

FAMILY LEGAL PROTECTION

for expatriates

General Conditions



Specialists in
Legal Defence Insurance

This insurance policy is governed by the agreements in these General Conditions and in the Special Conditions of the policy, pursuant to the provisions of the Spanish Insurance Policy Act 50/1980, of 8 October, and the Spanish Regulation and Supervision of Private Insurance Act 30/1995, of 8 November.

Most relevant definitions

Insurance Company

ARAG Compañía Internacional de Seguros y Reaseguros, S.A.

Insurance Policyholder

The natural or legal person that signs this policy with the Insurance Company, and who is responsible for the rights and obligations related thereto.

Insured Party

The natural person that holds the insured interest and who, in the absence of the

Insurance Policyholder, must accept the obligations related to the policy.

Policy

The contractual document which contains the conditions regulating the insurance, which is made up of these General Conditions, the Special conditions which list the risk and any possible annexes that may be issued to supplement or modify it.

Premium

This is the price of the insurance.

Table of Contents

- 1** Who is insured under this policy?
- 2** What is the purpose of the insurance?
- 3** What does the insurance COVER?
 - A) BASIC COVER
- 4** DEFENCE in CRIMINAL PROCEEDINGS
- 5** COMPENSATION OF DAMAGES
- 6** DEFENCE of rights related to HOME
- 7** DEFENCE for other INSURANCE POLICIES
- 8** DEFENCE in ADMINISTRATIVE PROCEEDINGS
- 9** TELEPHONE LEGAL HELPLINE
 - B) OPTIONAL COVER:
- 10** DEFENCE in EMPLOYMENT and TAX PROCEEDINGS
- 11** DEFENCE in CONSUMER DISPUTES
- 12** Additional PUBLIC liability DEFENCE
- 13** SEPARATION or DIVORCE BENEFITS
- 14** EXPENSES FOR EXPERTS' REPORTS
- 15** What is the SCOPE of the insurance?
- 16** What are the LIMITS of the insurance?
- 17** Which PAYMENTS are not COVERED?
- 18** What are the FORMALITIES for the insurance policy and what INFORMATION should be declared about RISK?
- 19** When are the PREMIUMS payable?
- 20** What does EVENT mean?
- 21** When has an event OCCURRED?
- 22** Is there a DEDUCTIBLE PERIOD?
- 23** Which CLAIMS are not COVERED?
- 24** When and how must an event be reported?
- 25** How is the event PROCESSED?
- 26** What happens in the case of a disagreement on the PROCESSING of a claim?
- 27** How are the LAWYER and COURT LIAISON selected?
- 28** What is the LIMIT for PAYMENT of professional FEES?
- 29** Can the Insured Party undertake negotiations for a SETTLEMENT?
- 30** What TERRITORY does this insurance cover?
- 31** What is the TERM of the insurance?
- 32** How are DISPUTES between the PARTIES settled?
- 33** Is SUBROGATION possible?
- 34** How do the parties COMMUNICATE with each other?
- 35** When does the STATUTE OF LIMITATIONS for bringing actions related to the insurance expire?

General Conditions

1 Who is INSURED under this policy?

The family unit, comprising the following:

1. The Insured Party, who must be a natural person resident in Spain.
2. His / her spouse or, if applicable, the person who lives with the Insured Party on a permanent basis at the place described as the normal place of residence in the policy.
3. The parents of both parties, who live at the Insured Party's place of residence.
4. The unmarried children of the Insured Party who live at the latter's place of residence, even if they are temporarily absent for health reasons or because of their studies or on military service, provided they are:
 - Minors,
 - Adults under 26, not in paid employment,
 - Certified disabled person.

2 What is the PURPOSE of the insurance?

By this Insurance Policy and within the limits established by the Law and in this policy, ARAG undertakes to provide the Insured Parties with extrajudicial assistance services and to pay the costs that may be incurred by the latter, as a result of their involvement in judicial, administrative or arbitration proceedings, related to the insurance coverage.

The provision of certain services in relation to the policy coverage or

payment for such services may also be the object of the insurance.

3 What does the insurance COVER?

This ARAG policy covers the LEGAL DEFENCE of FAMILY members, within the scope of their PRIVATE LIVES, in relation to the NORMAL PLACE OF RESIDENCE and, if applicable, in the field of EMPLOYMENT.

The insurance will also cover second homes, if the Insurance Policyholder specifically requests this, by paying the relevant additional premium.

For the formalities of the insurance policy, you will need to sign block "A" of the Basic Cover, however the Optional Cover under block "B" is not compulsory.

The potential insurance coverage is listed in the following articles and those actually taken out will be shown in the Special Conditions of the policy.

A) BASIC COVERAGE:

4 DEFENCE in CRIMINAL PROCEEDINGS

1. ARAG guarantees to undertake the defence in criminal proceedings brought against the Insured Parties, in cases where they are taken to court for reasons connected with their private life.
2. It includes cover for defence of the Insured Parties in criminal proceedings as pedestrians, the drivers of non-motorised land vehicles, the occupants of vehicles and pleasure craft for personal use, as passengers of any means of transport and in the amateur practice of sport not involving the use of motor vehicles.

Acts by the Insured Party are excluded if they are found to have been deliberate or involve fraud

or gross negligence according to any final legal ruling.

5

COMPENSATION of DAMAGES

1. ARAG covers the compensation by identifiable responsible third parties, by means of judicial or amicable settlement, for the damages caused to the Insured Party wilfully or through negligence as listed below:

- Personal bodily injury;
- Material damage to personal movable property;
- Equity damages due to the abovementioned bodily injury or material damages.

Pets are included under the heading of movable property.

2. It includes coverage for the compensation of damages that the Insured Parties may suffer as pedestrians, the drivers of non-motorised land vehicles, the occupants of vehicles and pleasure craft for personal use, as passengers of any means of transport and in the amateur practice of sport not involving the use of motor vehicles.

3. It also includes the Compensation of damages caused to non-motorised land vehicles belonging to the Insured Parties, which are covered by the policy.

This cover excludes the compensation of damages which are the result of the breach of a specific contractual relationship between the Insured Party and the person responsible for such damages, notwithstanding any other express contractual warranties.

In the case of the death of the Insured Party, his family, heirs or beneficiaries may bring the claim.

6

DEFENCE of rights relating to the HOME

ARAG covers the defence of the rights of the Insured Party in relation to his / her

urban residence, located in Spanish territory, specified in the Special Conditions of the policy as the usual place of residence. The coverage includes:

1. As the owner, usufructuary or tenant of the place of residence:

- The compensation for damages caused to the place of residence by third parties wilfully or through negligence, **provided these are not the result of a breach of a specific contractual relationship between the Insured Party and the person responsible for causing such damages.**

- Claims against neighbours situated no further than 100 metres away, for infringements of legal regulations governing emissions of smoke or gas, health, persistent noise and disturbances or harmful or hazardous activities.

- Claims for breaches of contracts for building, repair, restoration or maintenance services at the place of residence and its fittings, provided that the payment fully corresponds to the Insured Party.

2. As owner or usufructuary:

- The defence and compensation of his / her interests in disputes with neighbours living no further than 100 metres away, for questions of rights of way, light, view, distance, boundaries and common walls.

- The defence and compensation of his / her interests in disputes with the owners' association for the property in which his / her place of residence is located, providing he / she is up to date with the payment of the legally agreed expenses.

- His / her defence in criminal proceedings brought against him / her as a member of the building's co-owners committee.

3. As a tenant

- The defence and compensation of his / her interests in disputes related to the rental agreement.

Eviction hearings due to default in rental payments are not covered.

4. As an owner and solely for the usual place of residence of the Insured Party, as specified in the policy:
 - Claims by the Insured Party against the vendor through breach of the sale contract for the place of residence, provided this occurs during the term of this coverage and it relates solely and exclusively to events occurring subsequent to the date on which this coverage comes into force.

Claims for building defects are not covered.

5. As the purchaser of an urban place of residence to be used as the usual home address:
 - The coverage in the previous section is extended to the place of residence which the Insured Party acquires to replace the one named in the Specific Terms of the policy as his normal home address, whether he / she was living there as owner, usufructuary or tenant.

For this coverage, the Insurance Policyholder must expressly specify the new place of residence as soon as it is purchased or when the formalities of the purchase option have been carried out.

This extension in coverage is provided until the newly purchased place of residence effectively replaces the usual home address originally specified, **within a maximum period of two years as of the date of the purchase or purchase option declared by the Insurance Policyholder.**

The Insurance Policyholder undertakes to notify the Insurance Company as soon as the usual home address has been validly changed.

During the term of the policy, this extension in coverage will only apply to one named address destined to replace the usual home address.

All acts by the Insured Party are excluded from all the coverage stated in this article if they are found to have been deliberate or involve fraud or gross negligence according to any final legal ruling.

7 DEFENCE for other INSURANCE POLICIES

1. ARAG covers the defence and compensation of the rights of the Insured Parties' interests in relation to breaches of contract by other private Insurance Companies and by the Spanish Insurance Compensation Association, in order to exercise the rights which are in general related to the current insurance policies during the life of this policy, which they have taken out or in which they are beneficiaries within the scope of their private life and relate to their person, the named place of residence and the non-motorised land vehicles covered by the policy, driven or owned by the Insured Parties.

A breach of contract covered by this occurs not only through the express action of the Insurance Company, but also through the tacit omission of failure to fulfil its obligation to remedy the damage or compensate its value, within a maximum period of three months as of the date of the event. In the latter case, ARAG also covers the compensation of the damages, according to the documentary evidence provided by the Insured Party that he / she had declared the event within the time period and had made the claim in the correct manner but without receiving full satisfaction.

2. This cover includes the payment of the fees for experts' reports to be used in adversarial actions as stated in such insurance policies, insofar as they are the responsibility of the Insured Party.

8 DEFENCE in ADMINISTRATIVE PROCEEDINGS

1. ARAG covers the defence of the Insured Parties for fines imposed as private individuals, for alleged administrative offences.
2. This coverage is extended to the defence of the Insured Parties for administrative fines that may be imposed on them personally or in relation to the non-motorised land vehicles covered by the policy, driven or owned by them, for alleged infringements of the provisions governing road traffic.

The services of the Insurance Company comprise the compilation and submission of the depositions and appeals as may be required in the administrative proceedings.

Contentious administrative appeals are excluded.

The payment of the final fine will always be the responsibility of the Insured Party.

If the latter so requests and provides the necessary funds, ARAG will handle payment of the fines.

9 TELEPHONE LEGAL HELPLINE

Under this coverage, ARAG will make a lawyer available to the Insured Party, who can advise him / her by telephone to prevent any legal proceedings to the extent of the rights that in general he / she may access within the scope of his / her private life as well as the best way for his / her defence.

This legal advice will be given via a telephone number which will be provided to the Insured Party for this purpose.

B) OPTIONAL COVERAGE:

10 DEFENCE in EMPLOYMENT and TAX PROCEEDINGS

ARAG covers the rights of the Insured Party in employment and tax matters. The coverage includes:

1. As an employee:
 - The defence and compensation of his / her interests in personal employment disputes with the private company or public organisation where he / she works, for breaches in contractual standards and which must be proven before arbitration and labour jurisdiction authorities.

For civil servants, when the labour jurisdiction is not competent, the coverage will consist of the preliminary investigation process for the administrative case and subsequent appeals to be brought in the administrative courts.

Contentious administrative appeals are excluded.

- Defence in criminal proceedings in cases brought against him / her with regard to the performance of his / her work as an employee. **Acts by the Insured Party are excluded if they are found to have been wilful or involve fraud or gross negligence according to any final legal ruling.**
 - The compensation of bodily injury from identifiable responsible third parties causing them, wilfully or negligently, during the performance of his / her work as an employee. For this coverage, the exclusion stated in Article 23.6 will not be applicable.
2. As an employee or self-employed worker:
 - The compensation of social security benefits in legal proceedings related to the Spanish Social Security Department, widows' and orphans' funds and social security benefit societies.
 3. As a pensioner:
 - The compensation of the rights from his / her retirement pension, widower's pension or disability allowance in legal proceedings against the Spanish Social Security Department.
 4. As an employer:

- Defence of the Insured Party in claims filed in the labour jurisdiction by his / her home help, duly registered in the Social Security System, when this is mandatory for the Insured Party.

5. And as a taxpayer:

- The defence of the Insured Party's interests in claims directly related to income tax returns, through bringing the relevant appeal before the administrative courts.

Contentious administrative appeals are excluded.

11 DEFENCE in CONSUMER DISPUTES

ARAG covers the defence of the rights of the Insured Parties as consumers and users.

The cover includes:

1. Claims for breaches of sale and bailment agreements, concerning movable property, in which the Insured Parties are involved.

For the purpose of the coverage in this section, movable property will solely mean those objects of decoration, furniture, household electrical goods, personal goods, clothing and food, providing these are owned by the Insured Party and he / she uses them for his / her personal benefit. Pets are included under the heading of movable property.

Excluded from the coverage are antiques, stamp or coin collections and jewellery or works of art with a unitary value in excess of 3,000.

2. Claims for breaches of the following service agreements:
 - The services of qualified professionals
 - Medical and hospital services
 - Travel, tourism and hotel services
 - Teaching and school transport services

- Cleaning, laundry and dry cleaning services
- Removal services
- Professional household electrical goods repair services, expressly authorised by the manufacturer

3. Compensation for breaches of contracts in the supply of water, gas, electricity and telephone, providing the **amount claimed exceeds 150.**

Only the aforementioned service and supply agreements that affect the personal life of the Insured Party and for those of which he / she is the legal owner and end user are covered.

12 Additional PUBLIC liability DEFENCE

1. ARAG insures defence of public liability derived from lack of due care, inexperience or negligence, in criminal and civil proceedings brought against the Insured Parties as a result of events occurring within the scope of their private life, when:

- There is no existing public liability insurance;
- The existing public liability insurance has no validity due to payment arrears, has been rejected or through the insolvency of the Insurance Company.

This applies providing the public liability does not arise from breach of a specific contractual relationship between the Insured Party and the claimant.

2. The cover extends to the defence of the Insured Party in claims against the latter by public liability Insurance Company, by exercising its right to counter-claim, for the compensation paid to the injured party or his / her heirs.

Should there be a legal obligation to insure public liability, this coverage will only be applicable if the Insured Party proves that he

/ she has taken out the compulsory insurance.

13 SEPARATION or DIVORCE BENEFITS

When a final judgment or final court order by a civil court is ruled after the valid date of this coverage and after the deductible period has elapsed, thus decreeing the separation or divorce of the Insured Party and his / her spouse named in the special conditions, ARAG will reimburse the fees and expenses which they have paid as part of the judicial procedure against documentary evidence, **up to the maximum limit stated in the Table of Coverage in this insurance policy**, and each party will be allocated a maximum of half of such amount.

This payment will be made by the Insurance Company only once during the term of the policy and the use thereof, regardless of the amount paid, will mean the termination of the coverage and its relevant premium.

The payment will not be made when the couple are already separated de facto prior to the date of validity of this coverage.

14 EXPENSES for EXPERTS' REPORTS

When as a result of an event occurring during the annual term of the insurance which affects the movable property belonging to the Insured Party or immovable property used by him / her and of which he / she is the owner, usufructuary or tenant, damages are caused with an estimated value in excess of 300, the Insured Party may request ARAG to appoint a claim appraiser to carry out an expert assessment of the damages, and the Insurance Company will be responsible for the fees and expenses of the survey **up to a maximum of 500 euros per year of insurance.**

The maximum number of experts' reports covered by this insurance will be two per each year of insurance.

Under no circumstances will this coverage include experts' reports carried out on motor vehicles and their trailers, pleasure craft or aircraft belonging to the Insured Party.

15 What is the SCOPE of the insurance?

ARAG covers the following costs:

1. The legal fees, duties and costs incurred due to conducting the procedures covered.
2. The lawyer's fees and expenses.
3. Fees and advance payments for a court liaison, if this action is mandatory.
4. The notary fees and those to grant powers of court liaison for the purpose of a judicial action, together with the documents, summonses and other deed necessary for the defence of the Insured Party's interests.
5. The fees and expenses of the required experts.
6. The fees and expenses for expert opinions of claims appraisers, when these are necessary to seek compensation for any kind of disability.
7. The fees and expenses incurred due to the formalities of court depositions or notarised statements by heirs, when this is an indispensable requirement for the compensation of beneficiaries, in cases when the Insured Party has deceased as a result of an event covered by this policy.
8. Any other payment expressly covered by the policy.

The arrangement of bonds required by the Insured Party is also covered, in criminal cases covered by the policy, to:

1. Secure temporary release.

2. Stand surety for his / her appearance in court.
3. Ensure the payment for judicial costs, with exclusion of incidental expenses and fines.

16 What are the LIMITS of the insurance?

ARAG will accept the expenses described within the limits and up to the maximum figure contracted for each event, which are listed in these General Conditions and in the Table of Coverage of this insurance.

Acts with the same cause will be dealt with as a single event for the purpose of the insurance.

The Insurance Company will be obliged to pay for the service, unless the incident was caused by the fraudulent actions of the Insured Party.

For coverage requiring the payment of cash. The Insurance Company is obliged to pay compensation at the end of the investigations and surveys necessary to determine the existence of the incident. In all cases, the Insurance Company will pay the minimum amount which it may owe within 40 days as of receipt of the claim declaration, according to the circumstances of which it has been informed. If within a period of three months counted from the occurrence of the event, the Insurance Company has not proceeded in paying for the damage or compensation of the costs thereof in cash without justifying the reason or for reasons caused thereby, the compensation will be increased by a percentage equivalent to the legal monetary interest at such time, plus an additional 50%.

17 Which PAYMENTS are not COVERED?

The policy does not cover:

- 1. The compensation and interest, fines or penalties imposed on the Insured Party.**

- 2. Taxes or other payments of a tax nature related to submitting certified documents or private deeds official bodies.**

- 3. Expenses incurred due to a joinder of legal actions or counterclaims, when they refer to matters not included in the insured coverage.**

18 What are the FORMALITIES for the insurance policy and what INFORMATION should be declared about RISK?

The information provided by the Policyholder in the insurance application will be used as the basis for this policy.

If the contents of this policy differ from the insurance application or from the agreed clauses, the Policyholder will be allowed to complain to the Insurance Company within a period of one month counted from the date of delivery of the policy, so that the alleged discrepancy may be rectified. If a complaint has not been made when this period has expired, the provisions of the policy will prevail.

The Insurance Policyholder is under the obligation to declare to ARAG, before signing the policy and in accordance with the questionnaire which will be provided, all the circumstances he / she may be aware of that may affect the risk assessment. He / she will be discharged from this obligation if the Insurance Company does not send the questionnaire or, when duly sent, the circumstances that may affect the risk assessment are not mentioned therein.

The Insurance Company may cancel the policy within one month from the time when it becomes aware of withheld or false information in the statement by the Policyholder.

During the term of the policy, the Insured Party must notify ARAG as soon

as possible of any circumstances which could alter the risk and of such a nature that if the company had known about such circumstances at the time it signed the policy, it would not have agreed thereto, or would have done so under different conditions.

If it becomes aware of a higher level of risk, within a period of two months, a modification to the policy or decide to cancel it within a period of one month.

If the risk is lower, the Policyholder is entitled to a corresponding reduction in the amount of the cost of the premium from the next annual renewal date.

19 When are the PREMIUMS payable?

The insurance Policyholder will be obliged to pay the premium at the time the policy is signed. Subsequent premiums must be settled when they fall due. Unless otherwise agreed, the premium payment must be made at the place of residence of the insurance Policyholder.

If the first premium is not paid, the coverage will not be valid and the Insurance Company may cancel the policy or claim payment. Failure to pay subsequent annual premiums will lead to the suspension of the coverage under the policy one month after their due date. In any event, the cover will come into force at midnight on the day on which the Insured Party pays the premium.

The Insurance Company may claim the payment of the outstanding premium within six months as of its due date. After this period, if no such claim has been made, the policy will be cancelled as of its date of expiration.

20 What does EVENT mean?

An event is deemed to be any unexpected act or event that harms the interests of the Insured Party or alters his / her legal status, when it takes place during the valid term of the policy.

21 When has an event OCCURRED?

It depends on each particular case. Specifically:

For defence in criminal and administrative proceedings, an event will be deemed to have taken place when the event worthy of sanction or punishment has occurred or has allegedly occurred.

In claims for tort negligence, at the actual time when the damage is caused.

In legal proceedings on contractual matters, at the time when the breach of contract began or allegedly began.

Lastly, for the benefits for separation or divorce, at the time when the relevant petition is filed.

22 Is there a DEDUCTIBLE PERIOD?

Firstly the start of a deductible period must be defined: this is the time when an event is not covered, subsequent to the valid date of coverage.

In this insurance and for contractual and administrative purposes, there is a deductible period of three months from the valid date of the coverage, except for the coverage of defence in road traffic offences.

Solely for the benefits stated in article 13 for separation or divorce, the deductible period will be set at twenty-four months.

The deductible period will not be applicable when the policy is issued to replace another ARAG policy that would have covered the claim event.

23 Which CLAIMS are not COVERED?

This insurance does not cover:

1. Claims deriving directly or indirectly from acts caused by nuclear energy, genetic mutation,

radioactive radiation, natural disasters, acts of war, disturbances or terrorist acts.

2. **Legal proceedings related to or caused by strikes, lock-outs, collective labour disputes or redundancy procedures.**
3. **Acts by the Insured Party if they are wilful or involve fraud or gross negligence, according to any final legal ruling.**
4. Disputes related to **any activity of the Insured Party beyond the scope of his / her private life**, except for that provided in the coverage of article 10 on employment matters.
5. Events caused by **or related to a change in the place of residence covered by the insurance or related to the preparation, construction and demolition of the property where it is located.**
6. **Claim events related to aircraft, pleasure craft or motor vehicles and their trailers, provided that such means of transport are owned by the Insured Party or are his / her responsibility, even on an occasional basis.**
7. Legal proceedings related to **intellectual and industrial property, as well as judicial proceedings related to city planning, land division and expropriation cases.**
8. **Claims which may arise between the Insured Parties of this policy**, except for those stated in article 13 for separation or divorce, **and claims by the Insured Party against the Insurance Company.**
9. **Acts which took place or were first discovered before the valid date of the policy and those that are declared when two years have elapsed from the date of cancellation or termination of the contracted coverage, except in tax matters for which this period is five years.**

24

When and how must an event be reported?

The insurance Policyholder or the Insured Party must notify the Insurance Company of the occurrence of the event within a maximum period of seven days as of its discovery, unless the policy sets a longer period. Failure to comply with this term will mean that the Insurance Company may claim any damages caused through the failure to submit this declaration.

This rule will not be applicable if it is proven that the Insurance Company became aware of the event by other means.

The insurance Policyholder or the Insured Party must also provide the Insurance Company with full information on the circumstances and consequences of the event. Should this duty be infringed, the forfeiture of the compensation will only take place in cases of fraud or gross negligence.

25

How is the event PROCESSED?

Once the event has been declared and accepted, ARAG will provide the coverage and accept the relevant expenses, depending on the nature and circumstances of the event.

In compliance with the coverage contracted in the policy, wherever possible the Insurance Company arrange an amicable or out-of-court settlement that recognises the claims or the rights of the Insured Party. This amicable or out-of-court settlement process will only be handled by the Insurance Company.

Should the amicable or out-of-court settlement process not be successful with results that are acceptable for the Insured Party, in compliance with the express coverage contracted, judicial proceedings may be brought, providing the party concerned requests so and the claim is well founded.

In the latter case, the Insurance Company will inform the Insured Party of his / her right to a free choice of professionals to represent and defend him / her in the relevant legal proceedings.

ARAG will pay for all the duly justified expenses and fees incurred to provide the contracted coverage **up to the limit of the amounts stated in the Table of Coverage of this insurance policy, always subject to the limits provided in Article 28, for the payment of professional fees.**

Should the Insured Party not exercise his / her right to a free choice of professionals, ARAG undertakes to do so on his / her behalf, in this case also accepting the resulting fees and expenses.

No member of ARAG's staff responsible for the management of legal defence claims may conduct similar activities in other businesses or in other organisations operating in non-life businesses.

26 What happens in the case of a DISAGREEMENT on PROCESSING the claim?

When the Insurance Company considers that, because there are no reasonable possibilities of success, the legal proceedings or appeal would not be appropriate, this must be notified to the Insured Party.

If there is any disagreement, the parties may resort to the arbitration proceedings provided for in Article 32 of these General Conditions.

Within the limits of the agreed coverage, the Insured Party will be entitled to reimbursement of the expenses incurred for the legal proceedings and appeals brought to challenge the opinion of the Insurance Company or the arbitration, when he / she has obtained a more beneficial result on his own account.

27 How are the LAWYER and COURT LIAISON selected?

The Insured Party will be entitled to freely choose the lawyer and court liaison to represent and defend him / her, from the time when he / she becomes involved in any judicial, administrative or arbitration proceedings covered by this insurance policy.

Before such appointment, the Insured Party must notify ARAG of the names of the selected lawyer and court liaison. The Insurance Company may justifiably reject the appointed professional, and should the disagreement continue, it must be submitted to the arbitration proceedings set out in Article 32.

If the lawyer or court liaison chosen by the Insured Party does not reside in the jurisdiction where the proceedings will take place, the fees and travel expenses included by the professional in his / her invoice of fees will be paid by the Insured Party.

The lawyer and court liaison appointed by the Insured Party will benefit from the most wide embracing freedom in the technical management of the case without, under any circumstances, being subject to the instructions of the Insurance Company, which is not responsible for the performance of such professionals or for the result of the case or proceedings.

When a lawyer or court liaison is needed urgently before the event has been notified, ARAG will also pay the fees and expenses incurred for their actions.

In cases of a conflict of interests between the parties in the policy, ARAG must immediately inform the Insured Party so that the latter may decide whether to appoint a lawyer and court liaison that he / she would prefer to defend his /her interests, in accordance with the freedom of choice recognised in this article.

28 What is the LIMIT for PAYMENT of professional FEES?

Notwithstanding the quantitative limit of the policy stipulated in Article 16 of these General Conditions, ARAG will pay the expenses of the lawyer that has acted in judicial, administrative or arbitration proceedings involving the Insured Party, subject to the relevant rules determined by the General Council of the Spanish Legal profession, and in the absence of such rules, the provisions stated by the respective professional organisations shall prevail. **The guideline rules on fees will be taken as the maximum limit of the Insurance Company's obligation.** Any discrepancies on the interpretation of such rules will be submitted to the competent committee of the relevant bar association.

If at the choice of the Insured Party more than one lawyer will act in the claim, the Insurance Company will pay the maximum the fees equivalent to the duties of one of them, for the full defence of the interests of the Insured Party, always, subject to the aforementioned rules for fees.

The charges of the court liaison, when this is necessary, will be paid according to the official tariff or scale.

29 Can the Insured Party undertake negotiations for a SETTLEMENT?

The Insured Party may accept settlements for the case in process, but if this results obligations or payments for the Insurance Company, they must act by virtue of previous mutual agreement.

30 What TERRITORY does this insurance cover?

Coverage in this policy shall apply to events occurring within Spanish territory and is subject to Spanish Law and Courts.

31 What is the TERM of the insurance?

The insurance will come into force on the day and at the time indicated in the Special Conditions of the policy, always providing the corresponding premium has been paid, and will terminate at the same time on the day on which the stipulated period expires.

On the expiration date, the insurance will be deemed to be extended for a new period of one year and so on successively. Nevertheless, the parties may waive the extension of the policy by means of two months prior written notice to the other party, sent two months prior to the expiration date of the policy.

32 How are DISPUTES between the PARTIES settled?

The Insured Party will be entitled to submit any dispute to arbitration which may arise with the Insurance Company regarding this insurance policy.

The appointment of arbitrators may not proceed before the disputed matter arises.

If any of the parties should decide to bring a legal action before the jurisdictional authorities, the competent court will be the one in the place of residence of the Insured Party, the only competent authority according to law. Should the Insured Party reside abroad, he / she must provide an address in Spain.

33 Is SUBROGATION possible?

ARAG will automatically be subrogated in the rights and actions of the Insured Party against third parties, as a result of the action that gave rise to the insured coverage, in order to attempt to recover the amount of payments made.

34 How do the parties COMMUNICATE with each other?

Communications to ARAG must be sent to the Insurance Company's address, branch or authorised agent.

Communications to the insurance Policyholder or to the Insured Party must be sent to the home address shown on the policy.

The Policyholder must notify any change of address.

35 When does the STATUTE OF LIMITATIONS for

bringing the ACTIONS related to the insurance policy expire?

The Statute of Limitations for bringing actions derived from this insurance policy expires after a period of two years counted from the date they could have been brought.

El presente contrato de seguro se rige por lo convenido en estas Condiciones Generales y en las Particulares de la póliza, de conformidad con lo establecido en la Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro, y en la Ley 30/1995, de 8 de noviembre, de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.

Definiciones que interesa conocer

Asegurador

ARAG Compañía Internacional de Seguros y Reaseguros, S.A.

Tomador del seguro

La persona física o jurídica que con el Asegurador suscribe este contrato, con las obligaciones y derechos derivados del mismo.

Asegurado

La persona física titular del interés asegurado que, en defecto del Tomador,

asume las obligaciones derivadas del contrato.

Póliza

El documento contractual que contiene las condiciones reguladoras del seguro, formado por estas Condiciones Generales, por las Condiciones Particulares que individualizan el riesgo y por los suplementos o apéndices que se emitan al contrato para completarlo o modificarlo.

Prima

El precio del seguro.

- 1** ¿A quién SE ASEGURA por esta póliza?
- 2** ¿Cuál es el OBJETO del seguro?
- 3** ¿Qué GARANTIZA el seguro?
 - A) GARANTÍAS BÁSICAS:
 - 4** DEFENSA de la responsabilidad PENAL
 - 5** RECLAMACIÓN de DAÑOS
 - 6** DEFENSA de derechos relativos a la VIVIENDA
 - 7** DEFENSA de otros SEGUROS
 - 8** DEFENSA en infracciones ADMINISTRATIVAS
 - 9** ASISTENCIA JURÍDICA TELEFÓNICA
 - B) GARANTÍAS OPCIONALES:
 - 10** DEFENSA LABORAL y FISCAL
 - 11** DEFENSA del CONSUMIDOR
 - 12** DEFENSA suplementaria de la responsabilidad CIVIL
 - 13** PRESTACIÓN por SEPARACIÓN o DIVORCIO
 - 14** GASTOS de PERITAJE
 - 15** ¿Qué ALCANCE tiene el seguro?
 - 16** ¿Cuáles son los LÍMITES del seguro?
 - 17** ¿Qué PAGOS NO están CUBIERTOS?
 - 18** ¿Cómo se FORMALIZA el seguro y qué se debe INFORMAR sobre el RIESGO?
- 19** ¿Cuándo se ABONAN las PRIMAS?
- 20** ¿Qué debe entenderse por SINIESTRO?
- 21** ¿Cuándo se entenderá PRODUCIDO un siniestro?
- 22** ¿Existe PLAZO de CARENIA?
- 23** ¿Qué SINIESTROS NO están CUBIERTOS?
- 24** ¿Cuándo y cómo debe DECLARARSE el siniestro?
- 25** ¿Cómo se TRAMITA el siniestro?
- 26** ¿Qué hacer en caso de DESAVENENCIA sobre la TRAMITACIÓN?
- 27** ¿Cómo se efectúa la ELECCIÓN de ABOGADO y PROCURADOR?
- 28** ¿Cuál es el LÍMITE para el PAGO de HONORARIOS profesionales?
- 29** ¿Puede el Asegurado aceptar TRANSACCIONES?
- 30** ¿Cuál es la EXTENSIÓN TERRITORIAL del seguro?
- 31** ¿Cuál es la DURACIÓN del seguro?
- 32** ¿Cómo se SOLUCIONAN los CONFLICTOS entre las PARTES?
- 33** ¿Existe SUBROGACIÓN?
- 34** ¿Cómo se efectúan las COMUNICACIONES entre las partes?
- 35** ¿Cuándo PRESCRIBEN las ACCIONES derivadas del seguro?

Condiciones Generales

1 ¿A quién SE ASEGURA por esta póliza?

A la unidad familiar, integrada por:

1. El Asegurado, que será necesariamente una persona física, residente en España.
2. Su cónyuge o, en su caso, la persona que como tal conviva permanentemente con el Asegurado, en el domicilio designado en la póliza como habitual.
3. Los padres de ambos, que convivan en el domicilio del Asegurado.
4. Sus hijos solteros, que convivan con el Asegurado en su domicilio, aunque se hallen temporalmente fuera del mismo, por motivos de salud, estudios o para cumplir el servicio militar, cuando sean:
 - menores de edad,
 - mayores de edad, pero menores de 26 años, sin actividad retribuida,
 - legalmente incapacitados.

2 ¿Cuál es el OBJETO del seguro?

Por el presente Contrato de Seguro, ARAG se obliga dentro de los límites establecidos en la Ley y en el contrato, a prestar a los Asegurados los servicios de asistencia extrajudicial y a hacerse cargo de los gastos en que puedan incurrir los mismos, como consecuencia de su intervención en un procedimiento judicial, administrativo o arbitral, derivados de la cobertura del seguro.

También puede ser objeto del seguro la prestación de determinados servicios o el pago de los mismos, relacionados con las coberturas de la póliza.

3 ¿Qué GARANTIZA el seguro?

Esta póliza ARAG garantiza la DEFENSA JURÍDICA de los miembros de la FAMILIA, en el ámbito de la VIDA PARTICULAR, en relación con la VIVIENDA habitual y, en su caso, en el ámbito LABORAL.

El seguro garantizará también las viviendas secundarias, si lo solicita expresamente el Tomador, mediante el pago de la correspondiente sobreprima.

Para la formalización de la póliza será necesaria la contratación del bloque "A" de Garantías Básicas, siendo optativo el contratar las Garantías Opcionales del bloque "B".

Las garantías de posible contratación se relacionan en los artículos siguientes y las efectivamente contratadas se indicarán en las Condiciones Particulares de la póliza.

A) GARANTÍAS BÁSICAS:

4 DEFENSA de la responsabilidad PENAL

1. ARAG garantiza la defensa de la responsabilidad penal de los Asegurados, en los procesos que se les sigan en el ámbito de su vida particular.
2. Comprende la garantía la defensa penal de los Asegurados como peatones, conductores de vehículos terrestres sin motor, ocupantes de vehículos y embarcaciones de uso particular, pasajeros de cualquier medio de transporte y en la práctica no profesional de deportes, no relacionados con vehículos a motor.

Quedan excluidos los hechos voluntariamente causados por el Asegurado o aquellos en que concurra dolo o culpa grave por parte de éste, según sentencia judicial firme.

5 RECLAMACIÓN de DAÑOS

1. ARAG garantiza la reclamación al tercero responsable identificable, tanto por vía amistosa como judicial, de las indemnizaciones correspondientes a los Asegurados por los daños y perjuicios causados, por imprudencia o dolosamente, que a continuación se relacionan:

- daños corporales a su persona;
- daños materiales a los bienes muebles de su propiedad;
- perjuicios patrimoniales derivados de los daños corporales o materiales antes indicados.

Los animales de compañía quedan asimilados a los bienes muebles.

2. Comprende la garantía la reclamación de los daños y perjuicios que puedan sufrir los Asegurados como peatones, conductores de vehículos terrestres sin motor, ocupantes de vehículos y embarcaciones de uso particular, pasajeros de cualquier medio de transporte y en la práctica no profesional de deportes, no relacionados con vehículos a motor.

3. También comprende la reclamación de los daños causados a los vehículos terrestres sin motor propiedad de los Asegurados, que estén amparados por la póliza.

No incluye esta garantía la reclamación de los daños que sean consecuencia del incumplimiento de una relación contractual específica entre el Asegurado y el responsable de los mismos, sin perjuicio de otras expresas garantías contractuales.

En caso de fallecimiento del Asegurado, podrán ejercitar la reclamación sus familiares, herederos o beneficiarios.

6 DEFENSA de derechos relativos a la VIVIENDA

ARAG garantiza la defensa de los derechos del Asegurado en relación con la vivienda urbana, situada en territorio

español, designada en las Condiciones Particulares de la póliza como domicilio habitual. La garantía comprende:

1. Como propietario, usufructuario o inquilino de la vivienda:

- La reclamación de los daños causados por terceros a la vivienda, por imprudencia o dolosamente, **siempre que no sean consecuencia del incumplimiento de una relación contractual específica entre el Asegurado y el responsable de los daños.**

- La reclamación a sus vecinos, situados a distancia no superior a 100 metros, por infracción de normas legales relativas a emanaciones de humos o gases, higiene, ruidos persistentes y actividades molestas, nocivas o peligrosas.

- La reclamación por incumplimiento de los contratos de servicios de obras, reparación, conservación o mantenimiento de la vivienda y de sus instalaciones, siempre que el pago de tales servicios corresponda íntegramente al Asegurado.

2. Como propietario o usufructuario:

- La defensa y reclamación de sus intereses en los conflictos con sus vecinos, situados a distancia no superior a 100 metros, por cuestiones de servidumbres de paso, luces, vistas, distancias, lindes y medianerías.

- La defensa y reclamación de sus intereses frente a la comunidad de propietarios del inmueble en que se halle su vivienda, siempre que esté al corriente de pago de las cuotas legalmente acordadas.

- La defensa de su responsabilidad penal en los procesos que se le sigan como miembro de la junta de copropietarios del inmueble.

3. Como inquilino:

- La defensa y reclamación de sus intereses en los conflictos derivados del contrato de alquiler. **No quedan cubiertos los juicios de desahucio por falta de pago.**

4. Como propietario y exclusivamente para la vivienda habitual del Asegurado designada en la póliza:

- La reclamación del Asegurado contra el vendedor por incumplimiento del contrato de compra de la vivienda, siempre que se produzca durante la vigencia de esta garantía y tenga relación, única y exclusivamente, con hechos ocurridos con posterioridad a la fecha en que tome efecto la presente garantía. **No queda cubierta la reclamación por defectos en la construcción.**

5. Como comprador de una vivienda urbana destinada a domicilio habitual:

- La garantía del apartado anterior se extiende a la vivienda que el Asegurado adquiera para sustituir a la designada en las Condiciones Particulares de la póliza como domicilio habitual, tanto si esta última se habitaba en calidad de propietario, como de usufructuario o inquilino. Para ello, será preciso que el Tomador designe expresamente la nueva vivienda en el momento de su adquisición o en el que se formalice su opción de compra.

Esta extensión de cobertura se prestará hasta el momento en que la nueva vivienda adquirida sustituya de forma efectiva al domicilio habitual inicialmente designado, **siempre con un plazo máximo de dos años contados a partir de la adquisición u opción de compra declarada por el Tomador.**

El Tomador se obliga a declarar al Asegurador el momento en que se produzca la sustitución efectiva del domicilio habitual.

Durante la vigencia de la póliza, sólo se prestará esta extensión de cobertura a una designación de vivienda, destinada a sustituir al domicilio habitual.

Quedan excluidos de todas las coberturas de este artículo, los hechos voluntariamente causados por el Asegurado o aquellos en

que concurra dolo o culpa grave por parte de éste, según sentencia judicial firme.

7 DEFENSA de otros SEGUROS

1. ARAG garantiza la defensa y reclamación de los intereses de los Asegurados en relación con el incumplimiento contractual de otras Aseguradoras privadas y del Consorcio de Compensación de Seguros, al objeto de hacer efectivos los derechos que en general se deriven de las pólizas de seguro en vigor durante el tiempo de validez del presente contrato, que tengan concertadas o de las que sean beneficiarios en el ámbito de la vida particular y en relación con su persona, la vivienda designada y los vehículos terrestres sin motor amparados por la póliza, que conduzcan o de los que sean propietarios.

El incumplimiento contractual garantizado se produce no sólo por la actuación expresa de la Aseguradora, sino también por la omisión tácita de su obligación de reparar el daño o indemnizar su valor, en el plazo máximo de tres meses desde la producción del siniestro. En este último supuesto ARAG garantiza también la reclamación, previa justificación documental por el Asegurado de haber declarado el siniestro dentro de plazo y haber reclamado, de forma fehaciente y sin resultado satisfactorio, sus daños.

2. Incluye esta cobertura el pago de los honorarios por los peritajes contradictorios previstos en dichas pólizas de seguro, en la parte que en ellas se fije a cargo del Asegurado.

8 DEFENSA en infracciones ADMINISTRATIVAS

1. ARAG garantiza la defensa de los Asegurados ante las sanciones que se les impongan como particulares, por presuntas infracciones administrativas.

2. Se extiende la garantía a la defensa de los Asegurados en las sanciones admi-

nistrativas que puedan serles impuestas, personalmente o en relación con los vehículos terrestres sin motor amparados por la póliza, que conduzcan o de los que sean propietarios, por presuntas infracciones de las disposiciones reguladoras del tráfico viario.

Las prestaciones del Asegurador consistirán en la redacción y presentación de los escritos de descargo y recursos que procedan en vía administrativa.

Queda excluida la vía contencioso-administrativa.

El pago de la sanción definitiva corresponde siempre al Asegurado. Si éste lo solicita y efectúa la necesaria provisión de fondos, ARAG cuidará de la liquidación de la sanción.

9 ASISTENCIA JURÍDICA TELEFÓNICA

Mediante esta garantía ARAG pondrá a disposición del Asegurado un abogado, para que le informe telefónicamente, en prevención de cualquier litigio, sobre el alcance de los derechos que, con carácter general, le asistan en el ámbito de su vida particular, así como de la forma en que mejor puedan defenderse.

Esta información jurídica se prestará a través del número de teléfono que, a tal efecto, se facilitará al Asegurado.

B) GARANTÍAS OPCIONALES:

10 DEFENSA LABORAL Y FISCAL

ARAG garantiza la defensa de los derechos del Asegurado de índole laboral y fiscal. La garantía comprende:

1. Como asalariado:

- La defensa y reclamación de sus intereses en los conflictos individuales de trabajo con la empresa privada u organismo público donde preste sus servicios, por incumplimiento de las nor-

mas contractuales y que deban sustanciarse necesariamente ante los organismos de conciliación y la jurisdicción social.

Para los funcionarios públicos, cuando no sea competente la jurisdicción social, la garantía consistirá en el trámite de instrucción del expediente administrativo y posteriores recursos a resolver en vía administrativa.

Queda excluida la vía contencioso-administrativa.

- La defensa de su responsabilidad penal, en los procesos que se le sigan con motivo del desempeño de su trabajo como asalariado. **Quedan excluidos los hechos voluntariamente causados por el Asegurado o aquellos en que concurra dolo o culpa grave por parte de éste, según sentencia judicial firme.**
 - La reclamación al tercero responsable identificable de los daños corporales que se le causen en el desempeño de su trabajo como asalariado. No será de aplicación para esta cobertura, la exclusión prevista en el artículo 23.6.
2. Como asalariado o autónomo:
- La reclamación de prestaciones sociales en litigios relacionados con el Instituto Nacional de la Seguridad Social, Montepíos y Mutualidades de Previsión Social.
3. Como pensionista:
- La reclamación en litigios con el Instituto Nacional de la Seguridad Social, de los derechos derivados de su pensión de jubilación, viudedad o invalidez.
4. Como patrono:
- La defensa del Asegurado en las reclamaciones planteadas ante la jurisdicción social por su servicio doméstico, debidamente inscrito en el Régimen de la Seguridad Social, cuando así sea preceptivo para el Asegurado.
5. Y como contribuyente:
- La defensa de los intereses del Asegurado, en las reclamaciones directamente relacionadas con la declaración de los impuestos de la

renta de las personas físicas y del patrimonio, mediante la interposición de los recursos que procedan en vía administrativa. Queda excluida la vía contencioso-administrativa.

11 DEFENSA del CONSUMIDOR

ARAG garantiza la defensa de los derechos de los Asegurados como consumidores y usuarios. La garantía comprende:

1. La reclamación por incumplimiento de los contratos de compraventa y depósito, que tengan por objeto bienes muebles, en los que los Asegurados sean parte.

A los efectos de la garantía del presente apartado, se entenderán exclusivamente por bienes muebles los objetos de decoración y mobiliario, aparatos electrodomésticos, ajuar personal y alimentos, siempre que sean propiedad de los Asegurados y los utilicen para su uso personal. Los animales de compañía quedan asimilados a los bienes muebles.

Quedan excluidas de la cobertura las antigüedades, colecciones filatélicas o numismáticas, y las joyas u obras de arte cuyo valor unitario exceda de 3.000 Euros.

2. La reclamación por incumplimiento de los siguientes contratos de arrendamiento de servicios:
 - servicios de profesionales titulados
 - servicios médicos y hospitalarios
 - servicios de viajes, turísticos y de hostelería
 - servicios de enseñanza y transporte escolar
 - servicios de limpieza, lavandería y tintorería
 - servicios de mudanzas
 - servicios técnicos oficiales de reparación de electrodomésticos, expresamente autorizados por el fabricante.
3. La reclamación por incumplimiento de los contratos de suministros de agua,

gas, electricidad y teléfono, **siempre que el importe reclamado exceda de 150 Euros.**

Sólo quedan cubiertos los anteriores contratos de servicios y suministros, que afecten a la vida particular del Asegurado y de los que éste sea titular y destinatario final.

12 DEFENSA suplementaria de la responsabilidad CIVIL

1. ARAG garantiza la defensa de la responsabilidad civil derivada de imprudencia, impericia o negligencia, en los procedimientos penales y civiles seguidos contra los Asegurados, a consecuencia de hechos producidos en el ámbito de su vida particular, cuando:

- no exista Seguro de Responsabilidad Civil;
- existiendo Seguro de Responsabilidad Civil, éste no surta efecto por encontrarse en situación de descubierto, rechace o insolvencia de su Aseguradora.

Todo ello, siempre que la responsabilidad civil no dimane del incumplimiento de una relación contractual específica entre el Asegurado y el demandante.

2. La garantía se extiende a la defensa del Asegurado, ante la reclamación contra el mismo por parte de la Aseguradora de Responsabilidad Civil, en ejercicio de su derecho de repetición, de las indemnizaciones pagadas al perjudicado o a sus herederos.

En los supuestos en que exista obligación legal de asegurar la responsabilidad civil, sólo se prestará esta garantía si el Asegurado acredita disponer de seguro obligatorio en vigor.

13 PRESTACIÓN por SEPARACIÓN o DIVORCIO

Cuando por sentencia firme o resolución judicial definitiva dictada en un procedimiento civil, instado con posterioridad al

efecto de esta garantía y transcurrido el plazo de carencia, se conceda la separación o el divorcio del Asegurado designado en las Condiciones Particulares y su cónyuge, ARAG reembolsará, previa justificación, los honorarios y gastos que hayan satisfecho derivados de tal procedimiento judicial, hasta el límite establecido en el Cuadro de Garantías del seguro, de cuyo importe corresponderá, como máximo, la mitad a cada cónyuge.

Esta prestación se efectuará por el Asegurador una sola vez durante la vigencia de la póliza y su efectividad, al margen del importe abonado, supondrá la extinción de la garantía y su correspondiente prima.

No se realizará la prestación cuando exista ya una separación de hecho de los cónyuges, con anterioridad a la fecha de efecto de la presente garantía.

14 GASTOS de PERITAJE

Cuando a consecuencia de un hecho producido durante la vigente anualidad de seguro, que afecte a los bienes muebles propiedad del Asegurado o bien a los inmuebles de los que sea propietario, usufructuario o inquilino y utilice el mismo, se produzcan daños cuyo valor presupuestado exceda de 300 Euros, el Asegurado podrá solicitar a ARAG la designa de un perito para que efectúe la valoración pericial de los daños, siendo a cargo del Asegurador los gastos y honorarios de la peritación **hasta un límite de 500 Euros por anualidad de seguro.**

El número máximo de peritajes garantizados por la presente cobertura, será de dos en cada anualidad de seguro.

En ningún caso comprenderá esta garantía los peritajes efectuados a los vehículos a motor y sus remolques, embarcaciones o aeronaves propiedad del Asegurado.

15 ¿Qué ALCANCE tiene el seguro?

ARAG garantiza los gastos siguientes:

1. Las tasas, derechos y costas judiciales derivadas de la tramitación de los procedimientos cubiertos.
2. Los honorarios y gastos de abogado.
3. Los derechos y suplidos de procurador, cuando su intervención sea preceptiva.
4. Los gastos notariales y de otorgamiento de poderes para pleitos, así como las actas, requerimientos y demás actos necesarios para la defensa de los intereses del Asegurado.
5. Los honorarios y gastos de peritos necesarios.
6. Los honorarios y gastos de dictámenes técnico-actuariales, cuando sean necesarios para reclamar una indemnización por algún tipo de invalidez.
7. Los honorarios y gastos derivados de la tramitación de declaración judicial o notarial de herederos, cuando sea requisito imprescindible para la indemnización de los beneficiarios, en caso de fallecimiento del Asegurado a consecuencia de un siniestro cubierto por este contrato.
8. Cualquier otra prestación garantizada expresamente por la póliza.

Asimismo, se garantiza la constitución, en los procesos penales amparados por la póliza, de las fianzas exigidas al Asegurado, para:

1. Obtener su libertad provisional.
2. Avalar su presentación al acto del juicio.
3. Responder del pago de las costas judiciales, con exclusión de indemnizaciones y multas.

16 ¿Cuáles son los LÍMITES del seguro?

ARAG asumirá los gastos descritos dentro de los límites y hasta la cifra máxima contratada para cada siniestro, que se determinan en estas Condiciones Generales y en el Cuadro de Garantías de este seguro.

Tratándose de hechos que tengan una misma causa serán considerados, a los efectos del seguro, como un siniestro único.

El Asegurador estará obligado al pago de la prestación, salvo en el supuesto de que el siniestro haya sido causado por mala fe del Asegurado.

En las garantías que supongan el pago de una cantidad líquida en dinero, el Asegurador está obligado a satisfacer la indemnización al término de las investigaciones y peritaciones necesarias para establecer la existencia del siniestro. En cualquier supuesto, el Asegurador abonará, dentro de los 40 días a partir de la recepción de la declaración del siniestro, el importe mínimo de lo que pueda deber, según las circunstancias por él conocidas. Si en el plazo de tres meses desde la producción del siniestro, el Asegurador no hubiere realizado dicha indemnización por causa no justificada o que le fuere imputable, la indemnización se incrementará en un porcentaje equivalente al interés legal del dinero vigente en dicho momento, incrementado a su vez en un 50%.

17 ¿Qué PAGOS NO están CUBIERTOS?

La póliza no cubre:

1. **Las indemnizaciones y sus intereses, así como las multas o sanciones que pudieran imponerse al Asegurado.**
2. **Los impuestos u otros pagos de carácter fiscal dimanantes de la presentación de documentos públicos o privados ante los organismos oficiales.**
3. **Los gastos que procedan de una acumulación o reconvención judicial, cuando se refieran a materias no comprendidas en las coberturas garantizadas.**

18 ¿Cómo se FORMALIZA el seguro y qué se debe INFORMAR sobre el RIESGO?

Los datos que el Tomador haya facilitado en la solicitud del seguro constituyen la base de este contrato.

Si el contenido de la presente póliza difiere de la solicitud del seguro o de las cláusulas acordadas, el Tomador podrá reclamar al Asegurador en el plazo de un mes a contar desde la entrega de la póliza, para que subsane la divergencia existente. Transcurrido este plazo sin efectuarse la reclamación, se estará a lo dispuesto en la póliza.

El Tomador del seguro tiene el deber de declarar a ARAG, antes de la formalización del contrato y de acuerdo con el cuestionario que se le facilite, todas las circunstancias por él conocidas que puedan influir en la valoración del riesgo. Quedará exonerado de tal deber si el Asegurador no le somete cuestionario o cuando, aún sometiéndoselo, se trate de circunstancias que puedan influir en la valoración del riesgo y que no estén comprendidas en él.

El Asegurador podrá rescindir el contrato en el plazo de un mes, a contar desde el momento en que conozca la reserva o inexactitud de la declaración del Tomador.

Durante la vigencia del contrato, el Tomador deberá comunicar a ARAG, tan pronto como le sea posible, todas las circunstancias que agraven el riesgo y sean de tal naturaleza que si hubieran sido conocidas por aquella en el momento de la perfección del contrato, no lo habría concluido o lo habría hecho en condiciones más gravosas.

Conocida una agravación del riesgo, ARAG puede proponer, en el plazo de dos meses, la modificación del contrato u optar por su rescisión en el plazo de un mes.

Si se produce una disminución del riesgo, el Tomador tiene derecho, a partir de

la siguiente anualidad, a la reducción del importe de la prima en la proporción correspondiente.

19 **¿Cuándo se ABONAN las PRIMAS?**

El Tomador del seguro está obligado al pago de la prima en el momento de la perfección del contrato. Las sucesivas primas deberán hacerse efectivas a sus vencimientos. Salvo pacto en contra, el abono de la prima se efectuará en el domicilio del Tomador del seguro.

En caso de impago de la primera prima, no comenzarán los efectos de la cobertura y el Asegurador podrá resolver el contrato o exigir su pago. El impago de las anualidades sucesivas producirá, una vez transcurrido un mes desde su vencimiento, la suspensión de las garantías de la póliza. En todo caso, la cobertura tomará efecto a las 24 horas del día en que el Tomador pague la prima.

El Asegurador puede reclamar el pago de la prima pendiente en el plazo de seis meses, a contar desde la fecha de su vencimiento. Transcurrido dicho plazo sin producirse la reclamación, la póliza queda anulada desde la fecha del vencimiento.

20 **¿Qué debe entenderse por SINIESTRO?**

Se entiende por siniestro todo hecho o acontecimiento imprevisto, que cause lesión en los intereses del Asegurado o modifique su situación jurídica, produciendo estando en vigor la póliza.

21 **¿Cuándo se entenderá PRODUCIDO un siniestro?**

Depende del caso de que se trate. Así:

En las defensas penales y administrativas, se entenderá producido el siniestro en el momento en que se haya realizado o se pretenda que se ha realizado el hecho punible o sancionable.

En las reclamaciones por culpa no contractual, en el momento mismo en que el daño ha sido causado.

En litigios sobre materia contractual, en el momento en que se inició o se pretende que se inició, el incumplimiento de las normas contractuales.

Por último y para la prestación por separación o divorcio, en el momento en que se formuló la correspondiente demanda judicial.

22 **¿Existe PLAZO de CARENANCIA?**

Definamos, en primer lugar, qué es un plazo de carencia: es el tiempo en que, con posterioridad a la fecha de efecto de una garantía, si se produce un siniestro no está garantizado.

En este seguro y para los supuestos contractuales y administrativos, existe un plazo de carencia de tres meses a contar desde la fecha de efecto de la garantía, salvo para la cobertura de defensa en infracciones del tráfico viario.

Exclusivamente para la prestación del artículo 13 por separación o divorcio, el plazo de carencia se establece en veinticuatro meses.

No se aplicará la carencia cuando la póliza se emita en sustitución de otro seguro ARAG, que hubiera garantizado el siniestro.

23 **¿Qué SINIESTROS NO están CUBIERTOS?**

Este seguro no cubre:

1. **Cualquier clase de actuaciones que deriven, en forma directa o indirecta, de hechos producidos por energía nuclear, alteraciones genéticas, radiaciones radiactivas, catástrofes naturales, acciones bélicas, disturbios y actos terroristas.**
2. **Los litigios que se deriven o tengan su origen en huelgas, cierres**

patronales, conflictos colectivos de trabajo o regulaciones de empleo.

3. **Los hechos voluntariamente causados por el Asegurado o aquellos en que concurra dolo o culpa grave por parte de éste, según sentencia judicial firme.**
4. **Los conflictos derivados de cualquier actividad del Asegurado ajena al ámbito de su vida particular, salvo lo previsto en la garantía del artículo 10 de índole laboral.**
5. **Los siniestros que tengan su origen o estén relacionados con la transformación de la vivienda amparada por el seguro o bien con el proyecto, construcción y derribo del inmueble en que la misma esté situada.**
6. **Los siniestros relacionados con aeronaves, con embarcaciones o con vehículos a motor y sus remolques, siempre que dichos medios de transporte sean propiedad del Asegurado o estén bajo su responsabilidad, aunque sea ocasionalmente.**
7. **Los litigios sobre propiedad intelectual o industrial, así como los procedimientos judiciales en materia de urbanismo, concentración parcelaria y expropiación.**
8. **Las reclamaciones que puedan formularse entre sí los Asegurados en esta póliza, salvo lo previsto en la prestación del artículo 13 por separación o divorcio, y la reclamación del Asegurado contra el Asegurador de la misma.**
9. **Los hechos cuyo origen o primera manifestación se haya producido antes de la fecha de efecto de la póliza y aquéllos que se declaren después de transcurrir dos años desde la fecha de rescisión o extinción de las garantías contratadas, salvo en materia fiscal en que el plazo será de cinco años.**

24

¿Cuándo y cómo debe DECLARARSE el siniestro?

El Tomador del seguro o el Asegurado deberán comunicar al Asegurador el acaecimiento del siniestro dentro del plazo máximo de siete días de haberlo conocido, salvo que se haya fijado en la póliza un plazo más amplio. En caso de incumplimiento, el Asegurador podrá reclamar los daños y perjuicios causados por la falta de declaración.

Este efecto no se producirá si se prueba que el Asegurador ha tenido conocimiento del siniestro por otro medio.

El Tomador del seguro o el Asegurado deberá, además, dar al Asegurador toda clase de informaciones sobre las circunstancias y consecuencias del siniestro. En caso de violación de este deber, la pérdida del derecho a la indemnización sólo se producirá en el supuesto de que hubiese concurrido dolo o culpa grave.

25

¿Cómo se TRAMITA el siniestro?

Una vez declarado y aceptado el siniestro, ARAG prestará las garantías y asumirá los gastos correspondientes, de acuerdo con la naturaleza y circunstancias del siniestro.

En cumplimiento de las coberturas contratadas en la póliza, siempre que fuera posible el Asegurador llevará a cabo la gestión de un arreglo transaccional en vía amistosa o extrajudicial que reconozca las pretensiones o derechos del Asegurado. La reclamación por dicha vía amistosa o extrajudicial corresponderá exclusivamente al Asegurador.

Si la vía amistosa o extrajudicial no ofreciese resultado positivo aceptable por el Asegurado, de conformidad con las expresas coberturas contratadas se procederá a la tramitación por vía judicial, siempre que lo solicite el interesado y no sea temeraria su pretensión.

En este último supuesto el Asegurador informará al Asegurado de su derecho a la libre elección de profesionales que le representen y defiendan en el correspondiente litigio.

ARAG se hará cargo de todos los gastos y honorarios debidamente acreditados que deriven de la prestación de las coberturas contratadas, **hasta el límite cuantitativo establecido en el Cuadro de Garantías de este seguro, con sujeción, en todo caso, a los límites previstos en el artículo 28 para el pago de honorarios de profesionales.**

En el supuesto de que el Asegurado no ejercitara su derecho a la libre elección de profesionales, ARAG se obliga a hacerlo en su lugar, asumiendo también en este caso los gastos y honorarios que se devenguen.

Ningún miembro del personal de ARAG que se ocupe de la gestión de siniestros de Defensa Jurídica, realizará actividades parecidas en otros ramos o en otras entidades que operen en ramos distintos del de Vida.

26 ¿Qué hacer en caso de DESAVENENCIA sobre la TRAMITACIÓN?

Cuando el Asegurador, por considerar que no existen posibilidades razonables de éxito, estime que no procede la iniciación de un pleito o la tramitación de un recurso, deberá comunicarlo al Asegurado.

En caso de desavenencia, podrán las partes acogerse al arbitraje previsto en el artículo 32 de estas Condiciones Generales.

El Asegurado tendrá derecho, dentro de los límites de la cobertura concertada, al reembolso de los gastos habidos en los pleitos y recursos tramitados en discrepancia con el Asegurador, o incluso con el arbitraje, cuando, por su propia cuenta, haya obtenido un resultado más beneficioso.

27 ¿Cómo se efectúa la ELECCIÓN de ABOGADO y PROCURADOR?

El Asegurado tendrá derecho a elegir libremente el procurador y abogado que hayan de representarle y defenderle, a partir del momento en que se vea afectado por cualquier procedimiento judicial, administrativo o arbitral amparado por la cobertura del seguro.

Antes de proceder a su nombramiento, el Asegurado comunicará a ARAG el nombre del abogado y procurador elegidos. El Asegurador podrá recusarse justificadamente al profesional designado, y de subsistir la controversia, se someterá al arbitraje previsto en el artículo 32.

Si el abogado o procurador elegido por el Asegurado no reside en el partido judicial donde haya de sustanciarse el procedimiento, serán a cargo del Asegurado los gastos y honorarios por los desplazamientos que el profesional incluya en su minuta.

El abogado y procurador designados por el Asegurado, gozarán de la más amplia libertad en la dirección técnica de los asuntos encomendados, sin estar sujetos, en ningún caso, a las instrucciones del Asegurador, el cual no responde de la actuación de tales profesionales ni del resultado del asunto o procedimiento.

Cuando deban intervenir con carácter urgente abogado o procurador antes de la comunicación del siniestro, ARAG satisfará igualmente los honorarios y gastos derivados de su actuación.

En caso de conflicto de intereses entre las partes del contrato, ARAG informará inmediatamente al Asegurado, a fin de que éste pueda decidir sobre la designación del abogado y procurador que estime conveniente para la defensa de sus intereses, conforme a la libertad de elección reconocida en este artículo.

28 ¿Cuál es el LÍMITE para el PAGO de HONORARIOS profesionales?

Sin perjuicio del límite cuantitativo de la póliza que se establece en el artículo 16 de estas Condiciones Generales, ARAG satisfará los honorarios del abogado que haya intervenido en un procedimiento judicial, administrativo o arbitral en el que se haya visto afectado el Asegurado, con sujeción a las normas fijadas a tal efecto por el Consejo General de la Abogacía Española, y de no existir estas normas se estará a lo dispuesto por las de los respectivos colegios. **Las normas orientativas de honorarios serán consideradas como límite máximo de la obligación del Asegurador.** Las discrepancias sobre la interpretación de dichas normas serán sometidas a la comisión competente del Colegio de Abogados correspondiente.

En el supuesto de que, por elección del Asegurado, interviniera en el siniestro más de un abogado, el Asegurador satisfará como máximo los honorarios equivalentes a la intervención de uno solo de ellos, para la completa defensa de los intereses del Asegurado, y ello sujeto siempre a las normas de honorarios citadas anteriormente.

Los derechos del procurador, cuando su intervención sea preceptiva, serán abonados conforme arancel o baremo.

29 ¿Puede el Asegurado aceptar TRANSACCIONES?

El Asegurado puede transigir los asuntos en trámite, pero si ello produce obligaciones o pagos a cargo del Asegurador, ambos deberán actuar siempre y previamente de común acuerdo.

30 ¿Cuál es la EXTENSIÓN TERRITORIAL del seguro?

Las garantías de esta póliza serán de aplicación a los siniestros producidos en territorio español y con sujeción al derecho y tribunales españoles.

31 ¿Cuál es la DURACIÓN del seguro?

El seguro entra en vigor en el día y hora indicados en las Condiciones Particulares de la póliza, siempre y cuando se haya satisfecho la prima correspondiente y terminará a la misma hora del día en que se cumpla el tiempo estipulado.

A su vencimiento, el seguro se entenderá prorrogado por un nuevo período de un año y así sucesivamente. No obstante, las partes pueden oponerse a la prórroga del contrato mediante notificación escrita a la otra parte, efectuada con un plazo de dos meses de anticipación al vencimiento de la póliza.

32 ¿Cómo se SOLUCIONAN los CONFLICTOS entre las PARTES?

El Asegurado tendrá derecho a someter a arbitraje cualquier diferencia que pueda surgir entre él y el Asegurador sobre el presente contrato de seguro.

La designación de árbitros no podrá hacerse antes de que surja la cuestión disputada.

Si cualquiera de las partes decidiese ejercitar sus acciones ante los organismos jurisdiccionales, deberá acudir al juez del domicilio del Asegurado, único competente por imperativo legal. En el caso de que el Asegurado resida en el extranjero deberá designar un domicilio en España.

33 ¿Existe SUBROGACIÓN?

ARAG se subroga automáticamente en los derechos y acciones que correspondan al Asegurado contra terceras personas, a consecuencia del hecho que originó la prestación garantizada, para intentar recuperar el importe de los pagos efectuados.

34 ¿Cómo se efectúan las COMUNICACIONES entre las partes?

Las comunicaciones a ARAG se realizarán en la dirección del Asegurador, sucursal o agente autorizado por aquél.

Las comunicaciones al Tomador del seguro o Asegurado se realizarán en el domicilio que conste en la póliza. El

Tomador deberá notificar cualquier cambio de domicilio que se produzca.

35 ¿Cuándo PRESCRIBEN las ACCIONES derivadas del seguro?

Las acciones derivadas de este contrato de seguro prescriben en el plazo de dos años, a contar desde el momento en que pudieron ejercitarse.



Customer Attention Service

902 114 149

**DEFENDING YOUR INTEREST
IS OUR JOB**



Specialists in
Legal Defence Insurance

Roger de Flor, 16 - Fax 902 10 16 89 - 08018 Barcelona
E-mail: sam@arag.es - <http://www.arag.es>