

ATTESTATION D'ASSURANCE

AVIS IMPORTANT

Votre carte de crédit comprend une couverture de voyage – quelle est la prochaine étape?

Lisez attentivement avant de partir en voyage.

Nous voulons que vous compreniez (et vous avez intérêt à savoir) ce que votre attestation d'assurance inclut, ce qu'elle exclut et ce qui est limité (payable mais avec des limitations). Veuillez prendre le temps de passer en revue votre attestation d'assurance avant de partir en voyage. Les termes importants en caractères gras sont définis dans la présente attestation d'assurance.

- L'assurance voyage couvre les demandes de règlement résultant d'événements soudains et inattendus (c.-à-d. des accidents).
- Pour être admissible à cette assurance, vous devez répondre à tous les critères d'admissibilité.
- Cette assurance contient des restrictions et des exclusions (par ex., un accouchement, une guerre, etc.).
- En cas de demande de règlement, vos antécédents médicaux peuvent être examinés.

C'est votre responsabilité de comprendre votre couverture. Si vous avez des questions, composez le 1-866-224-0178.

La présente attestation d'assurance contient des clauses qui peuvent limiter le montant payable.

La présente attestation d'assurance renferme de l'information concernant votre assurance. Veuillez la lire attentivement et la conserver en lieu sûr. Consultez la section « Définitions » ou le paragraphe suivant pour connaître la signification de tous les termes importants en caractères gras.

L'assurance décrite dans la présente attestation d'assurance est en vigueur en date du 1^{er} septembre 2026 et s'applique à tous les **titulaires admissibles de la carte Mastercard de Capital One**. L'assurance retard de vol, l'assurance retard des bagages, l'assurance perte des bagages, l'assurance en cas de collision/dommages pour les voitures de location, l'assurance achats et l'assurance de garantie prolongée sont prises en charge par American Bankers Compagnie d'Assurance Générale de la Floride; l'assurance contre les accidents de voyages à bord d'un transporteur public est prise en charge par American Bankers Compagnie d'Assurance Vie de la Floride (les deux sociétés étant ci-après désignées collectivement par l'« **Assureur** ») en vertu des polices collectives n^{os} CO092026 et COL092026 respectivement (ci-après désignées collectivement par la « **Police** ») émises par l'**Assureur** à la Banque Capital One (succursale canadienne) (ci-après désignée par le « **Titulaire de la police** »).

Les modalités et dispositions de la **Police** sont résumées dans la présente attestation d'assurance qui est intégrée à la **Police** et en fait partie intégrante. Toutes les indemnités sont assujetties à tous les égards aux dispositions de la **Police**, qui constitue l'unique contrat aux termes duquel l'assurance sera fournie. Vous, ou toute autre personne qui présente une demande de règlement au titre de la présente attestation d'assurance, pouvez demander un exemplaire de la **Police** et/ou une copie de votre demande aux termes de cette couverture (si applicable) en écrivant à l'**Assureur** à l'adresse indiquée ci-dessous.

Les sociétés par actions, sociétés de personnes et entreprises ne sont en aucun cas admissibles à l'assurance offerte au titre de la présente attestation d'assurance.

Le siège social canadien des sociétés American Bankers Compagnie d'Assurance Vie de la Floride et American Bankers Compagnie d'Assurance Générale de la Floride est situé au 320, rue Baie, bureau 510, Toronto (Ontario) M5H 4A6.

Le versement des indemnités et les services administratifs en vertu de la **Police** relèvent de l'**Assureur**.

Définitions

Agence de location : une agence de location de voitures qui est enregistrée ou autorisée à louer des voitures et qui fournit un contrat de location. Il est entendu que le terme « *agence de location* » fait référence aux agences traditionnelles de location de voitures ainsi qu'aux programmes d'*autopartage*.

Article assuré : un bien matériel et meuble admissible acheté neuf n'importe où dans le monde qui n'est pas utilisé à des fins commerciales. Un *article assuré* n'inclut pas les matériaux de construction consommables ou les matériaux destinés à devenir des accessoires fixes d'un bien immobilier tels que, mais sans s'y limiter, les carreaux, les poutres, les tapis, les fenêtres, les portes ou les meubles-lavabos.

Articles essentiels : le minimum de vêtements et d'articles de toilette essentiels, l'achat desquels est rendu absolument nécessaire et indispensable en raison du retard des bagages enregistrés de la *personne assurée*.

Assurance CD : l'assurance collision/dommages pour les voitures de location prévue au titre de la *Police*.

Autopartage : un club de voitures de location, enregistré à des fins commerciales, qui met à la disposition de ses membres un parc de ses voitures stationnées à un endroit facilement accessible, et ce, 24 heures sur 24, et n'inclut pas les services de marché en ligne qui facilitent la location de voitures privées ou d'autres services en ligne similaires.

Autre assurance/protection : toute autre assurance, indemnisation, garantie ou protection qui vous est offerte relativement à un sinistre pouvant faire l'objet d'une demande de règlement en vertu de la *Police*, et incluant l'assurance individuelle ou collective (y compris l'assurance habitation et l'assurance locataire), la couverture de carte de crédit (individuelle ou collective), les plans de protection de produit et les garanties prolongées d'un fabricant ou d'un détaillant ainsi que tout autre régime d'assurance, ou plan de protection ou de remboursement similaires.

Billet : la preuve du paiement d'un passage pour le transport par un *transporteur public*.

Carte Mastercard de Capital One : une carte Mastercard World de Capital One ou une carte Mastercard World Elite de Capital One émises en vertu d'un *compte*.

Compte : le *compte* de la *carte Mastercard de Capital One* du *titulaire de carte*, ouvert le 1^{er} septembre 2026 ou après cette date, qui doit être *en règle* auprès du *Titulaire de la police*.

Conjoint : la personne qui est légalement mariée avec le *titulaire de carte* ou la personne avec qui il vit depuis une période continue d'au moins un an et qui est présentée publiquement comme étant son *conjoint*.

Coût intégral : le coût entier d'un *billet*, d'une location de voiture ou d'un *article assuré* (y compris les taxes), à l'exclusion de toute réduction du coût résultant de l'échange de cartes-cadeaux ou de programmes de points de récompense ou de crédits. En cas de paiement échelonné du *coût intégral*, que ce soit par le biais d'un financement ou d'un fournisseur « Achetez maintenant, payez plus tard », le *coût intégral* signifie que tous les paiements échelonnés ont été effectués et que le *coût intégral* du *billet*, de la location de voiture ou de l'*article assuré* a été payé dans sa totalité.

Disparition mystérieuse : le fait qu'un *article assuré* ne puisse être retrouvé et que les circonstances entourant sa disparition ne puissent être expliquées ou ne se prêtent pas à une conclusion raisonnable qu'il a été volé.

Dollars et « \$ » : les dollars canadiens.

Dommages directs : le moins élevé des deux montants suivants : le coût de réparation d'une voiture de location pour la remettre dans l'état où elle se trouvait avant l'accident ou la valeur au jour du sinistre de la voiture de location si elle est volée ou déclarée perte totale. Les *dommages directs* ne comprennent pas la réduction de la valeur de la voiture de location après réparation (soit la valeur dépréciée).

En règle : un *compte* dont la fermeture n'a pas été demandée par le *titulaire de carte* au moyen d'un avis écrit présenté au *Titulaire de la police*, qui est en conformité avec les modalités de la convention du titulaire de carte, dont les privilèges de crédit n'ont pas été autrement suspendus ou révoqués et qui n'a pas autrement été fermé par le *Titulaire de la police*.

Enfant(s) à charge : votre enfant biologique, adopté, ou l'enfant de votre *conjoint*, qui est célibataire, qui dépend de vous pour ses besoins et son soutien et qui est âgé de moins de 21 ans, ou de moins de 25 ans et fréquente à temps plein un établissement d'enseignement supérieur reconnu au Canada. Les *enfants à charge* incluent également les enfants âgés de 21 ans ou plus ayant une déficience intellectuelle ou physique permanente et incapables de subvenir à leurs propres besoins.

Garantie originale du fabricant : une garantie écrite expresse valable au Canada et émise par le fabricant original de l'*article assuré* au moment de l'achat, à l'exclusion de toute garantie prolongée offerte par le fabricant ou par un tiers.

Livré : le fait qu'un *article assuré* a été reçu par vous en personne dans un état neuf et non endommagé et qu'il est dans votre possession. Cela n'inclut pas les articles livrés qui sont laissés dans les corridors de bâtiments, sur les porches ou dans les salles de courrier.

Occuper : le fait d'être à l'intérieur d'un véhicule, d'y monter ou d'en descendre.

Personne assurée : le *titulaire de carte* et/ou son *conjoint*, les *enfants à charge* qui voyagent avec le *titulaire de carte* et/ou son *conjoint*. Dans le cadre de l'assurance collision/ dommages pour les voitures de location, il s'agit du *titulaire de carte* et de toute autre personne possédant un permis de conduire valable et ayant la permission expresse du *titulaire de carte* de conduire la voiture de location. Cela comprend toute personne dont le nom ne figure pas sur votre contrat de location, à condition qu'elle soit par ailleurs habilitée à conduire une telle voiture selon les modalités du contrat de location.

Perte : la perte de vie ou d'un membre en raison d'une lésion corporelle accidentelle imprévisible se produisant pendant qu'une personne *occupe* un *transporteur public*.

Privation de jouissance : le montant versé à l'*agence de location* pour l'indemniser lorsqu'une voiture de location n'est plus disponible à des fins de location parce qu'elle est en réparation par suite de dommages subis pendant la période de location.

Protection EDC de l'agence de location : la protection d'exonération en cas de dommages par collision ou toute autre protection équivalente offerte par une *agence de location* qui libère le locataire de sa responsabilité financière si la voiture est endommagée ou volée alors qu'elle est sous un contrat de location.

Titulaire de carte : le titulaire de carte principal et tout titulaire de carte supplémentaire qui est une personne physique résidant au Canada à qui une *carte Mastercard de Capital One* a été émise et dont le nom est embossé sur la carte. Le *titulaire de carte* peut aussi être désigné aux présentes par « vous », « votre » et « vos ».

Transporteur public : un véhicule de transport terrestre, maritime ou aérien dont l'exploitation est dûment autorisée pour le transport à titre onéreux des passagers sans discrimination, à l'exclusion du transport à titre gracieux.

Voiture exempte de taxe : une entente de location à court terme (17 jours à six mois), permettant aux touristes de louer une voiture exempte de taxe, par le biais d'un contrat de type achat-rachat garanti.

Voyage : la période prévue que la *personne assurée* passe hors de sa province ou de son territoire de résidence au Canada. Le fait de voyager à l'intérieur de la province de résidence de la *personne assurée* peut aussi être considéré comme un *voyage* à condition que cela inclue un séjour d'au moins une nuit dans un hébergement avec frais ou sans frais qui est situé à plus de 100 kilomètres de la résidence principale de la *personne assurée*.

Assurance retard de vol

Admissibilité

La couverture s'applique lorsque le **coût intégral** du ou des **billets** d'un **voyage** est porté au **compte**.

Fin de couverture

La couverture prend fin à la première des dates suivantes :

1. la date à laquelle le **compte** cesse d'être **en règle**;
2. la date à laquelle la **personne assurée** cesse d'être admissible à la couverture.

Indemnité

Si le départ prévu de votre vol est retardé de 4 heures ou plus, vous serez remboursé des dépenses nécessaires et raisonnables engagées en matière d'hébergement, de repas, de rafraîchissements, d'**articles essentiels** et d'articles divers au cours d'une période maximale de 48 heures, jusqu'à concurrence de 250 \$ par 24 heures et de 1 000 \$ au total par **voyage** pour toutes les **personnes assurées**, à condition :

1. qu'aucun transport de remplacement ne soit offert dans les 4 heures qui suivent l'heure de départ originale prévue du vol original;
2. que le retard du vol soit attribuable à une grève du personnel de la compagnie aérienne, à une quarantaine, à des mouvements populaires, à un détournement illicite, à une catastrophe naturelle, à une météo défavorable, à une panne mécanique ou à un refus d'embarquement en raison de la survente de billets.

Restrictions et exclusions

Aucune indemnité ne sera versée si le retard d'un vol résulte de ce qui suit :

1. actes criminels ou frauduleux commis par la **personne assurée**;
2. guerre, déclarée ou non, guerre civile, insurrection, rébellion ou révolution;
3. tout acte de guerre par un gouvernement ou une force militaire.

Autre assurance/protection

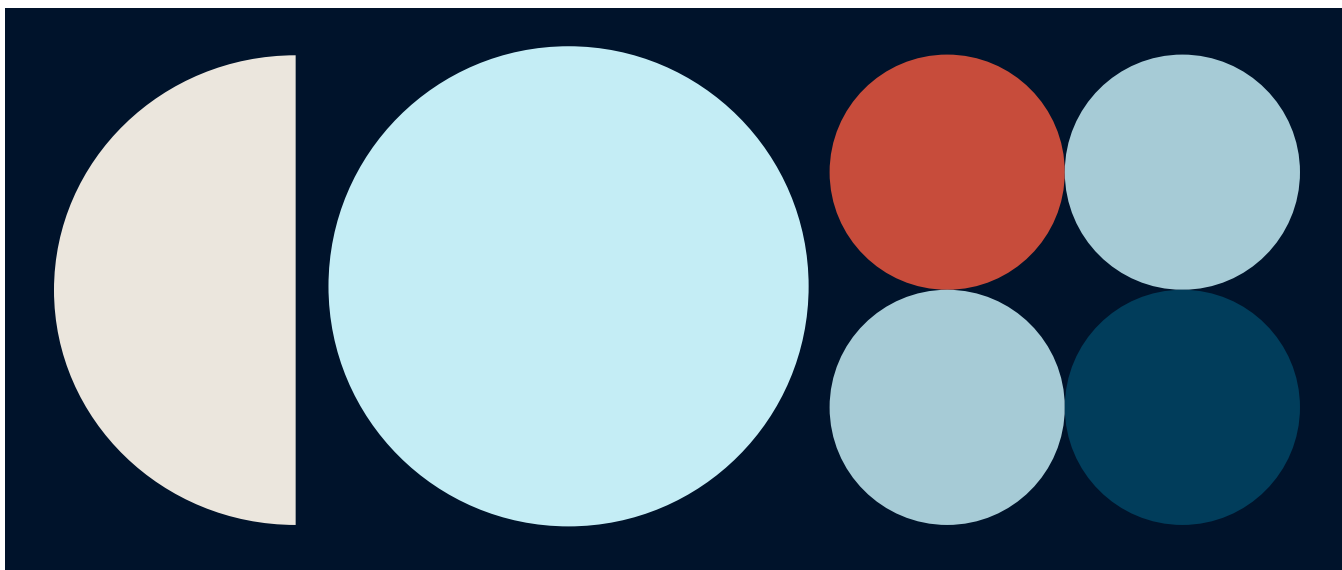
Les indemnités sont en sus de toute **autre assurance/protection** dont vous pouvez vous prévaloir au titre de la demande de règlement. L'**Assureur** ne sera responsable que du montant de la perte ou du dommage qui est en sus du montant couvert en vertu de cette **autre assurance/protection** ainsi que du montant de toute franchise applicable, sous réserve des modalités, restrictions, exclusions et limites énoncées dans la présente attestation d'assurance, dans la mesure où des indemnités ont été réclamées et épuisées en vertu de cette **autre assurance/protection**. La présente couverture ne s'applique pas en tant qu'assurance contributive, nonobstant toute disposition d'autres polices d'assurance, d'indemnisation ou de protection, ou d'autres contrats.

Comment présenter une demande de règlement

Vous pouvez entamer une demande de règlement, obtenir un formulaire de demande et soumettre les documents requis en ligne à cartesfondes.assurant.com ou téléphoner au 1-866-224-0178 du Canada et des États-Unis, ou au 416-642-2303 dans la région locale ou à frais virés de partout ailleurs au monde.

Vous devez soumettre un formulaire de demande de règlement dûment rempli et fournir des documents justificatifs à l'appui de votre demande de règlement, notamment :

1. votre relevé de **compte** indiquant votre nom, le numéro de **compte**, le produit de carte de crédit et le **coût intégral** du ou des **billets** porté au **compte**;
2. une copie de votre relevé de **compte** à la date du sinistre pour montrer que votre **compte** était **en règle**;
3. une déclaration écrite de la compagnie aérienne confirmant et décrivant le retard du vol et indiquant l'heure réelle de départ;
4. l'original des reçus détaillés liés aux dépenses nécessaires et raisonnables engagées pour l'hébergement, les repas au restaurant, les rafraîchissements, les **articles essentiels** et les articles divers;
5. toute autre information que l'**Assureur** peut raisonnablement exiger.



Assurance retard des bagages

Admissibilité

Les *personnes assurées* sont couvertes en cas de retard des bagages lorsque le *coût intégral* du *billet* est porté au *compte*.

Fin de couverture

La couverture prend fin à la première des dates suivantes :

1. la date à laquelle votre *compte* cesse d'être *en règle*;
2. la date à laquelle la *personne assurée* cesse d'être admissible à la couverture.

Indemnité

Vous recevrez un remboursement, jusqu'à concurrence de 300 \$, pour l'achat d'urgence d'*articles essentiels* rendu nécessaire en raison d'un retard ou d'une erreur d'acheminement des bagages enregistrés de plus de quatre heures à partir du moment où la *personne assurée* parvient à une destination autre que sa résidence permanente.

L'indemnité est limitée à 100 \$ par jour par *personne assurée* jusqu'à concurrence de trois jours et est en sus de toute *autre assurance/protection*.

Exclusions

L'assurance retard des bagages ne couvre pas ce qui suit :

1. lentilles cornéennes, lunettes et appareils auditifs;
2. dents artificielles, ponts dentaires et prothèses;
3. billets, documents, argent, titres, chèques, chèques de voyage et papiers de valeur;
4. échantillons commerciaux.

Autre assurance/protection

Les indemnités sont en sus de toute *autre assurance/protection* dont vous pouvez vous prévaloir au titre de la demande de règlement. L'*Assureur* ne sera responsable que du montant de la perte ou du dommage qui est en sus du montant couvert en vertu de cette *autre assurance/protection* ainsi que du montant de toute franchise applicable, sous réserve des modalités, restrictions, exclusions et limites énoncées dans la présente attestation d'assurance, dans la mesure où des indemnités ont été réclamées et épuisées en vertu de cette *autre assurance/protection*. La présente couverture ne s'applique pas en tant qu'assurance contributive, nonobstant toute disposition d'autres polices d'assurance, d'indemnisation ou de protection, ou d'autres contrats.

Comment présenter une demande de règlement

Vous pouvez entamer une demande de règlement, obtenir un formulaire de demande et soumettre les documents requis en ligne à cartesfondes.assurant.com ou téléphoner au 1-866-224-0178.

Vous devez fournir des documents à l'appui de votre demande de règlement, notamment :

1. votre relevé de *compte* indiquant votre nom, le numéro de *compte*, le produit de carte de crédit et le *coût intégral* du ou des *billets* porté au *compte*;
2. une copie des reçus détaillés originaux montrant l'achat d'urgence d'*articles essentiels*;
3. une copie du billet de réclamation des bagages;
4. une vérification de la part du *transporteur public* décrivant la raison et la durée du retard.

Assurance perte des bagages

Admissibilité

Les **personnes assurées** sont couvertes en cas de perte des bagages lorsque le **coût intégral** du **billet** est porté au **compte**.

Fin de couverture

La couverture prend fin à la première des dates suivantes :

1. la date à laquelle le **compte** cesse d'être **en règle**;
2. la date à laquelle la **personne assurée** cesse d'être admissible à la couverture.

Indemnité

Vous recevez un remboursement, jusqu'à concurrence de 1 000 \$ par **voyage** pour toutes les **personnes assurées** faisant le même **voyage**, pour la perte matérielle directe des bagages enregistrés et des effets personnels contenus dans ces mêmes bagages. Le remboursement est basé sur le coût de remplacement de tout article perdu ou volé à condition que l'article soit réellement remplacé. Autrement, le remboursement est basé sur la valeur au jour du sinistre de l'article au moment du sinistre.

Restrictions et exclusions

L'assurance perte des bagages ne couvre pas les sinistres qui sont le résultat de ce qui suit :

1. perte d'articles ne se trouvant pas dans les bagages enregistrés ou n'étant pas dans la possession du **transporteur public**;
2. usure, détérioration graduelle, mites ou vermine;
3. radiation, confiscation ou mise en quarantaine par les services douaniers ou autorités gouvernementales;
4. risque de guerre (que celle-ci ait été déclarée ou non);
5. contrebande, transport ou commerce illégal;
6. sinistre se produisant pendant que la **personne assurée** commet un acte négligent ou criminel.

L'assurance perte des bagages ne s'applique pas à ce qui suit :

1. animaux;
2. articles périssables;
3. automobiles (y compris l'équipement et le contenu), remorques, motocyclettes, bicyclettes, bateaux, moteurs et tout autre moyen de transport ou leurs accessoires;
4. souvenirs, articles fragiles ou de collection, bijoux et pierres précieuses;
5. effets mobiliers et articles d'ameublement;
6. lentilles cornéennes, lunettes de soleil sans verres correcteurs, dents artificielles et prothèses;
7. matériel et appareils médicaux;
8. argent;
9. titres;
10. billets, papiers de valeur ou documents;
11. tout article lié à une entreprise, à une profession ou à un emploi;
12. ordinateurs personnels, logiciels et téléphones cellulaires;
13. sinistres survenant lorsque des sanctions commerciales ou économiques interdisent l'assurance de tout sinistre, ou lorsqu'il existe toute autre interdiction légale de fournir une assurance pour tout sinistre.

Autre assurance/protection

Les indemnités sont en sus de toute **autre assurance/protection** dont vous pouvez vous prévaloir au titre de la demande de règlement. L'**Assureur** ne sera responsable que du montant de la perte ou du dommage qui est en sus du montant couvert en vertu de cette **autre assurance/protection** ainsi que du montant de toute franchise applicable, sous réserve des modalités, restrictions, exclusions et limites énoncées dans la présente attestation d'assurance, dans la mesure où des indemnités ont été réclamées et épuisées en vertu de cette **autre assurance/protection**. La présente couverture ne s'applique pas en tant qu'assurance contributive, nonobstant toute disposition d'autres polices d'assurance, d'indemnisation ou de protection, ou d'autres contrats.

Comment présenter une demande de règlement

Vous pouvez entamer une demande de règlement, obtenir un formulaire de demande et soumettre les documents requis en ligne à cartesfondes.assurant.com ou téléphoner au 1-866-224-0178 du Canada et des États-Unis, ou au 416-642-2303 dans la région locale ou à frais virés de partout ailleurs au monde.

Vous devez fournir des documents à l'appui de votre demande de règlement, notamment :

1. votre relevé de **compte** indiquant votre nom, le numéro de **compte**, le produit de carte de crédit et le **coût intégral** du ou des **billets** porté au **compte**;
2. une copie du billet de réclamation des bagages;
3. l'original des reçus d'achat détaillés pour les dépenses engagées pour l'achat d'articles de remplacement;
4. une preuve de vos dates de départ et/ou de retour de **voyage** (par exemple : copie de **billets**, de reçus, de factures de frais d'hébergement prépayés ou de reçus d'essence);

5. le nom, l'adresse et les numéros de police pour toute **autre assurance/protection** dont la **personne assurée** peut se prévaloir;
6. une déclaration écrite du **transporteur public** confirmant le sinistre et en fournissant les détails, notamment :
 - la date et l'heure du sinistre;
 - une déclaration de la responsabilité acceptée par le **transporteur public**, le cas échéant;
 - la raison ou les circonstances du sinistre;
 - toute autre information que l'**Assureur** peut raisonnablement exiger.

Les demandes de règlement qui ne sont pas accompagnées de documents complets ou suffisants pourraient ne pas être payées.

Assurance contre les accidents de voyage à bord d'un transporteur public

Admissibilité

Les **personnes assurées** sont automatiquement assurées en cas de **perte** à titre de passager occupant, montant à bord ou débarquant du véhicule d'un **transporteur public** au cours d'un **voyage** lorsque le **coût intégral** du **billet** est porté au **compte**.

Fin de couverture

La couverture prend fin à la première des dates suivantes :

1. la date à laquelle votre **compte** cesse d'être **en règle**;
2. la date à laquelle la **personne assurée** cesse d'être admissible à la couverture.

Indemnités

L'indemnité applicable (indiquée dans le barème d'assurance ci-dessous) sera versée lorsqu'une **personne assurée** subit une **perte** pendant qu'elle occupe, monte à bord ou débarque du véhicule d'un **transporteur public** au cours d'un **voyage** :

1. immédiatement avant son départ pour se rendre directement à l'aéroport, l'aérogare ou la gare;
2. pendant qu'elle se trouve à l'aéroport, à l'aérogare ou à la gare;
3. immédiatement après son arrivée à l'aéroport, à l'aérogare ou à la gare de sa destination.

Si le **coût intégral** du **billet** n'a pas été payé avant l'arrivée de la **personne assurée** à l'aéroport, à l'aérogare ou à la gare de départ, la couverture prend effet au moment où le **coût intégral** du **billet** est porté au **compte**. Par souci de clarté, toute **perte** se produisant avant que le **coût intégral** n'ait été payé ne sera pas couverte.

Barème d'assurance

PERTE	INDEMNITÉ
<i>Perte</i> de vie	500 000 \$
<i>Perte</i> des deux mains ou des deux pieds	500 000 \$
<i>Perte</i> d'un pied ou d'une main et <i>perte</i> de la vue complète d'un œil	500 000 \$
<i>Perte</i> de la vue des deux yeux	500 000 \$
<i>Perte</i> de la parole et de l'ouïe	500 000 \$
<i>Perte</i> d'une main ou d'un pied	250 000 \$
<i>Perte</i> de la vue d'un œil	250 000 \$
<i>Perte</i> de la parole	250 000 \$
<i>Perte</i> de l'ouïe	250 000 \$
<i>Perte</i> du pouce et de l'index d'une même main	125 000 \$

L'indemnité maximale payable pour une *perte* découlant d'un même accident est de 500 000 \$ par *personne assurée*. Si une *personne assurée* subit plus d'une des *pertes* décrites, l'indemnité totale payable pour le même accident est limitée au montant le plus élevé payable pour l'une des *pertes* subies.

Dans l'éventualité de décès accidentels multiples par *compte* découlant d'un seul événement, la responsabilité de l'*Assureur* se limitera à un montant maximal de 1 500 000 \$. Les indemnités seront divisées proportionnellement entre les *personnes assurées* jusqu'à concurrence du montant maximal de l'assurance.

Pour que l'indemnité soit payable, la *perte* doit survenir dans les 365 jours suivant la lésion corporelle accidentelle qui en a été la cause.

Bénéficiaire

L'indemnité pour la *perte* de vie sera versée au bénéficiaire désigné par la *personne assurée*. Si aucun bénéficiaire n'a été désigné, l'indemnité sera versée au premier bénéficiaire survivant dans l'ordre suivant :

1. le *conjoint* de la *personne assurée*;
2. le ou les enfants de la *personne assurée*;
3. les parents de la *personne assurée*;
4. les frères et sœurs de la *personne assurée*;
5. la succession de la *personne assurée*.

Toutes les autres indemnités seront versées à la *personne assurée*.

Exclusions

L'assurance contre les accidents de voyage à bord d'un *transporteur public* ne couvre pas les *pertes* qui résultent de ce qui suit :

1. un traumatisme émotionnel ou une affection mentale ou physique;
2. une maladie;
3. une grossesse, un accouchement ou une fausse couche;
4. une infection virale ou bactérienne (exception faite d'une infection bactérienne causée par un accident ou par la consommation accidentelle d'une substance contaminée par des bactéries) ou un dysfonctionnement corporel;
5. un suicide, une tentative de suicide ou les blessures auto-infligées intentionnellement;
6. une guerre, déclarée ou non déclarée, exception faite des actes de terrorisme;
7. un accident se produisant lors d'un trajet quotidien, soit le déplacement de la *personne assurée* entre sa résidence permanente et son lieu de travail habituel;
8. un accident se produisant pendant que la *personne assurée* monte dans un avion, en descend ou s'y trouve à titre de pilote ou de membre d'équipage ou en formation à ce titre. Cette exclusion ne s'applique pas aux *personnes assurées* qui exercent temporairement le rôle de pilote ou de membre d'équipage au cours d'une situation d'urgence où des vies sont en jeu;
9. un accident survenant lorsque des sanctions commerciales ou économiques interdisent l'assurance de tout accident ou *perte*, ou lorsqu'il existe toute autre interdiction légale de fournir une assurance pour tout sinistre.

Comment présenter une demande de règlement

Vous pouvez entamer une demande de règlement, obtenir un formulaire de demande et soumettre les documents requis en ligne à cartesfondes.assurant.com ou téléphoner au 1-866-224-0178.

Vous devez fournir des documents à l'appui de votre demande de règlement, notamment :

1. votre relevé de *compte* indiquant votre nom, le numéro de *compte*, le produit de carte de crédit et le *coût intégral* du ou des *billets* porté au *compte*;
2. en cas de décès, une copie certifiée conforme du certificat de décès;
3. les dossiers médicaux liés à l'accident;
4. une copie du rapport de police ou de tout autre rapport d'accident du territoire de compétence dans lequel l'accident a eu lieu;
5. toute autre information que l'*Assureur* peut raisonnablement exiger.

Assurance collision/dommages pour les voitures de location (assurance CD)

Admissibilité

Vous êtes admissible à l'**assurance CD** lorsque vous louez la plupart des voitures de tourisme privées durant une période NE dépassant PAS 31 jours consécutifs, sous réserve de ce qui suit :

1. vous initiez et concluez la totalité de la transaction de location en utilisant votre **carte Mastercard de Capital One**;
2. vous portez le **coût intégral** de la location, incluant les taxes, à votre **compte**;
3. vous louez la voiture en votre nom;
4. vous refusez de souscrire la **protection EDC de l'agence de location** offerte dans le contrat de location. Si aucun espace n'est prévu dans le contrat de location pour indiquer que vous refusez cette protection, mentionnez par écrit sur le contrat : « Je refuse la **protection EDC de l'agence de location** fournie par ce commerçant ».

Si l'**agence de location** exige que vous souscriviez la **protection EDC de l'agence de location** comme condition préalable à la location de la voiture, ou si le coût de la **protection EDC de l'agence de location** est compris dans le coût de location de la voiture (à certains endroits, la loi exige que les **agences de location** fournissent une telle protection dont le prix est inclus dans le coût de location de la voiture), la couverture offerte en vertu de la présente attestation d'assurance sera limitée (voir la section « Indemnités »). La couverture est limitée à une seule location de voiture à la fois. Si le coût de location de plus d'une voiture est porté au **compte** pendant une même période, seule la première location sera admissible à ces indemnités.

Les voitures de location qui font partie d'un programme d'**autopartage** ou d'un forfait de voyage prépayé sont admissibles à l'**assurance CD** si le **coût intégral** de la location de voiture ou du forfait de voyage est payé avec votre **carte Mastercard de Capital One** et que toutes les autres exigences d'admissibilité sont respectées.

Les « locations gratuites » sont aussi admissibles à l'**assurance CD** lorsqu'elles sont reçues dans le cadre d'une promotion en raison de locations de voiture antérieures, si chacune de ces locations antérieures a été entièrement payée avec votre **carte Mastercard de Capital One**.

Lorsque vous utilisez votre **carte Mastercard de Capital One** pour louer une voiture, la période de location ne doit pas dépasser 31 jours consécutifs, y compris les cas où vous louez une voiture immédiatement après l'autre. Si la période de location dépasse 31 jours consécutifs, ladite couverture ne sera pas fournie même pour les 31 premiers jours de la location.

Période de couverture

La couverture prend effet dès que vous signez le contrat de location et prenez possession de la voiture de location. Elle prend fin à la première des dates suivantes :

1. la date et l'heure auxquelles l'**agence de location** reprend le contrôle de la voiture de location à son établissement ou ailleurs;
2. la date à laquelle la **personne assurée** cesse d'être admissible à la couverture;
3. la date à laquelle le **compte** cesse d'être **en règle**.

Indemnités

Sous réserve des dispositions, restrictions et exclusions énoncées dans la présente attestation d'assurance, l'**assurance CD** est une garantie de premier rang prévoyant une couverture pour les **dommages directs** et pour la **privation de jouissance** valide et documentée, des frais de remorquage habituels et raisonnables et des frais d'administration résultant de dommages ou d'un vol survenus alors que la voiture était louée en votre nom. La garantie s'applique aux dommages résultant d'un vol et d'actes malveillants.

Dans certains territoires de compétence, la **protection EDC de l'agence de location** est incluse dans le coût de location de la voiture ou l'**agence de location** refuse d'accepter la couverture offerte au titre de votre **carte Mastercard de Capital One** et exige que vous souscriviez leur garantie. À ces endroits, les indemnités offertes dans le cadre de l'**assurance CD** en vertu de la **Police** ne visent que la franchise énoncée dans la **protection EDC de l'agence de location**, dans la mesure où toutes les exigences d'admissibilité précisées dans la présente attestation d'assurance ont été respectées. Aucune prime facturée par l'**agence de location** ne sera remboursée en vertu de la **Police**.

Cette couverture est offerte 24 heures sur 24, partout dans le monde, à moins qu'elle ne soit interdite par la loi ou qu'elle ne contrevienne aux dispositions du contrat de location dans le territoire de compétence où il a été formé.

(Consultez la section « Conseils utiles » pour savoir comment éviter que cette couverture soit contestée.) La couverture ne prévoit aucune assurance responsabilité civile automobile pour les dommages matériels et aucune assurance responsabilité civile pour les blessures personnelles subies par des tiers.

Types de voitures de location couverts

Les types de voitures de location couverts comprennent les voitures, les véhicules utilitaires sport et les minifourgonnettes dans la mesure où ils sont réservés au tourisme privé et ne comportent pas plus de 8 places assises, y compris celle du conducteur, et ne sont pas sous-loués par des tiers.

Types de voitures de location non couverts

Les voitures appartenant aux catégories suivantes NE sont PAS couvertes :

1. fourgonnettes, fourgonnettes commerciales ou minifourgonnettes commerciales (autres que les minifourgonnettes décrites ci-dessus);
2. camions, camionnettes ou autres véhicules qui peuvent être spontanément reconfigurés en camionnettes;
3. les limousines, c'est-à-dire les véhicules de tourisme de luxe commerciaux sans taximètre qui exigent un permis, ne sont pas couvertes. Toutefois, les versions de série de ces véhicules, comme la Lincoln Town Car ou la Cadillac XTS, sont couvertes à condition qu'elles ne soient pas utilisées à titre de limousines ou n'aient pas été allongées ou modifiées;
4. véhicules tout-terrains, c'est-à-dire tout véhicule utilisé sur des voies non publiques, à moins que ce ne soit pour entrer sur des terrains privés ou en sortir;
5. motocyclettes, cyclomoteurs et vélomoteurs;
6. remorques, caravanes, véhicules de plaisance, véhicules servant de véhicules de plaisance ou pouvant être reconfigurés en véhicules de plaisance, ou véhicules non autorisés à circuler sur la voie publique;
7. véhicules servant à pousser ou à tirer des remorques ou tout autre objet;
8. minibus et autobus;
9. tout véhicule dont la valeur au jour du sinistre, à l'exclusion des taxes, est supérieure à 65 000 \$ au moment et à l'endroit du sinistre sur la base du Canadian Black Book ou du guide d'évaluation équivalent dans le territoire de compétence où le véhicule est loué;
10. voitures rares, c'est-à-dire les voitures Aston Martin, Bentley, Bricklin, Daimler, DeLorean, Excalibur, Ferrari, Jensen, Lamborghini, Lotus, Maserati, Porsche et Rolls Royce;
11. toute voiture entièrement ou partiellement fabriquée ou finie à la main ou dont la production est limitée à moins de 2 500 voitures par année;
12. voitures anciennes, c'est-à-dire de plus de 20 ans ou n'ayant pas été fabriquées depuis au moins 10 ans;
13. **voitures exemptes de taxe.**

Restrictions et exclusions

L'**assurance CD** NE couvre PAS ce qui suit :

1. les voitures louées pendant une période dépassant 31 jours consécutifs et réservées ou payées avec votre **carte Mastercard de Capital One**, que ce soit en vertu d'un ou de plusieurs contrats de location;
2. une voiture de remplacement dont le coût entier ou partiel de location est pris en charge par votre assurance automobile personnelle;
3. la perte ou le vol d'effets personnels dans la voiture;
4. la responsabilité envers les tiers;
5. les dommages corporels ou dommages matériels, sauf en ce qui a trait à la voiture de location ou à ses accessoires;
6. les frais assumés, payés ou payables par l'**agence de location** ou ses assureurs.

L'**assurance CD** ne couvre pas les sinistres qui sont le résultat direct ou indirect de ce qui suit :

1. consommation d'alcool lorsque le taux d'alcoolémie du conducteur est égal ou supérieur à la limite établie pour la conduite avec facultés affaiblies dans le *Code criminel du Canada* ou dans le territoire de compétence où la voiture est louée ou, s'il est inférieur, lorsque le conducteur est inculpé ou condamné à une amende pour conduite avec facultés affaiblies sous l'influence de l'alcool ou de stupéfiants;
2. conduite du véhicule par une personne qui n'est pas en possession d'un permis de conduire valable dans le territoire de location;
3. conduite du véhicule ailleurs que sur les routes régulièrement entretenues;
4. perpétration d'un acte malhonnête, frauduleux ou criminel par toute **personne assurée**;
5. usure normale, détérioration graduelle, panne ou défaillance mécanique ou électrique;
6. dommages résultant de la composition interne de la voiture de location ou d'un aspect de la voiture de location qui entraîne sa propre destruction, tel que, mais sans s'y limiter, les problèmes déclenchant un rappel de sécurité par le fabricant, l'importateur ou l'agence gouvernementale concernée;
7. insectes ou vermine;
8. conduite de la voiture de location en contravention des dispositions du contrat de location, sauf dans les cas suivants :
 - a. conduite de la voiture de location par les **personnes assurées** qui répondent à la définition énoncée aux présentes;
 - b. conduite de la voiture de location sur les voies de gravier publiquement entretenues;

Note : L'*assurance CD* couvre les dommages qui surviennent dans les cas exposés en a ou b ci-dessus. Cependant, l'assurance de responsabilité civile de l'*agence de location* ne s'appliquant pas, vous devez vous assurer que votre assurance de responsabilité civile à titre privé est adéquate.

9. saisie ou destruction par suite d'une mise en quarantaine ou de l'application de règlements douaniers, ou confiscation par ordre d'un gouvernement ou d'autres autorités publiques;
10. transport de marchandises de contrebande ou d'articles illicites;
11. guerre ou acte de guerre, hostilités, insurrection, rébellion, révolution, guerre civile, usurpation de pouvoir ou mesure prise par un gouvernement ou d'autres autorités publiques pour empêcher de tels actes ou pour les combattre ou s'en protéger;
12. transport de biens ou de passagers contre rémunération;
13. réaction nucléaire, radiation nucléaire ou contamination radioactive;
14. dommages causés intentionnellement à la voiture de location par une *personne assurée*.

Conseils utiles

Important : Veuillez communiquer avec votre assureur automobile et l'*agence de location* pour vérifier si vos assurances de responsabilité civile, de dommages corporels et de dommages matériels, ainsi que celles de tous les autres conducteurs de la voiture de location, sont adéquates. L'*assurance CD* ne couvre que les sinistres ou dommages concernant la voiture de location qui sont énoncés dans la présente attestation d'assurance.

Certains pays exigent que les visiteurs possèdent un permis de conduire international (PCI) valable pour pouvoir conduire dans leur pays. Vérifiez auprès de l'ambassade ou du consulat de votre pays de destination au Canada ou consultez la page Web « Conseils aux voyageurs et avertissements par destination » du gouvernement du Canada pour connaître les lois et règles régissant la conduite dans votre pays de destination.

Certaines agences de location peuvent être réticentes à ce que vous refusiez leur protection d'exonération en cas de dommages. Elles peuvent vous inciter à souscrire leur garantie. Si vous refusez, elles peuvent exiger un acompte. Avant de réserver une voiture, confirmez que l'*agence de location* accepte l'*assurance CD* sans acompte. Si ce n'est pas le cas, trouvez-en une qui l'accepte et cherchez à obtenir une confirmation par écrit. Si vous réservez votre voyage par l'intermédiaire d'une agence de voyages, dites-lui que vous désirez vous prévaloir de l'*assurance CD* et demandez-lui de confirmer que l'*agence de location* est prête à l'accepter. Vous ne serez pas remboursé pour un paiement que vous devez faire pour obtenir la *protection EDC de l'agence de location*.

AVANT de prendre possession de la voiture, examinez celle-ci attentivement pour repérer toute égratignure, bosse ou des éclats sur le pare-brise, et signalez toute irrégularité au représentant de l'*agence de location*. Demandez-lui de noter les dommages dans le contrat de location (et prenez-en une copie avec vous) ou demandez une autre voiture.

Si la voiture subit des dommages de quelque nature que ce soit, vous devez communiquer immédiatement par téléphone avec l'*Assureur* en composant un des numéros de téléphone fournis ci-dessous. Avisez l'*agence de location* que vous avez déclaré le sinistre et fournissez-lui le numéro de téléphone de l'*Assureur*.

Ne signez pas de facture en blanc pour couvrir les frais pour dommages et *privation de jouissance* ou de facture indiquant le coût estimatif de réparation et les frais pour *privation de jouissance*. L'*agence de location* peut présenter une demande de règlement en votre nom pour recouvrer les frais de réparation ou les frais pour *privation de jouissance* en suivant les étapes énoncées dans la section « Comment présenter une demande de règlement ».

Si l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que le sinistre dépasse 2 000 \$, assurez-vous d'obtenir une copie d'un rapport de police et/ou rapport d'accident, d'un rapport autodéclaré signé par un agent, ou de tout autre rapport équivalent du territoire de compétence dans lequel le sinistre a eu lieu.

En cas d'accident ou de vol

Vous DEVEZ informer l'*Assureur* dans les 48 heures en téléphonant au 1-866-224-0178 du Canada et des États-Unis, ou au 416-642-2303 dans la région locale ou à frais virés de partout ailleurs au monde pour présenter votre demande de règlement à un représentant. Le représentant vous fournira un formulaire de demande de règlement ou vous pouvez avoir accès à un formulaire de demande de règlement et soumettre la documentation requise en ligne à cartesfondes.assurant.com. L'omission de déclarer le sinistre à l'*Assureur* dans les 48 heures peut entraîner le refus de la demande ou une diminution de votre indemnité.

Comment présenter une demande de règlement

Vous devez soumettre toutes les pièces demandées ci-dessous à l'**Assureur** dans un délai de 90 jours à partir de la date de la collision ou des dommages ou du vol :

1. une copie du permis de conduire de la **personne assurée** qui conduisait la voiture au moment du sinistre;
2. une copie du rapport de collision ou de dommages que vous avez rempli à l'**agence de location**;
3. une copie du rapport de police et/ou rapport d'accident, d'un rapport autodéclaré signé par un agent, ou de tout autre rapport équivalent du territoire de compétence dans lequel le sinistre a eu lieu si le sinistre a causé des dommages ou un vol d'un montant supérieur à 2 000 \$;
4. une copie du ou des relevés de **compte** où figurent votre nom, le numéro de **compte** et le **coût intégral** de la location porté au **compte**;
5. une copie du recto et du verso du contrat de location original lors de l'ouverture du contrat ou du contrat-cadre de location indiquant les modalités de l'**agence de location**, les modalités de la location, la période de location totale ne dépassant pas 31 jours consécutifs, et le fait que vous avez effectué la location de la voiture en votre nom et avez présenté votre **carte Mastercard de Capital One** comme mode de paiement;
6. une copie du contrat de location lors de la clôture du contrat indiquant la période de location réelle et le **coût intégral** payé pour la location;
7. si la location a été payée à l'avance, une copie de la facture de réservation anticipée indiquant le **coût intégral** payé à l'avance pour la location de la voiture;
8. une copie de l'estimation de réparation détaillée et des factures finales détaillées des réparations et des pièces payées et le reçu pour les réparations payées;
9. les reçus originaux de toute réparation que vous auriez payée;
10. si une **privation de jouissance** est alléguée, une copie du registre d'utilisation quotidienne de l'**agence de location** à compter de la date à laquelle la voiture n'était pas disponible pour la location jusqu'à la date à laquelle ladite voiture est redevenue disponible aux fins de location;
11. si la **protection EDC de l'agence de location** a été incluse dans le prix de la location ou si vous étiez obligé d'acheter la **protection EDC de l'agence de location** :
 - une copie de tous les documents concernant la **protection EDC de l'agence de location** qui vous ont été fournis par l'**agence de location** ou par le fournisseur de la protection;
 - une copie de votre reçu ou facture indiquant le montant de la franchise que vous devez payer;
 - toute autre information que l'**Assureur** peut raisonnablement exiger.

Les demandes de règlement qui ne sont pas accompagnées de documents complets ou suffisants pourraient ne pas être payées tant que ces documents n'auront pas été reçus et que la demande de règlement ne pourra être évaluée selon les renseignements fournis.

Assurance achats

Admissibilité

L'assurance achats est en vigueur lorsque vous payez le **coût intégral** d'un **article assuré** avec votre **carte Mastercard de Capital One**.

Période de couverture

La couverture entre en vigueur à la dernière des dates suivantes :

1. la date à laquelle vous avez acheté l'**article assuré**;
2. si l'**article assuré** vous est **livré** à une date ultérieure, la date à laquelle l'**article assuré** vous est **livré**.

La couverture prend fin à la première des dates suivantes :

1. 90 jours à compter de la date d'achat;
2. si l'**article assuré** vous a été **livré**, 90 jours à compter de la date de livraison;
3. la date à laquelle le **compte** cesse d'être **en règle**.

Indemnités

L'assurance achats couvre les **articles assurés** achetés n'importe où dans le monde en cas de perte, dommages ou vol, sous réserve des restrictions et exclusions énoncées ci-dessous.

Sous réserve de l'approbation de l'**Assureur** et selon les directives de celui-ci, vous pourrez faire réparer ou remplacer un **article assuré** en cas de perte, d'endommagement ou de vol de celui-ci. Vous recevrez ensuite un remboursement correspondant au coût de remplacement ou de réparation, sans dépasser le **coût intégral** original de l'**article assuré**. Le remboursement ne sera effectué qu'à la réception de la preuve que l'**article assuré** a été réparé ou remplacé et que le coût de réparation ou de remplacement a été porté au **compte**. Si l'**article assuré** a été remplacé, il DOIT l'avoir été par un article identique. Si un article identique n'est pas facilement disponible, l'article de remplacement doit être du même genre et de la même qualité avec des caractéristiques comparables à celles de l'**article assuré** original.

L'**Assureur**, à son seul gré, peut choisir de vous rembourser le **coût intégral** original de l'**article assuré** plutôt que de le faire réparer ou remplacer.

Restrictions et exclusions

L'assurance achats ne couvre pas ce qui suit :

1. argent comptant (billets ou pièces de monnaie), lingots, pièces de monnaie rares ou précieuses, timbres, documents, billets de tous genres ou titres négociables ou biens de nature similaire;

2. animaux ou plantes vivantes;
3. balles de golf ou autre équipement sportif perdus ou endommagés pendant l'utilisation normale;
4. articles commandés par la poste, en ligne ou par téléphone ou tout achat faisant l'objet d'une expédition, tant qu'ils ne vous ont pas été **livrés** dans un état non endommagé;
5. articles étant retournés au commerçant/détaillant par la poste ou par service de messagerie dès le moment de leur ramassage ou dépôt auprès de l'entreprise d'expédition;
6. services, y compris les frais de transport ou livraison des articles achetés;
7. véhicules automobiles, bateaux à moteur, aéronefs, giravions, systèmes aériens sans pilote et contrôlés à distance (tels que, mais sans s'y limiter, les drones), motocyclettes, motocyclettes à vitesse limitée (MVL), scooters motorisés, scooters électriques, planches gyroscopiques, vélos électriques, souffleuses à neige, tondeuses à siège, voiturettes de golf, tracteurs à gazon ou autres véhicules motorisés incluant les fauteuils roulants motorisés (excluant les véhicules électriques miniatures conçus pour l'usage récréatif des enfants) ainsi que leurs composantes et accessoires qui ne fonctionnent pas indépendamment du véhicule motorisé;
8. articles périssables tels que, mais sans s'y limiter, les aliments, les spiritueux, les produits de beauté, les parfums, et les trousseaux de dépistage à domicile (qu'elles soient médicalement nécessaires ou non);
9. matériaux de construction consommables ou matériaux destinés à devenir des accessoires fixes d'un bien immobilier tels que, mais sans s'y limiter, les carreaux, les poutres, les tapis, les fenêtres, les portes ou les meubles-lavabos;
10. articles achetés d'occasion, remis à neuf ou réusinés;
11. bijoux, pierres précieuses, montres et fourrures placés/ transportés dans les bagages qui ne sont pas sous la garde personnelle du **titulaire de carte** ou de son compagnon de voyage;
12. articles uniques, antiquités, pièces de collection et objets d'art;
13. articles achetés par une entreprise et/ou utilisés à des fins commerciales ou dans le but de réaliser un gain commercial.

La **Police** ne prévoit aucune indemnité pour ce qui suit :

1. pertes ou dommages résultant, directement ou indirectement, de ce qui suit :
 - fraude, usage abusif ou manque de diligence, installation inadéquate, hostilités de toute nature (notamment guerre, invasion, rébellion ou insurrection), confiscation par des autorités, risques de contrebande, activités illégales, usure normale, inondation, tremblement de terre, contamination radioactive, **disparition mystérieuse** ou défauts de produit inhérentes;
 - vol ou actes intentionnels ou criminels de la part du **titulaire de carte**;
2. dommages indirects et consécutifs, y compris les blessures corporelles, la **privation de jouissance**, les dommages matériels, punitifs ou exemplaires et les frais juridiques.

L'assurance achats n'est pas une assurance expédition.

Les articles commandés par la poste, Internet, téléphone ainsi que tout article acheté qui vous est expédié ne sont pas admissibles à une couverture tant qu'ils ne vous ont pas été **livrés** dans un état non endommagé. Les articles retournés au commerçant/détaillant par la poste ou par service de messagerie ne sont pas admissibles à la couverture dès le moment de ramassage ou de dépôt de l'article auprès d'une entreprise d'expédition.

Comment présenter une demande de règlement

AVANT de prendre quelque mesure que ce soit ou de procéder à une réparation ou au remplacement de l'**article assuré**, vous DEVEZ obtenir l'autorisation de l'**Assureur** pour vous assurer de l'admissibilité de votre demande de règlement aux indemnités.

Dès que vous prenez connaissance d'un sinistre ou d'un événement pouvant donner lieu à un sinistre couvert en vertu de la **Police**, vous devez en aviser l'**Assureur** en présentant une demande de règlement en ligne à cartesfondes.assurant.com ou en téléphonant au 1-866-224-0178.

À la seule discrétion de l'**Assureur**, vous pouvez être tenu d'envoyer à l'**Assureur**, à vos frais, l'**article assuré** endommagé faisant l'objet de la demande de règlement pour justifier votre demande.

Vous DEVEZ conserver les copies ORIGINALES de tous les documents requis pour présenter une demande de règlement valide. Lorsqu'un sinistre est causé ou soupçonné d'être causé par fraude, acte malveillant, cambriolage, vol à main armée, vol ou tentative de vol, vous devez aviser immédiatement le service de police ou toute autre autorité compétente.

Vous serez tenu de soumettre un formulaire de demande de règlement dûment rempli et de fournir des documents à l'appui de la demande incluant :

1. le reçu original de vente indiquant les renseignements sur le vendeur, la date, la description de l'**article assuré**, le **coût intégral** payé ainsi que le mode de paiement (c.-à-d. carte de crédit ou carte-cadeau);
2. le(s) relevé(s) de **compte** indiquant votre nom, le numéro de **compte** et le **coût intégral** porté au **compte**;
3. une copie de l'estimation écrite de la réparation auprès d'un centre de réparation autorisé (pour les demandes de règlement relatives à des dommages);
4. des photos de l'**article assuré** endommagé (pour les demandes de règlement relatives à des dommages);
5. une preuve indiquant la date à laquelle l'**article assuré** vous a été **livré**;
6. une copie du rapport de police, de la déclaration de sinistre ou de tout autre rapport concernant l'événement et émis à l'emplacement où l'**article assuré** a été perdu, volé ou endommagé contenant suffisamment d'information pour déterminer l'admissibilité aux indemnités;
7. une copie de la police de votre assurance habitation ou assurance locataire ou tout document décrivant toute **autre assurance/protection** et/ou les remboursements reçus à l'égard de l'événement;
8. toute autre information que l'**Assureur** peut raisonnablement exiger.

Les demandes de règlement qui ne sont pas accompagnées de documents complets ou suffisants pourraient ne pas être payées tant que ces documents n'auront pas été reçus et que la demande de règlement ne pourra être évaluée selon les renseignements fournis.

Paire ou ensemble

Les demandes de règlement relatives à des **articles assurés** faisant partie d'une paire ou d'un ensemble et achetés comme tels sont réglées en fonction du **coût intégral** de la paire ou de l'ensemble, pourvu que les pièces de la paire ou de l'ensemble ne puissent être utilisées ou remplacées séparément. Si les pièces de la paire ou de l'ensemble sont utilisables séparément, l'indemnité se limite au paiement d'une partie proportionnelle du prix d'achat.

Cadeaux

Les **articles assurés** que vous offrez en cadeau sont couverts à condition que toutes les exigences d'admissibilité soient respectées. En cas de sinistre, c'est vous et non la personne qui reçoit le cadeau qui devez présenter la demande de règlement.

Garantie prolongée

Admissibilité

La Garantie prolongée est en vigueur lorsque vous payez le **coût intégral** d'un **article assuré** avec votre **carte Mastercard de Capital One**.

Période de couverture

La couverture entre en vigueur à la date d'expiration de la **garantie originale du fabricant** et prend fin à la première des dates suivantes :

1. la date de fin d'une période supplémentaire égale à la durée de la **garantie originale du fabricant** mais sans dépasser un an;
2. la date à laquelle le fabricant original cesse d'exercer des activités commerciales pour quelque raison que ce soit;
3. la date à laquelle le **compte** cesse d'être **en règle**.

Indemnités

La couverture prévue par la garantie prolongée vous offre une période de réparation deux fois plus longue que celle prévue par la **garantie originale du fabricant**, la durée de la prolongation ne pouvant toutefois excéder une année supplémentaire, pour les **articles assurés** achetés n'importe où dans le monde. La couverture se limite aux **articles assurés** dont la **garantie originale du fabricant** est de cinq ans ou moins.

La garantie prolongée vise le coût des pièces et/ou de la main-d'œuvre résultant d'une panne ou d'une défaillance mécanique d'un **article assuré**, lorsque ledit coût est expressément couvert aux termes de la **garantie originale du fabricant**. À la discrétion de l'**Assureur**, l'indemnité se limite au coût de réparation ou au coût de remplacement de l'**article assuré**, sans dépasser le **coût intégral** original de l'**article assuré** original que vous avez payé, sous réserve des restrictions et exclusions énoncées ci-dessous.

Sous réserve de l'approbation de l'**Assureur** et selon les directives de celui-ci, vous pourrez faire réparer ou remplacer l'**article assuré**. Vous recevrez ensuite un remboursement correspondant au coût de remplacement ou de réparation, sans dépasser le **coût intégral** original de l'**article assuré**, sous réserve des exclusions, restrictions et limites de responsabilité énoncées dans la présente attestation d'assurance.

Le remboursement ne sera pas effectué tant que l'**Assureur** n'aura pas reçu la preuve que l'**article assuré** a été réparé ou remplacé et que le coût de réparation ou de remplacement a été porté au **compte**. Si l'**article assuré** a été remplacé, il DOIT l'avoir été par un article identique. Si un article identique n'est pas facilement disponible, l'article de remplacement doit être du même genre et de la même qualité avec des caractéristiques comparables à celles de l'**article assuré** original.

Restrictions et exclusions

La Garantie prolongée ne couvre pas ce qui suit :

1. articles achetés dont la **garantie originale du fabricant** est de plus de cinq ans;
2. articles achetés d'occasion, remis à neuf ou réusinés;
3. véhicules automobiles, bateaux à moteur, aéronefs, giravions, systèmes aériens sans pilote et contrôlés à distance (tels que, mais sans s'y limiter, les drones), motocyclettes, motocyclettes à vitesse limitée (MVL), scooters motorisés, scooters électriques et planches gyroscopiques, vélos électriques, souffleuses à neige, tondeuses à siège, voiturettes de golf, tracteurs à gazon ou autres véhicules motorisés incluant les fauteuils roulants motorisés (excluant les véhicules électriques miniatures conçus pour l'usage récréatif des enfants) ainsi que leurs composantes et accessoires qui ne fonctionnent pas indépendamment du véhicule motorisé;
4. matériaux de construction consommables ou matériaux destinés à devenir des accessoires fixes d'un bien immobilier tels que, mais sans s'y limiter, les carreaux, les poutres, les tapis, les fenêtres, les portes ou les meubles-lavabos;
5. dommages qui résultent d'une usure normale ou de défauts de produit qui n'auraient pas été couverts au titre de la **garantie originale du fabricant**;
6. articles achetés par une entreprise et/ou utilisés à des fins commerciales ou dans le but de réaliser un gain commercial;
7. garanties de concessionnaire ou d'assembleur;
8. toute autre obligation autre que celles expressément couvertes aux termes de la **garantie originale du fabricant**.

Comment présenter une demande de règlement

AVANT de prendre quelque mesure que ce soit ou de procéder à une réparation ou au remplacement de l'**article assuré**, vous DEVEZ obtenir l'autorisation de l'**Assureur** pour vous assurer de l'admissibilité de votre demande de règlement aux indemnités.

Dès que vous prenez connaissance d'un sinistre ou d'un événement pouvant donner lieu à un sinistre couvert en vertu de la **Police**, vous devez en aviser l'**Assureur** en présentant une demande de règlement en ligne à cartesfondes.assurant.com ou en téléphonant au 1-866-224-0178 du Canada et des États-Unis, ou au 416-642-2303 dans la région locale ou à frais virés de partout ailleurs au monde.

À la seule discrétion de l'**Assureur**, vous pouvez être tenu d'envoyer à l'**Assureur**, à vos frais, l'**article assuré** endommagé faisant l'objet de la demande de règlement pour justifier votre demande.

Vous serez tenu de soumettre un formulaire de demande de règlement dûment rempli et de fournir des documents à l'appui de votre demande, notamment :

1. le reçu original de vente indiquant les renseignements sur le vendeur, la date, la description de l'**article assuré**, le **coût intégral** payé ainsi que le mode de paiement (c.-à-d. carte de crédit ou carte-cadeau);
2. le(s) relevé(s) de **compte** indiquant votre nom, le numéro de **compte** et le **coût intégral** porté au **compte**;
3. une copie de l'estimation écrite de la réparation auprès d'un centre de réparation autorisé;
4. une copie de la **garantie originale du fabricant**;
5. toute autre information que l'**Assureur** peut raisonnablement exiger.

Les demandes de règlement qui ne sont pas accompagnées de documents complets ou suffisants pourraient ne pas être payées tant que ces documents n'auront pas été reçus et que la demande de règlement ne pourra être évaluée selon les renseignements fournis.

Paire ou ensemble

Les demandes de règlement relatives à des **articles assurés** faisant partie d'une paire ou d'un ensemble et achetés comme tels sont réglées en fonction du **coût intégral** de la paire ou de l'ensemble, pourvu que les pièces de la paire ou de l'ensemble ne puissent être utilisées ou remplacées séparément. Si les pièces de la paire ou de l'ensemble sont utilisables séparément, l'indemnité se limite au paiement d'une partie proportionnelle du prix d'achat.

Cadeaux

Les **articles assurés** que vous offrez en cadeau sont couverts à condition que toutes les exigences d'admissibilité soient respectées. En cas de sinistre, c'est vous et non la personne qui reçoit le cadeau qui devez présenter la demande de règlement.

Dispositions générales de l'assurance achats et de l'assurance de garantie prolongée

Limites de responsabilité

Il y a une limite maximale à vie de 60 000 \$ par **compte**.

Vous aurez droit à une indemnité maximale correspondant au prix d'achat original de l'**article assuré** tel qu'il figure sur votre reçu d'achat.

Autre assurance/protection

Les indemnités sont en sus de toute **autre assurance/protection** dont vous pouvez vous prévaloir au titre de la

demande de règlement. L'**Assureur** ne sera responsable que du montant de la perte ou du dommage qui est en sus du montant couvert en vertu de cette **autre assurance/protection** ainsi que du montant de toute franchise applicable, sous réserve des modalités, restrictions, exclusions et limites énoncées dans la présente attestation d'assurance, dans la mesure où des indemnités ont été réclamées et épuisées en vertu de cette **autre assurance/protection**. La présente couverture ne s'applique pas en tant qu'assurance contributive, nonobstant toute disposition d'autres polices d'assurance, d'indemnisation ou de protection, ou d'autres contrats.

Dispositions générales et conditions légales

Sauf indication contraire dans les présentes ou la **Police**, les dispositions générales suivantes s'appliquent à l'assurance décrite dans la présente attestation d'assurance.

Avis et preuve de sinistre

Vous devez déclarer le sinistre à l'**Assureur** par écrit dès qu'il est raisonnablement possible de le faire suivant l'événement ou le début du sinistre couvert par la **Police**, mais dans tous les cas dans un délai maximal de 90 jours à compter de la date dudit sinistre. Un avis écrit donné par ou pour le demandeur

ou le bénéficiaire contenant des renseignements suffisants pour identifier le **titulaire de carte** et/ou la **personne assurée** sera réputé être un avis de sinistre.

Les formulaires de demande de règlement dûment remplis, accompagnés de la preuve écrite de sinistre, doivent être présentés dès que cela est raisonnablement possible, mais dans tous les cas dans un délai maximal d'un an à compter de la date du sinistre. L'omission de fournir l'avis de sinistre ou la preuve du sinistre dans le délai prévu aux présentes ne rendra pas invalide la demande de règlement si l'avis ou la preuve est fourni dès que cela est raisonnablement possible, mais en aucun cas plus d'un an à compter de la date du sinistre, s'il est démontré qu'il n'était pas raisonnablement possible de fournir l'avis ou la preuve dans le délai prévu. Si l'avis ou la preuve sont fournis après un an, votre demande de règlement ne sera pas acceptée.

Règlement des demandes

Les indemnités payables en vertu de la **Police** seront versées dès réception d'une preuve de sinistre écrite, complète et jugée satisfaisante par l'**Assureur**.

Résiliation de l'assurance

Toutes les couvertures offertes au titre de la **Police** prennent fin à la première des dates suivantes :

1. la date à laquelle le **compte** est annulé ou fermé;
2. la date à laquelle la **personne assurée** cesse d'être admissible à la couverture;
3. la date d'expiration de la **Police**.

Sauf indication contraire, aucun règlement ne sera accordé pour un sinistre survenu après la date d'expiration de la **Police**.

Subrogation

Une fois l'indemnité en cas de sinistre ou de dommage versée à un **titulaire de carte** et/ou à une **personne assurée**, l'**Assureur** est subrogé dans tous les droits du **titulaire de carte** et/ou de la **personne assurée** et dans tous ses recours à l'encontre de toute partie relativement au sinistre ou au dommage, pour un montant n'excédant pas le montant de l'indemnité versée, et a le droit d'intenter à ses frais une action en justice au nom du **titulaire de carte** et/ou de la **personne assurée**. Le **titulaire de carte** et/ou la **personne assurée** doit apporter à l'**Assureur** toute l'aide que celui-ci peut raisonnablement exiger pour garantir ses droits et recours, y compris signer tout document nécessaire pour permettre à l'**Assureur** d'intenter une action en justice en leur nom.

Diligence raisonnable

La **personne assurée** doit faire preuve de diligence et prendre toutes les mesures raisonnables pour éviter ou atténuer toute perte ou tout dommage en vertu de la **Police**.

Fausse demande de règlement

Si vous présentez une demande de règlement en sachant qu'elle est fausse ou frauduleuse à quelque égard que ce soit, vous perdrez le bénéfice de quelque couverture d'assurance que ce soit et n'aurez plus droit au règlement de quelque demande que ce soit en vertu de la **Police** ou de n'importe quelle autre police prise en charge par l'**Assureur** ou par ses filiales.

Action en justice

Toute action ou poursuite judiciaire intentée contre un assureur dans le but d'obtenir un paiement du produit de l'assurance aux termes du contrat est strictement interdite à moins qu'elle ne soit intentée dans le délai applicable établi par la *Loi sur les assurances*, la *Loi sur la prescription des actions* ou par toute autre loi applicable dans votre province ou territoire.

Plainte ou préoccupation

Si vous avez une plainte ou une préoccupation concernant votre assurance, veuillez téléphoner à l'**Assureur** au 1-866-224-0178. L'**Assureur** fera son possible pour régler votre plainte ou répondre à votre préoccupation. Si pour une raison quelconque, l'**Assureur** n'est pas en mesure de le faire à votre entière satisfaction, vous pouvez envoyer votre plainte ou votre préoccupation par écrit à un organisme externe indépendant. Vous pouvez obtenir de l'information détaillée concernant le processus de règlement de l'**Assureur** et le recours externe en appelant l'**Assureur** au numéro susmentionné ou en consultant son site Web, assurant.ca/fr/traitement-des-plaintes.

Politique de confidentialité

L'**Assureur** peut recueillir, utiliser et partager les renseignements personnels qui lui ont été fournis par vous ou obtenus auprès d'autres personnes avec votre consentement ou tel que requis et autorisé par la loi. L'**Assureur** peut utiliser ces renseignements pour vous servir en tant que client et communiquer avec vous. Vos renseignements personnels peuvent être traités et stockés à l'extérieur de votre province dans un autre pays où ils peuvent faire l'objet d'accès par les autorités gouvernementales en vertu des lois applicables de ce pays. Vous pouvez obtenir une copie de la politique sur la vie privée de l'**Assureur** en composant le 1-888-778-8023 ou à partir de son site Web, assurant.ca/fr/politique-confidentialite. Si vous avez des questions ou des préoccupations concernant la politique sur la vie privée ou les finalités et les moyens concernant le recueil de vos renseignements personnels ainsi que vos droits et vos options pour refuser ou retirer votre consentement à l'utilisation de vos renseignements personnels, vous pouvez appeler l'**Assureur** au numéro susmentionné.

CERTIFICATE OF INSURANCE

IMPORTANT NOTICE

Your credit card includes travel coverage – what's next?

Read carefully before you travel.

We want you to understand (and it is in your best interest to know) what your Certificate of Insurance includes, what it excludes, and what is limited (payable but with limits). Please take time to read through your Certificate of Insurance before you travel. Capitalized terms are defined in your Certificate of Insurance.

- Travel insurance covers claims arising from sudden and unexpected situations (i.e., accidents).
- To qualify for this insurance, you must meet all the eligibility requirements.
- This insurance contains limitations and exclusions (e.g., childbirth, war, etc.).
- In the event of a claim, your prior medical history may be reviewed.

It is your responsibility to understand your coverage. If you have questions, call 1-866-224-0178.

This Certificate of Insurance contains clauses which may limit the amount payable.

This Certificate of Insurance contains information about your insurance. Please read it carefully and keep it in a safe place. Refer to the **Definitions** section or to the paragraph following this one for the meanings of all capitalized and bold terms.

The insurance outlined in this Certificate of Insurance is effective as of September 1, 2026 and is applicable to eligible **Capital One Mastercard Cardholders**. Flight Delay, Baggage Delay, Lost Baggage, Car Rental Collision/Loss Damage Waiver Purchase Assurance and Extended Warranty Insurance is underwritten by American Bankers Insurance Company of Florida, and Common Carrier Travel Accident Insurance is underwritten by American Bankers Life Assurance Company of Florida, (hereinafter collectively referred to as "**Insurer**") under Group Policy numbers CO092026 and COL092026, respectively (hereinafter collectively referred to as the "**Policy**") issued by the **Insurer** to Capital One Bank (Canada Branch) (hereinafter called the "**Policyholder**").

The terms, conditions and provisions of the **Policy** are summarized in this Certificate of Insurance, which is incorporated into and forms part of the **Policy**. All benefits are subject in every respect to the **Policy**, which alone constitutes the agreement under which the insurance will be provided. You, or a person making a claim under the Certificate of Insurance, may request a copy of the **Policy** and/or a copy of your application for this coverage (if applicable) by writing to the **Insurer** at the address shown below.

In no event will a corporation, partnership or business entity be eligible for the insurance provided by the Certificate of Insurance.

American Bankers Insurance Company of Florida and American Bankers Life Assurance Company of Florida – Canadian head office is located at 320 Bay Street, Suite 510, Toronto, Ontario M5H 4A6.

Claim payments and administrative services under this **Policy** are arranged by the **Insurer**.

Definitions

Account means the *Cardholder's Capital One Mastercard Account*, opened on or after September 1, 2026, which must be in *Good Standing* with the *Policyholder*.

Capital One Mastercard means a Capital One World Elite Mastercard or a Capital One World Mastercard issued under an *Account*.

Car Sharing means a commercially registered car rental club which gives its members 24-hour access to its own fleet of cars parked in a convenient location and does not include online marketplace services which facilitate the rental of privately owned cars, or other similar online services.

Cardholder means the primary cardholder and any supplemental cardholder, who is a natural person, resident in Canada and who is issued a *Capital One Mastercard*, and whose name is embossed on the card. *Cardholder* may also be referred to as "you" and "your."

CLD Insurance means the Car Rental Collision/Loss Damage Insurance under the *Policy*.

Common Carrier means any land, air, or water conveyance which is licensed to carry passengers without discrimination and for hire, excluding courtesy transportation provided without a specific charge.

Delivered means that an *Insured Item* has been received by you in person in new and undamaged condition and is in your possession, and does not include deliveries left on building hallways, porches, or mail rooms.

Dependent Child(ren) means your unmarried natural, adopted or stepchildren who are dependent on you for maintenance and support and who are either under 21 years of age, or under 25 years of age and in full-time attendance at a recognized institution of higher learning in Canada. *Dependent Child(ren)* also includes children 21 years of age or over who are permanently mentally or physically challenged and incapable of self-support.

Direct Losses mean the lower of the cost to repair a rental car to its pre-accident conditions and the actual cash value of the rental car if stolen or declared a total loss. *Direct Losses* do not include any reduction in the value of the rental car after repairs (diminished value).

Dollars and "\$" means Canadian dollars.

Essential Items mean the minimum essential clothing and toiletries, the purchase of which is rendered absolutely necessary and indispensable due to the delay of an *Insured Person's* checked luggage.

Full Cost means the entire cost of a *Ticket(s)*, car rental, or *Insured Item* (including taxes) and does not include any reduced cost resulting from the redemption of gift cards, reward programs, or credits. If paying the *Full Cost* with installments, whether through a financing or "buy now pay later" provider, *Full Cost* means all installment payments have been completed, and the entire cost of the *Ticket(s)*, car rental, or *Insured Item* has been paid in full.

Good Standing means, with respect to an *Account*, that the Cardholder has not advised the *Policyholder* in writing to close it, is in compliance with the terms of the Cardholder Agreement, and the *Policyholder* has not suspended or revoked credit privileges or otherwise closed the *Account*.

Insured Item means eligible tangible and moveable property purchased new anywhere in the world and not used for business or commercial purposes. *Insured Items* do not include consumable construction materials or materials intended to become fixtures of real property such as, but not limited to, tiles, beams, carpets, windows, doors, or vanities.

Insured Person means the *Cardholder* and/or *Spouse*, and *Dependent Child(ren)* while travelling with the *Cardholder* and/or *Spouse*; and in the case of Car Rental Collision/Loss Damage Insurance, means a *Cardholder* and any other person who holds a valid driver's licence and has the *Cardholder's* express permission to operate the rental car. This includes drivers not listed on your rental contract, provided they would otherwise qualify under the rental contract.

Loss means loss of limb or life due to unforeseen accidental bodily injury occurring while *Occupying a Common Carrier*.

Loss of Use means the amount paid to a *Rental Agency* as compensation when a rental car is unavailable for rental while undergoing repairs for damage incurred during the rental period.

Mysterious Disappearance means an *Insured Item* cannot be located and the circumstances of the disappearance cannot be explained or do not lend themselves to a reasonable inference that a theft occurred.

Occupying means in or upon or entering into or alighting from.

Original Manufacturer's Warranty means an express written warranty valid in Canada and issued by the original manufacturer of the *Insured Item* at the time of purchase, excluding any extended warranty offered by the manufacturer or any third-party.

Other Insurance/Protection means all other insurance, indemnity, warranty, or protection available to you in respect of a *Loss* subject to a claim under the *Policy* and includes group and individual insurance (including home insurance and renter's insurance), credit card coverage (whether group or individual), manufacturer or retailer product protection plans and extended warranties, and any other similar insurance, protection, or reimbursement plans.

Rental Agency means a car rental agency registered or licensed to rent cars and which provides a rental agreement. For greater certainty, the term *Rental Agency* refers to both traditional car rental agencies and *Car Sharing* programs.

Rental Agency's CDW means a collision damage waiver or similar coverage offered by a *Rental Agency* that relieves renters of financial liability if the car is damaged or stolen while under a rental contract.

Spouse means the person who is lawfully married to the *Cardholder*, or the person who is living with the *Cardholder* for a continuous period of at least 1 year and who is publicly represented as the *Cardholder's* spouse.

Tax-Free Cars means a tax-free car package that provides tourists with a short-term (17 days to six months), tax-free car lease agreement with a guaranteed buyback.

Ticket means evidence of fare paid for travel on a *Common Carrier*.

Trip means a scheduled period of time during which an *Insured Person* is away from their province or territory of residence in Canada. Travelling within the *Insured Person's* province of residence may also be considered a *Trip* provided it includes at least a 1-night stay in paid or unpaid accommodation located more than 100 kilometres from *Insured Person's* primary residence.

Flight Delay Insurance

Eligibility

Coverage applies when the **Full Cost** of the **Ticket(s)** for a **Trip** is charged to the **Account**.

End of Coverage

Coverage ends on the earlier of:

1. the date the **Account** ceases to be in **Good Standing**; and
2. the date the **Insured Person** ceases to be eligible for coverage.

Benefits

Should your flight departure be delayed 4 hours or more, you will be reimbursed reasonable and necessary expenses incurred for lodging, meals, refreshments, **Essential Items**, and other sundry items, up to \$250 per 24 hours, for a maximum of 48 hours and an overall maximum of \$1,000 per **Trip** for all **Insured Persons**, provided that:

1. no alternative transportation is made available within 4 hours of the original scheduled departure time of the original flight; and
2. delay of the flight was the result of strike by airline personnel, quarantine, civil commotion, hijack, natural disaster, inclement weather, mechanical breakdown or denied boarding due to overbooking.

Limitations and Exclusions

Benefits are not payable for flight delays caused by or resulting from:

1. criminal or fraudulent acts of the **Insured Person**;
2. war, whether declared or undeclared, civil war, insurrection, rebellion or revolution; or
3. any warlike act by any government or military force.

Other Insurance/Protection

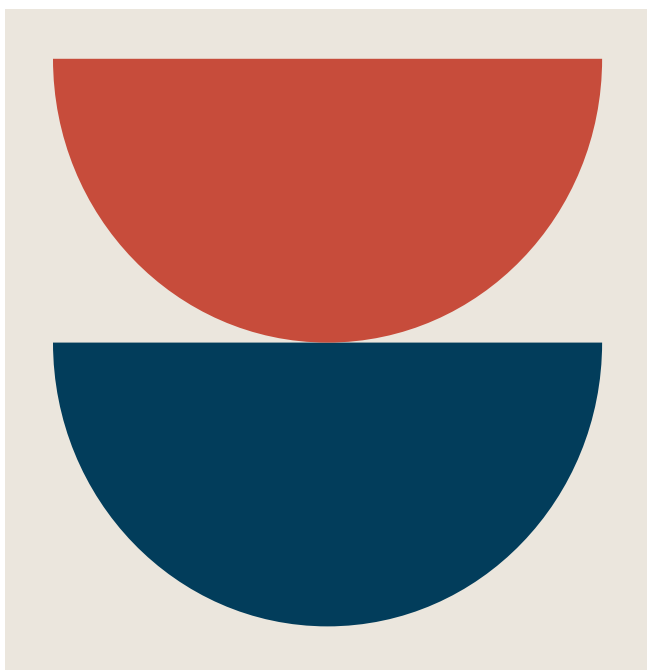
Benefits are in excess of all **Other Insurance/Protection** available to you in respect of the claim. The **Insurer** will be liable only for the amount of loss or damage over the amount covered under such **Other Insurance/Protection** and for the amount of any applicable deductible, and if all such **Other Insurance/Protection** has been claimed under and exhausted, and further subject to the terms, limitations and exclusions set out in this Certificate of Insurance. This coverage will not apply as contributing insurance notwithstanding any provision in any other insurance, indemnity or protection policies or contracts.

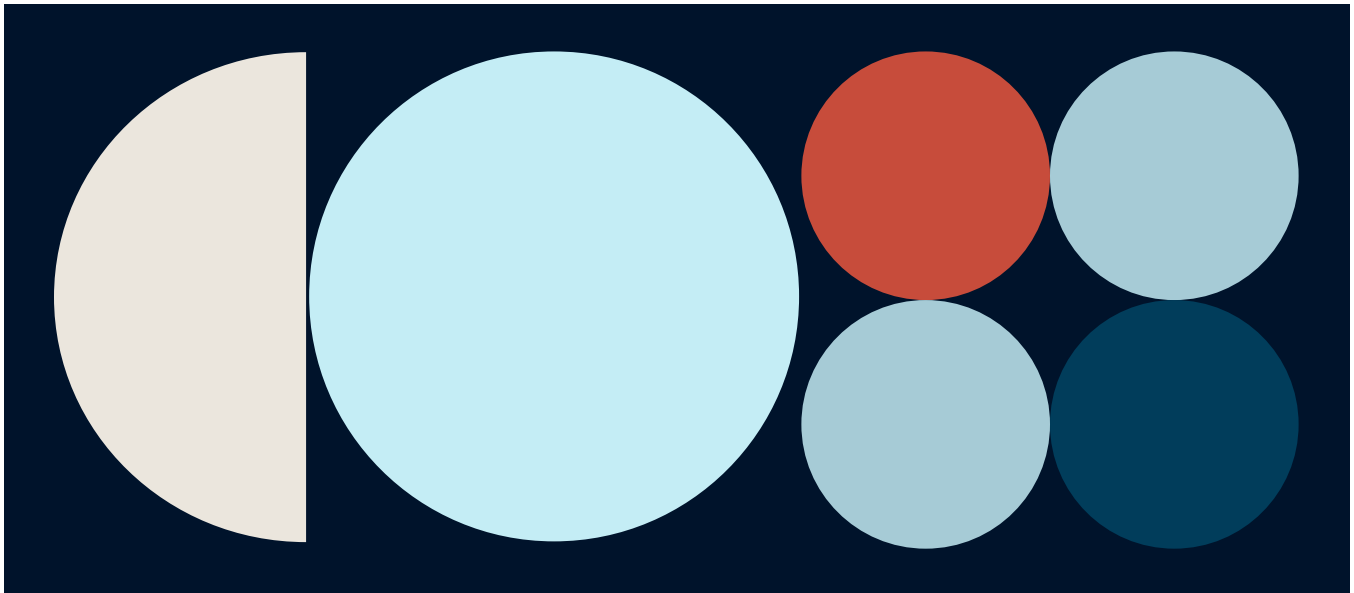
How to Submit a Claim

You may initiate a claim, obtain a claim form, and submit the required documentation online at cardbenefits.assurant.com or call 1-866-224-0178 from Canada and the United States or 416-642-2303 locally or collect from elsewhere in the world.

You will be required to submit a completed claim form and provide documentation to substantiate your claim including the following:

1. your **Account** statement showing your name, **Account number**, credit card product and **Full Cost** of the **Ticket(s)** charged to the **Account**;
2. copy of your **Account** statement at date of loss to demonstrate your **Account** is in **Good Standing**;
3. written statement from the airline confirming and detailing the flight delay with actual time of departure;
4. itemized original receipts with respect to the necessary and reasonable expenses incurred for hotel accommodations, restaurant meals, refreshments, **Essential Items** and sundry items; and
5. any other information reasonably required by the **Insurer**.





Baggage Delay Insurance

Eligibility

Insured Persons are covered for baggage delay when the *Full Cost* of the *Ticket* is charged to the *Account*.

End of Coverage

Coverage ends on the earlier of:

1. the date your *Account* ceases to be in *Good Standing*; and
2. the date the *Insured Person* ceases to be eligible for coverage.

Benefits

You will be reimbursed up to a maximum of \$300 for expenses incurred to purchase emergency *Essential Items* needed due to delay or misdirection of checked baggage for more than 4 hours from the time of arrival at a destination other than the *Insured Person's* location of permanent residence.

Benefits are limited to \$100 per day per *Insured Person* up to a maximum of 3 days and is in excess of all *Other Insurance/Protection*.

Exclusions

Baggage Delay insurance does not cover:

1. contact lenses, eyeglasses or hearing aids;
2. artificial teeth, dental bridges or prosthetic devices;
3. tickets, documents, money, securities, cheques, travelers cheques and valuable papers; or
4. business samples.

Other Insurance/Protection

Benefits are in excess of all *Other Insurance/Protection* available to you in respect of the claim. The *Insurer* will be liable only for the amount of loss or damage over the amount covered under such *Other Insurance/Protection* and for the amount of any applicable deductible, and if all such *Other Insurance/Protection* has been claimed under and exhausted, and further subject to the terms, limitations and exclusions set out in this Certificate of Insurance. This coverage will not apply as contributing insurance notwithstanding any provision in any other insurance, indemnity or protection policies or contracts.

How to Submit a Claim

You may initiate a claim, obtain a claim form, and submit the required documentation online at cardbenefits.assurant.com or call 1-866-224-0178.

You must provide documentation to substantiate your claim including the following:

1. your *Account* statement showing your name, *Account* number, credit card product and *Full Cost* of the *Ticket(s)* charged to the *Account*;
2. itemized original receipts for emergency *Essential Items* purchased;
3. copy of the baggage claim ticket; and
4. verification from the *Common Carrier* detailing the period of delay and the cause.

Lost Baggage Insurance

Eligibility

Insured Persons are covered for lost baggage when the *Full Cost* of the *Ticket* is charged to the *Account*.

End of Coverage

Coverage ends on the earlier of:

1. the date the *Account* ceases to be in *Good Standing*; and
2. the date the *Insured Person* ceases to be eligible for coverage.

Benefits

You will be reimbursed up to a maximum of \$1,000 per *Trip* for all *Insured Persons* on the same *Trip* for direct physical loss of checked baggage and personal property contained within. Benefit payment is based on the replacement cost of any lost or stolen article provided the article is actually replaced. Otherwise, benefit payment will be based on the actual cash value at the time of loss.

Limitations and Exclusions

Lost Baggage insurance does not cover losses resulting from:

1. loss of items not stored in checked baggage or in custody of a *Common Carrier*;
2. normal wear and tear, gradual deterioration, moths or vermin;
3. radiation, confiscation or quarantine by any customs or government authority;
4. war (declared or undeclared) risks;
5. contraband or illegal transportation or trade; or
6. loss incurred while the *Insured Person* is performing negligent acts or criminal acts.

Lost Baggage insurance does not apply to:

1. animals;
2. perishables;
3. automobiles (including equipment and contents), trailers, motorcycles, bicycles, boats, motors, or any other conveyances or their accessories;
4. souvenirs, fragile or collectible items, jewellery, or gems;
5. household effects and furnishings;
6. contact lenses, non-prescription sunglasses, artificial teeth and prostheses;
7. medical equipment and appliances;
8. money;
9. securities;
10. tickets, valuable paper or documents;

11. any property pertaining to a business, profession or occupation;
12. personal computers, software or cellular phones; and
13. losses occurring when any trade or economic sanctions prohibit insurance of any loss, or there is any other legal prohibition against providing insurance of any loss.

Other Insurance/Protection

Benefits are in excess of all *Other Insurance/Protection* available to you in respect of the claim. The *Insurer* will be liable only for the amount of loss or damage over the amount covered under such *Other Insurance/Protection* and for the amount of any applicable deductible, and if all such *Other Insurance/Protection* has been claimed under and exhausted, and further subject to the terms, limitations and exclusions set out in this Certificate of Insurance. This coverage will not apply as contributing insurance notwithstanding any provision in any other insurance, indemnity or protection policies or contracts.

How to Submit a Claim

You may initiate a claim, obtain a claim form, and submit the required documentation online at cardbenefits.assurant.com or call 1-866-224-0178 from Canada and the United States, or 416-642-2303 collect from elsewhere in the world.

You must provide documentation to substantiate your claim including the following:

1. your *Account* statement showing your name, *Account* number, credit card product and *Full Cost* of the *Ticket(s)* charged to the *Account*;
2. a copy of the baggage claim ticket;
3. the original itemized sales receipts for replacement costs incurred;
4. proof of your *Trip* departure and/or return date (i.e., copy of *Ticket*/receipts/prepaid accommodation invoice/gas receipts);
5. name, address and policy numbers for all *Other Insurance/Protection* available to the *Insured Person*; and
6. written statement from the *Common Carrier* confirming and detailing the loss, including:
 - date and time of loss;
 - a statement of liability accepted by the *Common Carrier*, if any;
 - reason or circumstances surrounding the loss; and
 - any other information reasonably required by the *Insurer*.

Claims submitted with incomplete or insufficient documentation may not be paid.

Common Carrier Travel Accident Insurance

Eligibility

Insured Persons are automatically insured against *Loss* while entering, riding, or exiting a *Common Carrier* during a *Trip* when the *Full Cost* of the *Ticket* is charged to the *Account*.

End of Coverage

Coverage ends on the earlier of:

1. the date your *Account* ceases to be in *Good Standing*; and
2. the date the *Insured Person* ceases to be eligible for coverage.

Benefits

The applicable benefit as outlined in the “Schedule of Insurance” below, will be paid if an *Insured Person* sustains *Loss* while entering, riding, or exiting a *Common Carrier* during a *Trip*:

1. immediately preceding departure to the airport, terminal or station;
2. while at the airport, terminal or station; or
3. immediately following arrival at the airport, terminal or station of destination.

If the *Full Cost* of the *Ticket* has not been paid prior to the *Insured Person's* arrival to the departure airport, terminal or station, coverage will begin as of the time the *Full Cost* of the *Ticket* is charged to the *Account*. For clarity, any *Loss* occurring prior to the *Full Cost* being paid will not be covered.

Schedule of Insurance

LOSS	BENEFIT AMOUNT
<i>Loss</i> of life	\$500,000
<i>Loss</i> of both hands or both feet	\$500,000
<i>Loss</i> of one foot or one hand and the entire sight of one eye	\$500,000
<i>Loss</i> of sight of both eyes	\$500,000
<i>Loss</i> of speech and hearing	\$500,000
<i>Loss</i> of one hand or one foot	\$250,000
<i>Loss</i> of sight of one eye	\$250,000
<i>Loss</i> of speech	\$250,000
<i>Loss</i> of hearing	\$250,000
<i>Loss</i> of thumb and index finger on the same hand	\$125,000

The maximum benefit amount payable for *Loss* resulting from any one accident is \$500,000 per *Insured Person*. If more than one described *Loss* is sustained by an *Insured Person*, then the total benefit payable from one accident is limited to the greatest amount payable for any one *Loss* sustained.

In the event of multiple accidental deaths per *Account* arising from any one event, the *Insurer's* liability will be limited to a maximum of \$1,500,000. Benefits will be proportionately divided among the *Insured Persons* up to the maximum limit of the insurance.

For benefits to be payable, the *Loss* must occur within 365 days of the accidental bodily injury that caused the *Loss*.

Beneficiary

The *Loss* of life benefit will be paid to the beneficiary designated by the *Insured Person*. If no such designation has been made, that benefit will be paid to the first surviving beneficiary in the following order:

1. the *Insured Person's Spouse*;
2. the *Insured Person's* child(ren);
3. the *Insured Person's* parents;
4. the *Insured Person's* siblings; or
5. the *Insured Person's* estate.

All other indemnities will be paid to the *Insured Person*.

Exclusions

Common Carrier Travel Accident insurance does not cover *Loss* caused by or resulting from:

1. emotional trauma, mental or physical illness;
2. disease;
3. pregnancy, childbirth or miscarriage;
4. bacterial or viral infection (except bacterial infection caused by an accident or from accidental consumption of a substance contaminated by bacteria), or bodily malfunctions;
5. suicide, attempted suicide or intentionally self-inflicted injuries;
6. declared or undeclared war, but war does not include acts of terrorism;
7. an accident occurring while traveling between the *Insured Person's* permanent residence and regular place of employment;
8. an accident occurring while an *Insured Person* is in, entering, or exiting any aircraft while acting or training as a pilot or crew member. But this exclusion does not apply to an *Insured Person* who temporarily performs pilot or crew functions in a life-threatening emergency; or

9. an accident occurring when trade or economic sanctions prohibit insurance coverage of any accident or **Loss**, or there is any other legal prohibition against providing this insurance.

How to Submit a Claim

You may initiate a claim, obtain a claim form, and submit the required documentation online at cardbenefits.assurant.com or call 1-866-224-0178.

You must provide documentation to substantiate your claim including the following:

1. your **Account** statement showing your name, **Account** number, credit card product and **Full Cost** of the **Ticket(s)** charged to the **Account**;
2. in the event of death, a certified copy of the death certificate;
3. medical records pertaining to the accident;
4. copy of police report or any other accident reports from the jurisdiction where the accident occurred; and
5. any other information reasonably required by the **Insurer**.

Car Rental Collision/Loss Damage Insurance

Eligibility

You are eligible for **CLD Insurance** when you rent most private passenger cars for a period NOT to exceed 31 consecutive days, provided that:

1. you initiate and complete the entire rental transaction with your **Capital One Mastercard**; and
2. you pay the **Full Cost** of the rental, including taxes, to your **Account**; and
3. you rent the car in your name; and
4. you decline the **Rental Agency's CDW** option offered on the rental contract. If there is no space on the car rental contract for you to indicate that you have declined the coverage, then indicate in writing on the contract "I decline the **Rental Agency's CDW** provided by this merchant".

If the **Rental Agency** requires you to purchase the **Rental Agency's CDW** option as a condition of the rental, or the **Rental Agency's CDW** coverage is included in the price of the car rental (in certain locations, the law requires that **Rental Agencies** include this coverage in the price of the car rental), the coverage provided under this Certificate of Insurance will be limited (see the **Benefits** section). Coverage is limited to one rental car at a time. If during the same period there is more than one car rental charged to the **Account**, only the first rental will be eligible for these benefits.

Rental cars which are part of a **Car Sharing** program or which are part of prepaid travel packages are eligible for **CLD Insurance** if the **Full Cost** of the rental car or entire cost of the travel package was paid with your **Capital One Mastercard** and all other eligibility requirements are met.

"Free rentals" are eligible for **CLD Insurance** when received as the result of a promotion where you have had to make previous car rentals, and each previous rental was entirely paid with your **Capital One Mastercard**.

When using your **Capital One Mastercard** to rent a car, the length of the rental must not exceed 31 consecutive days, which includes instances where you are renting one car immediately after the other. If the rental period exceeds 31 consecutive days, coverage even for the first 31 days of the rental period will not be provided.

Coverage Period

Coverage takes effect the date you sign the rental contract and take possession of the car, and ends at the earliest of:

1. the date and time the **Rental Agency** reassumes control of the rental car, whether at its place of business or elsewhere;
2. the date the **Insured Person** ceases to be eligible for coverage; and
3. the date the **Account** ceases to be in **Good Standing**.

Benefits

Subject to the terms, limitations and exclusions set out in this Certificate of insurance, **CLD Insurance** is primary insurance which provides protection against **Direct Losses** as well as any valid and documented **Loss of Use**, reasonable and customary towing charges, and administration charges resulting from damage or theft occurring while the rental car is rented in your name. This includes damage resulting from malicious vandalism and theft.

In some jurisdictions, the **Rental Agency's CDW** is embedded in the price of the car rental or the **Rental Agency** will not accept your **Capital One Mastercard** coverage and will require that you take theirs. In these locations, **CLD Insurance** under this **Policy** will only cover up to the amount of the deductible stipulated in the **Rental Agency's CDW**, provided all eligibility requirements outlined in this Certificate of Insurance have been met. No premiums charged by the **Rental Agency** will be reimbursed under the **Policy**.

This coverage is available on a 24-hour basis anywhere in the world, except where prohibited by law, or where the coverage is in violation of the terms of the rental contract in the jurisdiction in which it was formed.

(See the **Helpful Information** section for tips on how to avoid having this coverage challenged.) This coverage does not provide any form of third-party automobile property damage or personal injury liability insurance.

Types of Rental Cars Covered

The types of rental cars covered include cars, sports utility vehicles and minivans, provided they are designed for private passenger use with seating for no more than 8 occupants including the driver, and are not to be used for hire by others.

Types of Rental Cars Not Covered

Cars which belong to the following categories are NOT covered:

1. vans, cargo vans or mini cargo vans (other than minivans as described above);
2. trucks, pick-up trucks or any vehicle that can be spontaneously reconfigured into a pick-up truck;
3. limousines, which are commercial unmetered passenger luxury vehicles that require licensing, are not covered. However, standard production models of these vehicles, such as Lincoln Town Cars or Cadillac XTS, are covered provided they are not used as limousines or have not been altered or stretched;
4. off-road vehicles – meaning any vehicle used on roads that are not publicly maintained roads unless used to ingress and egress private property;
5. motorcycles, mopeds or motor bikes;
6. trailers, campers, recreational vehicles, vehicles used as, or reconfigured into, recreational vehicles, or vehicles not licensed for road use;
7. vehicles towing or propelling trailers or any other object;
8. mini-buses or buses;
9. any vehicle with an actual cash value of over \$65,000, excluding taxes, at the time and place of loss based on the Canadian Black Book or equivalent valuation guide in the jurisdiction of the rental vehicle;
10. exotic cars, meaning cars such as Aston Martin, Bentley, Bricklin, Daimler, DeLorean, Excalibur, Ferrari, Jensen, Lamborghini, Lotus, Maserati, Porsche, Rolls Royce;
11. any car that is either wholly or in part hand-made, or has a limited production of under 2,500 cars per year;
12. antique cars, meaning a car over 20 years old or which has not been manufactured for 10 years or more; or
13. **Tax-Free Cars.**

Limitations and Exclusions

CLD Insurance does NOT include coverage for:

1. cars rented for a period that exceeds 31 consecutive days and reserved or paid with your **Capital One Mastercard**, whether or not under one or more rental agreements;
2. a replacement car for which your personal automobile insurance covers all or part of the cost of the rental;
3. loss or theft of personal belongings in the car;
4. third-party liability;
5. personal injury or damage to property, except the rental car itself or its equipment;
6. expenses assumed, paid or payable by the **Rental Agency** or its insurers.

CLD Insurance does not cover losses arising directly or indirectly from:

1. alcohol intoxication where the driver's blood alcohol concentration is equal to or over the blood alcohol concentration limit for impaired driving under the Criminal Code of Canada or the jurisdiction in which the car rental occurred, if lower, or where the driver is charged or fined for operating a car under the influence of alcohol or drugs;
2. operation of the vehicle by any driver not in possession of a driver's license that is valid in the rental jurisdiction;
3. operation of the vehicle on other than regularly maintained roads;
4. any dishonest, fraudulent or criminal act committed by any **Insured Person**;
5. wear and tear, gradual deterioration, or mechanical or electrical breakdown or failure;
6. damage resulting from the internal composition of the rental car or some aspect of the rental car that brings about its own destruction such as, but not limited to, issues triggering a safety recall by the manufacturer, importer, or applicable government agency;
7. insects or vermin;
8. operation of the rental car in violation of the terms of the rental agreement, with the exception of:
 - a. operation of the rental car by **Insured Persons**, as defined; and
 - b. operation of the rental car on publicly maintained gravel roads;

NOTE: Loss/damage arising while the car is being operated under a or b above is covered by this **CLD Insurance**. However, the **Rental Agency's** third-party insurance will not be in force and, as such, you must ensure that you are adequately insured privately for third-party liability.

9. seizure or destruction under a quarantine or customs regulations or confiscation by order of any government or public authority;
10. transportation of contraband or illegal trade;
11. war, hostile or warlike action, insurrection, rebellion, revolution, civil war, usurped power or action taken by government or public authority in hindering, combating or defending against such action;
12. transportation of property or passengers for hire;
13. nuclear reaction, nuclear radiation or radioactive contamination; or
14. intentional damage to the rental car by an **Insured Person**.

Helpful Information

Important: Check with your personal insurer and the **Rental Agency** to ensure that you and all other drivers have adequate personal property, personal injury, and third-party liability coverage. **CLD Insurance** only covers loss or damage to the rental car as stipulated in this Certificate of Insurance.

Some countries require visitors to have a valid International Driving Permit (IDP) to drive in their jurisdiction. Check with your destination's embassy or consulate in Canada or search the Government of Canada's Travel Advice and Advisory web page for your destination's driving laws and requirements.

Some rental agencies may resist your declining their damage waiver coverage option and may try to encourage you to take their coverage. If you refuse, they may insist you provide a deposit. Before booking a car rental, confirm that the **Rental Agency** will accept this **CLD Insurance** without requiring a deposit. If they won't, find one that will, and try to get written confirmation. If booking through a travel agency, let them know you want to take advantage of **CLD Insurance** and have them confirm the **Rental Agency's** willingness to accept it. You will not be compensated for any payment you may have to make to obtain the **Rental Agency's CDW** coverage.

Check the rental car carefully for scratches, dents and windshield chips and point out any damage to the **Rental Agency** representative BEFORE you take possession of the car. Have them note the damage on the rental agreement (and take a copy with you) or ask for another car.

If the car sustains damage of any kind, immediately phone the **Insurer** at one of the numbers provided below. Advise the **Rental Agency** that you have reported the claim and provide the **Insurer's** phone number.

Do not sign a blank sales draft to cover the damage and **Loss of Use** charges or a sales draft with an estimated cost of repair and **Loss of Use** charges. The **Rental Agency** may make a claim on your behalf to recover repair and Loss of Use charges by following the procedures outlined in the **How To Submit A Claim** section.

If the loss can reasonably be expected to exceed \$2,000, make sure to obtain a police report and/or accident report, self-reporting collision report signed by an officer, or any other equivalent report from the jurisdiction where the loss occurred.

In the Event of Accident or Theft

You **MUST** notify the **Insurer** within 48 hours by calling 1-866-224-0178 from within Canada and the United States, or 416-642-2303 locally or collect from other countries to initiate your claim with a representative. The representative will provide you with a claim form or you may also access a claim form and submit the required documentation online at cardbenefits.assurant.com. Failure to notify the **Insurer** within 48 hours may result in denial of the claim or reduction of your benefit.

How to Submit a Claim

You must submit all the required documentation listed below to the **Insurer** within 90 days of the date of loss/damage or theft:

1. a copy of the driver's license of the **Insured Person** who was driving the car at the time of the loss;
2. a copy of the loss/damage report you completed with the **Rental Agency**;
3. a copy of a police report and/or accident report, self-reporting collision report signed by an officer, or any other equivalent report from the jurisdiction where the loss occurred in the event of theft of the car or if the loss results in damage over \$2,000;
4. a copy of the **Account** statement(s) showing your name, **Account** number, and the **Full Cost** of the rental charged to the **Account**;
5. a copy of the front and back of the original open car rental agreement or master rental agreement showing the **Rental Agency's** terms and conditions, the terms and conditions of the rental, the total rental period not exceeding 31 consecutive days, and that you initiated the rental under your name and provided your **Capital One Mastercard** as a method of payment;
6. a copy of the closed car rental agreement indicating the actual rental period and the **Full Cost** paid for the rental;
7. if rental was prepaid, a copy of the pre-booking invoice showing the prepaid **Full Cost** of the car rental;
8. a copy of the itemized repair estimate, final itemized repair bill, parts invoices, and the receipt for the paid repairs;
9. original receipt(s) for any repairs for which you may have paid;
10. if **Loss of Use** is charged, a copy of the **Rental Agency's** daily utilization log from the date the rental car was not available for rental, to the date the rental car became available to rent;

11. if the **Rental Agency's CDW** was embedded in the price of the rental or you had to purchase the **Rental Agency's CDW**:
 - copies of all documents related to the **Rental Agency's CDW** provided to you by the **Rental Agency** or the provider of the coverage;
 - a copy of your receipt or invoice indicating the deductible amount you must pay; and

- any other information reasonably required by the **Insurer**.

Claims submitted with incomplete or insufficient documentation may not be paid until all required documentation is received and provided the claim can be assessed on the basis of the information provided.

Purchase Assurance

Eligibility

Purchase Assurance coverage is in effect when you pay the **Full Cost** of an **Insured Item** with your **Capital One Mastercard**.

Coverage Period

Coverage takes effect on the later of:

1. the date you purchased the **Insured Item**, and
2. if the **Insured Item** is being **Delivered** to you at a later date, the date your **Insured Item** is **Delivered**.

Coverage ends the earlier of:

1. 90 days from the date of purchase;
2. if the **Insured Item** was **Delivered** to you, 90 days from delivery; and
3. the date the **Account** ceases to be in **Good Standing**.

Benefits

Purchase Assurance coverage protects **Insured Items** purchased anywhere in the world in the event of loss, theft or damage, subject to the limitations and exclusions below.

If an **Insured Item** is lost, stolen or damaged, upon approval and as directed by the **Insurer**, you can proceed with the repair or replacement of the **Insured Item**. You will then be reimbursed the repair or replacement cost, not exceeding the **Insured Item's** original **Full Cost**. Reimbursement will be issued upon receipt of evidence that the **Insured Item** was repaired or replaced, and the cost of repair or replacement has been charged to the **Account**. If replacing the **Insured Item**, the replacement **MUST** be an identical item. If an identical item is not readily available, the replacement item must be of like kind and quality with comparable features as the original **Insured Item**.

The **Insurer**, at its sole discretion, may choose to reimburse you the original **Full Cost** of the **Insured Item** instead of repairing or replacing it.

Limitations and Exclusions

Purchase Assurance does not cover the following:

1. cash (whether paper or coin), bullion, rare or precious coins, stamps, documents, tickets of any kind or any other negotiable instruments or property of a similar nature;
2. animals or living plants;
3. golf balls or other sports equipment lost or damaged during the course of normal use;
4. mail order, internet, telephone purchases or any purchase being shipped until **Delivered** to you in undamaged condition;
5. items being returned to the merchant/retailer by mail or courier immediately upon pick-up or drop-off of the item to the shipping company;
6. services, including delivery and transportation costs of items purchased;
7. automobiles, motorboats, airplanes, rotorcrafts, unmanned or remotely operated aircraft systems (such as, but not limited to, drones), motorcycles, limited speed motorcycles (LSM), motorized scooters, e-scooters, hover boards, e-bikes, snowblowers, riding lawnmowers, golf carts, lawn tractors or any other motorized vehicles including motorized wheelchairs (except for miniature electrically powered vehicles intended for recreational use by children), and any of their respective parts or accessories that do not function independently from the motorized vehicle;
8. any consumable goods such as, but not limited to, food, liquor, cosmetics, fragrances, and in-home test kits (whether medically necessary or not);
9. consumable construction materials or materials intended to become fixtures of real property such as, but not limited to, tiles, beams, carpets, windows, doors, or vanities;
10. items purchased used, rebuilt, or remanufactured;

11. jewellery, gems, watches and furs transported/stored in baggage that is not under the personal supervision of the **Cardholder** or the **Cardholder's** travelling companion;
12. one-of-a-kind items, antiques, collectibles, and fine art; or
13. items purchased by a business and/or to be used for a business or commercial purpose or commercial gain.

This **Policy** does not provide benefits for:

1. losses or damage resulting directly or indirectly from:
 - fraud, misuse or lack of care, improper installation, hostilities of any kind (including war, invasion, rebellion or insurrection), confiscation by authorities, risks of contraband, illegal activities, normal wear or tear, flood, earthquake, radioactive contamination, **Mysterious Disappearance**, or inherent product defects; or
 - theft or intentional or criminal acts by the **Cardholder**.
2. incidental and consequential damages including bodily injury, **Loss of Use**, property, punitive and exemplary damages and legal fees.

Purchase Assurance is not shipping insurance.

Items ordered by mail, internet, telephone, or any purchased item being shipped to you are not eligible for coverage until **Delivered** to you in undamaged condition, and items being returned to the merchant/retailer by mail or courier are not eligible for coverage effective immediately after pick-up or drop-off of the item to a shipping company.

How to Submit a Claim

PRIOR to proceeding with any action or repair or replacement of the **Insured Item**, you MUST obtain the **Insurer's** approval in order to ensure eligibility for payment of your claim.

Immediately after learning of a loss, or an occurrence which may lead to a loss covered under the **Policy**, notify the **Insurer** by initiating a claim online at cardbenefits.assurant.com or by calling 1-866-224-0178.

At the sole discretion of the **Insurer**, you may be required to send the damaged **Insured Item** which a claim is based on, to the **Insurer**, at your own expense, in order to support your claim.

You MUST keep ORIGINAL copies of all documents required to file a valid claim. Where a claim is due to, or suspected to be caused by, fraud, malicious acts, burglary, robbery, theft or attempt there at, you must give immediate notice to the police or other authorities having jurisdiction.

You will be required to submit a completed claim form and provide documentation to substantiate the claim, including:

1. original vendor's sales receipt showing the vendor information, date, description of the **Insured Item**, the **Full Cost** paid, and the method of payment (i.e., credit card, gift card);
2. **Account** statement(s) showing your name, **Account** number, and the **Full Cost** charged to the **Account**;
3. copy of the written repair estimate from an authorized repair centre (for damage claims);
4. photographs of the damaged **Insured Item** (for damage claims);
5. proof of date the **Insured Item** was **Delivered** to you;
6. copy of a police report, loss report or other report from the location of the occurrence, issued at the location where the **Insured Item** was lost, stolen, or damaged sufficient for determination of eligibility for the benefits;
7. copy of your homeowner's or renter's insurance policy or any document detailing **Other Insurance/Protection** and/or reimbursements received for the occurrence; and
8. any other information reasonably required by the **Insurer**.

Claims submitted with incomplete or insufficient documentation may not be paid until all required documentation is received and provided the claim can be assessed on the basis of the information provided.

Pair or Set

Insured Items belonging to and purchased as a pair or set will be paid for at the **Full Cost** of the pair or set provided that the parts of the pair or set are unusable individually and cannot be replaced individually. Where parts of the pair or set are usable individually, liability will be limited to payment equal to the proportionate part of the purchase price.

Gifts

Insured Items that you give as gifts are covered provided the eligibility requirements are met. In the event of a claim, you, not the recipient of the gift, must make the claim for benefits.

Extended Warranty

Eligibility

Extended Warranty coverage is in effect when you pay the **Full Cost** of an **Insured Item** with your **Capital One Mastercard**.

Coverage Period

Coverage takes effect upon expiry of the **Original Manufacturer's Warranty** and ends on the earliest of:

1. the end of an additional period equal to the **Original Manufacturer's Warranty** but not more than one year;
2. the date when the original manufacturer ceases to carry on business for any reason whatsoever;
3. the date the **Account** ceases to be in **Good Standing**.

Benefits

Extended Warranty coverage provides you with double the period of repair services otherwise provided by the **Original Manufacturer's Warranty**, to a maximum of 1 additional year, on an **Insured Item** purchased anywhere in the world. Coverage is limited to **Insured Items** with an **Original Manufacturer Warranty** of 5 years or less.

Extended Warranty benefits apply to any parts and/or labour cost resulting from mechanical breakdown or failure of an **Insured Item**, where such parts and/or labour cost were specifically covered under the terms of the **Original Manufacturer's Warranty** and are limited to the repair or replacement cost of the **Insured Item** at the **Insurer's** discretion, not exceeding the **Insured Item's** original **Full Cost** you paid, subject to the limitations and exclusions below.

Upon approval, and as directed by the **Insurer**, you can proceed with the repair or replacement of the **Insured Item**. You will then be reimbursed the repair or replacement cost, not exceeding the **Insured Item's** original **Full Cost**, subject to the exclusion, limitations, and limits of liability set out in this Certificate of Insurance.

Reimbursement will be issued upon the **Insurer** receiving evidence that the **Insured Item** was repaired or replaced, and the cost of repair or replacement has been charged to the **Account**. If replacing the **Insured Item**, the replacement **MUST** be an identical item. If an identical item is not readily available, the replacement item must be of like kind and quality with comparable features as the original **Insured Item**.

Limitations and Exclusions

Extended Warranty does not cover the following:

1. items purchased with an **Original Manufacturer's Warranty** of more than five years;
2. used, rebuilt, or remanufactured items;
3. automobiles, motorboats, airplanes, rotorcrafts, unmanned or remotely operated aircraft systems (such as, but not limited to, drones), motorcycles, limited speed motorcycles (LSM), motorized scooters, e-scooters, hover boards, e-bikes, snowblowers, riding lawnmowers, golf carts, lawn tractors or any other motorized vehicles including motorized wheelchairs (except for miniature electrically powered vehicles intended for recreational use by children) and any of their respective parts or accessories that do not function independently from the motorized vehicle;
4. consumable construction materials or materials intended to become fixtures of real property such as, but not limited to, tiles, beams, carpets, windows, doors, or vanities;
5. damage resulting from normal wear or tear, or product defects which would not have been covered by the **Original Manufacturer's Warranty**;
6. items purchased by and/or to be used for a business or commercial purpose and commercial gain;
7. dealer or assembler warranties; or
8. any other obligation other than those specifically covered under the terms of the **Original Manufacturer's Warranty**.

How to Submit a Claim

PRIOR to proceeding with any action or repair services or replacement of the **Insured Item**, you **MUST** obtain the **Insurer's** approval in order to ensure eligibility for payment of your claim.

Immediately after learning of a loss, or an occurrence which may lead to a loss covered under the **Policy**, notify the **Insurer** by initiating a claim online at cardbenefits.assurant.com or by calling 1-866-224-0178 from Canada and the United States or 416-642-2303 locally or collect from elsewhere in the world.

At the sole discretion of the **Insurer**, you may be required to send the damaged **Insured Item** which a claim is based on, to the **Insurer**, at your own expense, in order to support your claim.

You will be required to submit a completed claim form and provide documentation to substantiate the claim, including:

1. original vendor's sales receipt showing the vendor information, date, description of the **Insured Item**, the **Full Cost** paid, and the method of payment (i.e., credit card, gift card);
2. **Account** statement(s) showing your name, **Account** number, and the **Full Cost** charged to the **Account**;
3. copy of the written repair estimate from an authorized repair centre;
4. a copy of the **Original Manufacturer's Warranty**; and
5. any other information reasonably required by the **Insurer**.

Claims submitted with incomplete or insufficient documentation may not be paid until all required documentation is received and provided the claim can be assessed on the basis of the information provided.

General Provisions for Purchase Assurance and Extended Warranty Insurance

Limits of Liability

There is a maximum lifetime liability of \$60,000 per **Account**.

You will be entitled to receive no more than the original purchase price of the **Insured Item** as recorded on your sales receipt.

Pair or Set

Insured Items belonging to and purchased as a pair or set will be paid for at the **Full Cost** of the pair or set provided that the parts of the pair or set are unusable individually and cannot be replaced individually. Where parts of the pair or set are usable individually, liability will be limited to payment equal to the proportionate part of the purchase price.

Gifts

Insured Items that you give as gifts are covered provided the eligibility requirements are met. In the event of a claim, you, not the recipient of the gift, must make the claim for benefits.

Other Insurance/Protection

Benefits are in excess of all **Other Insurance/Protection** available to you in respect of the claim. The **Insurer** will be liable only for the amount of loss or damage over the amount covered under such **Other Insurance/Protection** and for the amount of any applicable deductible, and if all such **Other Insurance/Protection** has been claimed under and exhausted, and further subject to the terms, limitations and exclusions set out in this Certificate of Insurance. This coverage will not apply as contributing insurance notwithstanding any provision in any other insurance, indemnity or protection policies or contracts.

General Provisions and Statutory Conditions

Unless otherwise expressly provided herein or in the *Policy*, the following general provisions apply to the insurance described in this Certificate of Insurance.

Notice and Proof of Claim

Written notice of claim must be given to the *Insurer* as soon as reasonably possible after the occurrence or commencement of any loss covered by the *Policy*, but in all events, provided within 90 days from the date of such loss. Written notice given by or on behalf of the claimant or the beneficiary, with information sufficient to identify the *Cardholder* and/or *Insured Person*, shall be deemed notice of claim.

The completed claim forms together with written proof of loss must be delivered as soon as reasonably possible, but in all events within one year from the date on which the loss occurred. Failure to provide notice or furnish proof of claim within the time prescribed herein does not invalidate the claim if the notice or proof is given or furnished as soon as reasonably possible, and in no event later than one year from the date a claim arises hereunder, if it is shown that it was not reasonably possible to give notice or furnish proof within the time so prescribed. If the notice or proof is given or furnished after one year, your claim will not be paid.

Payment of Claim

Benefits payable under the *Policy* will be paid upon receipt of full written proof, as determined by the *Insurer*.

Termination of Insurance

All coverage under the *Policy* ends on the earlier of:

1. the date the *Account* is cancelled or closed;
2. the date the *Insured Person* ceases to be eligible for Coverage; and
3. the date the *Policy* terminates.

No losses incurred after the *Policy* termination date will be paid, unless otherwise specified.

Subrogation

Following payment of a *Cardholder's* and/or *Insured Person's* claim for loss or damage, the *Insurer* shall be subrogated to the extent of the amount of such payment, to all of the rights and remedies of the *Cardholder* and/or *Insured Person* against any party in respect of such loss or damage, and shall be entitled, at its own expense, to sue in the *Cardholder's* and/or *Insured Person's* name. The *Cardholder* and/or *Insured Person* shall give the *Insurer* all such assistance as is reasonably required to secure its rights and remedies, including the execution of all documents necessary to enable the *Insurer* to bring suit in their name.

Due Diligence

The *Insured Person* shall use due diligence and do all things reasonable to avoid or diminish any loss or damage under the *Policy*.

False Claim

If you make a claim knowing it to be false or fraudulent in any respect, you will no longer be entitled to the benefits of any insurance coverage or the payment of any claim under this *Policy* or any other policy underwritten by the *Insurer* or its subsidiaries.

Legal Action

Every action or proceeding against an insurer for the recovery of insurance money payable under the contract is absolutely barred unless commenced within the time set out in the *Insurance Act, Limitations Act* or other applicable legislation in your province or territory.

If You Have a Concern or Complaint

If you have a concern or complaint about your insurance, please call the *Insurer* at 1-866-224-0178. The *Insurer* will do its best to resolve your concern or complaint. If for some reason the *Insurer* is unable to do so to your satisfaction, you may pursue the concern or complaint in writing to an independent external organization. You may obtain detailed information for the *Insurer's* resolution process and the external recourse either by calling the *Insurer* at the number listed above or at: assurant.ca/customer-assistance.

Privacy Policy

The *Insurer* may collect, use, and share personal information provided by you to the *Insurer*, and obtained from others with your consent, or as required or permitted by law. The *Insurer* may use the information to serve you as a customer and communicate with you. The *Insurer* may process and store your personal information outside your province in another country, which may be subject to access by government authorities under applicable laws of that country. You may obtain a copy of the *Insurer's* privacy policy by calling 1-888-778-8023 or from their website: assurant.ca/privacy-policy. If you have any questions or concerns regarding the privacy policy, the purposes and means for which your information is being collected, your rights, your options for refusing or withdrawing your consent to the use of your personal information, you may call the *Insurer* at the number listed above.