezpieczony** zobowiązany jest przekazać działowi likwidacji szkód dokumenty wymagane do rozpatrzenia **roszczenia** w zakresie niezbędnym do ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** lub wysokości należnych świadczeń, w tym raport policyjny, raport niezgodności własności oraz dowody zakupu przedmiotów objętych roszczeniem.

B.5. Spłata karty kredytowej

Ubezpieczyciel zwróci, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, po śmierci **Ubezpieczonego** podczas **podróży**, kwotę pozostającą do spłaty na dowolnym koncie karty kredytowej prowadzonym w imieniu **Ubezpieczonego**.

B.6. Opóźnienia i zaniechania podróży

B.6.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, w przypadku, gdy na końcowym etapie zagranicznej podróży **Ubezpieczonego** wylot statku powietrznego, wypłynięcie jednostki pływającej, bądź wyjazd/odjazd autokaru, pociągu lub innego środka transportu publicznego z **kraju wyjazdu** opóźni się o więcej niż 12 godzin ze względu na złe warunki atmosferyczne, strajk, akcję protestacyjną lub awarię mechaniczną. **Ubezpieczyciel** wypłaci świadczenie za każdy pełny okres 12 godzin opóźnienia.

B.6.2 Ubezpieczyciel wypłaci również świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, jeśli **Ubezpieczony** nie przejdzie pomyślnie testu lub badania medycznego związanego z **epidemią lub pandemią** na lotnisku i w rezultacie będzie musiał zaniechać **podróży**.

Jeśli rozpoczęcie podróży **Ubezpieczonego** (wyjazd) z **kraju wyjazdu** opóźni się o co najmniej 24 godziny, **Ubezpieczony** może zrezygnować z podróży poprzez jej anulowanie. **Ubezpieczonemu** przysługuje roszczenie do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń na podstawie sekcji A.1 Anulowanie podróży lub sekcji A.2 Przerwanie podróży

B.6.3 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji B.6.

- 1 Wszelkie **roszczenia**, w przypadku których **Ubezpieczony** nie zgłosił się na czas lub przed zalecaną godziną zgłoszenia się do odprawy przed końcowym etapem **podróży** w punkcie odpraw.
- 2 Wszelkie **roszczenia**, w przypadku których **Ubezpieczony** nie uzyskał pisemnego potwierdzenia od odpowiedniej firmy przewozowej lub odpowiednich władz, zawierającego przyczyny opóźnienia oraz czas jego trwania.
- 3 Opóźnienia spowodowane przez strajki lub akcje protestacyjne, o których **Ubezpieczony** wiedział rezerwując swoją **podróż**.
- 4 Wszelkie opóźnienia spowodowane przez **Zamknięciem przestrzeni powietrznej** (patrz **sekcja G dotycząca Zamknięcia przestrzeni powietrznej**).

B.6.4 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji B.6

- **Plan podróży**
- Dokumenty podróźne (faktura potwierdzająca, bilety **lotnicze**)
- Oficjalne pismo potwierdzające przyczynę i długość opóźnienia.

Uwaga: Powyższa lista nie jest wyczerpująca. **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających roszczenie **Ubezpieczonego**.

B.7. Spóźnienie na lot/wyjazd

B.7.1 Szczegółowe definicje odnoszące się do sekcji B.8.

Transport publiczny: autobus, autokar, prom, statek lub pociąg kursujący zgodnie z opublikowanym rozkładem, lub każdy inny środek transportu publicznego.

B.7.2 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel zwróci, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, uzasadnione, dodatkowe koszty podróży i zakwaterowania poniesione przez **Ubezpieczonego** w celu dotarcia do zarezerwowanego przez **Ubezpieczonego** miejsca wypoczynku, w przypadku gdy **Ubezpieczony** nie jest w stanie dotrzeć do miejsca wyjazdu za granicą lub na powrót z/do **kraju zamieszkania** na skutek:

- braku możliwości skorzystania z usług **Transportu publicznego** (prosimy o zapoznanie się z definicją „**Transportu publicznego**” powyżej) ze względu na złe warunki atmosferyczne, strajk, akcję protestacyjną lub awarię mechaniczną; lub
- bezpośredniego uczestniczenia pojazdu, którym podróżuje **Ubezpieczony**, w **Wypadku** lub na skutek awarii mechanicznej lub unieruchomienia tego pojazdu.

B.7.3 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji B.7.

- 1 Wszelkie **roszczenia**, w odniesieniu do których **Ubezpieczony** nie zarezerwował sobie wystarczająco dużo czasu na dotarcie do miejsca wyjazdu na czas lub przed zalecaną godziną zgłoszenia się do takiego miejsca docelowego
- 2 Wszelkie **roszczenia** związane z awarią mechaniczną pojazdu należącego do **Ubezpieczonego**, jeśli **Ubezpieczony** nie jest w stanie przedstawić dowodów na to, że pojazd był prawidłowo serwisowany i konserwowany.
- 3 Wszelkie opóźnienia spowodowane przez **Zamknięcie przestrzeni powietrznej**.

B.7.4 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji B.7

- **Plan podróży**
- Dokumenty podróźne (faktura potwierdzająca, bilety **lotnicze**)
- Faktury i rachunki dokumentujące wydatki poniesione przez **Ubezpieczonego**
- Oficjalny dokument potwierdzający przyczyny spóźnienia się **Ubezpieczonego** oraz czas trwania opóźnienia

Uwaga: W zależności od okoliczności **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających **roszczenie Ubezpieczonego**.

B.8. Urowadzenie i porwanie

B.8.1 Przedmiot ubezpieczenia na podstawie niniejszej sekcji

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, w przypadku, gdy statek powietrzny lub morski lub jakikolwiek inny środek transportu, którym podróżuje **Ubezpieczony**, zostanie uprowadzony bądź porwany.

B.8.2 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji B.8

- **Plan podróży**
- Dokumenty podróźne (faktura potwierdzająca, bilety **lotnicze**)
- Oficjalny dokument potwierdzający czas trwania uprowadzenia

Uwaga: W zależności od okoliczności **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających **roszczenie**.

SEKCJA C – KOSZTY LECZENIA I INNE KOSZTY

C.1. Koszty ratownictwa medycznego

C.1.1 Uwaga: Jeśli **Ubezpieczony** zostanie przyjęty do **Szpitala** jako pacjent na ponad 24 godziny, **Ubezpieczony** lub osoba działająca w jego imieniu musi bezzwłocznie powiadomić w imieniu **Ubezpieczonego** dział assistance.

C.1.2 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel zwróci, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, niezbędne i uzasadnione koszty wynikłe z zachorowania **Ubezpieczonego** (w tym na skutek **epidemii lub pandemii**), odniesienia przez **Ubezpieczonego** uszkodzeń ciała lub śmierci **Ubezpieczonego** podczas **podróży**. Koszty te obejmują:

- 1 Koszty ratownictwa medycznego, chirurgicznego oraz koszty leczenia **szpitalnego** i transportu sanitarnego
- 2 Koszty leczenia stomatologicznego w nagłych przypadkach do kwoty PLN 1.200, o ile leczenie to ma na celu wyłącznie przyniesienie natychmiastowej ulgi w bólu.
- 3 Koszty wcześniejszego niż zaplanowany powrotu **Ubezpieczonego** do **kraju zamieszkania**, jeśli jest to niezbędne z medycznego punktu widzenia a dział assistance wyrazi na to zgodę.
- 4 Jeśli **Ubezpieczony** nie może powrócić do **kraju zamieszkania** w pierwotnie planowanym terminie, oraz pod warunkiem zaakceptowania przez dział assistance, **Ubezpieczyciel** pokryje:
 - a. Koszty dodatkowego zakwaterowania i podróży (w klasie ekonomicznej, chyba że podróż wyższą klasą zostanie uznana za konieczność z medycznego punktu widzenia, a dział assistance wyrazi zgodę na zmianę) wraz z kosztami opiekuńcza medycznego, jeśli będzie to niezbędne w celu umożliwienia **Ubezpieczonemu** powrotu do **kraju zamieszkania**; oraz
 - b. Koszty dodatkowego zakwaterowania i podróży dla osoby, która będzie towarzyszyć **Ubezpieczonemu** i odbędzie wraz z nim podróż powrotną do **kraju zamieszkania**, jeśli istnieją do tego wskazania medyczne; lub
 - c. Uzasadnione koszty podróży jednej **członka rodziny** lub przyjaciela **Ubezpieczonego** z **kraju zamieszkania Ubezpieczonego** w celu towarzyszenia **Ubezpieczonemu** (tylko zakwaterowanie) i odbicia wraz z **Ubezpieczonym** podróży powrotnej do **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**, jeśli istnieją do tego wskazania medyczne
- 5 **Ubezpieczyciel** zwróci, do kwoty PLN 30.000, koszty repatriacji zwłok lub prochów **Ubezpieczonego** do jego **kraju zamieszkania** lub zwróci, do kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, koszty pogrzebu i pochówku w kraju, w którym nastąpił zgon **Ubezpieczonego**, jeśli miało to miejsce poza granicami **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**.
- 6 Koszty biletu lotniczego na jednorazowy przelot w celu umożliwienia współpracownikowi zastąpienie **Ubezpieczonego** za granicą w przypadku, gdy zgodnie z zaleceniem **wykwalifikowanego lekarza Ubezpieczonego** jest zmuszony powrócić do **kraju zamieszkania**, lub jeżeli podczas podróży nastąpi zgon **Ubezpieczonego**.
- 7 Koszt zatrudnienia osoby dorosłej o odpowiednich kwalifikacjach, mającej towarzyszyć **dzieciom Ubezpieczonego**, ubezpieczonym na podstawie niniejszej umowy ubezpieczenia, podczas ich podróży powrotnej do **kraju zamieszkania** wraz ze związanymi z tym wszelkimi dodatkowymi kosztami, w przypadku braku osoby, która mogłaby się nimi zaopiekować w przypadku uszkodzenia ciała, śmierci lub choroby **Ubezpieczonego** na skutek wypadku.
- 8 Wydatki na żywność i napoje bezalkoholowe, które stanowią część kosztów pobytu **Ubezpieczonego** w **szpitalu**, jeśli **Ubezpieczony** przebywa w szpitalu jako pacjent.
- 9 Koszty powrotu jednego (1) **towarzysza podróży** i nieletnich **dzieci** do **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**.

Uwaga: Jeśli **roszczenie** dotyczy podróży powrotnej **Ubezpieczonego** do **kraju zamieszkania**, a **Ubezpieczony** nie posiada biletu powrotnego, **Ubezpieczyciel** potrąci z **roszczenia** kwotę równą opublikowanemu przez pierwotnego przewoźnika kosztowi przelotu w jedną stronę (w oparciu o tę samą klasę podróży z której korzystał **Ubezpieczony** podczas **podróży** wyjazdowej) dla trasy przelotu powrotnego **Ubezpieczonego**.

C.1.3 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji C.1.

- 1 Wszelkie świadczenia medyczne, z których **Ubezpieczony** skorzystał z uwagi na **istniejące wcześniej schorzenie** lub chorobę związaną z **istniejącym wcześniej schorzeniem**, o którego istnieniu **Ubezpieczony** wiedział w momencie rezerwacji **podróży** i co do którego **Ubezpieczony** mógł w uzasadniony sposób domniemywać, że doprowadzi ono do powstania **roszczenia**. Wyłączenie to nie ma zastosowania do **roszczeń** wynikających z ponownego zakażenia się chorobą zakaźną, której wystąpienie zostało uznane za **epidemię lub pandemię**.
- 2 Wszelkie koszty związane z ciążą, jeśli w chwili rozpoczęcia **podróży** lub w czasie jej trwania **Ubezpieczony** jest co najmniej w 26. tygodniu ciąży.
- 3 Wszelkie zabiegi bądź operacje, których natychmiastowe przeprowadzenie według działu assistance nie jest konieczne i którym **Ubezpieczony** może się poddać po powrocie do kraju zamieszkania.
- 4 Dodatkowe koszty pokoju jednoosobowego lub prywatnej sali w **szpitalu**, o ile nie jest to niezbędne z medycznego punktu widzenia.
- 5 Wszelkie koszty poszukiwania i ratownictwa (koszty, którymi **Ubezpieczony** został obciążony przez organ administracji rządowej lub przez prywatną organizację w związku z poszukiwaniem i ratowaniem osoby. Powyższe nie obejmuje kosztów ewakuacji medycznej za pomocą najbardziej odpowiedniego środka transportu).
- 6 Wszelkie koszty dotyczące:
 - a. Rozmów telefonicznych (poza pierwszym połączeniem telefonicznym z działem assistance w celu powiadomienia o nagłym przypadku medycznym);
 - b. Opłat za przejazdy taksówką (chyba, że taksówka jest pojazdem, który zamiast karetki pogotowia zabiera **Ubezpieczonego** do lub ze **szpitala**); oraz
 - c. Wydatków na żywność i napoje (chyba, że wydatki te stanowią część kosztów pobytu w **szpitalu**, jeśli **Ubezpieczony** zostanie przyjęty do szpitala jako pacjent).
- 7 Wszelkie rodzaje leczenia i koszty z nimi związane jakie musiał ponieść **Ubezpieczony** w przypadku, gdy odmówił on powrotu do **kraju zamieszkania**, a dział assistance uznał go za osobę zdolną do podróżowania.
- 8 Wszelkie rodzaje leczenia lub leków jakim **Ubezpieczony** podda się lub jakie **Ubezpieczony** będzie przyjmować po powrocie do **kraju zamieszkania**.

Ponadto prosimy o zapoznanie się z sekcją „Ogólne wyłączenia ochrony ubezpieczeniowej, wyłączenia od 1a do 1e.”

C.2. Dienne świadczenie szpitalne

C.2.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, jeśli w następstwie **wypadku** lub choroby objętej ubezpieczeniem na podstawie sekcji C1 (Koszty leczenia i inne koszty) niniejszej umowy ubezpieczenia, **Ubezpieczony** zostanie przyjęty jako pacjent do **szpitala za granicą**. **Ubezpieczyciel** wypłaci świadczenie do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń za każdy pełny okres 24 godzin pobytu **Ubezpieczonego** w szpitalu jako pacjent.

C.2.2 Uwaga: Świadczenie to jest wypłacane jedynie za okres czasu, gdy **Ubezpieczony** przebywa jako pacjent w **szpitalu** za granicą i nie jest wypłacane, jeśli **Ubezpieczony** zostanie przyjęty do **szpitala** po powrocie do **kraju zamieszkania**. Celem wypłaty tego świadczenia jest pomoc **Ubezpieczonemu** w opłaceniu wszelkich dodatkowych kosztów, takich jak opłaty za przejazdy taksówkami lub koszt rozmów telefonicznych.

C.2.3 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń zgłaszanych na podstawie sekcji C.1 i C.2

- **Plan podróży**
- Dokumenty podrózne (dokument potwierdzający, bilety lotnicze)
- Faktury i rachunki dokumentujące wydatki poniesione przez **Ubezpieczonego**
- Oficjalne pismo wystawione przez lekarza prowadzącego leczenie w ośrodku, potwierdzające, że dodatkowe koszty były niezbędne z medycznego punktu widzenia
- Dokument potwierdzający datę i czas przyjęcia **Ubezpieczonego** do **szpitala** i wypisu ze szpitala.

Uwaga: Powyższa lista nie jest wyczerpująca. **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających roszczenie **Ubezpieczonego**.

C.3. Dodatek na pokrycie kosztów kwarantanny zagranicznej

C.3.1 Uwaga: Świadczenie to jest wypłacane tylko za czas, przez jaki **Ubezpieczony** został poddany nieoczekiwanej i obowiązkowej **kwarantannie za granicą** i nie jest wypłacane, jeśli **Ubezpieczony** zostanie skierowany na **kwarantannę** po powrocie do swojego **kraju zamieszkania**. Celem wypłaty tego świadczenia jest pomoc **Ubezpieczonemu** w opłaceniu wszelkich uzasadnionych i niezbędnych kosztów zakwaterowania bezpośrednio związanych z **kwarantanną Ubezpieczonego**.

C.3.2 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty podanej w Tabeli Świadczeń, jeśli podczas **podróży za granicę Ubezpieczony** nieoczekiwanie zostanie skierowany na obowiązkową **kwarantannę** poza swoim **krajem zamieszkania** przez organ rządowy z jednego z następujących dwóch powodów:

- pozytywny test na występowanie u **Ubezpieczonego** choroby zakaźnej, której wybuch został uznany za **epidemię lub pandemię**, lub
- taki organ rządowy zidentyfikuje **Ubezpieczonego** lub jakiegokolwiek **towarzysza podróży** jako osobę narażoną na styczność z chorobą zakaźną, której wybuch został uznany za **epidemię lub pandemię**.

Ubezpieczyciel pokryje uzasadnione i niezbędne koszty zakwaterowania bezpośrednio związane z taką **kwarantanną** do wysokości określonej w **Tabeli Świadczeń** przez okres do 14 kolejnych dni.

C.3.3 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji C.3.

Oprócz wyłączeń określonych w sekcji „Ogólne wyłączenia odpowiedzialności”, niniejsza polisa nie obejmuje żadnych strat ani wydatków wynikających z jakiegokolwiek nakazu odbycia **kwarantanny**, który ogólnie lub szeroko ma zastosowanie do:

- wszystkich pasażerów przylatujących/międylądujących lub wszystkich pasażerów przylatujący/międylądujących z określonego obszaru geograficznego,
- wszystkich osób znajdujących się obecnie na danym obszarze geograficznym,
- wszystkich pasażerów lub podgrupy pasażerów, która obejmuje więcej osób niż tylko **Ubezpieczony i towarzysze podróży Ubezpieczonego**, korzystających z usług dowolnego **przewoźnika publicznego**.

Uwaga: Warunki określone w sekcji „Ogólne warunki ubezpieczenia” mają zastosowanie do wszystkich części niniejszej umowy ubezpieczenia.

C.3.4 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie Sekcji C.3

- Dokument potwierdzający pozytywny wynik testu medycznego, jeśli ma to zastosowanie
- Dokument potwierdzający nakaz odbycia **kwarantanny** wydany **Ubezpieczonemu** przez organ rządowy
- Dokument potwierdzający datę i czas przyjęcia **Ubezpieczonego** do **szpitala** i wypisu ze **szpitala**
- Dokumenty podrózne (dokument potwierdzający, bilety lotnicze)

Uwaga: W zależności od okoliczności **Ubezpieczyciel** może żądać od **Ubezpieczonego** innych dowodów na poparcie roszczenia. W takim przypadku **Ubezpieczyciel** zwróci się z takim żądaniem do **Ubezpieczonego**.

C.4. Awaryjny powrót do domu i wznowienie podróży

C.4.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel zwróci uzasadnione dodatkowe koszty (pomniejszone o wszelkie refundacje należne **Ubezpieczonemu** z tytułu niewykorzystanej przedpłaconej podróży i zakwaterowania) poniesione przez **Ubezpieczonego** w celu dokończenia pierwotnej podróży przerwanej na skutek konieczności powrotu **Ubezpieczonego** do **kraju zamieszkania** ze względu na śmierć bądź poważne zachorowanie **członka rodziny** bądź szkodę lub włamanie do **miejsca zamieszkania Ubezpieczonego** podczas jego **podróży**. W chwili gdy **Ubezpieczony** jest gotowy do ponownego podjęcia **podróży**, do jej zakończenia musi pozostawać nie mniej niż 75% jej pierwotnego czasu trwania.

Ubezpieczyciel pokryje uzasadnione dodatkowe koszty **Ubezpieczonego**, do wysokości PLN 17.000, pomniejszone o wszelkie zwroty należne **Ubezpieczonemu** z tytułu niewykorzystanej przedpłaconej podróży i zakwaterowania, w celu dokończenia przez **Ubezpieczonego** pierwotnie zarezerwowanych **podróży**, jeśli **podróż Ubezpieczonego** zostanie przerwana po wyjeździe z powodu narażenia **Ubezpieczonego** lub jego **członka rodziny** na styczność z chorobą zakaźną, której wystąpienie zostało uznane za **epidemię lub pandemię** i doprowadziło do **kwarantanny**.

C.4.2 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji C.4

- **Plan podróży**
- Dokumenty podróźne (dokument potwierdzający, bilety lotnicze)
- Faktury i rachunki dokumentujące wydatki poniesione przez **Ubezpieczonego**

C.5. Usługi assistance przed podróżą

Poniższe usługi są usługami assistance, a nie świadczeniami ubezpieczeniowymi.

Uwaga: W tej sekcji opisano usługi assistance dostępne dla **Ubezpieczonego** – nie stanowią one świadczenia ubezpieczeniowego (które opisano w sekcjach niniejszej polisy). Za wydatki poniesione w związku z tymi usługami assistance odpowiedzialność ponosi **osoba ubezpieczona**, z wyjątkiem zakresu, w jakim mogą być one dostępne w ramach jakiegokolwiek sekcji niniejszej polisy.

Przed podróżą **Ubezpieczyciel** umożliwi **Ubezpieczonemu** zapoznanie się ze wskazówkami i informacjami dotyczącymi:

- Aktualnych przepisów wizowych i/lub wymogów dotyczących przekraczania granic państwowych.
- Aktualnych wymogów dotyczących szczepień.
- Aktualnych ostrzeżeń Światowej Organizacji Zdrowia.
- Warunków pogodowych.
- Języków.
- Stref czasowych i różnic czasowych.
- Przepisów i ograniczeń dotyczących pojazdów silnikowych, w tym wymagań dotyczących dokumentacji.
- Innych kwestii związanych z ubezpieczeniami pojazdów.
- Godzin pracy głównych banków, świąt państwowych lub dni wolnych od pracy.

C.6. Usługi assistance podczas podróży

Poniższe usługi są usługami assistance, a nie świadczeniami ubezpieczeniowymi.

Uwaga: W tej sekcji opisano usługi assistance dostępne dla **Ubezpieczonego** – nie stanowią one świadczenia ubezpieczeniowego (które opisano w sekcjach ubezpieczeniowych niniejszej polisy). Za wydatki poniesione w związku z tymi usługami assistance odpowiedzialność ponosi **Ubezpieczony**, z wyjątkiem zakresu, w jakim mogą być one dostępne w ramach jakiegokolwiek sekcji niniejszej polisy.

Płatności medyczne w sytuacjach nagłych – jeśli szpital domaga się złożenia depozytu gotówkowego lub zapłaty rachunku za leczenie przed opuszczeniem szpitala, **Ubezpieczyciel** pomoże zdobyć środki na pokrycie kosztów leczenia szpitalnego.

Pomoc dotycząca lekarstw – **Ubezpieczyciel** pomoże w zdobyciu zamienników zagubionych bądź skradzionych lekarstw, korzystając z usług lokalnej apteki lub specjalnego kuriera.

Transport niepełnoletnich dzieci Ubezpieczonego – w przypadku hospitalizacji **Ubezpieczonego** zostanie zorganizowany transport pozostawionych bez opieki małoletnich dzieci podróżujących wraz z **Ubezpieczonym** do kraju zamieszkania.

Pomoc dotycząca dokumentów podróży – dział assistance pomoże odzyskać, zgłosić zagubienie lub kradzież lub uzyskać duplikaty zagubionych lub skradzionych dokumentów podróży.

Przekazywanie pilnych informacji – przekazywanie pilnych wiadomości rodzinie i współpracownikom.

Usługi tłumaczeniowe – **Ubezpieczyciel** zapewni pomoc w zakresie tłumaczeń w sytuacjach nagłych lub poleci odpowiednie usługi na rynku lokalnym.

Awaryjny przelew bankowy – jeśli **Ubezpieczony** potrzebuje pilnie pieniędzy, a dostęp do środków na podstawie umowy finansowej lub bankowej nie jest lokalnie możliwy, **Ubezpieczyciel** przeleje **Ubezpieczonemu** środki w sytuacji nagłej na pokrycie niecierpiących zwłoki potrzeb **Ubezpieczonego**, jeśli **Ubezpieczony** wyrazi zgodę na obciążenie przez **Ubezpieczyciela** jego karty kredytowej lub karty obciążeniowej bądź zorganizuje przekazanie **Ubezpieczycielowi** depozytu pieniężnego w kraju zamieszkania **Ubezpieczonego**. Maksymalna kwota przekazu od **Ubezpieczyciela** na jedną podróż wynosi PLN 3.300.

Odmowa przyjęcia na pokład z powodu gorączki lub innego problemu medycznego – pracownik działu assistance będzie do dyspozycji w celu omówienia kolejnych kroków i możliwości. W razie potrzeby **Ubezpieczyciel** zapewni pomoc w zakresie umówienia wizyty lekarskiej, rezerwacji zakwaterowania w hotelu i/lub lotu powrotnego do kraju zamieszkania po tym, jak **Ubezpieczony** otrzyma zgodę lekarza na odbywanie podróży.

Odmowa wjazdu do kraju z powodu gorączki lub innego problemu medycznego – **Ubezpieczyciel** zapewni pomoc w umówieniu wizyty lekarskiej, rezerwacji zakwaterowania w hotelu i/lub lotu powrotnego do kraju zamieszkania po tym, jak **Ubezpieczony** otrzyma zgodę lekarza na odbywanie podróży.

Złe samopoczucie podczas podróży zagranicznych (aby uzyskać dostęp do świadczeń, Ubezpieczony natychmiast musi skontaktować się z działem assistance Ubezpieczyciela) – pracownik działu assistance będzie do dyspozycji, aby omówić możliwości **Ubezpieczonego**. **Ubezpieczyciel** zapewni pomoc w zakresie umówienia wizyty lekarskiej, rezerwacji zakwaterowania w hotelu i/lub lotu powrotnego do kraju zamieszkania po tym, jak **Ubezpieczony** otrzyma zgodę lekarza na odbywanie podróży.

C.7. Usługi concierge

Dział assistance może pomóc **Ubezpieczonemu** w organizacji podróży. Możliwe jest uzyskanie pomocy przy rezerwowaniu biletów oraz dokonywaniu rezerwacji w następujących sytuacjach:

- Koordynacja połączeń transportu naziemnego
- Najnowsze wiadomości meteorologiczne na całym świecie
- Rezerwacja w wypożyczalni samochodów
- Rezerwacja zakwaterowania (hotel, apartament itp.)
- Rezerwacje biletów kolejowych i lotniczych
- Zorganizowanie wynajmu samochodu prywatnego

Uwaga: Dział pomocy assistance jedynie udzieli **Ubezpieczonemu** pomocy w organizacji powyższych usług. Za wydatki poniesione w związku z tymi usługami assistance odpowiedzialność ponosi **Ubezpieczony**, z wyjątkiem zakresu, w jakim mogą być one dostępne w ramach jakiegokolwiek sekcji niniejszej polisy.

SEKCJA D – UBEZPIECZENIE NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW

D.1. Szczegółowa definicja dotycząca sekcji D – nieszczęśliwy wypadek.

Wypadek: Zdarzenie nagłe, nieoczekiwane, nietypowe, specyficzne i zewnętrzne, mające miejsce w określonym czasie podczas **podróży Ubezpieczonego** i niewynikające z jego choroby

D.2. Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, **Ubezpieczonemu** lub spadkobiercom bądź przedstawicielom prawnym **Ubezpieczonego**, w przypadku, gdy **Ubezpieczony** uczestniczy w wypadku podczas **podróży**, który, w ciągu 12 miesięcy od daty wypadku, jako jedyna i niezależna od innych przyczyna, skutkuje jednym lub więcej z następujących:

- Śmierć.
- Całkowita trwała niezdolność do pracy (co oznacza niepełnosprawność uniemożliwiającą **Ubezpieczonemu** podjęcie jakiegokolwiek pracy, do której **Ubezpieczony** posiada kwalifikacje i która trwa przez 12 miesięcy od daty **wypadku** oraz na koniec tego okresu 12 miesięcy, według opinii lekarza, nie ulegnie poprawie).
- Całkowita utrata kończyny (oznaczająca trwałą utratę przez fizyczne oddzielenie w nadgarstku lub kostce bądź powyżej nadgarstka lub kostki, albo całkowitą utratę funkcji kończyny). Kończyna oznacza ramię, dłoń, nogę lub stopę.
- Utrata wzroku w jednym lub obu oczach (oznaczająca fizyczną utratę oka lub utratę znacznej części wzroku w oku). Utrata znacznej części oznacza stopień wzroku po **wypadku** wynoszący 3/60 lub mniej w skali Snellena po korekcji za pomocą okularów lub soczewek kontaktowych. (3/60 w skali Snellena oznacza, że obiekt, który powinno się być w stanie dostrzec z odległości 60 stóp – ok. 18 metrów – można dostrzec dopiero z odległości 3 stóp – ok. 1 metra)

Ubezpieczyciel wypłaci tylko jedno świadczenie z tytułu **nieszczęśliwego wypadku** dla każdego **Ubezpieczonego** w okresie ubezpieczenia wskazanym w **planie podróży Ubezpieczonego**.

D.3. Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji D

- 1 Wszelkie **roszczenia** wynikające z choroby, która rozwija się lub której stan pogarsza się podczas **podróży** i która prowadzi do śmierci lub inwalidztwa **Ubezpieczonego**.

D.4. Wskazówki dotyczące roszczeń na podstawie Sekcji D

- Aby uzyskać pomoc, prosimy o kontakt telefoniczny z działem likwidacji szkód pod właściwym numerem wskazanym na stronie 2 niniejszego dokumentu.

SEKCJA E – INNE UBEZPIECZENIA

E.1. Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej

E.1.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, w przypadku, gdy podczas **podróży Ubezpieczony** będzie ponosił odpowiedzialność z tytułu nieumyślnego:

- doprowadzenia do uszkodzenia ciała innej osoby; lub
- doprowadzenia do uszkodzenia lub utraty mienia innej osoby.

Ubezpieczyciel pokryje również koszty ochrony prawnej i koszty związane z takimi działaniami prawnymi, jeśli **Ubezpieczony** zostanie uznany prawnie za ponoszącego odpowiedzialność. Takie świadczenia są wliczone i podlegają ograniczeniu do łącznej kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń dla ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej.

W przypadku śmierci **Ubezpieczonego**, jego spadkobiercom będzie przysługiwać prawo **Ubezpieczonego** do świadczeń ubezpieczeniowych na mocy niniejszej Sekcji.

E.1.2 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji E.1.

- 1 Wszelka odpowiedzialność będąca następstwem uszkodzenia lub utraty mienia: należącego do **Ubezpieczonego**, **członka rodziny**, członków gospodarstwa domowego **Ubezpieczonego** lub osoby zatrudnionej przez **Ubezpieczonego**, lub
- 2 Wszelka odpowiedzialność z tytułu śmierci, choroby, uszkodzenia ciała, straty lub szkody:
 - a. dotycząca **członków rodziny** lub członków gospodarstwa domowego **Ubezpieczonego** lub osoby zatrudnionej przez **Ubezpieczonego**;
 - b. wynika w związku z wykonywanym przez **Ubezpieczonego** zajęciem zarobkowym, zawodem lub działalnością gospodarczą prowadzoną przez **Ubezpieczonego**;
 - c. wynika z umowy zawartej przez **Ubezpieczonego**, chyba że taką odpowiedzialność **Ubezpieczony** ponosiłby także, gdyby owej umowy nie zawarto;
 - d. wynika z działania **Ubezpieczonego** jako przywódcy grupy biorącej udział określonej aktywności;
 - e. wynika z posiadania, władania, użytkowania bądź zamieszkiwania przez **Ubezpieczonego** wszelkich nieruchomości, w tym także budynków, z wyjątkiem nieruchomości i budynków wykorzystywanych tymczasowo do celów **podróży**; lub
 - f. wynika z posiadania, władania lub użytkowania napędzanych mechanicznie, zarejestrowanych, przewożących pasażerów bądź ładunki pojazdów, jednostek pełnomorskich, jednostek pływających lub wszelkiego rodzaju statków powietrznych, broni palnej lub innych rodzajów broni.

E.1.3 Ważne informacje

- **Ubezpieczony** zobowiązany jest do powiadomienia działu likwidacji szkód o wszelkich zdarzeniach mogących stanowić podstawę do wysunięcia roszczenia przeciwko **Ubezpieczonemu** bezzwłocznie po uzyskaniu informacji na ten temat i przekazać wszelkie dokumenty mające związek z tym roszczeniem.
- **Ubezpieczony** zobowiązany jest do współpracy z działem likwidacji szkód i przekazywania wszelkich informacji potrzebnych do podjęcia działań w imieniu **Ubezpieczonego**.
- **Ubezpieczonemu** nie wolno: negocjować, zawierać ugody, przyznawać się do odpowiedzialności bądź odmawiać przyznania się do odpowiedzialności z tytułu jakiegokolwiek **roszczenia** bez pisemnej zgody działu likwidacji szkód.
- **Ubezpieczyciel** będzie sprawował pełną kontrolę nad działaniami wszelkich wyznaczonych pełnomocników.
- W zakresie, w jakim będzie to możliwe, wszystkie negocjacje i działania dotyczące roszczenia przeciwko **Ubezpieczonemu** powinny być prowadzone w porozumieniu z **Ubezpieczycielem**.
- **Ubezpieczyciel** będzie uprawniony do dochodzenia, we własnym imieniu, wszelkich roszczeń o rekompensatę, odszkodowanie lub innych roszczeń przeciwko każdej osobie fizycznej i prawnej (z wyjątkiem osób pozostających z **Ubezpieczonym** we wspólnym gospodarstwie, chyba że spowodowały one szkodę umyślnie) do wysokości kwoty odszkodowania wypłaconego **Ubezpieczonemu** przez **Ubezpieczyciela**. Jeżeli **Ubezpieczyciel** pokrył tylko część szkody, **Ubezpieczonemu** przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniem **Ubezpieczyciela**.

E.1.4 Wskazówki dotyczące roszczeń na podstawie Sekcji E.1

- Nie należy przyznawać się do odpowiedzialności, proponować bądź obiecywać rekompensaty bez pisemnej zgody działu likwidacji szkód
- Należy podać swoje imię i nazwisko, adres oraz dane dotyczące ubezpieczenia turystycznego
- Jeśli to możliwe, należy zrobić zdjęcia i nagrania wideo oraz uzyskać dane kontaktowe świadków zdarzenia
- Należy bezzwłocznie powiadomić dział likwidacji szkód o wszelkich roszczeniach, jakie mogą zostać wysunięte przeciwko **Ubezpieczonemu** oraz przekazać wszelkie otrzymane dokumenty.

E.2. Koszty pomocy prawnej

E.2.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel opłaci, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, koszty i wydatki związane ze świadczeniem obsługi prawnej poniesione w wyniku obsługi roszczeń o rekompensatę i odszkodowania w następstwie śmierci, choroby lub uszkodzeń ciała **Ubezpieczonego** doznanych podczas **podróży**.

Wszelkie dodatkowe koszty związane z podróżą, do maksymalnej kwoty PLN 1.700 za osobę, jeśli **Ubezpieczony** musi stawić się w sądzie poza granicami **kraju zamieszkania** w związku z roszczeniem o odszkodowanie.

E.2.2 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji E.2

- 1 Wszelkie roszczenia, na których przyjęcie **Ubezpieczyciel** nie wyraził uprzedniej zgody na piśmie.
- 2 Wszelkie roszczenia, w przypadku których **Ubezpieczyciel** lub jego pełnomocnik prawny uzna, że podejmowanie czynności prawdopodobnie nie będzie skuteczne lub gdy **Ubezpieczyciel** uzna, że koszty czynności przewyższą wartość potencjalnie zasądanego świadczenia.
- 3 Koszty dochodzenia wszelkich roszczeń przeciwko **Ubezpieczycielowi**, liniom **flydubai**, agentom i przedstawicielom **Ubezpieczyciela**, lub przeciwko jakiegokolwiek organizatorowi turystyki, dostawcy usługi zakwaterowania, przewoźnikowi lub jakiegokolwiek osobie, z którą **Ubezpieczony** podróżował lub z którą miał podróżować.
- 4 Wszelkie grzywny, kary i odszkodowania, które **Ubezpieczony** zobowiązany jest zapłacić.
- 5 Koszty dochodzenia roszczenia z tytułu uszkodzenia ciała, szkód lub strat spowodowanych przez, lub w związku z, wykonywanym przez **Ubezpieczonego** zajęciem zarobkowym, zawodem lub działalnością gospodarczą prowadzoną przez **Ubezpieczonego** na mocy umowy lub wynikłych z posiadania, władania, użytkowania bądź zamieszkiwania przez **Ubezpieczonego** wszelkich nieruchomości, w tym także budynków.
- 6 Wszelkie roszczenia wynikłe z posiadania, władania lub użytkowania napędzanych mechanicznie, zarejestrowanych, przewożących pasażerów bądź ładunki pojazdów, jednostek pływających lub wszelkiego rodzaju statków powietrznych, broni palnej lub innych rodzajów broni.

Ważne informacje

- **Ubezpieczony** będzie sprawował pełną kontrolę nad działaniami wszelkich swobodnie wyznaczonych pełnomocników procesowych w postępowaniu sądowym lub administracyjnym.
- W zakresie, w jakim będzie to możliwe, **Ubezpieczony** zobowiązany jest do informowania **Ubezpieczyciela** o przebiegu toczących się negocjacji i postępowań sądowych dotyczących roszczeń **Ubezpieczonego** wobec osób trzecich.
- **Ubezpieczony** jest zobowiązany do zwrotu wszelkich wydatków poniesionych przez **Ubezpieczyciela** (do wysokości kosztów ochrony prawnej poniesionych przez **Ubezpieczyciela**) oraz w razie potrzeby wspierać go w odzyskaniu poniesionych przez niego kosztów ochrony prawnej.

E.2.3 Wskazówki dotyczące roszczeń na podstawie sekcji E.2

- Aby uzyskać pomoc, prosimy o kontakt telefoniczny z działem likwidacji szkód pod właściwym numerem wskazanym na stronie 2 niniejszego dokumentu.

Na mocy odrębnej umowy pomiędzy **Ubezpieczonym** a **Ubezpieczającym**, wszelkie spory wynikające z ubezpieczenia kosztów pomocy prawnej, o których mowa w niniejszej sekcji, lub w związku z nim mogą być rozstrzygane przez sąd arbitrażowy (np. Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego) lub w inny sposób dający porównywalną gwarancję obiektywizmu.

E.3. Zaliczka na poczet kaucji

E.3.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel przekaże środki, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, na poczet kaucji, jeżeli w następstwie wypadku komunikacyjnego **Ubezpieczony** trafi do aresztu.

Ważne informacje

- **Ubezpieczony** zobowiązany jest do zwrotu zaliczki na poczet kaucji w ciągu 3 miesięcy od daty jej przekazania przez **Ubezpieczyciela**.
- Jeśli **Ubezpieczony** zostanie wezwany do stawienia się przed sądem, lecz nie stawi się, **Ubezpieczyciel** może zażądać natychmiastowego zwrotu przez **Ubezpieczonego** zaliczki na poczet kaucji, jeżeli na skutek niestawienia **Ubezpieczonego** kaucja ulegnie przepadkowi.
- **Ubezpieczycielowi** przysługuje prawo podjęcia kroków prawnych przeciwko **Ubezpieczonemu**, jeżeli kaucja nie zostanie zwrócona.

E.3.2 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji E.3.

Ubezpieczyciel nie pokryje kosztów dotyczących **roszczenia**, gdy poziom alkoholu we krwi lub w powietrzu wydychanym przez **Ubezpieczonego** przewyższa dopuszczalny poziom obowiązujący w kraju, w którym ma miejsce wypadek komunikacyjny.

E.4. Opieka nad zwierzęciem domowym – hotel dla psów i kotów

E.4.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, z tytułu dodatkowych kosztów opieki nad psem lub kotem w hotelu dla psów i kotów, jeśli **Ubezpieczony** zostanie hospitalizowany w celu poddania go leczeniu objętemu niniejszym ubezpieczeniem w trakcie ubezpieczonej **podróży**, lub jeśli na skutek wszelkich innych okoliczności, na które **Ubezpieczony** nie ma wpływu, planowy powrót **Ubezpieczonego** do **kraju zamieszkania** opóźni się o więcej niż 24 godziny, lub jeśli ostatni etap zarezerwowanej zagranicznej podróży powrotnej **Ubezpieczonego**, odbywanej na pokładzie statku powietrznego, jednostki pływającej, autokarem bądź pociągiem, opóźni się na skutek złych warunków atmosferycznych, strajku, akcji protestacyjnej lub awarii, lub wszelkich innych okoliczności na które **Ubezpieczony** nie ma wpływu.

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, z tytułu dodatkowych kosztów opieki nad psem lub kotem w hotelu dla psów i kotów, jeśli **Ubezpieczony** zostanie hospitalizowany na skutek zakażenia chorobą zakaźną, której wystąpienie zostanie uznane za **epidemię lub pandemię** w trakcie **podróży**, powodując opóźnienie w powrocie.

Uwaga: W przypadku, gdy **Ubezpieczony** będzie chciał zgłosić **roszczenie** dotyczące opóźnienia podróży powrotnej spowodowanego problemami ze środkiem transportu, **Ubezpieczony** zobowiązany jest do uzyskania pisemnego potwierdzenia od właściwego przedsiębiorstwa przewozowego lub odpowiednich władz, zawierającego informacje na temat przyczyn opóźnienia oraz jego długości. **Ubezpieczony** zobowiązany jest do zachowania wszelkich dokumentów potwierdzających poniesienie dodatkowych opłat z tytułu opieki nad zwierzęciem w hotelu dla psów i kotów.

E.4.2 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji E.4.

- 1 Wszelkie koszty dotyczące hotelu dla psów i kotów poniesione przez **Ubezpieczonego** poza **krajem zamieszkania** na skutek przepisów o **kwarantannie**.
- 2 Wszelkie **roszczenia** związane z opóźnieniem podróży, gdzie **Ubezpieczony** nie zgłosił się w punkcie odpraw na czas lub przed zalecaną godziną zgłoszenia się do odprawy przed końcowym etapem **podróży**.

E.4.3 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji E.4

- **Plan podróży**
- Dokumenty podróźne (faktura potwierdzająca, bilety **lotnicze**)
- Oficjalne pismo potwierdzające przyczynę i długość opóźnienia.
- Faktury i rachunki dokumentujące dodatkowe wydatki poniesione przez **Ubezpieczonego** z tytułu opieki nad zwierzęciem w hotelu dla psów lub kotów

Uwaga: W zależności od okoliczności **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających **roszczenie Ubezpieczonego**.

E.5. Katastrofa naturalna

E.5.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, jeśli po rozpoczęciu **podróży** przez **Ubezpieczonego**, **Ubezpieczony** poniesie dodatkowe koszty związane z podróżą i zakwaterowaniem, co pozwoli **Ubezpieczonemu** na kontynuację **podróży**, jeśli **Ubezpieczony** nie może korzystać z zarezerwowanego miejsca zakwaterowania na skutek pożaru, powodzi, trzęsienia ziemi, burzy, huraganu, tornado, deszczu, wiatru, warunków atmosferycznych, uderzenia pioruna, eksplozji, wybuchu **epidemii lub pandemii**, erupcji wulkanicznej, tsunami, osunięcia się skał, ziemi lub lawiny śnieżnej.

Uwaga: **Ubezpieczony** zobowiązany jest do uzyskania pisemnego potwierdzenia od odpowiednich władz, zawierającego informacje na temat rodzaju katastrofy oraz czasu jej trwania. **Ubezpieczony** zobowiązany jest do zachowania wszelkich dokumentów potwierdzających poniesienie przez niego dodatkowych wydatków.

E.5.2 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji E.5.

1. Wszelkie koszty, jakie **Ubezpieczony** może odzyskać od organizatora turystyki, linii lotniczych, hotelu lub innych dostawców usług.
2. Wszelkie **roszczenia** wynikające z podróży **Ubezpieczonego** wbrew zaleceniom właściwych władz krajowych lub lokalnych.

E.5.3 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji E.5

- **Plan podróży**

- Dokumenty podrózne (faktura potwierdzająca, bilety lotnicze)
- Oficjalne pismo potwierdzające przyczynę i długość opóźnienia.
- Faktury i rachunki dokumentujące dodatkowe wydatki poniesione przez **Ubezpieczonego** z tytułu opieki nad zwierzęciem w hotelu dla psów lub kotów

Uwaga: W zależności od okoliczności **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających **roszczenie Ubezpieczonego**.

E.6. Napaść/ Rozbój

E.6.1 Szczegółowa definicja odnosząca się do sekcji E.6 – Napaść/ Rozbój.

Napaść: wiążący się z użyciem przemocy, niesprowokowany atak dokonany przez osobę niebędącą osobą ubezpieczoną na podstawie niniejszej umowy ubezpieczenia, prowadzący do powstania uszkodzeń ciała, opisanych w raporcie policyjnym.

E.6.2 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, jeśli na skutek **napaści / rozboju Ubezpieczonego** dozna uszkodzeń ciała, w wyniku czego zostanie przyjęty do **szpitala za granicą** jako pacjent na więcej niż 24 godziny.

Uwaga: **Ubezpieczony** jest zobowiązany do zgłoszenia incydentu lokalnej policji w ciągu 24 godzin od momentu ataku oraz uzyskania raportu policyjnego na piśmie. Świadczenie z tytułu niniejszej sekcji jest dodatkowo płatne w stosunku do świadczenia z tytułu sekcji C2 (Świadczenie szpitalne).

E.6.3 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji E.6

- **Plan podróży**
- Dokumenty podrózne (dokument potwierdzający, bilety lotnicze)
- Faktury i rachunki dokumentujące wydatki poniesione przez **Ubezpieczonego**
- Dokument potwierdzający datę i czas przyjęcia do szpitala i wypisu ze szpitala
- Raport policyjny potwierdzający okoliczności zdarzenia

Uwaga: W zależności od okoliczności **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających **roszczenie Ubezpieczonego**.

E.7. Ubezpieczenie AC

E.7.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel zwróci kwoty udziału własnego bądź franszyzy redukcyjnej, do zapłaty których **Ubezpieczony** będzie prawnie zobowiązany w związku z utratą bądź uszkodzeniem pojazdu silnikowego wynajętego przez **Ubezpieczonego**, na skutek **wypadku komunikacyjnego podczas podróży Ubezpieczonego**.

Wypożyczony pojazd musi być wynajęty w jednej z licencjonowanych wypożyczalni. Częścią umowy wynajmu zawartej przez **Ubezpieczonego** musi być pełne ubezpieczenie AC i OC od utraty bądź uszkodzenia wynajmowanego pojazdu w okresie wynajmu.

W przypadku zgłoszenia **roszczenia Ubezpieczonego** jest zobowiązany do zapłaty udziału własnego bezpośrednio na rzecz wypożyczalni. Obowiązkiem **Ubezpieczonego** jest także dostarczenie kosztorysu powykonawczego naprawy, dokumentującego stratę finansową faktycznie poniesioną przez **Ubezpieczonego**.

E.7.2 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji E.7.

1. Straty lub szkody wynikające z eksploatacji wynajętego pojazdu z naruszeniem warunków umowy najmu, lub straty lub szkody mające miejsce poza granicami wszelkich dróg publicznych, lub wynikające z naruszenia prawa, zasad i przepisów danego kraju.
2. Straty lub szkody powstałe na skutek normalnego zużycia, stopniowego pogorszenia, szkody spowodowane przez owady lub szkodniki, szkody wynikłej z naturalnej właściwości przedmiotu/rzeczy, bądź wskutek wady ukrytej lub ukrytego defektu.

E.8. Podróże krajowe

E.8.1 Szczegółowe definicje odnoszące się do sekcji E.8. Podróże krajowe

Podróż krajowa: podróż podejmowana przez **Ubezpieczonego** w okresie obowiązywania ubezpieczenia w celach wypoczynkowych i/lub służbowych, która:

1. odbywa się na terenie **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**;
2. obejmuje odległość ponad 50 kilometrów od **miejsca zamieszkania Ubezpieczonego**; oraz
3. wyklucza wszelkie dojazdy do i z miejsca stałego zatrudnienia lub pracy **Ubezpieczonego**.

Niniejszą definicję należy odczytywać w połączeniu z sekcją „Podróże objęte ubezpieczeniem i czas ich trwania” powyżej. Niniejsza sekcja nie dotyczy **podróży** w jedną stronę.

Uwaga: Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się po opuszczeniu **miejsca zamieszkania** przez **Ubezpieczonego** w celu odbycia **podróży krajowej** i kończy się po powrocie **Ubezpieczonego** do **miejsca zamieszkania**.

E.8.2 Przedmiot ubezpieczenia:

Poniższy zakres ubezpieczenia dotyczy **podróży krajowych** w granicach **kraju zamieszkania Ubezpieczonego**, pod warunkiem wcześniejszego zarezerwowania przynajmniej 3 kolejnych noclegów oraz wcześniejszego opłacenia zakwaterowania.

Sekcja A.1. Anulowanie podróży

Sekcja A.2. Przerwanie podróży

Uwaga: Należy skontaktować się z działem assistance w celu zorganizowania powrotu **Ubezpieczonego** do miejsca zamieszkania.

Sekcja B.1. Bagaż osobisty

Sekcja B.3. Osobiste środki pieniężne

Prosimy o zapoznanie się z odpowiednimi sekcjami ubezpieczenia, aby dowiedzieć się jaki jest zakres ubezpieczenia oraz co podlega wyłączeniu spod ochrony ubezpieczeniowej.

E.8.3 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji E.8.

- 1 wszelkie **roszczenia** dotyczące **podróży** krótszej niż 3 kolejne dni
- 2 wszelkie **roszczenia**, w przypadku których **Ubezpieczyciel** nie został niezwłocznie poinformowany przed lub w trakcie hospitalizacji **Ubezpieczonego**
- 3 wszelkie **roszczenia**, gdzie nie uzyskano zgody **Ubezpieczyciela** na poniesienie określonych kosztów
- 4 **istniejące wcześniej schorzenia**
- 5 wszelkie zapisane wprost wyłączenia w każdej sekcji niniejszej polisy.
- 6 koszty leczenia

Sekcja C.1. Koszty ratownictwa medycznego

Jeśli **Ubezpieczony** odniesie uszkodzenia ciała lub zachoruje podczas **podróży krajowej** na terytorium **kraju zamieszkania** lub **kraju wyjazdu** i musi poddać się hospitalizacji na dłużej niż 24 godziny z rzędu, **Ubezpieczyciel**:

- 1 zorganizuje i opłaci przeniesienie **Ubezpieczonego** do szpitala znajdującego się w pobliżu jego **miejsca zamieszkania**.
- 2 pokryje dodatkowe koszty podróży i zakwaterowania dla jednej osoby, która będzie towarzyszyć **Ubezpieczonemu** i/lub będzie towarzyszyć mu w podróży powrotnej do **miejsca zamieszkania**.

Uwaga: Jeśli **Ubezpieczony** zostanie przyjęty do **szpitala** jako pacjent na więcej niż 24 godziny, **Ubezpieczony** lub osoba działająca w jego imieniu musi bezzwłocznie skontaktować się z działem assistance.

SEKCJA F – UBEZPIECZENIE DOTYCZĄCE SPORTÓW ZIMOWYCH

Definicja szczegółowa odnosząca się do sekcji F Sporty zimowe

Sporty zimowe: Jazda na mini-nartach (bigfoot), biegi przełajowe na nartach, zjazdy po stokach igielitowych (na nartach / deskach), narciarstwo zjazdowe na lodowcach, wędrówki po lodowcu (do 4000 m), przejażdżki psimi zaprzęgami, wspinaczka lodowa, curling na lodzie, nurkowanie podlodowe, jazda na łyżwach na oficjalnie działającym lodowisku, langlauf (narciarstwo biegowe), monoskiing (jazda na jednej nartce), skibob (ski biking / snow biking), skiblading / snowblading (jazda na nartach typu ski-blade), biegi narciarskie, górskie wędrówki narciarskie, jazda skutermem śnieżnym, narciarstwo, snowboard, łyżwiarstwo szybkie i jazda na sankach.

Pełna lista **sportów zimowych** objętych ubezpieczeniem na podstawie niniejszej polisy znajduje się na stronie 30 niniejszego dokumentu.

Sprzęt do uprawiania sportów zimowych: Narty i deski snowboardowe oraz ich wiązania, kijki narciarskie i łyżwy.

F.1. Utrata sprzętu do uprawiania sportów zimowych

F.1.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel zwróci, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, koszt **sprzętu do uprawiania sportów zimowych**, będącego własnością lub wypożyczonego przez **Ubezpieczonego**, który został utracony bądź skradziony podczas **podróży Ubezpieczonego**.

Uwaga:

Świadczenie zostanie pomniejszone o kwotę odpowiadającą standardowemu zużyciu i utracie wartości przez **sprzęt do uprawiania sportów zimowych** będący własnością **Ubezpieczonego** w następujący sposób:

- Do 12 miesięcy – płatność 90% ceny zakupu
- Do 24 miesięcy – płatność 70% ceny zakupu
- Do 36 miesięcy – płatność 50% ceny zakupu
- Do 48 miesięcy – płatność 30% ceny zakupu
- Do 60 miesięcy – płatność 20% ceny zakupu
- Powyżej 60 miesięcy – 0%

Maksymalna kwota, jaką **Ubezpieczyciel** może zapłacić za pojedynczy przedmiot, **parę lub zestaw przedmiotów**, jest wyszczególniona w Tabeli Świadczeń. Należy zapoznać się z definicją „**parę lub zestawu przedmiotów**”

F.2. Wypożyczenie sprzętu do uprawiania sportów zimowych

F.2.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel zwróci koszt wypożyczenia **sprzętu do uprawiania sportów zimowych** do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, jeśli w trakcie podróży z poza granice kraju **Ubezpieczonego sprzęt do uprawiania sportów zimowych** będący w posiadaniu **Ubezpieczonego**:

- Dotrze do **Ubezpieczonego** z opóźnieniem ponad 12 godzin, lub
- Zostanie utracony, skradziony lub uszkodzony podczas **podróży Ubezpieczonego**.

Uwaga: **Ubezpieczony** zobowiązany jest zachować wszystkie dokumenty potwierdzające wydatki poniesione przez **Ubezpieczonego** na wynajem **sprzętu do uprawiania sportów zimowych**. **Ubezpieczony** zobowiązany jest także przywieźć uszkodzony **sprzęt do uprawiania sportów zimowych** z powrotem do kraju zamieszkania celem dokonania jego oględzin.

F.3. Karnet na wyciągi narciarskie

F.3.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, w przypadku utraty bądź kradzieży należącego do **Ubezpieczonego** karnetu na wyciągi narciarskie. **Roszczenie** zostanie obliczone w oparciu o datę ważności karnetu – w zależności od liczby dni pozostałych do wykorzystania na karnecie, zostanie wypłacony proporcjonalny zwrot za niewykorzystane dni według pierwotnej wartości karnetu.

F.3.2 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji F.1, F.2 i F.3.

- 1 Wszelkie **roszczenia** z tytułu kradzieży niezgłoszone przez **Ubezpieczonego** policji w ciągu 24 godzin od stwierdzenia szkody i przy braku uzyskania przez **Ubezpieczonego** pisemnego raportu policyjnego dotyczącego takiego zgłoszenia.
- 2 Wszelkie **roszczenia** z tytułu utraty bądź kradzieży **sprzętu do uprawiania sportów zimowych** niezgłoszone przez **Ubezpieczonego** właściwym liniom lotniczym lub firmie przewozowej w ciągu 24 godzin od stwierdzenia szkody oraz przy braku uzyskania przez **Ubezpieczonego** pisemnego raportu dotyczącego takiego zgłoszenia. W przypadku linii lotniczej wymagany będzie raport niezgodności własności. Jeśli utrata, kradzież lub uszkodzenie **sprzętu do uprawiania sportów zimowych** zostanie zauważone dopiero po opuszczeniu lotniska przez **Ubezpieczonego**, **Ubezpieczony** musi w terminie siedmiu dni od opuszczenia lotniska na piśmie skontaktować się z linią lotniczą ze wskazaniem szczegółowych informacji na temat incydentu oraz uzyskać od linii lotniczych pisemny raport dotyczący zgłoszenia.
- 3 **Sprzęt do uprawiania sportów zimowych** pozostawiony przez **Ubezpieczonego** bez nadzoru w miejscu publicznym, chyba że **roszczenie** dotyczy nart, kijków narciarskich lub desek snowboardowych, a **Ubezpieczający** zachował wszystkie racjonalne środki ostrożności w celu ich ochrony pozostawiając je na stojaku pomiędzy 8 rano a 6 po południu.
- 4 **roszczenia**, w przypadku których **Ubezpieczony** nie jest w stanie przedstawić dowodów zakupu lub innych racjonalnych dowodów własności przedmiotów objętych roszczeniem.

F.3.3 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji F.1, F.2 i F.3

- **Plan podróży**
- Kradzież – raport policyjny
- Utrata, kradzież lub uszkodzenie przez linie lotnicze – raport niezgodności własności, bilety **lotnicze** i przywieszki bagażowe
- Opóźnienie przez linie lotnicze – pisemne potwierdzenie długości opóźnienia od linii lotniczych, bilety **lotnicze**, przywieszki bagażowe, rachunki potwierdzające wypożyczenie **sprzętu do uprawiania sportów zimowych**
- Dokumenty potwierdzające wartość i własności przedmiotów objętych roszczeniem

Uwaga: W zależności od okoliczności **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających **roszczenie Ubezpieczonego**.

F.4. Zamknięcie tras narciarskich

Uwaga: Niniejszy zakres dotyczy wyłącznie okresu między 1 grudnia a 15 kwietnia w przypadku podróży na półkuli północnej, lub od 1 maja do 30 września w przypadku podróży na półkuli południowej.

F.4.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, w przypadku, gdy na skutek zbyt małej bądź zbyt dużej ilości śniegu lub silnych wiatrów w rejonie zarezerwowanego przez **Ubezpieczonego** ośrodka wypoczynkowego, wszystkie wyciągi zostaną zamknięte na więcej niż 12 godzin. **Ubezpieczyciel** albo:

- opłaci koszt transportu do innego najbliższego ośrodka; albo
- wypłaci świadczenie za każdy pełny okres 24-godzin, podczas którego **Ubezpieczony** nie jest w stanie uprawiać narciarstwa i brak jest innego dostępnego ośrodka narciarskiego.

Uwaga: **Ubezpieczony** zobowiązany jest do uzyskania pisemnego potwierdzenia od kierownictwa ośrodka, zwierającego powody oraz czas trwania zamknięcia tras narciarskich.

F.4.2 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji F.4

- **Plan podróży**
- Dokumenty podróźne (faktura potwierdzająca, bilety **lotnicze**)
- Dokument potwierdzający przyczyny i czas zamknięcia tras narciarskich
- Rachunki dokumentujące wydatki poniesione przez **Ubezpieczonego** na dojazd do najbliższego ośrodka sportów zimowych

Uwaga: W zależności od okoliczności **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających **roszczenie Ubezpieczonego**.

F.5. Lawiny

F.5.1 Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie, do wysokości kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, w przypadku, gdy na skutek zejścia lawiny **Ubezpieczony** nie będzie mógł przyjechać do, bądź wyjechać z zarezerwowanego ośrodka narciarskiego przez okres dłuższy niż 12 godzin od planowego czasu przyjazdu bądź wyjazdu..

Uwaga: **Ubezpieczony** zobowiązany jest do uzyskania pisemnego potwierdzenia od właściwych władz, zwierającego powody oraz czas trwania opóźnienia.

F.5.2 Dokumenty niezbędne w przypadku roszczeń na podstawie sekcji F.5

- **Plan podróży**
- Dokumenty podrózne (faktura potwierdzająca, bilety lotnicze)
- Oficjalne pismo potwierdzające przyczynę i długość opóźnienia.

Uwaga: W zależności od okoliczności **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających **roszczenie Ubezpieczonego**.

SEKCJA G – ZAMKNIĘCIE PRZESTRZENI POWIETRZNEJ

Uwaga: Jeśli w momencie rezerwacji **podróży** wyjazd **Ubezpieczonego** ma nastąpić w terminie następnych 7 dni, a **Ubezpieczony** zdaje sobie sprawę z okoliczności, które mogą doprowadzić do **zamknięcia przestrzeni powietrznej**, które bezpośrednio zakłóci plany podróży **Ubezpieczonego** (na przykład erupcja wulkanu), kwoty określone w Tabeli Świadczeń zostaną zmniejszone o 75%.

G.1. Anulowanie podróży

Ubezpieczyciel wypłaci kwotę wskazaną w Tabeli Świadczeń z tytułu:

- kosztów podróży i zakwaterowania opłaconych przez **Ubezpieczonego** lub które **Ubezpieczony** zobowiązał się opłacić zgodnie z umową;
- kosztów wycieczek, wyjazdów połączonych ze zwiedzaniem oraz innych form spędzania wolnego czasu, które zostały opłacone przez **Ubezpieczonego** lub które **Ubezpieczony** zobowiązał się opłacić zgodnie z umową; oraz
- kosztów wiz opłaconych przez **Ubezpieczonego**

jeżeli ze względu na występowanie **zamknięcia przestrzeni powietrznej** wyjazd **Ubezpieczonego** opóźni się o więcej niż 24 godziny, przez co uzasadnione i konieczne stanie się anulowanie **podróży** przez **Ubezpieczonego**.

G.2. Dodatkowe koszty oczekiwania w miejscu wylotu

Jeśli **Ubezpieczony** odprawił się przed wyjazdem w **podróż** zagraniczną z **kraju wylotu**, a wyjazd opóźni się o więcej niż 24 godziny ze względu na **Zamknięcie przestrzeni powietrznej**, **Ubezpieczyciel** wypłaci świadczenie, do kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, z tytułu uzasadnionych dodatkowych i nieoczekiwanych kosztów:

- Zakwaterowania
- Organizacji alternatywnego planu podróży w celu powrotu **Ubezpieczonego** do początkowego punktu wylotu
- Żywności i napojów
- Zakupu niezbędnych artykułów pierwszej potrzeby poniesionych przez **Ubezpieczonego** w ciągu pierwszych 24 godzin oczekiwania na wyjazd w miejscu wylotu.

Jeśli po upływie 24 godzin **Ubezpieczony** wciąż nie może wyruszyć w **podróż**, może zgłosić **roszczenie** z tytułu sekcji G.1 – Anulowanie podróży.

Uwaga: Nawet jeśli **Ubezpieczony** nie jest w stanie się odprawić, w zależności od okoliczności, które uniemożliwiły **Ubezpieczonemu** odprawę, może on nadal być uprawniony do zgłoszenia **roszczenia**. Prosimy o kontakt z działem likwidacji szkód w celu omówienia sytuacji **Ubezpieczonego** i uzyskania formularza zgłoszenia roszczenia, tak aby **roszczenie** mogło zostać rozpatrzone.

G.3. Dodatkowe koszty dotarcia do miejsca docelowego

Jeśli, po opóźnieniu wyjazdu o 24 godziny na terytorium **kraju wylotu Ubezpieczonego** ze względu na występowanie **zamknięcia przestrzeni powietrznej**, **Ubezpieczony** nadal decyduje się na odbycie **podróży**, **Ubezpieczyciel** pokryje, do kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, dodatkowe i nieoczekiwane koszty poniesione przez **Ubezpieczonego** z tytułu reorganizacji planu wyjazdu w celu dotarcia do pierwotnie zaplanowanego miejsca docelowego.

G.4. Dodatkowe koszty oczekiwania na połączenie międzynarodowe poza granicami kraju

W przypadku, gdy na skutek występowania **zamknięcia przestrzeni powietrznej**, połączenie międzynarodowe **Ubezpieczonego** opóźni się o więcej niż 24 godziny, **Ubezpieczyciel** pokryje, do kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, dodatkowe i nieoczekiwane koszty:

- Zakwaterowania
- Podróży do alternatywnego miejsca wyjazdu lub alternatywnego miejsca zakwaterowania

- Podróży z miejsca zakwaterowania **Ubezpieczonego** do miejsca zaplanowanego wyjazdu
- Żywności i napojów
- Zakupu niezbędnych artykułów pierwszej potrzeby

poniesione przez **Ubezpieczonego** przez maksymalnie 5 dni podczas oczekiwania na połączenie międzynarodowe. Należy pamiętać, że limit ochrony ubezpieczeniowej wynoszący 5 dni dotyczy całości **podróży Ubezpieczonego**.

G.5. Dodatkowe koszty oczekiwania podczas podróży powrotnej

W przypadku, gdy na skutek występowania **zamknięcia przestrzeni powietrznej**, podróż powrotna **Ubezpieczonego** do **miejsca docelowego** opóźni się o więcej niż 24 godziny, **Ubezpieczyciel** pokryje, do kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, dodatkowe i nieoczekiwane koszty:

- Zakwaterowania
- Podróży do alternatywnego miejsca wyjazdu lub alternatywnego miejsca zakwaterowania
- Podróży z miejsca zakwaterowania **Ubezpieczonego** do miejsca zaplanowanego wyjazdu
- Żywności i napojów
- Zakupu niezbędnych artykułów pierwszej potrzeby

poniesione przez **Ubezpieczonego** przez maksymalnie 5 dni podczas oczekiwania na podróż powrotną do **miejsca zamieszkania Ubezpieczonego**. Należy pamiętać, że limit ochrony ubezpieczeniowej wynoszący 5 dni dotyczy całości **podróży Ubezpieczonego**.

G.6. Dodatkowe koszty związane z dotarciem do miejsca docelowego

Jeśli podróż powrotna **Ubezpieczonego** do miejsca docelowego opóźni się o więcej niż 24 godziny ze względu na występowanie **zamknięcia przestrzeni powietrznej**, a przewoźnik, którego usługi w zakresie podróży powrotnej do **miejsca docelowego** zarezerwował **Ubezpieczony**, nie jest w stanie zorganizować takiej podróży w ciągu 72 godzin od pierwotnie planowanej daty powrotu widniejącej na **planie podróży Ubezpieczonego**, **Ubezpieczyciel** pokryje, do kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, koszty alternatywnego rozwiązania w zakresie podróży **Ubezpieczonego** do **miejsca docelowego**.

Ubezpieczony powinien skontaktować się z działem assistance przed zorganizowaniem alternatywnych rozwiązań w zakresie podróży, ponieważ, jeżeli w danych okolicznościach będzie to możliwe, dział assistance zorganizuje je za **Ubezpieczonego**.

Jeśli **podróż Ubezpieczonego** wiąże się z dotarciem do wielu miejsc docelowych, ochrona ubezpieczeniowa z tytułu niniejszej sekcji ma zastosowanie, jeśli dowolne kolejne połączenie opóźni się o więcej niż 24 godziny z powodu **zamknięcia przestrzeni powietrznej**. **Ubezpieczony** zobowiązany jest do skontaktowania się z działem assistance przed zorganizowaniem alternatywnych rozwiązań w zakresie podróży, ponieważ, jeżeli w danych okolicznościach będzie to możliwe, dział assistance zorganizuje je za **Ubezpieczonego**. Dział assistance zdecyduje w danych okolicznościach, czy sprowadzić **Ubezpieczonego** do **kraju zamieszkania** czy zmienić organizację dalszej podróży **Ubezpieczonego** do **miejsca docelowego**.

G.7. Dodatkowe koszty związane z parkowaniem samochodu

Ubezpieczyciel zwróci, do kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, dodatkowe koszty parkowania samochodu poniesione przez **Ubezpieczonego**, jeśli jego powrót do **kraju wyjazdu** opóźni się o więcej niż 24 godziny ze względu na występowanie **zamknięcia przestrzeni powietrznej**.

G.8. Dodatkowe opłaty za hotel dla psów lub kotów

Ubezpieczyciel zwróci, do kwoty wskazanej w Tabeli Świadczeń, dodatkowe koszty opłat na rzecz hotelu dla psów lub kotów poniesione przez **Ubezpieczonego**, jeśli jego powrót do **kraju wyjazdu** opóźni się o więcej niż 24 godziny ze względu na występowanie **zamknięcia przestrzeni powietrznej**.

G.8.1 Specjalne warunki mające zastosowanie do sekcji G

- 1 **Ubezpieczyciel** zwróci wyłącznie koszty, których **Ubezpieczony** nie jest w stanie odzyskać z wszelkich innych źródeł, na przykład od linii lotniczych lub biura podróży.
- 2 Ubezpieczenie na podstawie sekcji G nie obejmuje jakichkolwiek wydatków poniesionych przez linie lotnicze zgodnie z Rozporządzeniem (WE) nr 261/2004.
- 3 Wszelkie dodatkowe wydatki muszą być uzasadnione i konieczne oraz poniesione bezpośrednio w wyniku **zamknięcia przestrzeni powietrznej**. Na przykład, w przypadku, gdy **Ubezpieczony** mieszka w pobliżu punktu wyjazdu, **Ubezpieczyciel** może uznać dodatkowe zakwaterowanie za niepotrzebne i nieuzasadnione, jeśli **Ubezpieczony** może łatwo wrócić do swojego **miejsca zamieszkania**.
- 4 **Ubezpieczyciel** może zwrócić się do **Ubezpieczonego** o dostarczenie oficjalnego pisma od przewoźnika, potwierdzającego przyczynę i czas trwania opóźnienia.
- 5 **Ubezpieczony** zobowiązany jest do skontaktowania się z działem assistance przed zorganizowaniem podróży powrotnej do **kraju zamieszkania**.

G.8.2 Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela dotyczące sekcji G.

1. Wszelkie **roszczenia** związane bezpośrednio lub pośrednio z wystąpieniem:
 - (a) **epidemii lub pandemii**
 - (b) jakiegokolwiek choroby (w tym mutacji, szczepu lub odmiany takiej choroby) lub zdarzenia ogłoszonego przez Światową Organizację Zdrowia jako zagrożenie zdrowia publicznego o charakterze międzynarodowym; lub
 - (c) zagrożenia lub obawę przed taką **epidemią lub pandemią**, chorobą lub zdarzeniem.

G.8.3 Dokumenty wymagane przez Ubezpieczyciela w przypadku zgłaszania roszczeń

- **Ubezpieczyciel** wymaga **planu podróży Ubezpieczonego** wraz z dowodami potwierdzającymi pierwotne plany podróży **Ubezpieczonego** (na przykład faktura potwierdzająca lub bilety podróżne).
- W przypadku **roszczeń** na podstawie sekcji G.1, **Ubezpieczyciel** wymaga dokumentów potwierdzających anulowanie podróży lub dokumentów sporządzonych przez organizatora podróży, biuro podróży lub podmiotu zapewniającego zakwaterowanie, potwierdzających, że **Ubezpieczony** nie skorzystał z określonych usług oraz to, czy **Ubezpieczony** jest uprawniony do uzyskania jakiegokolwiek zwrotu kosztów od tych podmiotów.
- **Ubezpieczony** musi przedstawić dokumenty potwierdzające jego wszelkie dodatkowe wydatki (na przykład paragony za żywność i napoje, faktury z wyszczególnieniem dodatkowych noclegów, paragony za dodatkowy parking).
- Na życzenie **Ubezpieczyciela**, **Ubezpieczony** zobowiązany jest dostarczyć oficjalne pismo od przewoźnika potwierdzające przyczynę i czas trwania opóźnienia.

Uwaga: W zależności od okoliczności, **Ubezpieczyciel** może zażądać innych dokumentów uzasadniających **roszczenie Ubezpieczonego**.

11. LISTA SPORTÓW I INNYCH FORM AKTYWNOŚCI

Jeżeli poniższa tabela zawiera zakres oferowanej ochrony ubezpieczeniowej, jej świadczenie przez Ubezpieczyciela odbywa się pod warunkiem, że:

- **Ubezpieczony** przestrzega zasad bezpieczeństwa, oraz, jeśli jest to wymagane, korzysta z zalecanego sprzętu zabezpieczającego
- Aktywność/sport nie jest uprawiany zawodowo.

Nazwa aktywności (aktywności oznaczone * są uważane za sporty zimowe)	Aktywność objęta ochroną ubezpieczeniową	Sporty zimowe objęte ochroną ubezpieczeniową	Aktywności i sporty zimowe nieobjęte ochroną ubezpieczeniową	Warunki ubezpieczenia
Zjazd po linie alpinistycznej (<i>abseiling</i>)	+			Wyłącznie z profesjonalnym organizatorem
Rajdy ekstremalne / przygodowe (<i>adventure racing</i>)			+	
Aerobik	+			
Airboarding (zjazd po stoku na nadmuchiwanej desce)	+			
Kolarstwo górskie trasami alpejskimi (<i>alpine mountain biking</i>)			+	
Amatorskie uprawianie lekkoatletyki	+			Ochrona zapewniona, o ile jest częścią amatorskiego turnieju lub zawodów
Futbol amerykański			+	
Wędkarstwo	+			
Łucznictwo	+			
Pokonywanie wojskowych torów przeszkód	+			
Badminton	+			
Spyw tratwą bambusową	+			
Pływanie nadmuchiwaną łódką w kształcie banana (<i>banana boating</i>)	+			
Base Jumping (skoki spadochronowe z wysokich obiektów/punktów)			+	
Baseball	+			
Koszykówka	+			
Inszenizacje / rekonstrukcje bitew	+			Wyłącznie z profesjonalnym organizatorem. Z wyłączeniem ostrej amunicji.
Gry i zabawy plażowe	+			
Biatlon	+			
Polowanie			+	
Jazda na mini-nartach (Bigfoot)*		+		
Spyw wodami podziemnymi			+	
Kolarstwo BMX – akrobatyczne / z przeszkodami			+	
Boardsailing / windsurfing	+			
Bobsleje			+	
Bodyboarding / boogieboarding	+			
Unoszenie się w tunelu aerodynamicznym (<i>body / wind tunnel flying</i>)	+			
Wspinaczka na małych formacjach skalnych, głaźnictwo (<i>bouldering</i>)			+	
Kręgle	+			
Gra bowls (odmiana gry w bule lub curlingu)	+			
Boks			+	
B.O.B. (<i>breathing observation bubble</i>) Diving (nurkowanie z wykorzystaniem specjalnego skutera umożliwiającego oddychanie pod wodą) (do 30 metrów)	+			
Skoki wahadłowe na linie z mostu			+	
Przechodzenie po elementach konstrukcyjnych mostów	+			Wyłącznie pod odpowiednim nadzorem i z wykorzystaniem wszystkich elementów sprzętu zabezpieczającego
Skoki na elastycznej linie (<i>bungee jumping</i>)	+			Maksymalnie 3 skoki podczas jednej podróży
Jazda na wielbłądzie	+			

Kajakarstwo (rzeczne - nie spływy górskie)	+			
Wędrówki mostami linowymi umieszczonymi na wysokości wierzchołków drzew (<i>canopy walking</i>)	+			
Canyoning (pokonywanie rwących rzek, zazwyczaj w wąwozach górskich)			+	
Pokonywanie wodospadów kajakiem (<i>cascading</i>)			+	
Narciarstwo ratrakowe (jazda na nartach / deskach poza trasami wyciągowymi)*			+	
Żegluga katamaranem	+			
Pływanie na gumowych dętkach (jaskinie / rzeki)	+			
Speleologia i eksploracja jaskiń			+	
Działalność charytatywna / działalność na rzecz ochrony przyrody	+			Z wyłączeniem pracy z dzikimi zwierzętami
Strzelanie do rzutków	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Skoki z klifów (<i>cliff jumping</i>)			+	
Wspinaczka (halowa)	+			
Wspinaczka / alpinizm (do 4000 metrów z wykorzystaniem prowadnic i lin)			+	
Coasteering (wspinaczka bez sprzętu wspomagającego i skoki do wody ze skalistego wybrzeża)			+	
Krykiet	+			Ochrona zapewniona, o ile jest częścią amatorskiego turnieju
Gra krokiet (<i>croquet</i>)	+			
Biegi przełajowe	+			
Biegi przełajowe na nartach*		+		
Curling	+			
Jazda na rowerze	+			Tylko po oficjalnych trasach, z wyłączeniem wyścigów i jazdy w terenie górskim
Taniec	+			Wyłącznie amatorski
Rzutki	+			
Połowy dalekomorskie	+			
Pływanie pontonem	+			W granicach wód przybrzeżnych
Skoki do wody (w tym skoki z trampoliny)			+	
Powozienie psim zaprzęgiem	+			
Wyścigi równoległe (<i>drag racing</i>)			+	
Wyścigi smoczyc łodzi (<i>dragon boating</i>)	+			
Zjazdy po stokach igielitowych (na nartach / deskach)		+		
Pokonywanie wydym samochodem terenowym (<i>dune bashing</i>) / jazda samochodem terenowym w wyschniętych korytach rzek i strumieni (<i>wadi bashing</i>)	+			
Jazda na słońcu	+			Wyłącznie z profesjonalnym organizatorem
Testy wytrzymałości			+	
Zawody jeździeckie			+	
Ekspedycje/wyprawy			+	
Biegi górskie	+			
Wycieczki/wędrówki górskie	+			
Szermierka	+			Obowiązek używania odpowiedniego sprzętu zabezpieczającego
Wędkarstwo	+			
Gra <i>fives</i>	+			
Lot prywatnym samolotem lub helikopterem jako niepłatny pasażer	+			
Pilotowanie prywatnego samolotu lub helikoptera (jako pilot lub pilot odbywający szkolenie)			+	
Futbol amerykański	+			Ochrona zapewniona, o ile jest częścią amatorskiego turnieju
Piłka nożna	+			Ochrona zapewniona, o ile jest częścią amatorskiego turnieju
Wspinaczka skalna stylem klasycznym (gdy sprzęt służy wyłącznie do zabezpieczenia)			+	
Narciarstwo dowolne*			+	
Narciarstwo zjazdowe na lodowcach*		+		

Wędrówki po lodowcu do 4000 m*		+		
Szybownictwo	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Gokarty	+			
Golf	+			
Pokonywanie przełomów rzek i strumieni metodą alpejską (<i>gorge scrambling</i>)			+	
Skoki wahadłowe na linie nad wąwozem / kanionem			+	
Pokonywanie przełomów rzek i strumieni pieszo (<i>gorge walking</i>)			+	
Wędrówka śladami goryli	+			Wyłącznie z profesjonalnym organizatorem
Gimnastyka	+			Wyłącznie amatorska
Piłka ręczna	+			
Lotniarstwo			+	
Wyścigi dwukółek			+	
Heliskiing*			+	
Skoki do wody z trampoliny			+	(5 metrów lub więcej)
Pieszne wędrówki (poniżej 4000 metrów)	+			
Hokej	+			Ochrona zapewniona, o ile jest częścią amatorskiego turnieju
Skoki przez przeszkody (konno)			+	
Wyścigi konne			+	
Jazda konna (z wyłączeniem gry w polo, skoków przez przeszkody konno lub polowań)	+			Obowiązek noszenia kasku, jeśli jest dostępny
Lot balonem na ogrzane powietrze	+			Wyłącznie zorganizowane przejażdżki rekreacyjne jako płacący pasażer
Polowanie konno			+	
Irlandzki hokej na trawie (<i>hurling</i>)	+			Ochrona zapewniona, o ile jest częścią amatorskiego turnieju
Przejażdżki psimi zaprzęgami (<i>Husky sledge rides</i>)*		+		Zorganizowane i niewyczynowe, z doświadczonym lokalnym poganiaczem. Ubezpieczony może sam powozić psami, jeśli odbywa się to pod nadzorem doświadczonego lokalnego poganiacza
Spyw górską rzeką na plastikowej desce (<i>hydrospeeding</i>)			+	
Wspinaczka lodowa*		+		Wyłącznie pod odpowiednim nadzorem i z wykorzystaniem wszystkich elementów sprzętu zabezpieczającego
Curling na lodzie*		+		
Nurkowanie podłodowe*		+		Wyłącznie z profesjonalnym organizatorem
Hokej na lodzie*			+	
Jazda na łyżwach na oficjalnie działającym lodowisku*		+		
Wyścigi motocyklowe na lodzie			+	
Jazda na łyżworolkach	+			
Jazda łodzią odrzutową	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Jazda motocyklem z napędem odrzutowym	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Jazda skuterem wodnym	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Jogging	+			
Walka konna na kopie			+	
Judo			+	
Karate			+	
Kajakarstwo (wyłącznie rzeki o żeglowności do klasy 4)	+			Brak ochrony dla spływów kajakowych na wodach 5 klasy żeglowności i wyższych
Kendo			+	
Jazda wózkiem typu buggy z latawcem pociągowym (<i>kite buggying</i>)	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Jazda na nartach z latawcem pociągowym (<i>kite skiing</i>)*			+	
Snowboard z latawcem pociągowym (<i>kite</i>			+	

snowboarding)*				
Kitesurfing (na lądzie)	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Kitesurfing (na wodzie)	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Wędrówka w dół nurtu rzeki obejmująca skoki do wody (<i>kloofing</i>)			+	
Korfball	+			
Gra <i>lacrosse</i>	+			
Langlauf (narciarstwo biegowe)*		+		
Saneczkarstwo/bobsleje			+	
Biegi maratońskie	+			
Sztuki walki			+	
Monoskiing (jazda na jednej nartcie)*		+		
Motocross			+	
Wyścigi motocyklowe			+	
Wyścigi samochodowe			+	
Rajdy samochodowe			+	
Kolarstwo górskie (wyczynowe)			+	
Kolarstwo górskie (rekreacyjne)	+			Tylko po oficjalnych trasach. Brak ochrony dla wyścigów zjazdowych, jazdy na rowerze na pionowych ścieżkach lub zawodów.
Jazda na desce wyposażonej w kółka w terenie górzystym (<i>mountainboarding</i>)			+	
Alpinizm			+	
Jazda pojazdami typu <i>buggy</i> po terenach błotnistych i podmokłych (<i>mud buggying</i>)	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Netball	+			
Jazda na nartach poza wyznaczonymi szlakami (w ramach wytycznych lokalnych patroli narciarskich)*			+	
Snowboard poza wyznaczonymi szlakami (w ramach wytycznych lokalnych patroli narciarskich)*			+	
Biegi na orientację	+			
Jazda na strusiach			+	
Zawody wytrzymałościowe na świeżym powietrzu			+	
Paintball	+			Obowiązkowo okulary ochronne. Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Skoki spadochronowe (z wykorzystaniem liny desantowej)			+	
Skoki spadochronowe (w tandemie)			+	
Paralotniarstwo			+	
Skoki spadochronowe połączone z jazdą na nartach (<i>parapenting</i>)	+			Wyłącznie pod odpowiednim nadzorem
Lot spadochronowy na uwięzi za pojazdem (<i>parascending / parasailing</i>) (na lądzie)			+	
Lot spadochronowy na uwięzi za pojazdem (<i>parascending / parasailing</i>) (na wodzie)	+			
Strzelanie z pistoletu			+	
Polo			+	
Jazda na kucykach	+			Obowiązek noszenia kasku, jeśli jest dostępny
Bilard	+			
Eksploracja jaskiń			+	
Wyścigi łodzi motorowych			+	
Trójbój siłowy			+	
Profesjonalne uprawianie dowolnego sportu			+	
Jazda na quadach			+	
Gra <i>racquetball</i>	+			
Gra <i>rackets</i>	+			
Rafting (turystyczny spływ rzeczny)	+			
Wędrówki	+			
Zjazd po linie z budynku / obiektu naturalnego głową w dół (<i>rap jumping</i>)			+	
Sędziowanie zawodów	+			Wyłącznie amatorsko
Reverse Bungee Jumping (katapultowanie się z ziemi na elastycznej linie, odwrotność	+			Maksymalnie 3 skoki podczas jednej podróży

bungee jumping)				
Strzelanie z karabinu			+	
Pływanie na nadmuchiwanych dętkach opon	+			
Spływ rzeką jednoosobowym pontonem typu river bug			+	
Wspinaczka skalna typu solo / freestyle / bez lin powyżej 20 stóp			+	
Wspinaczka skalna metodą alpejską			+	
Rodeo			+	
Jazda na rolkach	+			
Hokej na rolkach			+	
Gra rounders (odmiana baseballa przypominająca grę w palanta)	+			
Wioślarstwo	+			
Rugby	+			Ochrona zapewniona, o ile jest częścią amatorskiego turnieju
Biegi (w wyjątkiem długodystansowych)	+			
Gonitwa z bykami			+	
Safari (bez broni)	+			Zorganizowane wyłącznie przez organizatora bona fide
Safari (z bronią)			+	
Wyprawa safari w pojeździe	+			Zorganizowane wyłącznie przez organizatora bona fide
Wyprawa safari pieszo	+			Zorganizowane wyłącznie przez organizatora bona fide
Sailboarding (odmiana windsurfingu)	+			
Żeglarstwo / jachting (w obrębie wód terytorialnych)	+			
Zjazd na specjalnej desce po piasku (sandboarding)	+			
Zjazd na specjalnej desce lub nartach z wydmy (sand dune surfing / skiing)	+			
Nurkowanie z akwalungiem (do 30 metrów w przypadku posiadania kwalifikacji lub w obecności instruktora)	+			
Kajakarstwo morskie	+			
Kajakarstwo na otwartym morzu	+			
Nurkowanie w klatce – obserwacja rekinów	+			
Jazda na deskorolce	+			
Saneczkarstwo			+	
Akrobacje narciarskie / narciarstwo akrobatyczne*			+	
Skibob (ski biking / snow biking)*		+		
Skiblading / snowblading (jazda na nartach typu ski-blade)*		+		
Skoki narciarskie*			+	
Biegi narciarskie*		+		Nie obejmuje konkursów organizowanych przez FIS (Federation Internationale de Ski) – Międzynarodową Federację Narciarską
Ski-alpinizm (ski randonee)*			+	
Kaskaderstwo narciarskie (ski stunting)*			+	
Górskie wędrówki narciarskie (ski touring)*		+		
Jazda skuterem śnieżnym*		+		Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Jazda na nartach*		+		
Narciarstwo poza oficjalnymi nartostradami*			+	
Akrobacje spadochronowe			+	
Jazda na sankach / saniach*	+			
Jazda na saniach jako pasażer	+			
Strzelectwo sportowe – broń małokalibrowa	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Snooker	+			
Nurkowanie z rurką (snorkelling)	+			
Snowboard*		+		
Snowboard – poza oficjalnymi nartostradami*			+	
Softball	+			
Wspinaczka skalna stylem klasycznym (bez użycia jakiegokolwiek sprzętu)			+	

Łyżwiarstwo szybkie*		+		
Żużel (speedway)			+	
Squash / gra <i>rackets</i>	+			
Taniec uliczny	+			
Hokej uliczny	+			Obowiązkowe ochraniacze i kaski. Brak ochrony, jeśli uprawiany jako część profesjonalnego turnieju.
Surfing	+			
Pływanie	+			
Pływanie z delfinami	+			
Pływanie z ogońcami	+			Wyłącznie z profesjonalnym organizatorem
Spacer po moście Sydney Harbour Bridge	+			Wyłącznie pod odpowiednim nadzorem i z wykorzystaniem wszystkich elementów sprzętu zabezpieczającego
Tenis stołowy	+			
Tekwondo			+	
Bycie członkiem załogi żaglowca			+	
Tenis ziemny	+			
Kręgle	+			
Jazda na sankach*		+		
Skoki na batucie	+			
Trekking / piesze wycieczki / wędrówki do 4000 metrów bez konieczności użycia lin / bloków / sprzętu alpinistycznego	+			
Triathlon (trójbój)			+	
Zawody w przeciąganiu liny	+			
Gra <i>ultimate frisbee</i>	+			
Pokonywanie <i>via ferrata</i> (Ubezpieczonego szlaku turystycznego)			+	
Siatkówka	+			
Wakeboarding (płynięcie po powierzchni wody na desce, trzymając się liny ciągniętej przez łódź)	+			Brak ochrony z tyt. odpowiedzialności osobistej
Gry wojenne	+			Obowiązkowo okulary ochronne.
Piłka wodna (waterpolo)	+			
Jazda na nartach wodnych (bez skoków)	+			
Jazda na nartach wodnych (skoki)			+	
Spływy kajakarskie / spływy tratwą rzekami góorskimi (klasa żeglowności 4+)			+	
Spływy kajakarskie / spływy tratwą rzekami góorskimi (do 3 klasy żeglowności)	+			
Windsurfing	+			
Zapasy			+	
Żeglarstwo	+			Na wodach terytorialnych
Joga	+			
Kolejka tyrolska (zjazd na linie rozpiętej między dwoma punktami / <i>zip lining</i>)	+			Wyłącznie pod odpowiednim nadzorem i z wykorzystaniem wszystkich elementów sprzętu zabezpieczającego
Staczanie się w plastikowej kuli (<i>zorbing</i>)	+			

Travel Insurance



Insurance Product Information Document

Company: AIG Europe S.A. (Ireland Branch)

Product: flydubai Travel Insurance Policy

AIG Europe S.A., registered in Luxembourg by the Commissariat aux Assurances (number B218806), through its Irish branch 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin 1, Ireland, regulated by the Central Bank of Ireland (number 908876).

Complete pre-contractual and contractual information about this flydubai travel insurance policy is provided in the policy document

What is this type of insurance?

This worldwide travel insurance policy covers both return and one-way trips outside your country of residence, subject to the applicable duration terms set out below, and all policy terms and conditions. Covered trips require an air journey in a commercial, scheduled aircraft in which you are a passenger on an flydubai series 141 ticket.

The policy addresses COVID-19 for some benefits. Cover is expanded to include certain losses occurring after COVID-19 was a known event and could reasonably have been expected to lead to a claim (which otherwise would have been excluded as set out in the General Exclusions section of the policy).



What is insured?

Medical and personal accident

- ✓ Emergency medical expenses and repatriation

Sum insured: Up to PLN 1.700.000 (including for medical costs and evacuation incurred during your trip as a result of contracting COVID-19). Hospital daily cash: PLN 150 per 24 hrs up to PLN 12.000

- ✓ Personal accident:

Sum insured: up to PLN 170.000

- ✓ Overseas Quarantine allowance: up to PLN 500 a day for up to 14 consecutive days if you are unexpectedly placed into mandatory quarantine outside your country of residence, to cover reasonable and necessary expenses

- ✓ Trip cancellation, trip curtailment:

Sum insured: up to PLN 25.000 (includes cancellation if you or a relative are diagnosed with COVID-19 prior to your departure date, or you or a relative is a full-time teacher, employee or student at a primary or secondary school who is required to complete an extended school year on or beyond your departure date)

Possessions

- ✓ Personal belongings / baggage (lost, damaged, stolen or destroyed during your trip).

Sum insured: up to PLN 17.000 / PLN 5.000 per item or set of items / valuables and



What is not insured?

- ✗ Claims relating to a medical condition or an illness related to a medical condition which you or any person who your trip depends on knew about before you bought this insurance or travelling against medical practitioner advice

- ✗ Trip cancellation / interruption due to

- epidemic / pandemic-related travel advisories issued by governments, health authorities or the WHO
- border closures, quarantine or other government orders, advisories, regulations or directives; or
- disinclination to travel, change of mind or fear of travelling, or if an airline has offered a refund or compensation

- ✗ Travelling with the purpose of receiving medical treatment abroad

- ✗ Claims arising from using a two-wheeled motor vehicle as a driver or passenger if you are not wearing a crash helmet, where the engine size of the two-wheeled motor vehicle exceeds 100cc

- ✗ Claims arising from you being involved in any intentional criminal act

- ✗ Claims for personal belongings/baggage if:

- you don't report the loss/theft to the police within 24 hours and obtain a written police report
- your belongings are left unattended in a public place
- valuables or other valuable items are not carried in hand luggage on a plane or public transport

electronic/other equipment PLN 4.100

- ✓ Cash and traveller's cheques (loss or theft)

Sum insured: up to PLN 1.700 (for children under 16 years of age, a limit of PLN 330 applies for cash)

Delay

- ✓ Missed departure

Sum insured: up to PLN 3.300

- ✓ Travel delay and abandonment

Sum insured: PLN 170 per hour delay up to PLN 3.300. 12 hours must pass before benefit begins (includes as a result of abandonment but not delay if you fail a COVID-19 related test or a medical screening at the airport)

- ✗ Loss, theft or damage to specified items including contact lenses, dentures, hearing aids, bicycles or motor vehicles

- ✗ Loss of cash, traveller's cheques or valuables: if:
 - not carried with you or left in a locked safety deposit facility
 - you don't report the theft to the police within 24 hours and obtain a written police report



Are there any restrictions on cover?

- ! You must contact AIG Travel immediately if you need assistance on the contact details provided in the policy
- ! For claims for personal belongings/baggage, you must provide receipts or other proof of ownership wherever possible; we may make a deduction for wear and tear and loss of value
- ! For claims for cash/traveller's cheques, you must provide evidence of ownership and value (e.g. receipts, bank statements or cash withdrawal slips)
- ! For other claims you must provide evidence of any additional expenses you incurred and of any delays that you suffered



Where am I covered?

- ✓ Worldwide including USA/Canada/Caribbean
- ✓ No cover is provided for any trip in, to or through Iran, Cuba, Syria, North Korea, and the Crimea Region of the Ukraine.



What are my obligations?

- During the period of insurance: you must take available steps to reduce any loss (for example, you should use your EHIC card if you have one and you receive hospital treatment in a participating country)
- In the event of a claim: if you make a claim, you are requested to provide documents and other information to the extent necessary in order to determine our liability and/or the amount of insurance benefit due, and follow the claims procedure set out in the policy
- You must pay back any amount you are not entitled to (for example, if we pay your claim for lost luggage but the airline then finds and returns your luggage to you)



When and how do I pay?

No payment for cover is required from you. The insurance is provided under a group insurance policy that flydubai (policyholder) holds with AIG for the benefit of its passengers (you).



When does the cover start and end?

Cover for cancellation benefit starts when you book the trip. Cover under the rest of the benefits start when you leave your country of departure, while travelling outside of your country of residence.

Cover ends for Cancellation coverage as soon as you start your trip. Cover ends for all other sections:

Return Trips: when you return to your country of departure or after 365 days from your original departure date, whichever is earlier.

- One-way Trips: For the following benefits, cover ends after 31 days after your arrival at your final destination outside of your country of residence:
 - o Emergency Medical Expenses
 - o Emergency Medical Evacuation/Transportation expenses
 - o Emergency Dental Treatment
 - o Repatriation of Mortal Remains
 - o Hospital Daily Cash Benefit
 - o Overseas Quarantine Allowance

All other benefits will end 48 hours after your arrival at your final destination outside of your country of residence.



How do I cancel the contract?

The insured person can cancel this cover by emailing aigtravelclaims@aig.com or writing to AIG Europe S.A, 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin, 1, Ireland. The submission of resignation means that the cover will be cancelled with an immediate effect.

The cover is provided at no cost to the insured person so there is no entitlement to a refund.



TRAVEL GUARD POLICY WORDING

Issued to flydubai for ticketholder coverage

**Information referred to in article 17 sec 1
of the Act dated 11 September 2015 on Insurance and Reinsurance Activity**

Information	Reference to this insurance terms and conditions
1. Conditions for payment of compensation and other benefits	GENERAL CONDITIONS: 6.1; 6.2; 6.3; 8.1 SECTION A – TRIP CANCELLATION AND TRIP CURTAILMENT: A.1.4; A.2.1; A.2.6 SECTION B – PERSONAL BELONGINGS AND TRAVEL INCONVENIENCE: B.2.2; B.3.1; B.4.2; B.4.3; B.4.4; B.6.4; B.7.4; B.8.2 SECTION C – MEDICAL AND OTHER EXPENSES: C.1.1; C.2.3; C.3.4; C.4.2 SECTION E – OTHERS: E.1.3; E.1.4; E.4.1; E.4.3; E.5.3; E.6.2; E.6.3; E.8.3; SECTION F – WINTER SPORTS COVER: F.2.1; F.3.2; F.3.3; F.4.2; F.5.2 SECTION G – AIRSPACE CLOSURE COVER G.8.3

2. Limitations and exclusions of insurer's liability which enable an insurer to refuse to pay or reduce compensation or other benefits	GENERAL EXCLUSIONS AND LIMITATIONS: 1; 2.5; 4.1; 4.3; 4.4; 5.1;5.2;5.3;9;11 SECTION A – TRIP CANCELLATION AND TRIP CURTAILMENT: A.1.1; A.1.2 ; A.1.3; A.2.2, A.2.3, A.2.4, A.2.5 SECTION B – PERSONAL BELONGINGS AND TRAVEL INCONVENIENCE: B.1.2; B.2.3; B.3.2; B.4.2; B.6.3; B.7.4 SECTION C – MEDICAL AND OTHER EXPENSES: C.1.2, C.1.3; C.3.3; C.6 SECTION D – PERSONAL ACCIDENT: D.2;D.3 SECTION E – OTHERS: E.1.2; E.2.2; E.3.2; E.3.1; E.4.2;E.5.2; E.7.2; E.8.1; E.8.3 SECTION F – WINTER SPORTS COVER: F.1.1; F.3.2 SECTION G – AIRSPACE CLOSURE COVER: G.8.2

IMPORTANT CONTACT DETAILS

Language	Claims – Contact Number	Claims – Email Address	Assistance – Contact Number	Assistance – Email Address
Arabic	+60327725761	flydubai.Claims@aig.com	+60327725761	flydubai.Assistance@aig.com
Polish	+44 1273 765315	aigtravelclaims@aig.com	+44 1273 456672	Uk.assistance@aig.com
French	+33 1 49 02 42 22	Declarations.A&H@aig.com	+33 1 49 02 46 70	FR.Assistance@aig.com
German	+49 699 711 3997	DE.travelclaims@AIG.com	+49 6997113999	DE.assistance@aig.com
German/Italian (SWI)	+41 433333758	aigtravelclaims@aig.com	+49 6997113999	Uk.assistance@aig.com
Italian	+39 023690699	Sinistri.ITA@aig.com	+39 023690698	IT.assistance@aig.com
Mandarin	+60327725761	flydubai.Claims@aig.com	+60327725761	flydubai.Assistance@aig.com
Thai	+666491346	THAssistance@aig.com	+666491346	THAssistance@aig.com
Vietnamese	+8428 6299 2185	VNAssistance@aig.com	+8428 6299 2185	VNAssistance@aig.com
Spanish	+34 91 275 4683	siniestrosespana@aig.com	+34 91 275 4683	medicalba@aig.com
Portuguese	+351 21 340 5269	Sinistros.aigportugal@aig.com	+351 21 340 5269	medicalba@aig.com

1. TABLE OF BENEFITS

The following covers are provided for each **Insured Person**. It is important that **You** refer to the terms and conditions below for full details of cover.

Benefit Schedule

	Coverage (PLN)	Excess
A Trip Cancellation and Curtailment		
1 Trip Cancellation	25.000	Nil
2 Trip Curtailment	25.000	Nil
B Personal belongings & Travel inconvenience		
1 Personal Baggage	17.000	Nil
2 Single Item Limit	5.000	
3 Valuables Limit	4.100	
4 Baggage Delay	170 per hour/up to 3.300	12 hours
5 Personal Money	1.700	Nil
6 Passport and Travel Documents	1.700	Nil
7 Credit Card Benefit	3.300	Nil
8 Travel Delay and Abandonment	170 per hour/up to 3.300	12 hours
9 Missed Departure	3.300	Nil
10 Hijack & Kidnap	830 per hour/up to 33.000	24 hours
C Medical and other expenses		
1 Emergency Medical Expenses	1.700.000	Nil
Emergency Medical Evacuation/Transportation expenses	Included	
Emergency Dental Treatment	Included, up to 1.200	
Repatriation of Mortal Remains/Funeral Expenses	Included, up to 30.000	
2 Hospital Daily Cash Benefit	150 per 24 hours/up to 12.000	Nil
3 Overseas Quarantine Allowance	500 per 24 hours per person/up to 14 consecutive days	Nil
4 Emergency Return Home and Resumption of Journey	17.000	Nil
5 Pre-Travel Assistance	Benefit included	Nil
6 During-Travel Assistance	Benefit included	Nil
7 Concierge Service	Benefit included	Nil
D Personal Accident	170.000	Nil
E Others		
1 Personal liability	3.300.000	Nil
2 Legal costs	33.000	Nil
3 Bail Bond Advance	17.000	Nil
4 Pet Care -Kennel and Cattery	150 per 24 hours/up to 1.500	24 hours
5 Catastrophe Cover	5.000	Nil
6 Mugging Cover	3.000	Nil
7 Collision Damage Waiver – excess waiver	1.700	Nil
8 Domestic Trips	As per relevant sections	Nil
F Winter Sports Cover		
1 Loss of Winter Sports Equipment	8.300	Nil
2 Ski Hire	99 per 24 hours/up to 2.000	Nil
3 Ski Pack	990	Nil
4 Piste Closure	130 per 24 hours/up to 1.300	Nil
5 Avalanche and Landslide	200 per 24 hours/up to 990	Nil
G Airspace Closure Cover		
1 Cancellation	20.000	24 hours
2 Additional expense if you are stranded at the point of departure	500	
3 Additional costs to reach your destination	830	24 hours
4 Additional expense if you are stranded on an international connection	660 per each 24 hours period of delay, up to a maximum of 3.300	24 hours
5 Additional expense if you are stranded on your return journey	660 per each 24 hours period of delay, up to a maximum of 3.300	24 hours
6 Additional travel expense to get you home	6.600	24 hours

7	Additional car parking costs	170 per each 24 hours period of delay, up to a maximum of 830	24 hours
8	Additional kennel or cattery fees	170 per each 24 hours period of delay, up to a maximum of 830	24 hours

2. GENERAL INFORMATION ABOUT THIS INSURANCE

2.1 Insurance provider

AIG Europe S.A. (Ireland Branch)
 30 North Wall Quay
 International Financial Services Centre
 Dublin 1, Ireland
 Telefon: +353 1208 1400
 Internet: www.aig.ie
 E-Mail: postmaster.ie@aig.com

The Insurer is AIG Europe S.A (hereinafter referred to as “**AIG**”, “**Insurer**”, “**We**” or “**Us**”), an insurance company and member of the AIG Group having its registered office at 35 D Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg, whose company number is B218806. AIG Europe S.A is an insurance undertaking authorised by the Luxembourg Ministère des Finances and supervised by the Commissariat aux Assurances 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, GD de Luxembourg, Tel.: (+352) 22 69 11 – 1, caa@caa.lu, <http://www.caa.lu/>. This product will be underwritten on a Freedom of Services basis from AIG's branch in Ireland (AIG Europe S.A. (Ireland Branch), regulated by the Central Bank of Ireland), 30 North Wall Quay, International Financial Services Centre, Dublin, 1, Ireland, whose company number is 908876). Contact details of the Central Bank of Ireland are P.O. Box 559, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3. Telephone: 1890 77 77 77. Fax: 01 6716561. E-mail: enquiries@centralbank.ie. Web: <http://www.centralbank.ie>. If a solvency and financial condition report of AIG Europe S.A. is available, it can be found at <http://www.aig.lu/>.

2.2 Insurance Compensation Fund

You may be entitled to compensation from the scheme in the unlikely event that AIG Europe S.A. cannot meet its obligations. The maximum amount that could be available in respect of any sum due to a policyholder is 65% of the sum due or EUR 825,000, whichever is the lesser.

Further information on the Insurance Compensation Fund is available on the Central Bank of Ireland's website through the following link: <https://www.centralbank.ie/regulation/industry-market-sectors/insurance-reinsurance/solvency-ii/insurance-compensation-fund>

2.3 Your travel insurance

This group policy is evidence of the contract between **flydubai** (the **Policyholder**) and AIG Europe S.A. The **Policyholder** will pay the agreed premium for the benefits as stated in this policy, for covered losses incurred by an **Insured Person (You)**. Coverage will attach to a **Trip** as defined herein.

This policy wording forms the basis of **Our** contract of insurance with the **Policyholder**.

This policy wording explains what **You** are covered for. The policy wording contains conditions and exclusions which **You** should be aware of. **You** must keep to all the terms and conditions of the insurance.

All terms in bold are defined terms that have the meaning specified in the General Definitions section below or in a relevant policy provision.

Please read this policy wording to make sure that the cover meets **Your** needs.

If **You** would like to receive a copy of this documentation in paper format for no charge (including braille or large print), please contact the assistance department as shown under the Section, Important Contact details.

2.4 Law

This insurance is governed by the laws of Poland and any disputes arising under, out of or in connection with this insurance shall be filed in accordance with the provisions on general jurisdiction or before a court competent for the place of registered office of the **Policyholder** or the place of residence of the **Insured Person** or beneficiary of the insurance.

Legal action under this insurance may be filed in accordance with the provisions on general jurisdiction or before a court competent for the place of residence or registered office of the **Insured Person's** heir or heir to the beneficiary of the insurance.

By virtue of law we are obliged to resolve consumer disputes by means of alternative dispute resolution. The competent body for alternative dispute resolution in relation to a dispute between **You** and **Us** is the Financial Ombudsman (www.rf.gov.pl).

2.5 Sanctions Exclusions

We will not be deemed to provide cover and **We** will not be liable to pay any **Claim** or provide any benefit hereunder if

We determine that the provision of such cover, payment of such Claim or provision of such benefit would expose the Insurance Provider, its parent company or its ultimate controlling entity to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions laws or regulations of the European Union, the United Kingdom, or the United States of America. **We** will not provide any cover in, or make any payments to any person or provider entity located in any country or region that is subject to comprehensive sanctions, which as of the effective date of this policy include Iran, Cuba, Syria, North Korea, and the Crimea Region of Ukraine.

This policy will not: cover any loss, injury, damage or legal liability sustained directly or indirectly by any individual or entity identified on any applicable government watch list as a supporter of terrorism, narcotics or human trafficking, piracy, proliferation of weapons of mass destruction, organized crime, malicious cyber activity, or human rights abuses; or pay any **Claim**, loss, or expense involving any service provider who is on any such list.

2.6 If you have any questions

If **You** have any questions about the cover provided under this policy or **You** would like more information, please contact **Our** Assistance Department through phone or email using details provided on page 2 of this document. Please note this is for customer service only. **Claims** are to be submitted according to the information provided in the Important Claim Information section below.

3. How we use Personal Information

We are committed to protecting the privacy of customers, claimants and other business contacts.

"Personal Information" identifies and relates to **You** or other individuals (e.g. **Your** partner or other members of **Your** family). If **You** provide Personal Information about another individual, **You** must (unless **We** agree otherwise) inform the individual about the content of this notice and **Our** Privacy Policy and obtain their permission (where possible) for sharing of their Personal Information with **Us**.

The types of Personal Information we may collect and why – Depending on **Our** relationship with **You**, Personal Information collected may include: contact information, financial information and account details, credit reference and scoring information, sensitive information about health or medical conditions (collected with **Your** consent where required by applicable law) as well as other Personal Information provided by **You** or that **We** obtain in connection with **Our** relationship with **You**. Personal Information may be used for the following purposes:

Insurance administration, e.g. communications, claims processing and payment
Make assessments and decisions about the provision and terms of insurance and settlement of claims
Assistance and advice on medical and travel matters
Management of **Our** business operations and IT infrastructure
Prevention, detection and investigation of crime, e.g. fraud and money laundering
Establishment and defence of legal rights
Legal and regulatory compliance (including compliance with laws and regulations outside **your** country of residence)
Monitoring and recording of telephone calls for quality, training and security purposes
Market research and analysis

Sharing of Personal Information – For the above purposes Personal Information may be shared with **Our** group companies and third parties (such as brokers and other insurance distribution parties, insurers and reinsurers, credit reference agencies, healthcare professionals and other service providers). Personal Information will be shared with other third parties (including government authorities) if required by laws or regulations. Personal Information (including details of injuries) may be recorded on claims registers shared with other insurers. **We** are required to register all third party claims for compensation relating to bodily injury to workers' compensation boards. **We** may search these registers to prevent, detect and investigate fraud or to validate your claims history or that of any other person or property likely to be involved in the policy or claim. Personal Information may be shared with prospective purchasers and purchasers, and transferred upon a sale of **Our** company or transfer of business assets.

International transfer – Due to the global nature of **Our** business, Personal Information may be transferred to parties located in other countries (including the United States, China, Mexico Malaysia, Philippines, Bermuda and other countries which may have a data protection regime which is different to that in **your** country of residence). When making these transfers, **We** will take steps to ensure that **Your** Personal Information is adequately protected and transferred in accordance with the requirements of data protection law. Further information about international transfers is set out in **our** Privacy Policy (see below).

Security of Personal Information – Appropriate technical and physical security measures are used to keep your Personal Information safe and secure. When **We** provide Personal Information to a third party (including **our** service providers) or engage a third party to collect Personal Information on **our** behalf, the third party will be selected carefully and required to use appropriate security measures.

Your rights – **You** have a number of rights under data protection law in connection with **our** use of Personal Information. These rights may only apply in certain circumstances and are subject to certain exemptions. These rights may include a right to access Personal Information, a right to correct inaccurate data, a right to erase data or suspend **Our** use of data. These rights may also include a right to transfer **Your** data to another organisation, a right to object to **Our** use of your

Personal Information, a right to request that certain automated decisions **We** make have human involvement, a right to withdraw consent and a right to complain to the data protection regulator. Further information about **Your** rights and how **You** may exercise them is set out in full in our Privacy Policy (see below).

Privacy Policy – More details about **Your** rights and how **We** collect, use and disclose **Your** Personal Information can be found in **Our** full Privacy Policy at: <https://www.aig.ie/privacy-policy> or **You** may request a copy by writing to: Data Protection Officer, AIG Europe S.A. 30 North Wall Quay, International Financial Service Centre, Dublin 1 or by email at: dataprotectionofficer.ie@aig.com.

4. IMPORTANT THINGS YOU NEED TO KNOW ABOUT YOUR COVER BEFORE YOU TRAVEL

4.1 Health conditions

This policy contains conditions relating to **Your** health or the health of people travelling with **You**. In particular, **We** do not cover medical conditions which **You** or they had before the cover inception.

This policy does not cover medical conditions relating to the health of a **Relative** or a **Business Associate** if **You** are aware of circumstances in relation to their health at the time of booking **Your Trip** that are likely to make cancellation of **Your Trip** necessary.

4.2 Health agreements

If **You** are travelling to a country in the European Union, **You** should take a European Health Insurance Card (EHIC) with **You**. This entitles European citizens to benefit from the health agreements which exist between countries in the European Union.

If **You** are travelling to Australia or New Zealand and **You** need medical treatment, **You** should enrol with Medicare or the equivalent scheme of these countries. Further information about enrolling in the Medicare scheme in Australia is available from the following website: www.hic.gov.au.

4.3 Travel delays – EC Regulations

This policy is not designed to cover costs which are met under the EC Regulation No. 261/2004. Under this Regulation if **you** have a confirmed reservation on a flight, and that flight is delayed by between 2 and 4 hours (length of time depends on the length of **Your** flight) the airline must offer **You** meals, refreshments and hotel accommodation. If the delay is more than 5 hours, the airline must offer to refund **Your** ticket. The Regulations should apply to all flights, whether budget, chartered or scheduled, originating in the EU, or flying into the EU using an EU carrier. If **your** flight is delayed or cancelled, **You** must in the first instance approach **Your** airline and clarify with them what costs they will pay under the Regulation.

4.4 Sports and activities

See page 28 for a full listing of activities and the level of cover that is available.

4.5 Residency in regard to claim

If at the time of booking **Your Trip**, **Your Country of Residence** is not the same as **Your Country of Citizenship**, **We** draw **Your** attention to the following:

(1) In the event of **Your** illness or injury resulting in a valid **Claim** under section C Medical and other expenses, **We** reserve the right to move **You** to another medical facility or to evacuate **You** to **Your Country of Residence** or **Your Country of Citizenship**. Also, once the Assistance Department has determined **You** are able to be moved, they will arrange necessary and reasonable transportation to **Your Country of Residence** or **Your Country of Citizenship**. Cover and liability end under all sections of this policy once **You** have reached **Your** first destination address in either **Your Country of Residence** or **Your Country of Citizenship**. **You** must follow the Assistance Departments instructions at all times. All decisions as to the means of transportation will be made by the Assistance Department.

(2) If **You** are on a **Trip** to **Your Country of Citizenship**, once **You** are deemed fit by **Us** or **Our** Assistance Department to travel, any costs are not covered if **You** refuse to leave **Your Country of Citizenship** or if **You** are refused admittance back to **Your Country of Residence**.

See also Important Claim Information and section C (Medical and other expenses).

4.6 Your right to cancel Your cover

If **You** want to cancel **Your** cover, **You** must contact the assistance department as shown under the Section, Important Contact details. The submission of resignation means that the cover will be cancelled with an immediate effect.

Your cover is provided at no cost to **You**. If **You** cancel **Your** cover, **You** will not be entitled to a refund.

4.7 Our right to cancel Your cover

We have the right to cancel **Your** cover by giving at least 30 days notice in writing to **You** at **Your** last known address in case of fraudulent **Claim**, ascertained by a final court judgement.

4.8 The right of withdrawal

The **Policyholder** shall be entitled to a withdrawal from the contract of insurance within 7 days of its conclusion by contacting **Us** via e-mail. Withdrawal from the contract of insurance shall not release the **Policyholder** from a duty to pay the premium for the period throughout which we provided insurance coverage.

4.9 Insurance premium

The insurance premium is paid by the **Policyholder**.

5. COVERED TRIPS AND DURATIONS

5.1 Covered trips

This policy covers both return and one-way **Trips** outside your **Country of Residence**, subject to the applicable duration terms set out below, and all policy terms and conditions. (Please note: As per the definition of **Trip** in General Definitions, **Trip** is based on a **Flight** booking, which as defined, requires travel on a **flydubai** series 141 ticket.)

5.2 When does cover for a trip start?

- **Trip Cancellation:** Cover under benefit section A (Cancelling **Your Trip**) starts at the time **You** book the **Trip** and ends as soon as **You** start **Your Trip**.
- **Other benefits:** Cover under all other benefit sections starts when **You** leave **Your Country of Departure**, while travelling outside of **Your Country of Residence**.

5.3 When does cover for a trip end?

- **Return Trips:** Cover ends when **You** return to **Your Country of Departure** or 365 days after **Your** original departure date from **Your Country of Departure**, whichever is earlier.
- **One-way Trips:** For the following benefits, cover for one-way **Trips** ends 31 days after **Your** arrival at **Your Final Destination** outside of **Your Country of Residence**.
 - o Emergency Medical Expenses
 - o Emergency Medical Evacuation/Transportation expenses
 - o Emergency Dental Treatment
 - o Repatriation of Mortal Remains
 - o Hospital Daily Cash Benefit
 - o Overseas Quarantine Allowance

All other benefits will expire after 48 hours after **Your** arrival at **Your Final Destination** outside of **Your Country of Residence**.

5.4 Period of Insurance

The period shown under **Your Travel Itinerary**, subject to the conditions stated under "Covered Trips and Durations" above.

5.5 Trip extensions

If, due to unexpected circumstances beyond **Your** control which fall within the terms and conditions of this cover, **Your Trip** cannot be completed within the period of insurance shown in **Your Travel Itinerary**, cover will be extended for **You** at no extra cost for up to 30 days. This also applies to one person travelling with **You** who is authorised to stay with **You** by **Us** if the extension is due to medical reasons. All requests for more than 30 days must be authorised by the Assistance Department.

6. IMPORTANT CLAIM INFORMATION

6.1 Medical and other emergencies

The Assistance Department will provide immediate help if **You** are ill, injured or die during the **Trip**. They provide 24-hour emergency service 365 days a year. Contact details are provided on page 2 of this document.

Please have the following information available when **You** contact the Assistance Department so that **Your** case can be dealt with swiftly and efficiently:

- **Your** name and address;
- **Your** contact phone number abroad;
- **Your Travel Itinerary**; and
- The name, address and contact phone number of **Your** General Practitioner

6.2 Please note:

This is not private medical insurance. If **You** go into **Hospital** abroad and **You** are likely to be kept as an inpatient for more than 24 hours or if **Your** outpatient treatment is likely to cost more than PLN 2.000, **You** or someone acting on **Your** behalf must contact the Assistance Department immediately for an authorisation.

If **You** have to return to **Your Country of Residence** under section A2 (Cutting **Your Trip** short) or section C1 (Medical and other expenses) the Assistance Department, must authorise this.

6.3 If you need to make a claim

You must register a **Claim** using contact details provided on page 2 of this document.

Please note: All **Claims** must be notified as soon as it is reasonably practical after the event which causes the **Claim**. The Claims department is open Monday to Friday between 9am and 5pm. A **Claim** form will be sent to **You** as soon as **You** tell **Us** about **Your Claim**.

To help **Us** prevent fraudulent **Claims**, **We** store **Your** personal details on computer and **We** may transfer them to a centralised system. **We** keep this information in line with the conditions of data protection law.

6.4 Fraud

This contract of insurance is based on mutual trust. **We** provide cover and **We** assume that any **Claims You** make are genuine. **Our** experience in handling **Claims** enables **Us** to detect many of those which are fraudulent, and this includes those which are exaggerated. **We** investigate every **Claim** and if **We** believe that a fraudulent **Claim** is being made, **We** will inform the police. This may result in criminal prosecution.

6.5 Customer service

We believe **You** deserve a courteous, fair and prompt service. If there is any occasion when **Our** service does not meet **Your** expectations please contact The Customer Care Manager using contact details provided on page 2 of this document.

To help **Us** deal with **Your** complaint quickly, please quote **Your Travel Itinerary/Claim** number and the **Policyholder/Insured Person's** name.

We will acknowledge the complaint within 5 business days of receiving it, keep **You** informed of progress.. **We** will answer **Your** complaint without undue delay but not later than 30 days after we receive it. **You** will receive our answer in writing or via another durable medium (if **You** request the latter form). In **extraordinarily complicated** cases, if **We** cannot handle **Your** complaint and answer it within 30 days, **We** can extend our deadline to answer **Your** complaint up to 60 days after **We** receive **Your** complaint. In this case **We** will inform **You** about the extension and explain the reasons for **Our** delay, the circumstances which need to be determined in order to handle your case and the **estimated time in which We** will handle your complaint and send **You** our answer.

If the matter has not been resolved to **Your** satisfaction or in case of **Our** failure to perform actions resulting from the complaint resolved in accordance with **Your** will in a timely manner, **You** may write to:

Rzecznik Finansowy
Al. Jerozolimskie 87
02-001 Warszawa
T 22 333 73 26, 22 333 73 27
F 22 333 73 29
E biuro@rf.gov.pl

At any stage, **You** may contact the following:

Insurance Ireland, Insurance House, 39 Molesworth Street, Dublin 2, Ireland. Telephone (01) 6761820 Fax (01) 6761943. E-Mail: info@insuranceireland.eu Web: <http://www.insuranceireland.eu>

The Central Bank of Ireland P.O. Box 9138, College Green, Dublin 2, Ireland. Telephone (01) 2244000 Fax (01) 6716561. E-Mail:enquiries@centralbank.ie Web: www.centralbank.ie

The Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO), Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland. Telephone: (01) 662 0899 Fax: (01) 662 0890.
E-Mail: info@fspo.ie Web: www.fspo.ie

As AIG Europe S.A. is a Luxembourg based insurance company, complainants who are natural persons acting outside of their professional activity, if they are not satisfied with **Our** response or in the absence of response after 90 days, may also (i) raise the complaint at the level of the head office by writing to AIG Europe SA "Service Reclamations Niveau Direction" 35D Avenue JF Kennedy L- 1855 Luxembourg – Grand Duché de Luxembourg or by email at aigeurope.luxcomplaints@aig.com; (ii) access one of the Luxembourg mediator bodies the contact details of which are available on AIG Europe S.A.'s website: <http://www.aig.lu/> or (iii) lodge a request for an "out of court resolution" process with the Luxembourg Commissariat Aux Assurances (CAA) by writing to CAA, 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg – Grand Duché de Luxembourg or by email at reclamation@caa.lu or online through the CAA website: <http://www.caa.lu>.

All requests to the CAA or to one of the Luxembourg mediator bodies must be filed in Luxembourgish, German, French or English.

If the insurance contract has been concluded online you may also use the European Commission's platform for Online Dispute Resolution (ODR) using the following link: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>

Following this complaint procedure does not affect **Your** right to take legal action.

7. GENERAL DEFINITIONS

Wherever the following words or phrases appear in the policy wording they will always have the meanings as shown below.

Airspace Closure: A recommendation or order by any government or travel authority to close airspace.

Business Associate: Any person **You** conduct business with and who, if **You** were both away from work at the same time, would prevent the business from running properly.

Child: A dependent **Child** or a grandchild (including an adopted or foster **Child**) of the **Insured Person** or the **Insured Person's Spouse** who is under 12 years of age at the time of booking the **Trip**.

Claim: A request by **You** to **Us** to avail of benefits available under this policy.

Common Carrier: Any land, water or air conveyance operating under a valid license for conveyance of fare paying passengers and which operates to fixed, established and regular schedules and routes.

Country of Citizenship: The country where **You** are a citizen or permanent resident.

Country of Departure: The country from which **You** first departed for **Your Trip** as per **Your Travel Itinerary**.

Country of Residence: The country where **You** are living or located or working at the time of booking **Your Trip**.

Epidemic or Pandemic: An outbreak of a communicable disease declared as an **Epidemic or Pandemic** by the World Health Organization.

Final Destination: The country of arrival for **Your final Flight in Your Travel Itinerary**.

Flight: An air journey in a commercial, scheduled aircraft in which **You** are a passenger travelling on a **flydubai** '141' series ticket.

Flydubai: Dubai Aviation Corporation.

Home: **Your** usual place of residence within **Your Country of Residence**.

Hospital: An establishment constituted and registered as a facility for the care and treatment of sick and injured persons and which:

1. has full facilities for diagnosis and surgical procedures;
2. provides twenty-four (24) hour a day nursing services by registered graduate nurses;
3. is supervised by a staff of **Medical Practitioners**; and
4. is not primarily a clinic, nursing, rest or convalescent home, a home for the aged, a place for the treatment of alcoholism or drug addiction or an institution for mental or behavioural disorder.

Insured Person: A person named on a **Travel Itinerary** who is eligible for cover under this policy in accordance with a ticketed **Trip**.

Manual Labour: Work involving physical labour, for example, but not limited to, construction, installation and assembly. This does not include bar and restaurant staff, music and singing, or fruit picking (not involving machinery).

Medical Practitioner: A registered and properly qualified medical specialist licensed under applicable laws and acting within the scope of his/her license and training. The attending **Medical Practitioner** cannot be **You**, **Your Relative**, **Business Associate**, employer, employee, or **Travelling Companion**.

Money: Coins and banknotes, foreign currency, travelers' cheques, or any other instruments with a monetary value.

Overseas: Beyond the territorial limits of **Your Country of Departure** or **Country of Residence** as applicable depending on the country from where **You** originally depart as per **Your Travel Itinerary**, but in no circumstance includes **Your Country of Residence**.

Pair or Set of Items: A number of items associated as being similar or complementary or used together.

Policyholder: flydubai.

Pre-existing Medical Condition: A condition for which care, treatment, or advice was recommended by or received from a

Medical Practitioner, or which was first manifested or contracted within a period up to 12 months preceding the **Insured person's** Effective Date of coverage.

Quarantine: A restriction on movement or travel imposed by an official governmental body or health authority, in order to stop the spread of a communicable disease.

Relative: **Your Spouse** and **You** or **Your Spouse's** parent, brother, sister, son, daughter, grandparent, grandchild, stepparent, stepchild, stepbrother, stepsister or next of kin, mother-in-law, father-in-law, daughter-in-law, son-in-law, brother-in-law, sister-in-law or the fiancé(e) of a person insured under this policy.

Spouse: A legally married **Spouse**.

Travel Itinerary: The itinerary issued, under a single PNR/ EK itinerary number, for a **Flight(s)** **You** booked (directly, indirectly, or as part of any package) that has been ticketed.

Travelling Companion: A person (a) with whom **You** are personally acquainted prior to **Your Trip**, (b) with whom **You** personally coordinated travel arrangements, (c) with whom **You** intend to travel for at least 80% of **Your Trip** duration, and (d) without whom **You** reasonably would not undertake the **Trip**; but in no instance includes members of a tour group who do not meet all criteria (a) to (d).

Trip: **Your** holiday or journey for ticketed **Flight(s)** as stated in **Your Travel Itinerary**, starting from the time that **You** leave **Your Country of Departure** for travel outside of **Your Country of Residence** until arrival at **Your Final Destination**. This definition must be read in conjunction with "Covered Trips and Durations" above.

Valuables: Photographic, audio, video and electrical equipment (including CDs, DVDs, video and audio tapes and electronic games), MP3 players, computer equipment, binoculars, antiques, jewelry, watches, furs, silks, precious stones and articles made of or containing gold, silver or precious metals.

War: War, whether declared or not, or any warlike activities, including use of military force by any sovereign nation to achieve economic, geographic, nationalistic, political, racial, religious or other goals.

We, Us, Our: AIG Europe S.A.

You, Your, Yourself: Insured Person

8. GENERAL CONDITIONS

8.1 The following conditions apply to all sections of this insurance:

- 1 **You** must take available steps to reduce any loss when an insured event covered by this policy occurs and to ensure the possibility of pursuing compensatory claims against the persons liable for the damage.

- 2 **You** are requested to provide the Claims Department with documents or information (indicated in this policy or requested by **Us** in writing or in another manner **You** have consented to) to the extent necessary to determine **Our** liability and/or the amount of insurance benefit due
- 3 For example, in the event of a cancellation **Claim**, **You** will need to supply proof that **You** were unable to travel, such as a copy of medical certificate completed by **Your** doctor.
- 4 Any sums paid under this policy cannot exceed the loss suffered by **You**. If an insured event covered by this policy is covered by other insurance policies **You** must inform us of these (stating the name of the other insurer and the sum insured).
- 5 If **You** try to make a fraudulent **Claim** or if any fraudulent means or devices are used when trying to make a **Claim** and this was ascertained by the final court judgement – **We** have the right to terminate this policy. Any benefits already paid to **You** under a fraudulent **Claim** must be repaid in full.
- 6 **We** may ask **You** to have a medical examination or diagnostic tests with minimum risk, except for genetic tests in order to determine **Your** right to the benefit and the amount thereof. The costs of the examinations and tests referred to in above will be borne by **Us**. **You** must pay **Us** back any amounts that **We** have advanced on **Your** behalf or paid to **You** which are not covered by the insurance.
- 7 After a **Claim** has been settled in full, any salvage **You** have sent into the Claims Department will become **Our** property.

9. GENERAL EXCLUSIONS

General exclusions apply to all sections of this insurance. **We** will not cover the following:

- 1 Any **Claim** for which the following apply.
 - a. The **Claim** relates to a **Pre-existing Medical Condition** or an illness related to a **Pre-existing Medical Condition** which **You** or a **Travelling Companion** knew about before **You** booked **Your Trip**. **Claims** relating to **Pre-existing Medical Conditions of Relatives or Business Associates** are not covered if at the time of booking **Your Trip**, **You** are aware of circumstances relating to their health which are likely to lead to **You** needing to cancel **Your Trip**. This exclusion does not apply to **Claims** resulting from a reinfection of communicable disease the outbreak of which is declared an **Epidemic or Pandemic**.
 - b. **You** or a **Travelling Companion** are travelling against the advice of a **Medical Practitioner**.
 - c. **You** are travelling with the purpose of receiving medical treatment abroad.
 - d. **You** or a **Travelling Companion** is, have received or are waiting for, **Hospital** investigation or treatment for any undiagnosed condition or set of symptoms.
 - e. **You** or a **Travelling Companion** have been given a terminal prognosis which results in **Claim** for medical expenses covered under this policy.
- 2 Any **Claim** relating to a set of circumstances which **You** were aware of at the time **You** booked **Your Trip** and which could reasonably be expected to lead to a **Claim**.
- 3 **We** will not be deemed to provide cover and **We** will not be liable to pay any **Claim** or provide any benefit hereunder if **We** determine that the provision of such cover, payment of such **Claim** or provision of such benefit would expose the Insurance Provider, its parent company or its ultimate controlling entity to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions laws or regulations of the European Union, the United Kingdom, or the United States of America.
- 4 **We** will not provide any cover in, or make any payments to any person or provider entity located in any country or region that is subject to comprehensive sanctions, which as of the effective date of this policy include Iran, Cuba Syria, North Korea, and the Crimea Region of Ukraine. This policy will not: cover any loss, Injury, damage or legal liability sustained directly or indirectly by any individual or entity identified on any applicable government watch list as a supporter of terrorism, narcotics or human trafficking, piracy, proliferation of weapons of mass destruction, organized crime, malicious cyber activity, or human rights abuses; or pay any **Claim**, loss, or expense involving any service provider who is on any such list.
- 5 Any **Claim** arising out of **War**, civil **War**, invasion, revolution or any similar event.
- 6 Any **Claim** arising from civil riots, blockades, strikes or industrial action of any type (except for strikes or industrial action which were not public knowledge when **You** booked **Your Trip**).
- 7 Loss or damage to any property, or any loss, expense or liability arising from ionizing radiation or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from burning nuclear fuel or the radioactive, toxic, explosive or other dangerous properties of any explosive nuclear equipment or any part of it.
- 8 Any **Claim** if **You** already have a more specific insurance covering this (for example, if an item **You** are claiming for under section B1 (Personal belongings and baggage) is a specified item on **Your** household contents insurance policy).
- 9 Any **Claim** arising from using a two-wheeled motor vehicle as a driver or passenger if **You** are not wearing a crash helmet where the engine size of the two-wheeled motor vehicle exceeds 100cc.
- 10 Any indirect losses, costs, charges or expenses (meaning losses, costs, charges or expenses which are not listed under the headings 'What **You** are covered for' in sections A to G; for example, loss of earnings if **You** cannot work after **You** have been injured).
- 11 Any **Claim** arising from the tour operator, airline or any other company, firm or person becoming insolvent.
- 12 Any **Claim** arising from the tour operator, airline or any other company, firm or person being unable or unwilling to fulfill any part of their contractual or legal obligation to **You**.
- 13 Any **Claim** arising in connection with or during **Your Trip** to a specific country or area for which an official government agency has mandated a border closure or issued a travel prohibition or ban.
- 14 Any **Claim** arising from **You** flying in any aircraft other than a fully licensed passenger-carrying aircraft.
- 15 Any **Claim** arising from **You** being involved in any intentional criminal act.
- 16 Motor vehicle racing of any kind.
- 17 Any **Claim** involving **You** taking part in **Manual Labour** or in any sport or activity unless the activity has been authorised by **Us**. Please see the Sports and activities section on page 28 for a full listing of cover available.
- 18 Any **Claim** relating to **Winter Sports** unless the activity is covered under Section F.
- 19 Any **Claim** arising from

- a. **You** suicide or attempted suicide; or
 - b. **You** injuring **Yourself** deliberately or putting **Yourself** deliberately or with gross negligence in danger (unless in the latter case the payment of the damages corresponds in the given circumstances to the considerations of equity, e.g. **You** are trying to save a human life).
- 20 Any **Claim** arising directly from using alcohol or using drugs, (unless the drugs have been prescribed by a doctor) or from **You** contracting any sexually transmitted disease or condition.
 - 21 Any costs which **You** would have been liable to pay had the reason for the **Claim** not occurred (for example, the cost of food which **You** would have paid for in any case).
 - 22 Any **Claim** arising as a result of **You** failing to get the inoculations and vaccinations that are required by a governmental body of either **Your Country of Residence** or any of **Your** destinations for **Your Trip**.
 - 23 Any **Claim** arising from **You** acting in a way which goes against the advice of a **Medical Practitioner**.
 - 24 The costs of making any **Claim** against **flydubai**.

10. SECTIONS OF COVER

Please note: If **You** are unable to provide any of **Claims** evidence referred to in the following sections of cover, (for example police reports for lost or stolen items of personal baggage), **You** may still be eligible to make a **Claim** depending on the circumstances which have prevented **You** from obtaining the necessary documentation. Please contact the Claims Department to discuss why **You** have been unable to obtain the relevant documentation and to obtain a **Claim** form so **Your Claim** can be considered.

SECTION A – TRIP CANCELLATION AND TRIP CURTAILMENT

A.1. Trip Cancellation

A.1.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for:

- Travel and accommodation expenses which **You** have paid or have agreed to pay under a contract and which **You** cannot get back;
- The cost of excursions, tours and activities which **You** have paid for and which **You** cannot get back; and
- The cost of visas which **You** have paid for and which **You** cannot get back.

A.1.2. We will provide this cover if the cancellation of **Your Trip** is necessary and unavoidable as a result of the following:

- 1 **You** dying, becoming seriously ill or being injured.
- 2 The death, serious illness or injury of a **Relative**, a **Travelling Companion** or a **Relative** or friend living abroad who **You** had planned to stay with (subject to the limitation in point 4 below). The incident giving rise to the **Claim** must have been unexpected and not something **You** were aware of when **You** booked **Your Trip**.
- 3 The death, serious illness (excluding communicable disease the outbreak of which is declared as an **Epidemic or Pandemic**) of a **Business Associate**. The incident giving rise to the **Claim** must have been unexpected and not something **You** were aware of when **You** booked **Your Trip**.
- 4 **You** or a **Relative** being diagnosed with a communicable disease the outbreak of which is declared as an **Epidemic or Pandemic** after **You** booked **Your Trip**, but prior to the scheduled **Trip** departure date.
- 5 An extension of the school year due to **Epidemic or Pandemic**, if **You** or a **Relative** is a full-time teacher, other full-time employee, or a student at a primary or secondary school and is required to complete an extended school year that falls on or beyond the departure date of **Your Trip**. This cover would apply only if such an **Epidemic or Pandemic** is declared so by the World Health Organization.
- 6 **You** being made redundant, as long as **You** are entitled to payment under the current redundancy/unemployment payments law and that, at the time of booking **Your Trip**, **You** had no reason to believe that **You** would be made redundant.
- 7 **You** or a **Travelling Companion** are called for jury service (and **Your** request to postpone **Your** service has been rejected) or attending court as a witness (but not as an expert witness).
- 8 If **Your** presence is required or the police or relevant authority needs **You** to stay in **Your Country of Residence** after a fire, storm, flood, burglary or vandalism to **Your Home** or place of business within fifteen days before **You** planned to leave on **Your Trip** in **Your Country of Residence**.
- 9 If **You** are a member of the armed forces or police, fire, nursing or ambulance services which results in **You** having to stay in **Your Country of Residence** due to an unforeseen emergency or if **You** are posted **Overseas** unexpectedly.
- 10 If after the time **You** booked **Your Trip**, an official governmental body of **Your Country of Residence** or **Country of Departure** issues an advisory against travel to the city listed on **Your Travel Itinerary**.
- 11 If **You** become pregnant after the date **You** booked **Your Trip** and **You** will be more than 26 weeks pregnant at the start of or during **Your Trip**. Or, if **Your** doctor advises that **You** are not fit to travel due to complications in **Your** pregnancy.
- 12 If **You** or a **Travelling Companion** are hijacked;

A.1.3 What you are not covered for under section A.1

- 1 Cancelling **Your Trip** because of a medical condition or an illness related to a medical condition which **You** knew about and which could reasonably be expected to lead to a **Claim**. This applies to **You**, a **Relative**, **Business Associate** or a **Travelling Companion**, and any person **You** were depending on for the **Trip**.
- 2 **You** not wanting to travel.
- 3 Any extra costs resulting from **You** not telling the holiday company as soon as **You** know **You** have to cancel **Your Trip**.
- 4 **You** being unable to travel due to **Your** failure to obtain the passport or visa **You** need for the **Trip**.
- 5 Airport taxes and associated administration fees shown in the cost of **Your Flights**.
- 6 Costs which have been paid for on behalf of a person who have not taken out insurance cover with **Us**.

A.1.4 Claims evidence required for section A.1

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel cost (confirmation invoice, travel tickets, unused excursion, tour or activity tickets).
- Cancellation invoice or letter confirming whether any refund is due.
- A medical certificate which **We** will supply for the appropriate doctor to complete.
- An official letter confirming: redundancy, emergency posting **Overseas**, or the need for **You** to remain in **Your Country of Residence**.
- **Your** summons for jury service.

A.2 Trip Curtailment

A.2.1 Please note: If **You** need to return to **Your Country of Residence** earlier than planned, **You** must contact the Assistance Department immediately (please see the Medical and other emergencies section for further details).

A.2.2 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for:

- Travel and accommodation expenses which **You** have paid or have agreed to pay under a contract and which **You** cannot get back;
- The cost of excursions, tours and activities which **You** have paid for either before **You** left **Your Country of Departure** or those paid for locally upon **Your** arrival **Overseas** and which **You** cannot get back; and
- Reasonable additional travel costs to return back to **Your Country of Residence** if it is necessary and unavoidable for **You** to cut short **Your Trip**.

A.2.3 We will provide this cover if the cutting short of **Your Trip** is necessary and unavoidable as a result of the following:

- 1 **You** dying, becoming seriously ill or being injured.
- 2 The death, serious illness or injury of a **Relative**, a **Travelling Companion** or a **Relative** or friend living abroad who **You** are staying with.
- 3 The death, serious illness (excluding communicable disease the outbreak of which is declared as an **Epidemic or Pandemic**) of a **Business Associate**.
- 4 **You** or a **Relative** being diagnosed with a communicable disease the outbreak of which is declared an **Epidemic or Pandemic** while travelling and need to return to **Your Country of Residence** earlier than planned.
- 5 An extension of the school year due to **Epidemic or Pandemic**, if **You** or a **Relative** is a full-time teacher, other full-time employee, or a student at a primary or secondary school and is required to complete an extended school year that falls on or beyond the departure date of **Your Trip**. This cover would apply only if such an **Epidemic or Pandemic** is declared so by the World Health Organization.
- 6 If **Your** presence is required or the police or relevant authority need **You** to return to **Your Country of Residence** after a fire, storm, flood, burglary or vandalism to **Your Home** or place of business.
- 7 If **You** are a member of the armed forces or police, fire, nursing or ambulance services which results in **You** having to return to **Your Country of Residence** due to an unforeseen emergency or if **You** are posted **Overseas** unexpectedly.
- 8 **You** being made redundant, as long as **You** are entitled to payment under the current redundancy/unemployment payments law and that, at the time of booking **Your Trip**, **You** had no reason to believe that **You** would be made redundant.
- 9 **You** or a **Travelling Companion** are called for jury service (and **Your** request to postpone **Your** service has been rejected) or attending court as a witness (but not as an expert witness).
- 10 If after the time **You** start **Your Trip**, an official governmental body of **Your Country of Residence** or **Country of Departure** issues an advisory against travel to the city listed on **Your Travel Itinerary**.
- 11 If **You** become pregnant after the date **You** booked **Your Trip** and **You** will be more than 26 weeks pregnant at the start of or during **Your Trip**. Or, if **Your** doctor advises that **You** are not fit to travel due to complications in **Your** pregnancy.
- 12 If **You** or other persons insured under this policy are hijacked.

A.2.4 What you are not covered for under section A.2

- 1 Cutting short **Your Trip** because of a medical condition or an illness related to a medical condition which **You** knew about and which could reasonably be expected to lead to a **Claim**. This applies to **You**, a **Relative**, **Business Associate** or a **Travelling Companion**, and any person **You** were depending on for the **Trip**.
- 2 Any **Claims** where the Assistance Department has not been contacted to authorise **Your** early return back to **Your Country of Residence**
- 3 **You** being unable to continue with **Your** travel due to **Your** failure to obtain the passport or visa **You** need for the **Trip**.
- 4 The cost of **Your** original intended return travel to **Your Country of Residence** if **We** have paid additional travel costs for **You** to cut short **Your Trip**.

A.2.5 Please note: **We** will calculate **Claims** for cutting short **Your Trip** from the day **You** return to **Your Country of Residence** or the day **You** go into **Hospital Overseas** as an inpatient. **Your Claim** will be based solely on the number of complete days **You** have not used.

If **You** have to cut short **Your Trip** and **You** do not return to **Your Country of Residence**, **We** will only be liable for the equivalent costs which **You** would have incurred had **You** returned to **Your Country of Residence**.

A.2.6 Claims evidence required for section A.2

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel cost (confirmation invoice, **Flight** tickets)
- Invoices and receipts for **Your** expenses
- An official letter confirming the need for **Your** return to **Your Country of Residence** or emergency posting **Overseas**

Please note: This is not a full list and **We** may require other evidence to support **Your Claim**.

SECTION B – PERSONAL BELONGINGS AND TRAVEL INCONVENIENCE

B.1. Personal Baggage

B.1.1 What you are covered for

We will pay for **Your** personal baggage, including items which are usually carried or worn by travelers for their individual use during a **Trip**. **We** will pay up to the amount shown in the table of benefits for items owned (not borrowed or rented) by **You** which are lost, damaged, stolen or destroyed during **Your Trip**.

B.1.2 Please note:

- Payment will be based on the value of the property at the time it was lost, stolen or damaged. An allowance may need to be made for wear, tear and loss of value depending on the age of the property.
- The maximum amount **We** will pay for any one item, **Pair or Set of Items** is noted in the table of benefits. Please refer to the definition of **'Pair or Set of Items'** in the General Definitions section.
- The maximum amount **We** will pay for **Valuables** in total is noted in the table of benefits. Please refer to the definition of **'Valuables'** in the General Definitions section.

B.2. Delayed Baggage

B.2.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for buying essential items if **Your** baggage is delayed in reaching **You** on **Your** outward international journey for more than 12 hours.

B.2.2 Please note: **You** must get written confirmation of the length of the delay from the appropriate airline or transport company and **You** must keep all receipts for the essential items **You** buy.

B.2.3 If **Your** baggage is permanently lost, **We** will take any payment **We** make for delayed baggage from **Your** overall **Claim** for baggage.

B.3. Personal Money

B.3.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown on the table of benefits for loss or theft, if **You** can provide evidence of the value (this would include receipts, bank statements or cash-withdrawal receipts) of:

- Cash; and
- Travelers' cheques (if these cannot be refunded by the provider).

B.3.2 Please note: The maximum amount **We** will pay for cash carried by one person, whether jointly owned or not, is the cash limit as shown on the table of benefits (for **Children** under 16 years of age, a limit of PLN 330 applies).

B.4. Loss of Passport and Travel Documents

B.4.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for the cost of replacing the following items belonging to **You** if they are lost, damaged, stolen or destroyed during **Your Trip**:

- Passport;
- Travel tickets, admission tickets, hotel and other holiday vouchers;
- Visas.

Please note: The cost of replacing **Your** passport includes the necessary and reasonable costs **You** pay **Overseas** associated with getting a replacement passport to allow **You** to return back to **Your Country of Residence** (this would include travel costs to the local embassy as well as the cost of the emergency passport itself).

B.4.2 What you are not covered for under sections B.1 and B.4

- 1 The excess as shown in the table of benefits (this does not apply if **You** are claiming under section B2).
- 2 Property **You** leave unattended in a public place.
- 3 Any **Claim** for loss or theft to personal belongings and baggage which **You** do not report to the police within 24 hours of discovering it and which **You** do not get a written police report for.
- 4 Any **Claim** for loss, theft, damage or delay to personal belongings and baggage which **You** do not report to the relevant airline or transport company within 24 hours of discovering it and which **You** do not get a written report for. In the case of an airline, a property irregularity report will be required. If the loss, theft or damage to **Your** property is only noticed after **You** have left the airport, **You** must contact the airline in writing with full details of the incident within seven days of leaving the airport and get a written report from them.
- 5 Any loss or theft of **Your** passport which **You** do not report to the consular representative of **Your Home** country within 24 hours of discovering it and get a written report for.
- 6 Any loss, theft or damage to **Valuables** which **You** do not carry in **Your** hand luggage while **You** are traveling.
- 7 **Claims** for which **You** do not provide receipts or other reasonable proof of ownership to the extent possible for the items being claimed.

- 8 Breakage of fragile objects or breakage of sports equipment while being used.
- 9 Damage due to scratching or denting, unless the item has become unusable as a result of this.
- 10 Shortages due to variations in exchange rates.
- 11 If **You** property is delayed or held as a result of Customs, the police or other officials legally holding it.
- 12 Losses caused by mechanical or electrical breakdown or damage caused by leaking powder or fluid carried within **Your** baggage.
- 13 Loss, theft or damage to contact or corneal lenses, dentures, hearing aids, paintings, bicycles and their accessories, household equipment, motor vehicles and their accessories, marine craft and equipment or items of a perishable nature (meaning items that can decay or rot and will not last for long, for example, food).

B.4.3 Claims evidence for sections B.1 to B.4

- **Travel Itinerary**
- Loss or theft to property – police report.
- Loss, theft or damage by an airline – property irregularity report, **Flight** tickets and baggage check tags.
- Delay by an airline – written confirmation of the length of delay from the airline, **Flight** tickets, baggage check tags, receipts for emergency purchases.
- Loss or theft of a passport – police report, consular report, receipts for additional expenses to get a replacement passport **Overseas**.
- Proof of value and ownership for property.

Please note: This is not a full list and **We** may require other evidence to support **Your Claim**.

B.4.4 Important information

- **You** must act in a reasonable way and as if uninsured to look after **Your** property and not leave it unattended or unsecured in a public place.
- **You** must carry **Valuables**, passports and **Money** with **You** when **You** are travelling. When **You** are not travelling keep them with **You** or locked in a safety deposit box.
- **You** must report all losses, thefts or delays to the relevant authorities and obtain a written report from them within 24 hours of the incident.
- **You** must provide the Claims Department with the documents required to deal with **Your Claim** to the extent necessary in order to determine **Our** liability and/or the amount of insurance benefits due, including a police report, a property irregularity report, receipts for the items being claimed as applicable.

B.5. Credit Card Benefit

We will pay, up to the amount shown in the table of benefits following **Your** death during **Your Trip** for the amount outstanding on any credit card account in **Your** name.

B.6. Travel Delay and Abandonment

B.6.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits if **Your** departure from **Your Country of Departure** by aircraft, sea vessel, coach or train or any other mode of conveyance of public transport is delayed for more than 12 hours due to poor weather conditions, a strike, industrial action or mechanical breakdown. **We** will pay a benefit for each complete 12-hour period that **You** are delayed.

B.6.2 **We** will also pay up to the amount listed in the table of benefits if **You** fail any **Epidemic or Pandemic** related test or a medical screening at the airport and as a result are required to abandon **Your Trip**.

If **Your** outward journey from **Your Country of Departure** is delayed by a minimum of 24 hours **You** can abandon **Your** holiday and cancel **Your Trip**. **You** can **Claim** up to the amount shown on the table of benefits under section A1 Cancellation or under Section A.2 Curtailment

B.6.3 What you are not covered for under section B.6

- 1 Any **Claims** where **You** have not checked in for **Your Trip** at the departure point or before the recommended time.
- 2 Any **Claims** where **You** have not obtained written confirmation from the appropriate transport company or authority stating the reason for the delay and how long the delay lasted.
- 3 Delays caused by strike or industrial action which **You** were aware of at the time of booking **Your Trip**.
- 4 Any delay caused by **Airspace Closure** (see **section G** for **Airspace Closure** cover).

B.6.4 Claims evidence required for section B.6

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel (confirmation invoice, **Flight** tickets)
- An official letter confirming the cause and length of the delay

Please note: This is not a full list and **We** may require other evidence to support **Your Claim**.

B.7. Missed Departure

B.7.1 Specific definition relating to section B.7

Public transport: A bus, coach, ferry, sea-vessel or train operating according to a published timetable or any other mode of conveyance of **Public transport**.

B.7.2 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for the reasonable extra costs of travel and accommodation **You** need to arrive at **Your** booked holiday destination if **You** cannot reach the departure point on the outward or return travel from or to **Your Country of Departure** because:

- **Public Transport** services (please refer to the definition of '**Public Transport**' above) fail due to poor weather conditions, a strike, industrial action or mechanical breakdown; or
- The vehicle in which **You** are travelling is directly involved in an **Accident** or suffers a mechanical breakdown or immobilization.

B.7.3 What you are not covered for under section B.7

- 1 Any **Claims** where **You** have not allowed enough time to reach **Your** departure point at or before the recommended time.
- 2 Any **Claims** relating to **Your** own vehicle suffering a mechanical breakdown if **You** are unable to provide evidence that the vehicle was properly serviced and maintained.
- 3 Any delay caused by **Airspace Closure**.

B.7.4 Claims evidence required for section B.7

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel (confirmation invoice, **Flight** tickets)
- Invoices and receipts for **Your** expenses
- An official letter confirming the reason for **Your** late arrival and the length of the delay

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** dependent upon the circumstances.

B.8. Hijack and Kidnap

B.8.1 What you are covered for under this section

We will pay up to the amount shown in the table of benefits if the aircraft or sea vessel or any other mode of conveyance in which **You** are travelling is hijacked or kidnapped.

B.8.2 Claims evidence required for section B.8

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel (confirmation invoice, **Flight** tickets)
- An official letter confirming the length of the hijack

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** dependent upon the circumstances.

SECTION C – MEDICAL AND OTHER EXPENSES

C.1. Emergency Medical Expenses

C.1.1. Please note: If **You** are admitted into **Hospital** as an inpatient for more than 24 hours, **You** or someone acting on **Your** behalf must contact the Assistance Department on **Your** behalf immediately.

C.1.2. What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for the necessary and reasonable costs as a result of **You** becoming ill (including due to any **Epidemic or Pandemic**), being injured or dying during **Your Trip**. This includes:

- 1 Emergency medical, surgical and **Hospital** treatment and ambulance/transportation costs.
- 2 Emergency dental treatment up to PLN 1.200 as long as it is for the immediate relief of pain only.
- 3 The cost of **Your** return to **Your Country of Residence** earlier than planned if this is medically necessary and the Assistance Department approve this.
- 4 If **You** cannot return to **Your Country of Residence** as **You** originally planned and the Assistance Department approves this, **We** will pay for:
 - a. Extra accommodation and travel expenses (economy class unless a higher grade of travel is confirmed as medically necessary and authorised by the Assistance Department) including the cost of a medical escort, if necessary, to allow **You** to return to **Your Country of Residence**; and
 - b. Extra accommodation and travelling costs for someone to stay with **You** and travel to **Your Country of Residence** with **You** if this is necessary due to medical advice; or
 - c. Reasonable expenses for one **Relative** or friend to travel from **Your Country of Residence** to stay with **You** (room only) and travel to **Your Country of Residence** with **You** if this is necessary due to medical advice.
- 5 **We** will pay up to PLN 30.000 for the cost of returning **Your** body or ashes to **Your Country of Residence** or to the limit stated in the table of benefits for the cost of the funeral and burial expenses in the country in which **You** die if this is outside **Your Country of Residence**.
- 6 A single journey air ticket to enable a business colleague to replace **You** abroad if **You** need to return to **Your Country of Residence** when recommended by a qualified **Medical Practitioner** or if **You** die during **Your Trip**.
- 7 A competent adult to accompany any of **Your Children** insured under this policy to **Your Country of Residence** and any of their additional travelling costs, if there is no one else to look after them if **You** sustain accidental bodily injury or death or suffer illness.
- 8 Food and non-alcoholic drink expenses that form part of **Your Hospital** costs, if **You** are kept as an inpatient.
- 9 Return of one (1) **Travelling Companion** and minor **Children** to **Your Country of Residence**.

Please note: If the **Claim** relates to **Your** return travel to **Your Country of Residence** and **You** do not hold a return ticket, **We** will deduct from **Your Claim** an amount equal to **Your** original carriers published one way airfare (based on the same class of travel as that paid by **You** for **Your** outward **Trip**) for the route used for **Your** return.

C.1.3 What you are not covered for under section C.1

- 1 Any medical treatment that **You** receive because of a **Pre-existing Medical Condition** or an illness related to a **Pre-existing Medical Condition** which **You** knew about at the time of booking **Your Trip** and which could reasonably be expected to lead to a **Claim**. This exclusion does not apply to **Claims** resulting from a reinfection of communicable disease the outbreak of which is declared an **Epidemic or Pandemic**.
- 2 Any costs relating to pregnancy, if **You** are more than 26 weeks pregnant at the start of or during **Your Trip**.
- 3 Any treatment or surgery which the Assistance Department thinks is not immediately necessary and can wait until **You** return to **Your Country of Residence**.
- 4 The extra cost of a single or private **Hospital** room unless this is medically necessary.
- 5 Any search and rescue costs (costs charged to **You** by a government, regulated authority or private organization connected with finding and rescuing an individual. This does not include medical evacuation costs by the most appropriate transport).
- 6 Any costs for the following:
 - a. Telephone calls (other than the first call to the Assistance Department to notify them of the medical problem);
 - b. Taxi fares (unless a taxi is being used in place of an ambulance to take **You** to or from a **Hospital**); and
 - c. Food and drink expenses (unless these form part of **Your Hospital** costs if **You** are kept as an inpatient).
- 7 Any medical treatment and associated costs **You** have to pay if **You** have refused to come back to **Your Country of Residence** and the Assistance Department deemed **You** were fit to travel.
- 8 Any treatment or medication of any kind that **You** receive after **You** return to **Your Country of Residence**.

In addition, please refer to the General Exclusions section, General Exclusion 1a to 1e.

C.2. Hospital Daily Cash Benefit

C.2.1 What you are covered for

We will pay up to the limit shown in the table of benefits if, after an **Accident** or illness that is covered under section C1 (Medical and other expenses) of this insurance, **You** go into **Hospital Overseas** as an inpatient. **We** will pay up to the limit shown in the table of benefits for each complete 24-hour period that **You** are kept as an inpatient.

C.2.2 Please note: This benefit is only payable for the time that **You** are kept as an inpatient abroad and ceases if **You** go into **Hospital** upon **Your** return to **Your Country of Residence**. This amount is meant to help **You** pay any extra expenses such as taxi fares and phone calls.

C.2.3. Claims evidence required for sections C.1 and C.2

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Invoices and receipts for **Your** expenses
- An official letter from the treating doctor in the resort to confirm the additional expenses were medically necessary
- Proof of **Your Hospital** admission and discharge dates and times.

Please note: This is not a full list and **We** may require other evidence to support **Your Claim**.

C.3. Overseas Quarantine Allowance

C.3.1 Please note: This benefit is only payable for the time that **You** are placed into an unexpected mandatory **Quarantine Overseas** and ceases if **You** are required to **Quarantine** upon **Your** return to **Your Country of Residence**. This amount is meant to help **You** pay reasonable and necessary accommodation costs directly related to **Your Quarantine**.

C.3.2 What You are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits if while on an **Overseas Trip**, **You** are unexpectedly placed into a mandatory **Quarantine** outside **Your Country of Residence** by an order of a governmental body for one of the following two reasons:

- **You** test positive for a communicable disease the outbreak of which is declared an **Epidemic or Pandemic**; or
- Such governmental body identifies **You** or any **Travelling Companion**, specifically, as having been exposed to a communicable disease the outbreak of which is declared an **Epidemic or Pandemic**.

We will pay to cover reasonable and necessary accommodation costs directly related to such **Quarantine** up to the amount specified in the **Table of Benefits** for up to 14 consecutive days.

C.3.3 What you are not covered for under section C.3

In addition to the exclusions set out in the General Exclusions section, this policy does not cover any loss or expenses arising out of, based upon, or attributable to any **Quarantine** mandate that generally or broadly applies to:

- all arriving/transiting passengers, or all arriving/transiting passengers from a particular geographic area of origin
- all individuals currently located in a particular geographic area
- all passengers, or a sub-group of passengers that is broader than just **You** and **Your Travelling Companion(s)**, in any **Common Carrier**

Please note: The conditions set out in the General Conditions section apply to all benefit sections.

C.3.4 Claims evidence required for Section C.3 may include

- Proof of a positive medical test, if applicable
- Proof of a **Quarantine** mandate issued by a governmental body to **You**
- Proof of **Your Hospital** admission and discharge dates and times
- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** depending on the circumstances, in which case **We** will request this from **You**.

C.4. Emergency Return Home and Resumption of Journey

C.4.1 What you are covered for

We will pay the reasonable extra expenses, (less any refund **You** are due to receive for the unused prepaid travel and accommodation arrangements) to complete **Your** original travel arrangements, if they are interrupted by **Your** necessary return to **Your Country of Residence**, owing to the death or serious illness of a **Relative** or damage to or a burglary at **Your Home** during **Your Trip**. **You** must have 75% of **Your** original **Trip** duration still left to run at the point in time **You** are ready to resume **Your** journey.

We will pay **Your** reasonable extra expenses, up to PLN 17.000 less any refund **You** are due to receive for the unused prepaid travel and accommodation arrangements, to complete **Your** original pre-booked travel arrangements, if **Your Trip** is interrupted after departure owing to **Your** or a **Relative's** exposure to any communicable disease the outbreak of which has been declared an **Epidemic or Pandemic** leading to **Quarantine**.

C.4.2 Claims evidence required for section C.4

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Invoices and receipts for **Your** expenses

C.5. Pre-Travel Assistance

The following services are assistant services not insurance benefits.

Please note: This section describes assistance service available to **You** – not insurance benefits (which are described in sections of this policy). Expenses incurred in connection with these assistance services, are the responsibility of the **Insured Person**, except to the extent coverage may be available under the insurance sections of the policy.

We will provide **You** with advice and information before **You** travel on:

- Current visa and/or entry permit requirements.
- Current inoculation or vaccination requirements.
- Current World Health Organization warnings.
- Weather conditions.
- Languages.
- Time zones and differences.
- Motoring regulations and restrictions, including documentation requirements.
- Other motoring insurance issues.
- Main bank opening hours, national or bank holidays.

C.6. During-Travel Assistance

The following services are assistant services not insurance benefits.

Please note: This section describes assistance service available to **You** – not insurance benefits (which are described in the insurance sections of this policy). Expenses incurred in connection with these assistance services, are the responsibility of the **Insured Person**, except to the extent coverage may be available under the insurance sections of the policy.

Emergency Medical Payments – If a **Hospital** demands a cash deposit or settlement prior to leaving, **We** will assist in arranging the advancement of funds to cover on-site medical expenses.

Prescription Assistance – **We** can arrange the replacement of lost or stolen medication through a local pharmacy or by special courier.

Transportation of Dependents – In the event of hospitalisation, arrangements will be made for unattended minors travelling with **You** to be flown to **Your Country of Residence**.

Travel Documents Assistance – The Assistance Department will help retrieve, report, and reissue lost or stolen travel documents.

Emergency Message Center – Transmission of emergency messages to family and **Business Associates**.

Interpretation Services – **We** provide emergency language support or referral to the appropriate local services.

Emergency Cash Transfer – If **You** need **Money** urgently and access to **Your** normal financial or banking arrangement is not available locally **We** will transfer emergency funds intended to cover **Your** immediate emergency needs to **You** if **You** allow **Us** to debit a credit or charge card, or arrange for funds to be deposited with **Us** in **Your Country of Residence**. The most **We** will transfer per **Trip** is PLN 3.300.

Denied boarding due to fever or other medical concern – An Assistance Department staff member will be available to discuss next steps and options. If necessary, **We** will provide assistance with making a medical appointment, booking hotel accommodation and/or return **Flight to Country of Residence** when **You** are medically cleared to fly.

Denied entry to country due to fever or other medical concern – We will provide assistance with making a medical appointment, booking hotel accommodation and/or a return **Flight** to **Your Country of Residence** when **You** are medically cleared to fly.

Feeling ill while travelling internationally (To access benefits, **You must contact Our Assistance Department immediately**) – An Assistance Department staff member will be available to discuss **Your** options. **We** will provide assistance with making a medical appointment, booking hotel accommodation and/or return **Flight** to **Your Country of Residence** when **You** are medically cleared to fly.

C.7. Concierge Service

The Assistance Department can help **You** with arranging **Your** travel plans. They can assist with booking tickets and making reservations for the following:

- Ground transportation coordination
- Latest worldwide weather
- Rental car reservations
- Accommodations (hotel, condo, etc.) reservations
- Rail and air reservations
- Private car hire arrangements

Please note: The Assistance Department will only assist **You** in making the above arrangements. Expenses incurred in connection with these assistance services, are the responsibility of the **Insured Person**, except to the extent coverage may be available under the insurance sections of the policy.

SECTION D – PERSONAL ACCIDENT

D.1 Specific Definition relating to section D – Personal Accident.

Accident: A sudden, unexpected, unusual, specific and external event that occurs at a specific time during **Your Trip** and results in an injury that is not caused by illness, sickness or disease.

D.2. What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits to **You** or **Your** heirs or legal representatives if **You** are involved in an **Accident** during **Your Trip** which solely and independently results in one or more of the following within 12 months of the date of the **Accident**.

- Death.
- Permanent total disablement (meaning a disability which prevents **You** from working in any job which **You** are suitably qualified for and which lasts 12 months from the date of the **Accident** and, at the end of those 12 months, is in **Our** medical advisor's opinion, not going to improve.)
- Complete loss of limb (meaning permanent loss by physical separation at or above the wrist or ankle or permanent and total loss of use of a limb). A limb means an arm, hand, leg or foot.
- Loss of sight in one or both eyes (meaning physical loss of an eye or the loss of a substantial part of sight of an eye). A substantial part means the degree of sight after the **Accident** is 3/60 or less on the Snellen scale after correction with spectacles or contact lenses. (At 3/60 on the Snellen scale something can be seen at 3 foot which should be seen at 60 foot.)

We will only pay for one personal **Accident** benefit for each **Insured Person** during the period of insurance shown on **Your Travel Itinerary**.

D.3 What you are not covered for under section D

- 1 Any **Claim** arising from illness, sickness or disease which develops or worsens during **Your Trip** and results in **Your** death or disablement.

D.4 Claims advice for section D

- Please phone the Claims Department using the relevant phone number provided on page 2 of this document to ask for advice.

SECTION E – OTHERS

E.1. Personal Liability

E.1.1 What you are covered for

We will pay up to the total amount shown in the table of benefits if, within **Your Trip**, **You** are legally liable for accidentally:

- injuring someone; or
- damaging or losing someone else's property.

We also will pay **Your** legal defence costs and expenses associated with any such legal action if **You** are found legally liable; such payments are included in and subject to the total amount shown for Personal Liability in the table of benefits.

If **You** die, **Your** heirs will be entitled to insurance benefits under this Section.

E.1.2 What you are not covered for under section E.1.

- 1 Any liability arising from an injury or loss or damage to property owned by **You**, a **Relative**, member of **Your** household or a person **You** employ; or
- 2 Any liability for death, disease, illness, injury, loss or damage:
 - a. to a **Relative**, member of **Your** household or a person **You** employ;
 - b. arising in connection with **Your** trade, profession or business;
 - c. arising in connection with a contract **You** have entered into unless such liability would incur in the absence of such contract;
 - d. arising due to **You** acting as the leader of a group taking part in an organized activity;
 - e. arising due to **You** owning, possessing, using or living on any land or in buildings, except temporarily for the purposes of the **Trip**; or
 - f. arising due to **You** owning, possessing or using mechanically propelled road-registered passenger-carrying or goods-carrying vehicles, ocean-going vessels watercraft or aircraft of any description, firearms or weapons.

E.1.3 Important information

- **You** must give the Claims Department notice of any cause for a legal claim against **You** as soon as **You** know about it, and send them any documents relating to a claim
- **You** must help the Claims Department and give them all the information they need to allow them to take action on **Your** behalf
- **You** must not negotiate, pay, settle, admit or deny any claim unless **You** get the Claims Department's permission in writing
- **We** will have complete control over any legal representatives appointed
- To the extent practicable all negotiations and proceedings in respect of the claim against **You** should be carried out in consultation with **Us**
- **We** will be entitled to take over and carry out in **Your** name **Your** defense of any claim or to prosecute for **Our** own benefit any claims for indemnity, damages or otherwise against anyone else (except for persons living with **You** in a joint household, unless they have intentionally inflicted the damage) up to the amount of damages paid out to **You** by **Us**. If **We** covered only a part of the damage **You** have a priority in satisfaction as to the remaining part of the damage before **Our** claim.

E.1.4 Claims advice on section E.1

- Do not admit liability, offer or promise compensation
- Give details of **Your** name, address and travel insurance
- Take photographs and videos, and get details of witnesses if **You** can
- Tell the Claims Department immediately about any claim that is likely to be made against **You** and send them all the documents that **You** receive

E.2. Legal Expenses

E.2.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for legal costs and expenses incurred to pursue claims against third parties for compensation and damages resulting from **Your** death, illness or injury during **Your Trip**.

Any extra travelling expenses, up to a maximum of PLN 1.700 per person if **You** have to attend court outside **Your Country of Residence** about **Your** claim for compensation and damages.

E.2.2 What you are not covered for under section E.2

- 1 Any claim which **We** have not agreed to accept beforehand in writing.
- 2 Any claim which **We** or **Our** legal representative believe that an action is not likely to be successful or if **We** believe that the costs of taking action will be greater than any award.
- 3 The costs of making any claim against **Us**, **flydubai**, **Our** agents or representatives, or against any tour operator, accommodation provider, carrier or any person who **You** have travelled with or arranged to travel with.
- 4 Any fines, penalties or damages **You** have to pay.
- 5 The costs of pursuing a claim for bodily injury, loss or damage caused by or in connection with **Your** trade, profession or business, under contract or arising out of **You** possessing, using or living on any land or in any buildings.
- 6 Any claims arising out of **You** owning, possessing or using mechanically propelled road-registered passenger-carrying or goods-carrying vehicles, watercraft or aircraft of any description, firearms or weapons.

Important information

- **You** will have complete control over any legal representatives freely appointed in any judicial or administrative proceedings..
- To the extent practicable you must inform us of any developments regarding the ongoing negotiations and proceedings in respect of **Your** claims against third parties
- .
- **You** must reimburse **Us** any expenses **You** do get back (up to the amount of legal expenses incurred by **Us**) and support **Us** where necessary in recovering any legal expenses incurred by **Us**.

E.2.3 Claims advice on the section

- Please phone the Claims Department using the relevant phone number provided on page 2 of this document to ask for advice.

Based on the agreement between **You** and **Us**, all disputes arising from or connected to the legal expenses coverage under this section can be resolved by the arbitration tribunal (e.g. Arbitration Court at the Polish Financial Supervision Authority) or in another manner which ensures a comparable guarantee of objectivity.

E.3. Bail Bond Advance

E.3.1 What you are covered for

We will advance up to the amount shown in the table of benefits towards **Your** bail bond if **You** are imprisoned following a traffic accident.

Important information

- **You** must reimburse **Us** within a period of 3 months from the date of the advance.
- If **You** are summoned to appear in court but do not appear, **We** may immediately demand reimbursement of the bail bond if it is irrecoverable as a result of **You** not attending.
- **We** may institute legal proceedings against **You** if this bail bond is not recovered.

E.3.2 What you are not covered for under section E.3

We will not pay for any **Claim** if the level of alcohol in **Your** blood or breath was in excess of the legal limit in the country where the traffic accident occurred.

E.4. Pet Care -Kennel and Cattery

E.4.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for extra kennel or cattery fees if **You** are hospitalised for medical treatment which is covered by this policy during **Your** insured **Trip** or any other circumstances outside of **Your** control which results in a delay to **Your** planned return journey to the **Your Country of Residence** of more than 24 hours, or if **Your** final booked return international journey by aircraft, sea vessel, coach or train is delayed due to poor weather conditions, a strike, industrial action or mechanical breakdown or any other circumstances outside of **Your** control.

We will pay up to the amount listed in the table of benefits for extra kennel fees if **You** are hospitalised for a communicable disease the outbreak of which is declared an **Epidemic or Pandemic** during **Your Trip**, resulting in a delayed return.

Please note: In the event **You** should need to submit a **Claim** due to a delay in **Your** return travel due to transport failure, **You** must get written confirmation from the appropriate transport company or authority stating the reason for the delay and how long the delay lasted. **You** must keep all receipts for the extra kennel or cattery fees **You** pay.

E.4.2 What you are not covered for under section E.4

- 1 Any kennel or cattery fees **You** pay outside **Your Country of Residence** as a result of **Quarantine** regulations.
- 2 Any **Claims** relating to travel delay where **You** have not checked in for **Your Trip** at the departure point at or before the recommended time.

E.4.3 Claims evidence required for section E.4

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel (confirmation invoice, **Flight** tickets)
- An official letter confirming the cause and length of the delay
- Invoices and receipts for **Your** extra kennel or cattery fees

Please note: **We** may require other evidence to support **Your Claim** dependent upon the circumstances.

E.5. Catastrophe Cover

E.5.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits if, after **You** have commenced **Your Trip**, **You** incur additional travel and/or accommodation expenses to allow **You** to continue with **Your Trip** if **You** cannot live in **Your** original booked accommodation because of fire, flood, earthquake, storm, hurricane, tornado, rain, wind, weather conditions, lightning, explosion, outbreak of an **Epidemic or Pandemic**, volcanic eruption, tsunami, rockslide, landslide and avalanche.

Please note: **You** must get written confirmation from the appropriate authority stating the nature of the disaster and how long the disaster lasted. **You** must keep all receipts for the extra expenses **You** pay.

E.5.2 What you are not covered for under section E.5

1. Any expenses that **You** can get back from **Your** tour operator, airline, hotel or other service provider.
2. Any **Claim** resulting from **You** travelling against the advice of the appropriate national or local authority.

E.5.3 Claims evidence required for section E.5

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel (confirmation invoice, **Flight** tickets)
- An official letter confirming the cause and length of the delay
- Invoices and receipts for **Your** extra kennel or cattery fees

Please note: **We** may require other evidence to support **Your Claim** dependent upon the circumstances.

E.6. Mugging Cover

E.6.1 Specific Definition relating to section E.6 – Mugging Cover.

Mugging: a violent, unprovoked attack by someone not insured on this policy which results in physical bodily harm, as shown in the police report.

E.6.2 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits if **You** are injured as a result of a **Mugging** and **You** go into **Hospital Overseas** as an inpatient for more than 24 hours.

Please note: **You** must report the incident to the local police within 24 hours of the attack and get a written police report. Payment under this section is in addition to the benefit payable under section C2 (Hospital benefit).

E.6.3 Claims evidence required for section E.6

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel (confirmation invoice, travel tickets)
- Invoices and receipts for **Your** expenses
- Proof of **Your Hospital** admission and discharge dates and times
- A police report to confirm the incident

Please note: **We** may require other evidence to support **Your Claim** dependent upon the circumstances.

E.7. Collision Damage Waiver

E.7.1 What you are covered for

We will reimburse **You** for any excess or deductible **You** are responsible for under the car rental agreement, in respect of loss or damage to a motor vehicle rented by **You**, as the result of an **Accident** during **Your Trip**.

The rental vehicle must be rented from a licensed rental agency. As part of the hiring arrangement, **You** must take out all comprehensive motor insurance against loss or damage to rental vehicle during the rental period.

In the event of a **Claim**, **You** are obligated to pay the Rental Vehicle Company Excess in the first instance directly to the hire car company, and it is **Your** responsibility to supply a final loss/repair account to substantiate **Your** actual financial loss.

E.7.2 What you are not covered for under Section E.7.

1. Loss or damage arising from operation of the rental vehicle in violation of the terms of the rental agreement or loss or damage which occurs beyond the limits of any public roads or in the violation of laws, rules and regulations of the country.
2. Loss or damage arising from wear and tear, gradual deterioration, insects or vermin, inherent vice, latent defect or damage

E.8. Domestic Trips

E.8.1 Specific Definitions relating to section E.8. Domestic Trips

Domestic Trip: Travel undertaken by **You** during the period of insurance for the purpose of leisure and/or business travel which:

1. is within **Your Country of Residence**;
2. is beyond 50 kilometres from **Your Home**; and
3. excludes any commute to and from **Your** regular place of employment or work.

This definition must be read in conjunction with "Covered Trips and Durations" above. This section does not apply to one-way Trips.

Please note: Cover starts when **You** leave **Your Home** for **Your Domestic Trip** and ends when **You** return **Home**.

E.8.2 What you are covered for:

The following cover is provided for **Domestic Trips** within **Your Country of Residence**, provided **Your Domestic Trip** is pre-booked for 3 or more consecutive nights and includes pre-paid accommodation.

Section A.1. Trip Cancellation

Section A.2. Trip Curtailment

Please note: The Assistance Department must be contacted to make arrangements for travel back to **Your Home**.

Section B.1. Personal Baggage

Section B.3. Personal Money

See relevant Sections of cover for full details of what is and is not covered.

E.8.3 What you are not covered for under Section E.8.

- 1 any **Claim** for which the **Trip** is for less than 3 consecutive nights

- 2 any **Claim** when **We** have not been contacted immediately prior to or when **You** were hospitalised
- 3 any **Claim** for which **We** have not given **Our** permission before any costs were incurred
- 4 **Pre-existing Medical Conditions**
- 5 anything specifically excluded under each section of this policy.
- 6 The cost of medical expenses

Section C.1. Emergency Medical Expense

If **You** suffer injury or illness while on a **Domestic Trip** in **Your Country of Residence** or **Your Country of Departure** and have to stay as an inpatient for more than 24 hours in a row, **We** will:

- 1 arrange and pay for **You** to be transferred to a **Hospital** near to **Your Home**.
- 2 pay for the additional travelling and accommodation costs for one person to come and stay with **You** and/or accompany **You Home**.

Please note: If **You** are admitted into **Hospital** as an inpatient for more than 24 hours **You** or someone acting on **Your** behalf must contact the Assistance Department on **Your** behalf immediately.

SECTION F – WINTER SPORTS COVER

Specific Definitions relating to section F Winter Sports

Winter Sports: Bigfoot skiing, cross country skiing, dry slope skiing/boarding, glacier skiing, glacier walking (up to 4,000 meters), husky sledge rides, ice climbing, ice curling, ice diving, ice skating on a recognized rink, langlauf, mono skiing, ski biking/snow biking, ski blading/snow blading, ski racing, ski touring, ski-dooing, skiing, snowboarding, speed skating, and tobogganing.

See page 28 for a full listing of **Winter Sports** that can be covered under this policy.

Winter Sports Equipment: Skis and snowboards and their bindings, ski poles and ice skates.

F.1. Winter Sport Equipment loss

F.1.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for **Winter Sports Equipment** owned or hired by **You** which is lost or stolen during **Your Trip**.

Please note:

An allowance will be made for wear, tear and loss of value on **Claims** made for **Winter Sports Equipment** owned by **You** as follows:

- Up to 12 months old – 90% of the purchase price
- Up to 24 months old – 70% of the purchase price
- Up to 36 months old – 50% of the purchase price
- Up to 48 months old – 30% of the purchase price
- Up to 60 months old – 20% of the purchase price
- Over 60 months old – 0%

The maximum amount **We** will pay for any one item, **Pair or Set of Items** is shown in the table of benefits. Please refer to the definition of '**Pair or Set of Items**'.

F.2. Winter Sports Equipment Hire

F.2.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for the cost of hiring **Winter Sports Equipment** if, during **Your** outward **Trip** from **Your Country of Departure**, **Winter Sports Equipment** owned by **You** is:

- Delayed in reaching **You** for more than 12 hours; or
- Lost, stolen or damaged during **Your Trip**.

Please note: **You** must keep all receipts for the **Winter Sports Equipment** that **You** hire. **You** must bring any damaged **Winter Sports Equipment** back to **Your Country of Residence** for inspection.

F.3. Ski-Pack

F.3.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for the loss or theft of **Your** lift pass. **Claims** will be calculated according to the expiry date of the lift pass – depending upon how many days there were left to run on the original lift pass, an unused pro-rata refund would be made of its original value.

F.3.2 What you are not covered for under sections F.1, F.2, and F.3

- 1 Any **Claim** for theft which **You** do not report to the police within 24 hours of discovering it and which **You** do not get a written police report for.
- 2 Any **Claim** for loss, theft, damage or delay to **Winter Sports Equipment** which **You** do not report to the relevant airline or transport company within 24 hours of discovering it and which **You** do not get a written report for. In the case of an airline,

a property irregularity report will be required. If the loss, theft or damage to **Your Winter Sports Equipment** is only noticed after **You** have left the airport, **You** must contact the airline in writing with full details of the incident within seven days of leaving the airport and get a written report from them.

- 3 **Winter Sports Equipment** **You** have left unattended in a public place unless the **Claim** relates to skis, poles or snowboards and **You** have taken all reasonable care to protect them by leaving them in a ski rack between 8am and 6pm.
- 4 **Claims** for which **You** are unable to provide receipts or other reasonable proof of ownership wherever possible for the items being claimed.

F.3.3 Claims evidence required for sections F.1, F.2, and F.3

- **Travel Itinerary**
- Theft – police report
- Loss, theft or damage by an airline – property irregularity report, **Flight** tickets and baggage check tags
- Delay by an airline – written confirmation of the length of delay from the airline, **Flight** tickets, baggage check tags, receipts for the hire of **Winter Sports Equipment**
- Proof of value and ownership

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** dependent upon the circumstances.

F.4. Piste Closure

Please note: This section only applies between 1 December and 15 April for travel to the Northern Hemisphere or between 1 May and 30 September for travel to the Southern Hemisphere.

F.4.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits if, as a result of not enough snow, too much snow or high winds in **Your** booked holiday resort, all lift systems are closed for more than 12 hours. **We** will pay for either:

- the cost of transport to the nearest other resort; or
- a benefit for each complete 24-hour period that **You** are not able to ski and there is no other ski resort available.

Please note: **You** must get written confirmation from the management of the resort stating the reason for the closure and how long the closure lasted.

F.4.2 Claims evidence required for section F.4

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel (confirmation invoice, **Flight** tickets)
- An official letter confirming the cause and length of the closure
- Receipts for **Your** travel expenses if **You** travel to the nearest resort

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** dependent upon the circumstances.

F.5. Avalanche Cover

F.5.1 What you are covered for

We will pay up to the amount shown in the table of benefits if **You** are prevented from arriving at or leaving **Your** booked ski resort for more than 12 hours from the scheduled arrival or departure time because of an avalanche.

Please note: **You** must get written confirmation from the appropriate authority stating the reason for the delay and how long the delay lasted.

F.5.2 Claims evidence required for section F.5

- **Travel Itinerary**
- Proof of travel (confirmation invoice, **Flight** tickets)
- An official letter confirming the cause and length of the delay

Please note: We may require other evidence to support **Your Claim** dependent upon the circumstances.

SECTION G – AIRSPACE CLOSURE COVER

Please note: If at the time of booking **Your Trip**, **You** are due to depart on **Your Trip** within the next 7 days, and **You** are aware of circumstances that could lead to an **Airspace Closure** that will directly disrupt **Your** travel plans (for example a volcanic eruption), the amounts in the table of benefits will be reduced by 75%.

G.1. Cancellation

We will pay up to the amount shown in the table of benefits for:

- travel and accommodation expenses which **You** have paid or have agreed to pay under a contract;
- the cost of excursions, tours and activities which **You** have paid or agreed to pay under a contract; and
- the cost of visas which **You** have paid for

if **Your** departure is delayed by more than 24 hours due to **Airspace Closure** and it becomes reasonable and necessary for **You** to cancel **Your Trip**.

G.2. Additional expense if you are stranded at the point of departure

If **You** have checked in prior to departure on the outward part of **Your Trip** from **Your Country of Departure** and **Your** departure is delayed by more than 24 hours due to **Airspace Closure**, **We** will pay **You** up to the amount shown on the table of benefits for reasonable additional and unexpected costs of:

- Accommodation
- Making alternative travel arrangements to return to **Your** initial point of departure
- Food and drink
- Necessary emergency purchases that **You** may incur for the first 24 hours **You** are stranded, waiting to depart.

If **You** are still unable to depart on **Your Trip** after 24 hours, **You** may submit a **Claim** under section G.1. Cancellation.

Please note: If **You** are unable to check in, **You** may still be eligible to make a **Claim** depending on the circumstances which have prevented **You** from checking in. Please contact the Claims Department to discuss **Your** circumstances and to obtain a claim form so **Your Claim** can be considered.

G.3. Additional costs to reach your destination

If, after **You** have been delayed by 24 hours in **Your Country of Departure** due to an **Airspace Closure**, **You** still decide to go on **Your Trip**, **We** will pay up to the amount shown in the table of benefits, for the additional and unexpected costs **You** incur rearranging **Your** outbound travel to reach **Your** original destination.

G.4. Additional expense if you are stranded on an international connection

We will pay up to the amount shown in the table of benefits if **Your** international connection is delayed by more than 24 hours due to **Airspace Closure** for reasonable additional and unexpected costs of:

- Accommodation
- Travel to an alternative point of departure and/or to alternative accommodation
- Travel from **Your** accommodation to **Your** point of intended departure
- Food and drink
- Necessary emergency purchases

that **You** may incur for up to 5 days, whilst **You** are stranded, waiting to make **Your** international connection. Please note that there is an aggregate maximum of 5 days cover throughout the duration of **Your Trip**.

G.5. Additional expense if you are stranded on your return journey

We will pay up to the amount shown in the table of benefits if **Your** return journey to **Your Final Destination** is delayed by more than 24 hours due to **Airspace Closure** for reasonable additional and unexpected costs of:

- Accommodation
- Travel to an alternative point of departure and/or to alternative accommodation
- Travel from **Your** accommodation to **Your** point of intended departure
- Food and drink
- Necessary emergency purchases

that **You** may incur for up to 5 days whilst **You** are stranded, waiting to return to **Your Country of Residence**. Please note that there is an aggregate maximum of 5 days cover throughout the duration of **Your Trip**.

G.6. Additional travel expense to get you to your final destination

If **Your** return journey to **Your Final Destination** is delayed by more than 24 hours due to **Airspace Closure** and the carrier on which **You** are booked to travel to **Your Final Destination** is unable to make arrangements for **Your** return journey within 72 hours of **Your** original date of return, as shown on **Your Travel Itinerary**, **We** will pay up to amount shown on the table of benefits for alternative travel arrangements to get **You** to **Your Final Destination**.

You must contact the Assistance Department before making alternative travel arrangements, because if appropriate under the circumstances, they will make these arrangements for **You**.

If **Your Trip** involves multiple destinations, cover under this section applies if **Your** onward connection is delayed by more than 24 hours due to **Airspace Closure**. **You** must contact the Assistance Department before making alternative travel arrangements, because if appropriate, they will make these arrangements for **You**. The Assistance Department will decide under the circumstances whether to bring **You** to **Your Country of Residence** or rearrange **Your** onward journey to **Your Final Destination**.

G.7. Additional car parking costs

We will pay up to the amount shown on the table of benefits for additional car parking costs **You** incur if **Your** return to **Your Country of Departure** is delayed by more than 24 hours due **Airspace Closure**.

G.8. Additional kennel or cattery fees

We will pay up to the amount shown on the table of benefits for additional kennel or cattery fees if **Your** return journey to **Your Country of Departure** is delayed by more than 24 hours due **Airspace Closure**.

G.8.1 Special conditions which apply to Sections G

- 1 **We** will only pay costs which are not recovered from any other source, for example an airline or a tour operator.
- 2 The insurance under this section G does not cover any expenses met by the airline under Regulation 261/2004.
- 3 All additional expenses must be reasonable and necessary and incurred as a direct result of an **Airspace Closure**. For example, if **You** live near **Your** departure point, **We** may deem additional accommodation unnecessary and unreasonable if **You** could easily return to **Your Home**.
- 4 **We** may ask **You** to provide an official letter from **Your** carrier confirming the cause and length of the delay.
- 5 **You** must contact the Assistance Department before making arrangements to return to **Your Country of Residence**.

G.8.2 What you are not covered for under Sections G

1. Any **Claim** relating directly or indirectly to:
 - (a) an **Epidemic or Pandemic**
 - (b) any disease (including any mutation, strain, or variation of any such disease) or event declared by the World Health Organization as a public health emergency of international concern; or
 - (c) the threat or fear of any such **Epidemic or Pandemic**, disease or event.

G.8.3 Claims evidence required by us in support of a claim

- **We** will require **Your Travel Itinerary** along with proof of **Your** original travel plans (for example, confirmation invoice or travel tickets).
- For **Claims** under section G.1 **We** will require cancellation invoices or letters from **Your** tour operator, travel or accommodation provider confirming that **You** did not use their service and whether any refund is due to **You** from them.
- **You** must provide proof of all **Your** additional expenses (for example, receipts for food and drink, invoices detailing additional accommodation, receipts for additional car parking).
- If required by **Us** **We** may ask **You** to provide an official letter from **Your** carrier confirming the cause and length of the delay.

Please note: **We** may request other evidence to support **Your Claim** dependent upon **Your** circumstances.

11. SPORTS AND ACTIVITIES LISTING

Where cover is provided in the table below this is on the basis that:

- **You** follow the safety guidelines and where applicable use recommended safety equipment; and
- The activity is not undertaken on a professional basis.

Name of Activity (Activities marked with an * are considered to be Winter Sports)	Activity Covered	Winter Sports Covered	Activity & Winter Sports Excluded	Applicable condition
Abseiling	+			Must be with professional organisers
Adventure Racing			+	
Aerobics	+			
Air Boarding	+			
Alpine Mountain Biking			+	
Amateur Athletics	+			Cover provided if part of a non-professional tournament or competition
American Football			+	
Angling	+			
Archery	+			
Assault Courses	+			
Badminton	+			
Bamboo Rafting	+			
Banana Boating	+			
Base Jumping			+	
Baseball	+			
Basketball	+			
Battle Re-enactment	+			Must be with professional organisers. Excludes the use of live ammunition
Beach Games	+			
Biathlon	+			
Big Game Hunting			+	
Bigfoot Skiing *		+		
Black Water Rafting			+	
BMX Riding – stunt / obstacle			+	
Boardsailing / Windsurfing	+			
Bobsleigh			+	
Body Boarding / Boogie Boarding	+			
Body Flying / Wind Tunnel Flying	+			
Bouldering			+	
Bowling	+			
Bowls	+			
Boxing			+	
Breathing Observation Bubble Diving (to 30 metres)	+			
Bridge Swinging			+	
Bridge Walking	+			Must be adequately supervised and full safety equipment used
Bungee Jumping	+			Maximum of 3 jumps in any one trip
Camel Riding	+			
Canoeing (river – not white water)	+			
Canopy Walking / Tree-Top Walking	+			
Canyoning			+	
Cascading			+	
Cat Skiing / Boarding *			+	
Catamaran Sailing	+			
Cave Tubing / River Tubing	+			
Caving / Pot Holing			+	
Charity Work / Conservation Work	+			Excludes working with wild animals
Clay Pigeon Shooting	+			No Personal Liability cover
Cliff Jumping			+	
Climbing (indoor)	+			
Climbing / Mountaineering (up to 4,000 metres using guides and ropes)			+	
Coasteering			+	
Cricket	+			Cover provided if part of a non-professional tournament
Croquet	+			
Cross Country Running	+			

Cross Country Skiing *		+		
Curling	+			
Cycling	+			On recognised routes, no racing or mountain biking
Dancing	+			Must be non-professional
Darts	+			
Deep Sea Fishing	+			
Dinghy Sailing	+			Within coastal waters
Diving (High Diving)			+	
Dog Sledding	+			
Drag Racing			+	
Dragon Boating	+			
Dry Slope Skiing / Boarding		+		
Dune / Wadi Bashing	+			
Elephant Trekking	+			Must be with official organisers
Endurance Tests			+	
Equestrian Events			+	
Expeditions			+	
Fell Running	+			
Fell Walking	+			
Fencing	+			Must be wearing appropriate safety equipment
Fishing	+			
Fives	+			
Flying as a non-fare-paying passenger in a private aircraft or helicopter	+			
Flying as a pilot or trainee pilot in a private aircraft or helicopter			+	
Football – American	+			Cover provided if part of a non-professional tournament
Football / Soccer	+			Cover provided if part of a non-professional tournament
Free Mountaineering			+	
Freestyle Skiing *			+	
Glacier Skiing *		+		
Glacier Walking up to 4,000 metres*		+		
Gliding	+			No Personal Liability cover
Go-Karting	+			
Golf	+			
Gorge Scrambling			+	
Gorge Swinging / Canyon Swinging			+	
Gorge Walking			+	
Gorilla trekking	+			Must be with official organisers
Gymnastics	+			Provided not professional
Handball	+			
Hang Gliding			+	
Harness Racing			+	
Heli-skiing *			+	
High Diving			+	(5 metres or over)
Hiking (below 4,000 metres)	+			
Hockey	+			Cover provided if part of a non-professional tournament
Horse Jumping			+	
Horse Racing			+	
Horse Riding (not polo, jumping or hunting)	+			Must be wearing a hard hat if available
Hot Air Ballooning	+			Organised pleasure rides as fare paying passenger only
Hunting on horse back			+	
Hurling	+			Cover provided if part of a non-professional tournament
Husky Sledge Rides *		+		Organised and non- competitive with an experienced local driver. Insured can drive the dogs themselves if supervised by an experienced local driver
Hydro Speeding			+	
Ice Climbing *		+		Must be adequately supervised and full safety equipment used
Ice Curling *		+		

Ice Diving *		+		Must be with official organisers
Ice Hockey *			+	
Ice Skating on a recognised rink *		+		
Ice Speedway			+	
Inline Skating	+			
Jet Boating	+			No Personal Liability cover
Jet Biking	+			No Personal Liability cover
Jet Skiing	+			No Personal Liability cover
Jogging	+			
Jousting			+	
Judo			+	
Karate			+	
Kayaking (up to grade 4 rivers only)	+			No cover kayaking in grade 5 waters and above
Kendo			+	
Kite Buggy	+			No Personal Liability cover
Kite Skiing *			+	
Kite Snowboarding *			+	
Kite Surfing (over land)	+			No Personal Liability cover
Kite Surfing (over water)	+			No Personal Liability cover
Kloofing			+	
Korfball	+			
Lacrosse	+			
Langlauf *		+		
Luging/Bobsleigh			+	
Marathon Running	+			
Martial Arts			+	
Mono Skiing *		+		
Motocross			+	
Motor Cycle Racing			+	
Motor Racing			+	
Motor Rallies			+	
Mountain Biking (competitive)			+	
Mountain Biking (recreational)	+			Must be on recognised routes. No cover for downhill racing, biking on vertical paths or competitions.
Mountain Boarding			+	
Mountaineering			+	
Mud Buggy	+			No Personal Liability cover
Netball	+			
Off Piste Skiing (within local ski patrol guidelines) *			+	
Off Piste Snowboarding (within local ski patrol guidelines) *			+	
Orienteering	+			
Ostrich Riding			+	
Outdoor Endurance Events			+	
Paintballing	+			Must wear eye protection. No Personal Liability cover
Parachute Jumping (static line)			+	
Parachute Jumping (tandem)			+	
Paragliding			+	
Parapenting	+			Must be adequately supervised
Parascending / Parasailing (over land)			+	
Parascending / parasailing (over water)	+			
Pistol Shooting			+	
Polo			+	
Pony Trekking	+			Must wear hard hat if available
Pool	+			
Pot Holing			+	
Powerboat Racing			+	
Power lifting			+	
Professional Sports of any kind			+	
Quad Biking			+	
Racquetball	+			
Rackets	+			
Rafting	+			
Rambling	+			
Rap Jumping			+	

Refereeing	+			Must be on an amateur basis
Reverse Bungee Jumping	+			Maximum of 3 jumps in any one trip
Rifle Shooting			+	
Ringos / Doughnuts	+			
River Bugging			+	
Rock Climbing – solo / freestyle / without ropes over 20 foot			+	
Rock Scrambling			+	
Rodeo			+	
Roller Blading / Skating	+			
Roller Hockey			+	
Rounders	+			
Rowing	+			
Rugby	+			Cover provided if part of a non-professional tournament
Running (not long distance)	+			
Running with Bulls			+	
Safari (no guns)	+			Must be organised by bona fide tour operator
Safari (with guns)			+	
Safari Trekking in a Vehicle	+			Must be organised by bona fide tour operator
Safari Trekking on Foot	+			Must be organised by bona fide tour operator
Sail Boarding	+			
Sailing / Yachting (within territorial waters)	+			
Sand Boarding	+			
Sand Dune Surfing / Skiing	+			
Scuba Diving (up to 30 metres depth if qualified or with an instructor)	+			
Sea Canoeing	+			
Sea Kayaking	+			
Shark Diving (in a cage)	+			
Skate Boarding	+			
Skeletons			+	
Ski Acrobatics / Aerials *			+	
Ski Biking / Snow Biking *		+		
Ski Blading / Snow Blading *		+		
Ski Jumping *			+	
Ski Racing *		+		Excludes Federation Internationale de Ski (or International Federation of Ski) events
Ski Randonee *			+	
Ski Stunting *			+	
Ski Touring *		+		
Ski-Dooing *		+		No Personal Liability cover
Skiing *		+		
Skiing – Off Piste *			+	
Sky Diving			+	
Sledging / Sleighing *	+			
Sleighing as passenger	+			
Small Bore Target Shooting	+			No Personal Liability cover
Snooker	+			
Snorkelling	+			
Snowboarding *		+		
Snowboarding – Off Piste *			+	
Softball	+			
Solo Climbing			+	
Speed Skating *		+		
Speedway			+	
Squash/ Rackets	+			
Street Dancing	+			
Street Hockey	+			Must wear pads and helmets. Not covered if part of a professional tournament.
Surfing	+			
Swimming	+			
Swimming with Dolphins	+			
Swimming with Stringrays	+			Must be with official organisers
Sydney Harbour Bridge Walk	+			Must be adequately supervised and

				full safety equipment used
Table Tennis	+			
Tae Kwon Do			+	
Tall-Ship Crewing			+	
Tennis	+			
Tenpin Bowling	+			
Tobogganing *		+		
Trampolining	+			
Trekking / Walking / Hiking up to 4,000 metres without need for ropes / pulley/ climbing equipment	+			
Triathlon			+	
Tug-of-War	+			
Ultimate Frisbee	+			
Via Ferrata			+	
Volleyball	+			
Wake Boarding	+			No Personal Liability cover
War Games	+			Must wear eye protection.
Water Polo	+			
Water Skiing no jumping	+			
Water Skiing Jumping			+	
White Water Canoeing / Rafting (Grade 4+)			+	
White Water Canoeing / Rafting (up to Grade 3)	+			
Windsurfing	+			
Wrestling			+	
Yachting	+			In territorial waters
Yoga	+			
Zip lining	+			Must be adequately supervised and full safety equipment used
Zorbing	+			