



Asurion Protection Terms and Conditions and Other Important Documents

Informations supplémentaires sur la garantie pour les résidents du Québec

- ▶ Informations sur le produit
- ▶ Avis de résiliation
- ▶ Le feuillet d'information

Les modalités: Colombie-Britannique, Manitoba, Québec, Saskatchewan

- ▶ Informations sur le produit

Important Documents for Quebec Customers

- ▶ Product Summary
- ▶ Notice of Rescission
- ▶ Fact Sheet

Terms & Conditions: British Columbia, Manitoba, Quebec, Saskatchewan

- ▶ Product Summary

Terms & Conditions: All Other Provinces and Territories

– POUR LES CLIENTS DU QUÉBEC –

Aperçu du produit d'assurance protection Asurion

488(05/25) CAD-INS Aperçu du produit d'assurance protection Asurion

Veuillez éviter les réparations coûteuses et protéger votre produit contre les pannes inattendues. La présente Police prévoit la réparation, le remplacement ou le remboursement de votre produit en cas de panne mécanique ou électrique.

Les informations contenues dans le présent document sont fournies à titre informatif seulement et constituent un aperçu de la garantie. Pour plus de détails, notamment sur les produits admissibles, veuillez consulter la Police incluse dans la brochure que vous avez reçue au moment de l'achat de votre produit chez Amazon, ou visiter le site Internet www.cna.ca/amazon.

Assureur	La Compagnie d'assurance Continental Casualty (« CNA Canada ») (au Québec no 514926) , dont l'adresse est le 66, Wellington Street West, Suite 3700, Toronto (Ontario) M5K 1J5, Canada; téléphone : +1 800 831-4262.
Administrateur	Asurion Consumer Solutions of Canada, Corp. (« Asurion »). Vous pouvez contacter l'administrateur à l'adresse suivante : 600-1741, Lower Water Street, P.O. Box 997, Halifax (Nouvelle-Écosse) B3J 2X2, Canada.
Distributeur	Amazon.com.ca ULC, dont l'adresse est : 40, King Street West, 47th Floor Toronto (Ontario), M5H 3Y2 Canada.
Admissibilité à la présente police	Pour être admissible à la présente garantie, vous devez acheter le produit chez Amazon.
Quel est le coût?	La présente Police d'assurance est facultative. La prime de la Police dépend du produit, de la durée et du prix d'achat du produit, comme indiqué ci-dessous. Les primes des polices sont calculées sur la base des coûts des sinistres prévus par la Police, plus les frais de la compagnie, les commissions et les taxes sur les primes applicables. La prime établie pour tous les plans relatifs aux produits est jointe aux présentes en Annexe 1. Le distributeur reçoit une rétribution de plus de 30 % de la prime. Amazon.com.ca ULC. reçoit une rétribution de 44 % de la prime pour toute police souscrite. Pour en savoir plus, veuillez consulter le site Internet asurion.com/fr-ca/amazonca.
Durée de la garantie	Pour tous les produits : la durée de la présente Police commence à courir à la date de votre achat et se poursuit jusqu'à la période indiquée sur votre reçu de vente ou votre courriel de confirmation de commande, en fonction de la durée de la Police qui a été souscrite. La présente Police comprend la garantie du fabricant; elle ne remplace pas la garantie du fabricant. À l'expiration de la garantie du fabricant, la Police continue d'offrir certains avantages précédemment offerts par le fabricant, ainsi que les avantages supplémentaires énoncés dans les conditions de la Police. À l'exception des avantages de la garantie étendue propre aux produits décrits ci-dessus, qui commence à courir à la date de votre achat, toutes les autres garanties du Plan entrent en vigueur immédiatement après l'expiration de la politique de retour du magasin du détaillant ou après l'expiration de la garantie du fabricant, si celle-ci est plus longue. La garantie de la Police demeure en vigueur pendant toute la durée indiquée, à moins qu'elle ne soit résiliée ou accomplie conformément aux dispositions ci-dessous. Dans le cas où votre produit garanti est en cours de réparation par un centre de service autorisé à la date d'expiration de la présente Police, la durée de la présente Police sera prolongée jusqu'à ce que la réparation couverte soit effectuée.
Ce qui est couvert/garanti	Pour tous les produits autres que les bijoux et les montres : la présente Police prévoit la réparation ou le remplacement de votre produit en cas de panne causée par des défauts de matériaux et de fabrication, l'usure normale, la poussière, la chaleur, l'humidité, ou en cas de dommages involontaires et accidentels résultant de la manipulation dans le cadre d'une utilisation normale (Accidental Damage from Handling, « ADH ») de produits électroniques conçus pour être portables, y compris, mais sans s'y limiter, les ordinateurs portables, les tablettes, les systèmes audio portables, les produits de jeu portables, les montres et les appareils photo numériques qui ne sont pas garantis par une autre police d'assurance, une autre garantie ou un autre contrat de service. La durée du Plan sera prolongée de quinze (15) jours supplémentaires pour permettre la livraison de votre produit.
Ce qui est couvert/garanti	Pour les bijoux et les montres : la présente Police couvre les frais de remplacement ou les pièces de rechange et les frais de main-d'œuvre relatifs à la réparation de votre produit en cas de défaillance de celui-ci (y compris la perte de diamants ou d'autres pierres précieuses résultant d'un défaut de sertissage, les fissures des cristaux, les rayures, et les bris de couronnes, de tiges, d'alliances ou de bracelets) si celle-ci n'est pas garantie par une police d'assurance, une autre garantie ou un autre contrat de service. Si nous estimons que nous ne pouvons pas réparer votre produit comme indiqué dans la présente Police, nous pourrions, à notre entière discrétion : a) le remplacer par un autre produit; b) vous rembourser les frais de réparation autorisée ou de remplacement du produit; c) vous envoyer une carte-cadeau ou un chèque à hauteur du prix d'achat que vous avez payé pour le produit, hors taxe de vente, tel qu'indiqué sur votre reçu d'achat ou dans le courriel de confirmation de votre commande. Des pièces autres que les pièces d'origine peuvent être utilisées pour la réparation du produit si les pièces du fabricant ne sont pas disponibles. • Pour les montres uniquement, la présente Police inclut la garantie supplémentaire suivante : une (1) remise à neuf de votre produit pendant la durée de la Police. Le service de remise à neuf comprend : a) le polissage des rayures légères du bracelet, du boîtier et de la boucle; b) le polissage et la réfection du placage du boîtier et du bracelet.

Ce qui n'est pas garanti	CE QUI N'EST PAS GARANTI : (1) les défaillances résultant d'un dommage accidentel, d'un déversement de liquide (sauf si vous avez acheté un appareil électronique portable ou un article de lunetterie), une infestation d'insectes, une mauvaise utilisation, un abus ou un dommage matériel intentionnel; (2) les services de réparation effectués par un personnel de réparation non autorisé; (3) les pièces devant être remplacées périodiquement (par exemple : fil de rechange pour coupe-herbe, antennes, cartouches, stylets, disques, enregistrements, disques audio/vidéo, bandes, logiciels ou disques informatiques, articles d'impression, dispositifs d'alimentation électrique externes, bougies, filtres, articles de plomberie, poignées, télécommandes, piles, sacs, courroies, ampoules et lampes); (4) les dommages esthétiques, y compris les éraflures, les décollements ou les bosses qui n'entravent pas le fonctionnement mécanique de l'article (sauf disposition contraire ci-dessus) et les problèmes résultant d'une mauvaise installation; (5) les dommages causés par une catastrophe naturelle; (6) les produits dont le numéro de série ou ILEM a été modifié ou effacé; (7) les produits qui ne figurent pas dans la présente Police; (8) les dommages indirects ou accessoires, y compris, mais sans s'y limiter, la perte d'utilisation, la perte d'activité commerciale, le manque à gagner, la perte de données, les temps d'arrêt et les frais de temps et d'effort, sauf indication contraire dans les présentes; (9) le diagnostic « aucun problème détecté » ou le fait de ne pas suivre les instructions du fabricant; (10) les frais liés à une défaillance et les frais de pièces ou de main-d'œuvre engagés en raison d'un rappel émis par un fabricant, indépendamment de la capacité du fabricant à régler lesdites réparations; (11) les problèmes préexistants; (12) les réparations ou les remplacements effectués à l'extérieur du Canada; (13) les produits non garantis à l'origine par une politique de retour en magasin ou par la garantie du fabricant, y compris, mais sans s'y limiter, les articles en montre; (14) les dommages résultant d'actes d'un tiers, d'un incendie, d'une collision, d'un acte de vandalisme ou d'un vol; (15) la responsabilité ou les dommages matériels, ou encore les blessures ou le décès d'une personne ou d'un animal domestique résultant du fonctionnement, de l'entretien ou de l'utilisation du produit; (16) le coût de l'entretien préventif (à moins que vous n'ayez souscrit une Police qui inclut l'entretien) et les dommages résultant d'un entretien préventif inadéquat; (17) les pièces grippées ou endommagées du fait d'un manque de lubrifiant ou de liquide de refroidissement, de l'usage de lubrifiants contaminés ou inadéquats, de l'utilisation de carburant éventé, contaminé ou inadéquat, du gel ou d'une surchauffe; (18) les produits dont les dispositifs de sécurité ont été retirés, contournés, désactivés ou altérés; (19) tout dommage ou toute perte de données ou du système d'exploitation, y compris les dommages ou les pertes à la suite de réparations ou de remplacements en vertu de la présente Police; (20) les dommages qui ne sont pas signalés dans les trente (30) jours suivant l'expiration de la présente Police; (21) les dommages résultant d'une guerre, d'une invasion ou d'un acte de la part d'ennemis étrangers, d'hostilités, d'une guerre civile, d'une rébellion, d'une émeute, d'une grève, d'un conflit de travail, d'une contre-grève ou de mouvements populaires; (22) les dommages résultant de l'altération des broches, des chatons ou d'autres éléments destinés à retenir les diamants ou les pierres précieuses; (23) les dégâts des eaux subis par les montres utilisées dans des conditions dépassant les critères de résistance à l'eau stipulés par le fabricant; (24) les défauts des pierres précieuses; (25) la perte de diamants, de pierres précieuses ou d'autres éléments des produits garantis à moins que ladite perte ne soit causée par un défaut de fabrication ou de matériau en dehors de toute contrainte excessive ou de tout dommage; (26) les coûts ou les dommages imputables à la négligence, à des abus ou au mésusage, y compris, mais sans s'y limiter, des marques de brûlure ou de chaleur de plus de 2,5 cm (1 po); (27) le tissu ou le cuir décoloré, usé ou taché au fil du temps par l'usage quotidien normal, les caractéristiques naturelles entraînant des variations d'apparence, le tissu à code de nettoyage X ou les matériaux non résistants à la décoloration; (28) les composants en verre des produits comme les dessus de table, les portes d'armoire et les autres éléments similaires; (29) les taches causées par le processus de livraison de l'article garanti; les taches d'origine inconnue; les taches causées par l'acide, l'eau de Javel, les huiles corporelles, les solutions caustiques, les colorants, la décoloration due à l'exposition au soleil, le dissolvant de vernis à ongles, le vernis à ongles, la peinture, les huiles de bronzage, l'encre de stylo à bille, les produits cosmétiques ou la cire; (30) les produits utilisés à des fins commerciales (organisations avec plusieurs usagers), à des fins de location publique ou à des fins d'utilisation dans des logements collectifs; (31) l'introduction d'objets étrangers; (32) les défauts inhérents qui relèvent du fabricant; (33) la perte et le vol, à l'exception des coûts de remplacement ou des coûts des pièces et de la main-d'œuvre nécessaires pour réparer les bijoux en cas de défaillance (y compris la perte de diamants et d'autres pierres précieuses en raison d'un défaut de la monture).
--	---

Faire une réclamation	Pour tous les produits : Pour faire une réclamation : si votre produit tombe en panne, veuillez appeler le service à la clientèle au +1 888 531-1248, entre 8 h et 23 h 30 HE sept (7) jours sur 7, toute l'année. Vous devez appeler avant de procéder à une réparation; toutes les réparations et tous les remplacements doivent être autorisés à l'avance. Les réparations et remplacements non autorisés peuvent ne pas être garantis. Un service à domicile, de dépôt ou de retour peut être mis à votre disposition; le représentant du service à la clientèle vous informera du type de service dont votre produit peut bénéficier lorsque vous ferez votre réclamation. Nous prendrons en charge les frais d'expédition de votre produit à destination et en provenance du centre de service agréé si un service de dépôt est nécessaire. À notre seule discrétion, nous pouvons exiger que vous nous retourniez le produit et que vous le fassiez inspecter par notre centre de service agréé comme condition pour recevoir un produit de remplacement ou un remboursement, ou nous pouvons vous demander d'acheter un produit de remplacement avec des caractéristiques similaires comme condition pour recevoir un remboursement comme indiqué ci-dessous. Nous pouvons vous demander de remplir un formulaire de facilitation pour la réclamation d'un remboursement avant de recevoir un service, un remplacement ou un remboursement au titre de la présente Police. Vous pouvez également être tenu de présenter une pièce d'identité avec photo émise par votre province de résidence ou par le gouvernement fédéral afin de pouvoir bénéficier d'un service de réparation ou de pouvoir recevoir un produit de remplacement ou un remboursement au titre de la présente Police. Toutes les réclamations doivent être déclarées dans les trente (30) jours suivant l'expiration de la présente Police. Aucune action en justice, y compris, mais sans s'y limiter, toute action relative au refus d'une réclamation par l'assureur ne peut être intentée contre l'assureur en vertu de la Police, à moins que l'action ne soit intentée dans les trois (3) ans suivant la connaissance ou après avoir eu connaissance de la défaillance du produit garanti.
Produit de remplacement	Les réclamations peuvent être satisfaites avec un produit neuf, remis à neuf ou réusiné, ou avec un produit dont les caractéristiques et les fonctionnalités sont égales ou similaires et dont les performances sont conformes aux spécifications d'usine du produit d'origine. Les progrès technologiques peuvent faire en sorte que le prix de vente d'un produit de remplacement est inférieur à celui du produit d'origine.
Franchise	Tous les produits : la réparation ou le remplacement des produits garantis en vertu de la présente Police ne fait l'objet d'aucune franchise.
Montants de garantie	Montant de garantie : pour toute réclamation individuelle, le montant de garantie au titre de la présente Police correspond aux frais les moins élevés entre 1) le coût des réparations autorisées, 2) le coût d'un produit de remplacement, 3) le remboursement des réparations autorisées ou du produit de remplacement, et 4) le prix que vous avez payé pour le produit, hors taxe de vente, comme indiqué sur votre reçu de vente ou dans votre courriel de confirmation de commande. La responsabilité totale au titre de la présente Police pour un même produit correspond : a) au remplacement du produit par un produit de remplacement; b) au remboursement du prix d'achat que vous aurez payé pour le produit, hors taxe de vente; c) au coût total de toutes les réparations autorisées jusqu'à concurrence du prix d'achat du produit, hors taxe de vente, comme indiqué sur votre reçu de vente ou dans votre courriel de confirmation de commande. Si nous satisfaisons à l'une des conditions a), b) ou c) ci-dessus relativement au montant de garantie total, nous aurons rempli toutes les obligations qui nous incombent au titre de la présente Police, et celle-ci prendra fin.
Appel de la décision de l'assureur concernant une réclamation	Vous pouvez faire appel de la décision de l'assureur si vous n'êtes pas d'accord avec celle-ci. Vous disposez de soixante (60) jours à compter de la date du refus de votre réclamation par l' assureur pour faire appel de la décision. Votre appel doit être adressé par écrit à l' assureur ou à l' administrateur à l'adresse ci-dessous. Vous recevrez une réponse écrite dans les trente (30) jours suivant la réception de votre demande d'appel. Vous pouvez également communiquer avec l'Autorité des marchés financiers ou avec votre propre conseiller juridique.
Politique de résiliation	Vous pouvez en tout temps résilier la présente Police pour quelque raison que ce soit en envoyant un courriel à l'adresse DepartmentC@asurion.com ou en écrivant à l'administrateur à l'adresse suivante : P.O. Box 1818, Sterling (VA) 20167 (États-Unis). Si la Police est résiliée par l'une ou l'autre partie : a) dans les trente (30) jours suivant la réception de la Police, vous recevrez un remboursement complet du prix payé pour la Police, à condition qu'aucun service n'ait été effectué; b) plus de trente (30) jours après la réception de la Police, vous recevrez un remboursement au prorata, déduction faite de tout service reçu. Nous procéderons à la résiliation de la présente Police en cas de fraude ou de fausse déclaration importante. La réparation ou le remplacement non autorisé de l'équipement garanti entraînera la résiliation de la présente Police par nos soins. En cas de résiliation par nos soins, un avis écrit de résiliation vous sera envoyé par la poste au moins soixante (60) jours avant l'entrée en vigueur de la résiliation.
Conséquences d'une fausse déclaration	Toute fausse déclaration, représentation inexacte ou omission de divulgation peut entraîner la résiliation de la Police, le refus de la garantie ou le refus ou la réduction des prestations.
Litiges	Vous pourrez trouver une réponse à la plupart de vos préoccupations en appelant simplement Asurion au +1 888 531-1248. Dans le cas peu probable où Asurion ne pourrait pas résoudre votre différend de manière informelle, vous pouvez communiquer avec CNA Canada.

PLAINTES À l'assureur et processus de résolution des plaintes	Pour déposer une plainte et accéder à la politique de l'assureur sur le traitement des plaintes, veuillez cliquer sur le lien suivant : https://www.cnacanada.ca/complaints .
Renseignements personnels	Les renseignements personnels comprennent des renseignements factuels ou subjectifs sur une personne identifiable. Nous recueillons, utilisons ou divulguons les renseignements personnels que nous recueillons en lien avec la Police (ci-après les « renseignements personnels ») à Amazon, Asurion et CNA Canada. Amazon, Asurion et CNA Canada recueillent vos renseignements personnels par l'entremise des sites Web de l'administrateur du Plan et de l'assureur, sur un portail de gestion des réclamations géré par l'administrateur du Plan, et par téléphone auprès de l'administrateur du Plan ou de l'assureur. Amazon, Asurion et CNA Canada utilisent vos renseignements personnels pour administrer la Police, y compris, mais sans s'y limiter, la détection, la prévention de la fraude, les enquêtes sur la fraude, les activités non autorisées ou illégales, l'évaluation et le traitement des réclamations, la création et la tenue de dossiers, l'assurance ou la réassurance des responsabilités civiles mentionnées dans la Police et la prestation de services à la clientèle. Nous pouvons également utiliser et divulguer vos renseignements personnels à d'autres fins, avec votre consentement ou comme le permet ou l'exige la loi. Amazon, Asurion et CNA Canada peuvent échanger vos renseignements personnels au besoin pour les fins décrites ci-dessus. Cela implique le transfert de données à l'extérieur du Québec ainsi qu'au Canada et aux États-Unis. Amazon, Asurion et CNA Canada conserveront et utiliseront vos renseignements personnels aussi longtemps que nécessaire pour mettre en œuvre, administrer et gérer la Police, ou comme requis pour se conformer aux obligations légales ou réglementaires.
Confidentialité	Vos renseignements peuvent être traités et stockés aux États-Unis et peuvent être assujettis à l'accès par les autorités américaines en vertu des lois applicables. Amazon, Asurion et CNA Canada vous offrent de nombreuses façons de faire des choix concernant vos renseignements personnels, comme y accéder, les corriger, les supprimer ou les mettre à jour quant à la façon dont ils sont utilisés. Pour en savoir plus sur vos droits concernant vos renseignements personnels avec Asurion, veuillez visiter la page www.asurion.com/privacyrights ou écrire à Asurion, à l'attention de : Privacy Offi c/o Offi of the General Counsel, 140 11th Ave. N., Nashville (TN) 37203 (États-Unis). Les demandes d'accès doivent être faites par écrit, soit par l'entremise du lien du portail fourni ci-dessus, soit par courriel ou par la poste. Vous pouvez également obtenir une copie de la Politique de confidentialité d'Asurion en visitant le site Internet https://www.asurion.com/privacy-policy-ca-fr/. Vous pouvez consulter la Politique de confidentialité de l'assureur pour comprendre comment nous recueillons et utilisons vos renseignements personnels. Vous pouvez demander à consulter vos renseignements personnels figurant dans votre dossier ou demander une correction en écrivant à l'adresse suivante : The Privacy Officer, Continental Casualty Company, 66, Wellington Street West, Suite 3700, Toronto (Ontario) M5K 1J5. Pour en savoir plus sur la confidentialité chez CNA, veuillez visiter le site Internet www.cnacanada.ca.

COV56071

Annexe 1 – Prix du Plan de protection Amazon

Produits	Durée	Prime
Accessoires automobiles	2 ans	De 2,99 \$ à 69,99 \$
	3 ans	De 4,99 \$ à 69,99 \$
	4 ans	De 5,99 \$ à 99,99 \$
Appareils électroniques pour bébés	2 ans	De 6,99 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 19,99 \$ à 199,99 \$
Vélos/Scooters	2 ans	De 9,99 \$ à 124,99 \$
	3 ans	De 48,99 \$ à 139,99 \$
Appareils photo	2 ans	De 8,99 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 9,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 12,99 \$ à 199,97 \$
Ordinateurs de bureau	2 ans	De 10,01 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 26,88 \$ à 119,28 \$
	4 ans	De 40,29 \$ à 185,11 \$
Produits d'entraînement physique	2 ans	De 4,99 \$ à 54,99 \$
	3 ans	De 48,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 64,99 \$ à 153,03 \$
	5 ans	De 93,99 \$ à 181,55 \$
Produits d'entretien des planchers	2 ans	De 4,99 \$ à 164,99 \$
	3 ans	De 7,99 \$ à 169,99 \$
Produits de jeu	2 ans	De 3,99 \$ à 83,06 \$
	3 ans	De 4,99 \$ à 98,92 \$
	4 ans	De 5,99 \$ à 119,99 \$
Équipement de golf	2 ans	De 3,99 \$ à 60,99 \$
	3 ans	De 4,99 \$ à 59,99 \$
GPS/Produits d'entraînement physique	2 ans	De 6,99 \$ à 57,63 \$
	3 ans	De 8,99 \$ à 79,99 \$
Produits audio et vidéo pour la maison	2 ans	De 4,99 \$ à 53,68 \$
	3 ans	De 6,99 \$ à 179,99 \$
	4 ans	De 8,99 \$ à 199,99 \$
	5 ans	De 9,99 \$ à 155,99 \$
Accidents liés au système audio et vidéo pour la maison	2 ans	De 5,99 \$ à 99,99 \$
	3 ans	De 8,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 10,99 \$ à 199,99 \$
	5 ans	De 12,99 \$ à 169,99 \$
Produits pour la rénovation résidentielle	2 ans	De 3,95 \$ à 159,99 \$
	3 ans	De 5,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 7,99 \$ à 189,99 \$
Produits ménagers	2 ans	De 4,99 \$ à 169,99 \$
	3 ans	De 5,99 \$ à 199,99 \$
Bijoux	2 ans	De 3,49 \$ à 30,92 \$
Produits pour la cuisine	2 ans	De 2,99 \$ à 79,99 \$
	3 ans	De 4,99 \$ à 199,99 \$

Produits	Durée	Prime
Ordinateurs portables	2 ans	De 28,00 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 49,00 \$ à 199,99 \$
Produits pour la pelouse et le jardin	2 ans	De 4,99 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 9,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 12,99 \$ à 199,99 \$
Bagages/Sacs à main	2 ans	De 3,49 \$ à 141,99 \$
	4 ans	De 6,99 \$ à 187,99 \$
Instruments de musique	2 ans	De 4,99 \$ à 82,24 \$
	3 ans	De 8,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 12,99 \$ à 199,99 \$
Fournitures de bureau	2 ans	De 3,99 \$ à 124,99 \$
	3 ans	De 4,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 6,99 \$ à 199,99 \$
Produits optiques	1 an	De 3,99 \$ à 89,99 \$
	13 mois	69,99 \$
	2 ans	De 8,99 \$ à 149,99 \$
Produits périphériques pour PC	2 ans	De 4,99 \$ à 129,99 \$
	3 ans	De 6,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 8,99 \$ à 199,99 \$
Plan prolongé de soins personnels	2 ans	De 4,99 \$ à 84,99 \$
	3 ans	De 6,99 \$ à 129,99 \$
Plan d'accidents liés aux appareils électroniques portatifs	2 ans	De 4,99 \$ à 149,99 \$
	3 ans	De 6,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 12,99 \$ à 199,99 \$
Systèmes de sécurité	2 ans	De 4,99 \$ à 69,99 \$
	3 ans	De 6,82 \$ à 139,99 \$
	4 ans	De 7,80 \$ à 169,99 \$
Articles de sport	2 ans	De 5,99 \$ à 26,99 \$
	3 ans	De 8,99 \$ à 129,99 \$
Tablettes	2 ans	De 34,99 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 12,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 69,99 \$ à 159,99 \$
Jouets	2 ans	De 4,99 \$ à 149,99 \$
	3 ans	De 7,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 89,99 \$ à 169,99 \$
Téléviseurs	2 ans	De 7,99 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 8,99 \$ à 159,06 \$
	4 ans	De 12,99 \$ à 199,99 \$
	5 ans	De 56,99 \$ à 189,99 \$
Montres	2 ans	De 4,99 \$ à 69,99 \$
	3 ans	De 7,99 \$ à 47,99 \$

COV56074

LA LOI SUR LES ASSUREURS VOUS ACCORDE DES DROITS IMPORTANTS.

AVIS DE RÉSILIATION

La Loi vous permet de résilier un contrat d'assurance, sans pénalité, si aucun représentant n'agissait auprès de vous au moment où vous y avez consenti, dans les dix (10) jours suivant la réception de la police d'assurance, à moins que celle-ci n'ait déjà pris fin à ce moment-là.

Pour résilier le contrat, vous devez donner un avis à l'assureur, dans ce délai, par courrier recommandé ou par tout autre moyen qui vous permet d'obtenir un accusé de réception.

Attention ! Vous pouvez perdre les conditions avantageuses qui vous sont accordées en vertu dudit contrat d'assurance. Veuillez communiquer avec votre assureur ou vous référer à votre contrat.

Vous pouvez résilier le contrat d'assurance en tout temps après ce délai, mais des pénalités peuvent s'appliquer.

Pour en savoir plus, veuillez communiquer avec l'Autorité des marchés financiers par téléphone au 1 877 525-0337 ou visiter son site Internet à l'adresse www.lautorite.qc.ca.

AVIS DE RÉSILIATION D'UN CONTRAT D'ASSURANCE

À : La Compagnie d'assurance Continental Casualty a/s Asurion Consumer Solutions of Canada, Corp.
(nom de l'assureur)

600-1741, Lower Water Street, P.O. Box 997, Halifax (Nova Scotia) B3J 2X2, Canada
(adresse de l'assureur)

Date : _____
(date d'envoi de l'avis)

Conformément à l'article 64 de la Loi sur les assureurs,
je demande par la présente la résiliation du contrat d'assurance n°: _____
(numéro du contrat, s'il est indiqué)

Conclu le : _____
(date de signature du contrat)

À : _____
(lieu de la signature du contrat)

(nom du client)

(signature du client)

M.O. 2019-05, Sch. 1.

L'objectif de cette fiche de renseignements est de vous informer sur vos droits.
Elle ne dégage ni l'assureur ni le distributeur de leurs obligations envers vous.

PARLONS ASSURANCE !

Nom du distributeur : Amazon.com.ca ULC

Nom de l'assureur : LA COMPAGNIE D'ASSURANCE CONTINENTAL CASUALTY

Nom du produit d'assurance : Produit d'assurance protection Asurion



LIBERTÉ DE CHOISIR

Vous n'êtes jamais obligé d'acheter une assurance :

- qui vous est offerte chez votre distributeur;
- auprès d'une personne que l'on vous désigne;
- ou pour obtenir un meilleur taux d'intérêt ou tout autre avantage.

Même si vous êtes tenus d'être assuré, **vous n'êtes pas obligé** d'acheter l'assurance que l'on vous offre présentement. **C'est à vous de choisir** votre produit d'assurance et votre assureur.



COMMENT CHOISIR

Pour bien choisir le produit d'assurance qui vous convient, nous vous recommandons de lire le sommaire qui décrit le produit d'assurance et que l'on doit vous remettre.



RÉMUNÉRATION DU DISTRIBUTEUR

Une partie de ce que vous payez pour l'assurance sera versée en rémunération au distributeur. Lorsque cette rémunération est supérieure à 30 %, il a l'**obligation** de vous le dire.



DROIT D'ANNULER

La Loi vous permet de mettre fin à votre assurance, **sans frais**, dans les 10 jours suivant l'achat de votre assurance. L'assureur peut toutefois vous accorder un délai plus long. Après ce délai, si vous mettez fin à votre assurance, des frais pourraient s'appliquer. **Informez-vous** auprès de votre distributeur du délai d'annulation **sans frais** qui vous est accordé.

Lorsque le coût de l'assurance est ajouté au montant du financement et que vous annulez l'assurance, il est possible que les versements mensuels de votre financement ne changent pas. Le montant du remboursement pourrait plutôt servir à **diminuer la durée du financement**. **Informez-vous** auprès de votre distributeur.

L'Autorité des marchés financiers peut vous fournir de l'information **neutre et objective**.
Visitez le www.lautorite.qc.ca ou appelez-nous au 1 877 525-0337.

Espace réservé à l'assureur :

Sommaire du produit d'assurance protection

488(05/25) CAD-INS Sommaire du produit d'assurance protection Asurion

Évitez les réparations coûteuses et protégez votre produit contre les pannes inattendues. Cette Police prévoit la réparation, le remplacement ou le remboursement de votre produit dans le cas où il subirait une panne mécanique ou électrique.

Les informations contenues dans le présent document sont fournies à titre d'information uniquement et constituent un résumé de la couverture. Pour obtenir tous les détails, y compris les produits admissibles, veuillez consulter la Police incluse dans la brochure que vous avez reçue au moment de l'achat de votre produit chez Amazon, ou visitez www.cnacanada.ca/asurion.

Assureur	Continental Casualty Company (« CNA Canada ») (au Québec n° 514926) , dont l'adresse est au 66 Wellington Street West, Suite 3700, Toronto, Ontario M5K 1J5, Canada, téléphone : 1 800 831-4262
Administrateur	Asurion Consumer Solutions of Canada, Corp. (« Asurion »). L'administrateur peut être joint à l'adresse suivante : 600-1741 Lower Water Street, P.O. Box 997, Halifax, Nouvelle-Écosse B3J 2X2 Canada
Distributeur	Amazon.com.ca ULC dont l'adresse est au 40 King Street West 47th Floor Toronto, ON, M5H 3Y2 Canada
Admissibilité à cette police	Pour être admissible à cette couverture d'assurance, vous devez acheter le produit chez Amazon.
Combien cela coûte-t-il?	Cette police d'assurance est facultative. La prime de la Police dépend du produit, de la durée et du prix d'achat du produit, comme indiqué ci-dessous. Les primes des polices sont calculées sur la base des coûts des sinistres prévus par la Police, plus les frais de la compagnie, les commissions et les taxes sur les primes applicables. La prime établie pour tous les plans relatifs aux produits est jointe aux présentes en Annexe 1. Le distributeur reçoit une rétribution de plus de 30 % de la prime. Amazon.com.ca ULC reçoit une rétribution de 44 % de la prime pour toute police souscrite. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le site asurion.com/fr-ca/amazonca.
Durée de la couverture	Pour tous les produits : La durée de cette Police commence à courir à la date de votre achat et se poursuit jusqu'à la période indiquée sur votre reçu de vente ou votre courriel de confirmation de commande, en fonction de la durée de la Police qui a été souscrite. Cette Police comprend la garantie du fabricant; il ne remplace pas la garantie du fabricant. À l'expiration de la garantie du fabricant, la Police continue d'offrir certains avantages précédemment offerts par le fabricant, ainsi que les avantages complémentaires énoncés dans les conditions de la Police. À l'exception des avantages de la couverture améliorée spécifique au produit décrits ci-dessus, qui commence à courir à la date de votre achat, toutes les autres couvertures du Plan entrent en vigueur immédiatement après l'expiration de la politique de retour du magasin ou détaillant ou après l'expiration de la garantie du fabricant, si celle-ci est plus longue. La couverture de la Police demeure en vigueur pendant toute la durée précisée, à moins qu'elle ne soit annulée ou exécutée conformément aux dispositions ci-dessous. Dans le cas où votre produit couvert est en cours de réparation par un centre de service autorisé à la date d'expiration de la présente Police, la durée de la présente Police sera prolongée jusqu'à ce que la réparation couverte soit terminée.
Ce qui est couvert	En ce qui concerne tous les produits hormis les bijoux et les montres : La présente Police prévoit la réparation ou le remplacement de votre produit en cas de panne causée par des défauts de matériaux et de fabrication, l'usure normale, la poussière, la chaleur et l'humidité, ou des dommages involontaires et accidentels dus à la manipulation dans le cadre d'une utilisation normale (Accidental Damage from Handling, « ADH ») pour les produits électroniques conçus pour être portables, y compris, mais sans s'y limiter, les ordinateurs portables, les tablettes, les systèmes audio portables, les produits de jeu portables, les montres et les caméras numériques qui ne sont pas couverts par une autre police d'assurance, une autre garantie ou un autre contrat de service. La durée de ce Plan sera prolongée de quinze (15) jours supplémentaires pour permettre la livraison de votre produit.
Ce qui est couvert	En ce qui concerne les bijoux et les montres : Cette Police couvre les frais de remplacement ou les pièces de rechange et les frais de main-d'œuvre relatifs à la réparation de votre produit en cas de défaillance de celui-ci (ce qui inclut les éventuelles pertes de diamants ou autres pierres précieuses résultant d'un défaut d'enchâssement, les fissures des cristaux, les rayures, et les bris de couronnes, de tiges, d'alliances ou de bracelets) si celle-ci n'est pas couverte par une police d'assurance, une autre garantie ou un autre contrat de service. Si nous estimons que nous ne pouvons pas réparer votre produit comme spécifié dans cette Police, nous pourrions, à notre entière discrétion : a) le remplacer par un autre produit; b) vous rembourser les frais de sa réparation autorisée ou les frais de remplacement du produit; ou c) vous envoyer une carte-cadeau ou un chèque à hauteur du prix d'achat que vous aurez payé pour le produit, hors taxe de vente, comme indiqué sur votre reçu d'achat ou dans le courriel de confirmation de votre commande. Des pièces autres que les pièces d'origine peuvent être utilisées pour la réparation du produit si les pièces du fabricant ne sont pas disponibles. En ce qui concerne les montres uniquement, cette Police inclut la couverture supplémentaire suivante : cette Police prévoit une (1) remise à neuf de votre produit pendant la durée de la Police. Le service de remise à neuf inclura les prestations suivantes : a) le polissage des rayures légères du bracelet, du boîtier et de la boucle, et b) le polissage et la réfection du placage du boîtier et du bracelet.

Ce qui n'est pas couvert	CE QUI N'EST PAS COUVERT : (1) les défaillances occasionnées par un dommage accidentel, un déversement de liquide (sauf si vous avez acheté un appareil électronique portable ou un article de lunetterie), une infestation d'insectes, une mauvaise utilisation, un abus ou un dommage matériel intentionnel; (2) les services de réparation effectués par un personnel de réparation non autorisé; (3) les pièces devant être remplacées périodiquement (par exemple : fil de rechange pour coupe-herbe, antennes, cartouches, stylets, disques, enregistrements, disques audio/vidéo, bandes, logiciels ou disques informatiques, articles d'impression, dispositifs d'alimentation électrique externes, bougies, filtres, articles de plomberie, poignées, télécommandes, piles, sacs, courroies, ampoules et/ou lampes); (4) les dommages esthétiques, y compris les éraflures, les décollements ou les bosses qui n'entravent pas le fonctionnement mécanique de l'article (sauf disposition contraire ci-dessus) et les problèmes dus à une mauvaise installation; (5) les dommages causés par une catastrophe naturelle; (6) les produits dont le numéro de série ou ILEM a été modifié ou effacé; (7) les produits qui ne figurent pas dans cette Police; (8) les dommages indirects ou accessoires, y compris, mais sans s'y limiter, la perte d'utilisation, la perte d'activité commerciale, le manque à gagner, la perte de données, les temps d'arrêt et les frais de temps et d'effort, sauf indication contraire dans les présentes; (9) le diagnostic « aucun problème détecté » ou le fait de ne pas suivre les instructions du fabricant; (10) les frais liés à une défaillance, et les frais de pièces et/ou de main-d'œuvre engagés en raison d'un rappel émis par un fabricant, indépendamment de la capacité du fabricant à régler lesdites réparations; (11) les problèmes préexistants; (12) les réparations ou les remplacements effectués à l'extérieur du Canada; (13) les produits non couverts à l'origine par une politique de retour en magasin ou par la garantie du fabricant, y compris, mais sans s'y limiter, les modèles de plancher; (14) les dommages causés par les actes d'un tiers, un incendie, une collision, du vandalisme ou un vol; (15) la responsabilité ou les dommages matériels, ou encore les blessures ou le décès d'une personne ou d'un animal domestique découlant du fonctionnement, de l'entretien ou de l'utilisation du produit; (16) le coût de l'entretien préventif (à moins que vous n'ayez souscrit une Police qui inclut l'entretien) et les dommages causés par un entretien préventif inadéquat; (17) les pièces grippées ou endommagées du fait d'un manque de lubrifiant ou de liquide de refroidissement, de l'usage de lubrifiants contaminés ou inadéquats, de l'utilisation de carburant éventé, contaminé ou inadéquat, du gel ou d'une surchauffe; (18) les produits dont les dispositifs de sécurité ont été retirés, contournés, désactivés ou altérés; (19) tout dommage ou toute perte de données ou du système d'exploitation, y compris les dommages ou les pertes à la suite de réparations ou de remplacements en vertu de la présente Police; (20) les dommages qui ne sont pas signalés dans les trente (30) jours suivant l'expiration de cette Police; (21) les dommages découlant d'une guerre, d'une invasion ou d'un acte de la part d'ennemis étrangers, d'hostilités, d'une guerre civile, d'une rébellion, d'une émeute, d'une grève, d'un conflit de travail, d'une contre-grève ou de mouvements populaires; (22) les dommages résultant de l'altération des broches, chatons ou autres éléments destinés à retenir les diamants ou pierres précieuses; (23) les dégâts des eaux subis par les montres utilisées dans des conditions dépassant les critères de résistance à l'eau stipulés par le fabricant; (24) les défauts des pierres précieuses; (25) la perte de diamants, de pierres précieuses ou d'autres éléments des produits couverts à moins que ladite perte ne soit causée par un défaut de fabrication et/ou de matériau en dehors de toute contrainte excessive ou de tout dommage; (26) les coûts ou les dommages imputables à la négligence, à des abus ou au mésusage, y compris, mais sans s'y limiter, des marques de brûlure ou de chaleur de plus de 2,5 cm (1 po); (27) le tissu et/ou le cuir décoloré, usé ou taché au fil du temps par l'usage quotidien normal, les caractéristiques naturelles entraînant des variations d'apparence, le tissu à code de nettoyage X ou les matériaux non résistants à la décoloration; (28) les composants en verre des produits comme les dessus de table, les portes d'armoire et les autres éléments similaires; (29) les taches causées par le processus de livraison de l'article couvert; les taches d'origine inconnue; les taches occasionnées par les éléments suivants : acide, eau de Javel, huiles corporelles, solutions caustiques, colorants, décoloration due à l'exposition au soleil, dissolvant de vernis à ongles, vernis à ongles, peinture, huiles de bronzage, encre de stylo à bille, produits cosmétiques ou cire; (30) les produits utilisés à des fins commerciales (organisations avec plusieurs usagers), à des fins de location publique ou à des fins d'utilisation dans des logements collectifs; (31) l'introduction d'objets étrangers; et (32) les défauts inhérents qui relèvent du fabricant; (33) la perte et le vol, à l'exception des coûts de remplacement ou des coûts des pièces et de la main-d'œuvre nécessaires pour réparer les bijoux en cas de défaillance (y compris la perte de diamants et d'autres pierres précieuses en raison d'un défaut de la monture).
--	---

Comment faire une réclamation	En ce qui concerne tous les produits : Comment formuler une réclamation : Si votre produit tombe en panne, appelez le service à la clientèle au 888 531-1248, entre 8 h et 23 h 30 HE sept (7) jours par semaine, 365 jours par année. Vous devez appeler avant de procéder à une réparation; toutes les réparations et tous les remplacements doivent être autorisés à l'avance. Les réparations et remplacements non autorisés peuvent ne pas être couverts. Un service à domicile, de dépôt ou de retour peut être mis à disposition; le représentant du Service à la clientèle vous informera du type de service dont votre produit peut bénéficier lorsque vous formulerez votre réclamation. Nous prendrons en charge les frais d'expédition de votre produit à destination et en provenance du centre de service agréé si un service de dépôt est nécessaire. À notre seule discrétion, nous pouvons exiger que vous nous retourniez le produit et que vous le fassiez inspecter par notre centre de service agréé comme condition pour recevoir un produit de remplacement ou un remboursement ou nous pouvons vous demander d'acheter un produit de remplacement avec des caractéristiques similaires comme condition pour recevoir un remboursement comme indiqué ci-dessous. Nous pouvons vous demander de remplir un formulaire de facilitation pour la réclamation d'un remboursement avant de recevoir un service, un remplacement ou un remboursement au titre de la présente Police. Vous pouvez également être tenu de présenter une pièce d'identité avec photo émise par votre province de résidence ou le gouvernement fédéral afin de pouvoir bénéficier d'un service de réparation, ou de pouvoir recevoir un produit de remplacement ou un remboursement au titre de la présente Police. Toutes les réclamations doivent être déclarées dans les trente (30) jours suivant l'expiration de la présente Police. Aucune action en justice, y compris, mais sans s'y limiter, toute action relative au refus d'une réclamation par l'assureur ne peut être intentée contre l'assureur en vertu de la Police, à moins que l'action ne soit intentée dans les trois (3) ans suivant la connaissance ou après avoir eu connaissance de la défaillance du produit couvert.
Produit de remplacement	Les réclamations peuvent être satisfaites avec un produit neuf, remis à neuf ou réusiné, ou un produit dont les caractéristiques et les fonctionnalités sont égales ou similaires et dont les performances sont conformes aux spécifications d'usine du produit d'origine. Les progrès technologiques peuvent faire en sorte que le prix de vente d'un produit de remplacement est inférieur à celui du produit d'origine.
Franchises	Tous les produits : La réparation ou le remplacement des produits couverts en vertu de ce Plan ne fait l'objet d'aucune franchise.
Limites de réclamation	Limite de responsabilité : S'agissant de chaque réclamation individuelle, la limite de responsabilité au titre de cette Police correspond aux frais les moins élevés entre 1) le coût des réparations autorisées, 2) le coût d'un produit de remplacement, 3) le remboursement des réparations autorisées ou du produit de remplacement, ou 4) le prix acquitté au titre du produit, taxes non comprises, comme indiqué sur votre reçu de vente ou dans votre courriel de confirmation de commande. La responsabilité totale au titre de cette Police pour un même produit correspond : a) au remplacement du produit par un produit de rechange; b) au remboursement du prix d'achat que vous aurez réglé pour le produit, taxes non comprises; ou c) au coût total de toutes les réparations autorisées jusqu'à concurrence du prix d'achat du produit, taxes non comprises, comme indiqué sur votre reçu de vente ou dans votre courriel de confirmation de commande. Si nous satisfaisons à l'une des conditions a), b) ou c) ci-dessus relativement à la responsabilité totale, nous aurons rempli toutes les obligations qui nous incombent au titre de la présente Police, et celle-ci prendra fin.
Appel de la décision de l'assureur concernant une réclamation	Vous pouvez faire appel de la décision de l'assureur si vous n'êtes pas d'accord avec celle-ci. Vous disposez de soixante (60) jours à compter de la date du refus de votre réclamation par l' assureur de faire appel de la décision. Votre appel doit être adressé par écrit à l' assureur ou à l' administrateur à l'adresse ci-dessous. Vous recevrez une réponse écrite dans les trente (30) jours suivant la réception de votre demande d'appel. Vous pouvez également communiquer avec l'Autorité des marchés financiers ou votre propre conseiller juridique.
Politique d'annulation	Vous pouvez en tout temps annuler cette Police pour quelque raison que ce soit en envoyant un courriel à DepartmentC@asurion.com en écrivant à l'administrateur à : P.O. Box 1818, Sterling, VA 20167 (États-Unis). Si la Police est annulée par l'une ou l'autre partie : a) dans les trente (30) jours suivant la réception de la Police, vous recevrez un remboursement complet du prix payé pour la Police, à condition qu'aucun service n'ait été effectué; ou b) plus de trente (30) jours après la réception de la Police, vous recevrez un remboursement au prorata, déduction faite de tout service reçu. La présente Police sera résiliée par nous en cas de fraude ou de fausse déclaration importante. La réparation ou le remplacement non autorisé de l'équipement couvert entraînera l'annulation de cette Police par nous. En cas d'annulation par nos soins, un avis écrit d'annulation vous sera envoyé par la poste au moins soixante (60) jours avant l'entrée en vigueur de l'annulation.
Conséquences de la fausse déclaration	Toute fausse déclaration, représentation inexacte ou omission de divulgation peut entraîner l'annulation de la Police, le refus de la couverture ou le refus ou la réduction des prestations.

Litiges	Vous pourrez trouver une réponse à la plupart de vos préoccupations en appelant simplement Asurion au 888 531-1248. Dans le cas peu probable qu'Asurion ne puisse pas résoudre votre différend de manière informelle, vous pouvez communiquer avec CNA Canada.
PLAINTES À l'assureur et processus de résolution des plaintes	Pour déposer une plainte et accéder à la politique de l'assureur sur le traitement des plaintes, veuillez cliquer sur le lien suivant : https://www.cnacanada.ca/complaints
Renseignements personnels	Les renseignements personnels comprennent des renseignements factuels ou subjectifs sur une personne identifiable. Nous recueillons, utilisons ou divulguons les renseignements personnels que nous recueillons en lien avec la Police (ci-après les « renseignements personnels ») à Amazon, Asurion et CNA Canada. Amazon, Asurion et CNA Canada recueillent vos renseignements personnels par l'entremise des sites Web de l'administrateur du Régime et de l'assureur, sur un portail de règlement des sinistres géré par l'administrateur du Régime et par téléphone à l'administrateur du Régime ou à l'assureur. Amazon, Asurion et CNA Canada utilisent vos renseignements personnels pour administrer la Police, y compris, mais sans s'y limiter, la détection, l'enquête et la prévention de la fraude, les activités non autorisées ou illégales, l'évaluation et le traitement des réclamations, la création et la tenue de dossiers, l'assurance ou la réassurance des responsabilités de la Police et la prestation de services à la clientèle. Nous pouvons également utiliser et divulguer vos renseignements personnels à d'autres fins avec votre consentement ou comme le permet ou l'exige la loi. Amazon, Asurion et CNA Canada peuvent échanger vos renseignements personnels au besoin pour les fins décrites ci-dessus. Cela impliquera le transfert de données à l'extérieur du Québec et au Canada et aux États-Unis. Amazon, Asurion et CNA Canada conserveront et utiliseront vos renseignements personnels aussi longtemps que nécessaire pour mettre en œuvre, administrer et gérer la Police, ou comme requis pour se conformer aux obligations légales ou réglementaires.
Confidentialité	Vos renseignements peuvent être traités et stockés aux États-Unis et peuvent être assujettis à l'accès par les autorités américaines en vertu des lois applicables. Amazon, Asurion et CNA Canada vous offrent de nombreuses façons de faire des choix concernant vos renseignements personnels, comme y accéder, les corriger, les supprimer ou mettre à jour vos choix quant à la façon dont ils sont utilisés. Pour en savoir plus sur vos droits concernant vos renseignements personnels avec Asurion, visitez www.asurion.com/privacyrights ou écrivez-nous à Asurion, à l'attention de : Privacy Office c/o Office of the General Counsel, 140 11th Ave. N., Nashville, TN 37203, États-Unis. Les demandes d'accès doivent être faites par écrit, soit par le lien du portail fourni ci-dessus, par courriel ou par la poste. Vous pouvez également obtenir une copie de la Politique de confidentialité d'Asurion en visitant https://www.asurion.com/privacy-policy-ca-fr/. Vous pouvez consulter la Politique de confidentialité de l'assureur pour comprendre comment nous recueillons et utilisons vos renseignements personnels. Vous pouvez demander à consulter vos renseignements personnels figurant dans votre dossier ou demander une correction en écrivant à l'adresse suivante : The Privacy Officer, Continental Casualty Company, 66 Wellington Street West, Suite 3700, Toronto, Ontario M5K 1J5. Pour en savoir plus sur la confidentialité chez CNA, visitez : www.cnacanada.ca

COV56071

Annexe 1 – Prix du plan de protection Amazon

Produit	Durée	Prime
Accessoires automobiles	2 ans	De 2,99 \$ à 69,99 \$
	3 ans	De 4,99 \$ à 69,99 \$
	4 ans	De 5,99 \$ à 99,99 \$
Appareils électroniques pour bébés	2 ans	De 6,99 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 19,99 \$ à 199,99 \$
Vélos/Scooters	2 ans	De 9,99 \$ à 124,99 \$
	3 ans	De 48,99 \$ à 139,99 \$
Caméras	2 ans	De 8,99 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 9,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 12,99 \$ à 199,97 \$
Ordinateurs de bureau	2 ans	De 10,01 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 26,88 \$ à 119,28 \$
	4 ans	De 40,29 \$ à 185,11 \$
Produits de conditionnement physique	2 ans	De 4,99 \$ à 54,99 \$
	3 ans	De 48,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 64,99 \$ à 153,03 \$
	5 ans	De 93,99 \$ à 181,55 \$
Produits d'entretien des planchers	2 ans	De 4,99 \$ à 164,99 \$
	3 ans	De 7,99 \$ à 169,99 \$
Produits de jeu	2 ans	De 3,99 \$ à 83,06 \$
	3 ans	De 4,99 \$ à 98,92 \$
	4 ans	De 5,99 \$ à 119,99 \$
Équipement de golf	2 ans	De 3,99 \$ à 60,99 \$
	3 ans	De 4,99 \$ à 59,99 \$
GPS/Produits de conditionnement physique	2 ans	De 6,99 \$ à 57,63 \$
	3 ans	De 8,99 \$ à 79,99 \$
Produits audio et vidéo pour la maison	2 ans	De 4,99 \$ à 53,68 \$
	3 ans	De 6,99 \$ à 179,99 \$
	4 ans	De 8,99 \$ à 199,99 \$
	5 ans	De 9,99 \$ à 155,99 \$
Accidents liés au système audio et vidéo pour la maison	2 ans	De 5,99 \$ à 99,99 \$
	3 ans	De 8,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 10,99 \$ à 199,99 \$
	5 ans	De 12,99 \$ à 169,99 \$
Produits pour la rénovation résidentielle	2 ans	De 3,95 \$ à 159,99 \$
	3 ans	De 5,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 7,99 \$ à 189,99 \$
Produits ménagers	2 ans	De 4,99 \$ à 169,99 \$
	3 ans	De 5,99 \$ à 199,99 \$
Bijoux	2 ans	De 3,49 \$ à 30,92 \$
Produits pour la cuisine	2 ans	De 2,99 \$ à 79,99 \$
	3 ans	De 4,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 6,99 \$ à 199,99 \$

Produit	Durée	Prime
Ordinateur portable	2 ans	De 28,00 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 49,00 \$ à 199,99 \$
Produits pour la pelouse et le jardin	2 ans	De 4,99 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 9,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 12,99 \$ à 199,99 \$
Bagages/Sacs à main	2 ans	De 3,49 \$ à 141,99 \$
	4 ans	De 6,99 \$ à 187,99 \$
Instruments de musique	2 ans	De 4,99 \$ à 82,24 \$
	3 ans	De 8,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 12,99 \$ à 199,99 \$
Fournitures de bureau	2 ans	De 3,99 \$ à 124,99 \$
	3 ans	De 4,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 6,99 \$ à 199,99 \$
Produits optiques	1 an	De 3,99 \$ à 89,99 \$
	13 mois	69,99 \$
	2 ans	De 8,99 \$ à 149,99 \$
Produits périphériques pour PC	2 ans	De 4,99 \$ à 129,99 \$
	3 ans	De 6,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 8,99 \$ à 199,99 \$
Plan prolongé de soins personnels	2 ans	De 4,99 \$ à 84,99 \$
	3 ans	De 6,99 \$ à 129,99 \$
Plan d'accidents liés aux appareils électroniques portatifs	2 ans	De 4,99 \$ à 149,99 \$
	3 ans	De 6,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 12,99 \$ à 199,99 \$
Systèmes de sécurité	2 ans	De 4,99 \$ à 69,99 \$
	3 ans	De 6,82 \$ à 139,99 \$
	4 ans	De 7,80 \$ à 169,99 \$
Articles de sport	2 ans	De 5,99 \$ à 26,99 \$
	3 ans	De 8,99 \$ à 129,99 \$
Tablettes	2 ans	De 34,99 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 12,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 69,99 \$ à 159,99 \$
Jouets	2 ans	De 4,99 \$ à 149,99 \$
	3 ans	De 7,99 \$ à 199,99 \$
	4 ans	De 89,99 \$ à 169,99 \$
Téléviseurs	2 ans	De 7,99 \$ à 199,99 \$
	3 ans	De 8,99 \$ à 159,06 \$
	4 ans	De 12,99 \$ à 199,99 \$
	5 ans	De 56,99 \$ à 189,99 \$
Montres	2 ans	De 4,99 \$ à 69,99 \$
	3 ans	De 7,99 \$ à 47,99 \$

COV56074

Amazon**Produit d'assurance protection Asurion No DE PRODUIT : 488 v. AMZCA (05/25)**

Le présent document est un contrat d'assurance légal (ci-après dénommé la « Police »). En effectuant un achat, vous comprenez qu'il s'agit en tant que tel d'un contrat et vous reconnaissez que vous avez eu l'occasion de lire les conditions énoncées dans les présentes. En souscrivant à la présente Police, vous consentez à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation, par Asurion Consumer Solutions of Canada Corp. et la Compagnie d'assurance Continental Casualty, de renseignements personnels tels que décrits ci-dessous, y compris à leur capacité de partager vos renseignements personnels avec Amazon.com.ca ULC., le distributeur de la présente Police. Vous consentez également à ce que vos renseignements personnels soient utilisés et divulgués à d'autres fins, comme le permet ou l'exige la loi.

Assureur : L'entreprise concernée par la Police est la suivante :

- En Colombie-Britannique, au Manitoba, au Québec et en Saskatchewan, l'assureur est la Compagnie d'assurance Continental Casualty (« CNA Canada »), dont l'adresse est le 66, Wellington Street West, Suite 3700, Toronto (Ontario) M5K 1J5, Canada; téléphone : +1 800 831-4262; site Internet : www.cnacanada.ca.

Aux fins de la Loi sur les sociétés d'assurance (Canada), la présente police a été émise dans le cadre des activités d'assurance de l'assureur au Canada.

Vice-président principal, directeur financier et agent principal intérimaire

Représentant autorisé La

présente Police contient une clause susceptible de limiter le montant dû.

Veuillez enregistrer votre produit en vous connectant au site Internet asurion.com/fr-ca/amazonca ou en appelant le numéro gratuit +1 888 531-1248.

Définitions : Tout au long de la présente Police, les termes :

- 1) « **administrateur** » désigne Asurion Consumer Solutions of Canada, Corp. (« Asurion »). Vous pouvez contacter l'administrateur à l'adresse suivante : 600-1741, Lower Water Street, P.O. Box 997, Halifax (Nouvelle-Écosse) B3J 2X2, Canada;
- 2) « **Amazon** » désigne Amazon.com.ca ULC, le distributeur de la présente Police;
- 3) « **assureur** », « **nous** », « **notre** » ou « **nos** » désignent CNA Canada, comme mentionné ci-dessus;
- 4) « **panne** » désigne la défaillance mécanique ou électrique du produit causée par :
 - a) les défauts de matériaux ou de fabrication;
 - b) l'usure normale;
 - c) la poussière, la chaleur, l'humidité;
 - d) les surtensions;
 - e) pour certains produits portables indiqués dans la section « Ce qui est garanti » seulement, les dommages involontaires et accidentels causés par la manipulation dans le cadre d'un usage normal (Accidental Damage from Handling, « ADH ») de produits électroniques portables par nature ou destinés à être portés;
- 5) « **produit** » désigne l'article que vous avez acheté en même temps ou dans les trente (30) jours suivant la souscription de la présente Police et qui est garanti par celle-ci;
- 6) « **produit de remplacement** » désigne un **PRODUIT NEUF, REMIS À NEUF OU RÉUSINÉ, OU UN PRODUIT DONT LES CARACTÉRISTIQUES ET LES FONCTIONNALITÉS SONT ÉGALES OU SIMILAIRES ET DONT LES PERFORMANCES SONT CONFORMES AUX SPÉCIFICATIONS D'USINE DU PRODUIT D'ORIGINE**. Les progrès technologiques peuvent faire en sorte que le prix de vente d'un produit de remplacement est inférieur à celui du produit d'origine.
- 7) « **vous** » et « **votre** » désignent la personne qui a acheté le produit et souscrit la présente Police;

Instructions : Vous devez conserver le reçu de vente ou le courriel de confirmation de commande du produit; il fait partie intégrante de la présente Police et vous pouvez être amené à y faire référence pour bénéficier de réparations dans le cadre de la présente Police. La présente Police, y compris les dispositions, conditions, montants et exclusions énoncés dans les présentes, conjointement avec le reçu de vente ou le courriel de confirmation de commande indiquant le prix que vous avez acquitté pour bénéficier de la présente Police, la durée de la garantie et les renseignements d'identification du produit, constituent l'intégralité de l'entente.

CE QUI EST GARANTI :

A. Pour tous les produits autres que les bijoux et les montres : la présente Police prévoit la réparation ou le remplacement de votre produit en cas de panne causée par des défauts de matériaux et de fabrication, l'usure normale, la poussière, la chaleur, l'humidité, ou en cas de dommages involontaires et accidentels résultant de la manipulation dans le cadre d'une utilisation normale («ADH») de produits électroniques conçus pour être portables, y compris, mais sans s'y limiter, les ordinateurs portables, les tablettes, les systèmes audio portables, les produits de jeu portables, les montres et les appareils photo numériques qui ne sont pas garantis par une autre police d'assurance, une autre garantie ou un autre contrat de service. La durée du Plan sera prolongée de quinze (15) jours supplémentaires pour permettre la livraison de votre produit. Si nous estimons que nous ne pouvons pas réparer votre produit comme indiqué dans la présente Police, nous pourrions le remplacer par un produit de remplacement ou, à notre entière discrétion, vous remettre un bon d'achat, un paiement électronique, une carte-cadeau ou un chèque à hauteur du prix d'achat que vous avez réglé pour le produit, hors taxe de vente, tel qu'indiqué sur votre reçu d'achat ou dans le courriel de confirmation de votre commande, pour l'achat d'un produit de remplacement. Des pièces autres que les pièces d'origine peuvent être utilisées pour la réparation du produit si les pièces du fabricant ne sont pas disponibles. Une fois que vous aurez reçu le bon d'achat, la carte-cadeau, le chèque ou le produit de remplacement au titre de votre produit en vertu de la Police, nous aurons rempli toutes les obligations qui nous incombent au titre de la présente Police. **REMARQUE : Pour les appareils électroniques comprenant un système d'exploitation :** vous êtes responsable de sauvegarder tous les logiciels et toutes les données avant le début d'une réparation. Nous ne serons pas tenus responsables des données perdues, dont les documents, les bases de données, les messages, les licences, les contacts, les mots de passe, les livres, les magazines, les jeux, les photos, les vidéos, les musiques ou d'autres logiciels ou données non standards stockés dans votre produit assuré.

La présente Police comprend les garanties étendues propres aux produits suivants, lesquelles entrent en vigueur à compter de la date d'achat :

Pour tous les produits :

- Réparation ou remplacement des accessoires inclus dans la boîte par le fabricant (p. ex. : télécommandes, lentilles supplémentaires [appareils photo], lunettes 3D [pour téléviseurs 3D ou lecteurs Blu-ray 3D] et manettes de jeu).
- Protection contre les surtensions.

Pour les bicyclettes :

- Pendant la durée de la Police, nous vous rembourserons le prix d'une (1) chambre à air de bicyclette, hors taxe de vente, achetée auprès du détaillant chez lequel vous avez souscrit la présente Police. Vous devrez communiquer avec l'administrateur pour déposer votre demande de remboursement et lui fournir une copie de votre reçu d'achat ou le courriel de confirmation de votre commande pour obtenir le remboursement.

Pour les sacs à main et les bagages :

- **Produits en tissu ou en vinyle :** la présente Police couvre a) la séparation des coutures et le glissement; b) la perte du support en latex des tissus et du vinyle; c) les déchirures; d) la perte excessive de mousse, de latex et d'élasticité des dossiers et des coussins.
- **Produits en cuir :** la présente Police couvre a) la séparation des coutures; le glissement ou l'usure précoce du cuir; b) la fissuration, le soulèvement et l'écaillage; c) les marques de chaleur mineures mesurant jusqu'à 2,5 cm (1 po) de long.
- **Garantie pour les taches :** la présente Police couvre les taches causées par a) les boissons; b) les aliments et les liquides corporels d'êtres humains et d'animaux de compagnie; c) la moisissure et les champignons.

Pour les grils :

- Nous faciliterons les procédures afin que vous puissiez vous procurer les pièces et qu'elles vous soient expédiées.

Pour les appareils d'exercice de grande taille :

- Le ramassage et la livraison du produit ou sa réparation à domicile seront assurés en cas de défaillance du produit pendant la durée de la présente Police.

Pour les principaux appareils électroménagers :

- **Allocation pour les appareils de lavage :** si vous avez souscrit une Police pour une laveuse ou une sècheuse, votre garantie inclut le remboursement de 25,00 \$ maximum au titre de prestations de blanchisserie, par intervention de réparation admissible, si votre appareil est en réparation pendant plus de sept (7) jours consécutifs. Vous devrez soumettre à l'administrateur la liste détaillée de chaque service de blanchisserie dont vous demandez le remboursement.
- **Pertes de nourriture :** si vous avez souscrit une Police pour un réfrigérateur ou un congélateur, votre garantie inclut le remboursement de 250,00 \$ maximum par réfrigérateur ou congélateur et par incident, au titre des pertes de nourriture qui résulteraient d'une panne de votre réfrigérateur ou congélateur pendant la durée de la Police. Les pertes devront être étayées par des documents.

Pour les produits portables par nature ou destinés à être portés, dont les articles de lunetterie :

- La présente Police couvre les défaillances résultant de dommages involontaires et accidentels occasionnés par la manipulation du produit («ADH»), dans le cadre d'une utilisation normale de celui-ci.

Pour les petits appareils électroniques branchés par intermittence ou les produits non électroniques :

- Votre garantie comprend un (1) remboursement unique sous forme de carte-cadeau ou de chèque, à notre entière discrétion, pouvant aller jusqu'à 15,00 \$ pour le coût d'expédition de votre produit au fabricant aux fins de réparation ou de remplacement pendant la durée de la garantie du fabricant. Vous devrez communiquer avec l'administrateur pour déposer votre demande de remboursement et lui fournir une copie du reçu de vente ou le courriel de confirmation de commande pour obtenir le remboursement.

B. Pour les bijoux et les montres : la présente Police couvre les frais de remplacement ou les pièces de rechange et les frais de main-d'œuvre relatifs à la réparation de votre produit en cas de défaillance de celui-ci (y compris la perte de diamants ou d'autres pierres précieuses résultant d'un défaut de sertissage, les fissures des cristaux, les rayures, et les bris de couronnes, de tiges, d'alliances ou de bracelets) si celle-ci n'est pas garantie par une police d'assurance, une autre garantie ou un autre contrat de service. Si nous estimons que nous ne pouvons pas réparer votre produit comme indiqué dans la présente Police, nous pourrions, à notre entière discrétion : a) le remplacer par un autre produit; b) vous rembourser les frais de réparation autorisée du produit ou de remplacement du produit; c) vous envoyer une carte-cadeau ou un chèque à hauteur du prix d'achat que vous avez payé pour le produit, hors taxe de vente, tel qu'indiqué sur votre reçu d'achat ou dans le courriel de confirmation de votre commande. Des pièces autres que les pièces d'origine peuvent être utilisées pour la réparation du produit si les pièces du fabricant ne sont pas disponibles.

Pour les montres uniquement, la présente Police inclut la garantie supplémentaire suivante : une (1) remise à neuf de votre produit pendant la durée de la Police. Le service de remise à neuf comprend : a) le polissage des rayures légères du bracelet, du boîtier et de la boucle; b) le polissage et la réfection du placage du boîtier et du bracelet.

DURÉE DE LA GARANTIE :

Pour tous les produits : la durée de la présente Police commence à courir à la date de votre achat et se poursuit jusqu'à la période indiquée sur votre reçu de vente ou votre courriel de confirmation de commande, en fonction de la durée de la Police qui a été souscrite. La présente Police comprend la garantie du fabricant; elle ne remplace pas la garantie du fabricant. À l'expiration de la garantie du fabricant, la Police continue d'offrir certains avantages précédemment offerts par le fabricant, ainsi que les avantages supplémentaires énoncés dans les conditions de la Police. À l'exception des avantages décrits ci-dessus de la garantie étendue propre au produit, qui commence à courir à la date de votre achat, toutes les autres garanties du Plan entrent en vigueur immédiatement après l'expiration de la politique de retour du magasin ou détaillant ou après l'expiration de la garantie du fabricant, si celle-ci est plus longue. La garantie de la Police demeure en vigueur pendant toute la durée indiquée, à moins qu'elle ne soit résiliée ou accomplie conformément aux dispositions ci-dessous. Dans le cas où votre produit garanti est en cours de réparation par un centre de service autorisé à la date d'expiration de la présente Police, la durée de la présente Police sera prolongée jusqu'à ce que la réparation garantie soit effectuée.

DISPOSITIONS GÉNÉRALES :

Pour faire une réclamation : si votre produit tombe en panne, veuillez appeler le service à la clientèle au **+1 888 531-1248**, entre 8 h et 23 h 30 HE sept (7) jours sur 7, toute l'année. **Vous devez appeler avant de procéder à une réparation; toutes les réparations et tous les remplacements doivent être autorisés à l'avance.** Les réparations et remplacements non autorisés peuvent ne pas être garantis. Un service à domicile, de dépôt ou de retour peut être mis à votre disposition; le représentant du service à la clientèle vous informera du type de service dont votre produit peut bénéficier lorsque vous ferez votre réclamation. Nous prendrons en charge les frais d'expédition de votre produit à destination et en provenance du centre de service agréé si un service de dépôt est nécessaire. À notre seule discrétion, nous pouvons exiger que vous nous retourniez le produit et que vous le fassiez inspecter par notre centre de service agréé comme condition pour recevoir un produit de remplacement ou un remboursement, ou nous pouvons vous demander d'acheter un produit de remplacement avec des caractéristiques similaires comme condition pour recevoir un remboursement comme indiqué ci-dessous. Nous pouvons vous demander de remplir un formulaire de facilitation pour la réclamation d'un remboursement avant de recevoir un service, un remplacement ou un remboursement au titre de la présente Police. Vous pouvez également être tenu de présenter une pièce d'identité avec photo émise par votre province de résidence ou par le gouvernement fédéral afin de pouvoir bénéficier d'un service de réparation ou de pouvoir recevoir un produit de remplacement ou un remboursement au titre de la présente Police. Toutes les réclamations doivent être déclarées dans les trente (30) jours suivant l'expiration de la présente Police.

Politique « anticitron » : Après trois (3) réparations effectuées en vertu de la Police sur un même produit pour le même défaut, si ledit produit nécessite une quatrième (4e) réparation, nous vous remettrons, à notre entière discrétion a) un produit de remplacement ou b) une carte-cadeau ou un chèque à hauteur du prix que vous aurez payé pour ledit produit, hors taxe de vente, comme indiqué sur votre reçu d'achat ou dans le courriel de confirmation de votre commande. Les progrès technologiques peuvent faire en sorte que le prix de vente d'un produit de remplacement soit inférieur à celui du produit d'origine. La politique « anticitron » ne s'applique pas aux réparations effectuées pendant que le produit est sous la garantie du fabricant. Les contrôles d'entretien préventif, les nettoyages, le diagnostic des produits et l'éducation des clients ne sont pas considérés comme des réparations aux fins de la politique « anticitron ». **REMARQUE :** La politique « anticitron » ne s'applique pas aux défaillances résultant de dommages involontaires et accidentels occasionnés par la manipulation du produit (« ADH »), dans le cadre d'une utilisation normale de celui-ci, ni aux plans relatifs aux produits de remplacement, aux bijoux et aux montres.

Montant de garantie : pour toute réclamation individuelle, le montant de garantie au titre de la présente Police correspond aux frais les moins élevés entre 1) le coût des réparations autorisées, 2) le coût d'un produit de remplacement, 3) le remboursement des réparations autorisées ou du produit de remplacement, et 4) le prix que vous avez payé pour le produit, hors taxe de vente, comme indiqué sur votre reçu de vente ou dans votre courriel de confirmation de commande. La responsabilité totale au titre de la présente Police pour un même produit correspond : a) au remplacement du produit par un produit de remplacement; b) au remboursement du prix d'achat que vous aurez payé pour le produit, hors taxe de vente; c) au coût total de toutes les réparations autorisées jusqu'à concurrence du prix d'achat du produit, hors taxe de vente, comme indiqué sur votre reçu de vente ou dans votre courriel de confirmation de commande. Si nous satisfaisons à l'une des conditions a), b) ou c) ci-dessus relativement au montant de garantie totale, nous aurons rempli toutes les obligations qui nous incombent au titre de la présente Police, et celle-ci prendra fin.

FRANCHISE :

Tous les produits : la réparation ou le remplacement des produits garantis en vertu de la présente Police ne fait l'objet d'aucune franchise.

Cession gratuite : la présente Police peut être cédée à un propriétaire subséquent du produit sans frais additionnels. Aucune restriction ne s'applique tant que la Police est en vigueur. Pour effectuer une telle cession, veuillez composer le +1 888 531-1248. Vous devrez indiquer le numéro de la Police, la date de la cession, le nom du nouveau propriétaire, son adresse complète et son numéro de téléphone.

Responsabilités du fabricant : les pièces et les services garantis pendant la période de garantie conventionnelle du fabricant relèvent de la seule responsabilité du fabricant.

CE QUI N'EST PAS GARANTI :

- 1) Les défaillances résultant d'un dommage accidentel, d'un déversement de liquide (sauf si vous avez acheté un appareil électronique portable ou un article de lunetterie), une infestation d'insectes, une mauvaise utilisation, un abus ou un dommage matériel intentionnel;
- 2) les services de réparation effectués par un personnel de réparation non autorisé;
- 3) les pièces devant être remplacées périodiquement (par exemple : fil de rechange pour coupe-herbe, antennes, cartouches, stylets, disques, enregistrements, disques audio/vidéo, bandes, logiciels ou disques informatiques, articles d'impression, dispositifs d'alimentation électrique externes, bougies, filtres, articles de plomberie, poignées, télécommandes, piles, sacs, courroies, ampoules et lampes);
- 4) les dommages esthétiques, y compris les éraflures, les décolllements ou les bosses qui n'entravent pas le fonctionnement mécanique de l'article (sauf disposition contraire ci-dessus) et les problèmes résultant d'une mauvaise installation;
- 5) les dommages causés par une catastrophe naturelle;
- 6) les produits dont le numéro de série ou IEM a été modifié ou effacé;
- 7) les produits qui ne figurent pas dans la présente Police;
- 8) les dommages indirects ou accessoires, y compris, mais sans s'y limiter, la perte d'utilisation, la perte d'activité commerciale, le manque à gagner, la perte de données, les temps d'arrêt et les frais de temps et d'effort, sauf indication contraire dans les présentes;
- 9) le diagnostic « aucun problème détecté » ou le fait de ne pas suivre les instructions du fabricant;
- 10) les frais liés à une défaillance et les frais de pièces ou de main-d'œuvre engagés en raison d'un rappel émis par un fabricant, indépendamment de la capacité du fabricant à régler lesdites réparations;
- 11) les problèmes préexistants;
- 12) les réparations ou les remplacements effectués à l'extérieur du Canada;
- 13) les produits non garantis à l'origine par une politique de retour en magasin ou par la garantie du fabricant, y compris, mais sans s'y limiter, les articles en montre;
- 14) les dommages résultant d'actes d'un tiers, d'un incendie, d'une collision, d'un acte de vandalisme ou d'un vol;
- 15) la responsabilité ou les dommages matériels, ou encore les blessures ou le décès d'une personne ou d'un animal domestique résultant du fonctionnement, de l'entretien ou de l'utilisation du produit;
- 16) le coût de l'entretien préventif (à moins que vous n'ayez souscrit une Police qui inclut l'entretien) et les dommages résultant d'un entretien préventif inadéquat;
- 17) les pièces grippées ou endommagées du fait d'un manque de lubrifiant ou de liquide de refroidissement, de l'usage de lubrifiants contaminés ou inadéquats, de l'utilisation de carburant éventé, contaminé ou inadéquat, du gel ou d'une surchauffe;
- 18) les produits dont les dispositifs de sécurité ont été retirés, contournés, désactivés ou altérés;
- 19) tout dommage ou toute perte de données ou du système d'exploitation, y compris les dommages ou les pertes à la suite de réparations ou de remplacements en vertu de la présente Police;
- 20) les dommages qui ne sont pas signalés dans les trente (30) jours suivant l'expiration de la présente Police;
- 21) les dommages résultant d'une guerre, d'une invasion ou d'un acte de la part d'ennemis étrangers, d'hostilités, d'une guerre civile, d'une rébellion, d'une émeute, d'une grève, d'un conflit de travail, d'une contre-grève ou de mouvements populaires;
- 22) les dommages résultant de l'altération des broches, des chatons ou d'autres éléments destinés à retenir les diamants ou les pierres précieuses;
- 23) les dégâts des eaux subis par les montres utilisées dans des conditions dépassant les critères de résistance à l'eau stipulés par le fabricant;
- 24) les défauts des pierres précieuses;
- 25) la perte de diamants, de pierres précieuses ou d'autres éléments des produits garantis à moins que ladite perte ne soit causée par un défaut de fabrication ou de matériau en dehors de toute contrainte excessive ou tout dommage;
- 26) les coûts ou les dommages imputables à la négligence, à des abus ou au mésusage, y compris, mais sans s'y limiter, des marques de brûlure ou de chaleur de plus de 2,5 cm (1 po);

- 27) le tissu ou le cuir décoloré, usé ou taché au fil du temps par l'usage quotidien normal, les caractéristiques naturelles entraînant des variations d'apparence, le tissu à code de nettoyage X ou les matériaux non résistants à la décoloration;
- 28) les composants en verre des produits comme les dessus de table, les portes d'armoire et les autres éléments similaires;
- 29) les taches causées par le processus de livraison de l'article garanti; les taches d'origine inconnue; les taches causées par l'acide, l'eau de Javel, les huiles corporelles, les solutions caustiques, les colorants, la décoloration due à l'exposition au soleil, le dissolvant de vernis à ongles, le vernis à ongles, la peinture, les huiles de bronzage, l'encre de stylo à bille, les produits cosmétiques ou la cire;
- 30) les produits utilisés à des fins commerciales (organisations avec plusieurs usagers), à des fins de location publique ou à des fins d'utilisation dans des logements collectifs;
- 31) l'introduction d'objets étrangers;
- 32) les défauts inhérents qui relèvent du fabricant;
- 33) la perte et le vol, à l'exception des coûts de remplacement ou des coûts des pièces et de la main-d'œuvre nécessaires pour réparer les bijoux en cas de défaillance (y compris la perte de diamants et d'autres pierres précieuses en raison d'un défaut de la monture).

Renouvellement : Le présent Plan peut être renouvelé à notre entière discrétion.

Résiliation : la disposition suivante concernant la résiliation est assujettie à : dans le cas du Manitoba et de la Saskatchewan, les dispositions de la condition statutaire 5 figurant à l'annexe A des présentes.

La disposition suivante concernant la résiliation est assujettie à : dans le cas du Québec, veuillez également consulter l'avis de résiliation, qui doit être retourné au moment de la résiliation.

Vous pouvez en tout temps résilier la présente Police pour quelque raison que ce soit en envoyant un courriel à l'adresse DepartmentC@asurion.com ou en écrivant à l'administrateur à l'adresse suivante : P.O. Box 1818, Sterling (VA) 20167 (États-Unis). Si la Police est résiliée par l'une ou l'autre partie : a) dans les trente (30) jours suivant la réception de la Police, vous recevrez un remboursement complet du prix payé pour la Police, à condition qu'aucun service n'ait été effectué;

b) plus de trente (30) jours après la réception de la Police, vous recevrez un remboursement au prorata, déduction faite de tout service reçu. Nous procéderons à la résiliation de la présente Police en cas de fraude ou de fausse déclaration importante. La réparation ou le remplacement non autorisé de l'équipement garanti entraînera la résiliation de la présente Police par nos soins. En cas de résiliation par nos soins, un avis écrit de résiliation vous sera envoyé par la poste au moins soixante (60) jours avant l'entrée en vigueur de la résiliation.

Renseignements personnels : les renseignements personnels comprennent des renseignements factuels ou subjectifs sur une personne identifiable. Nous recueillons, utilisons ou divulguons les renseignements personnels que nous recueillons en lien avec la Police (ci-après les « renseignements personnels ») à Amazon, Asurion et CNA Canada.

Amazon, Asurion et CNA Canada recueillent vos renseignements personnels par l'entremise d'un site Web au moment de l'achat ou du portail d'inscription, sur un portail de gestion des réclamations Asurion et par téléphone.

Amazon, Asurion et CNA Canada utilisent vos renseignements personnels pour administrer la Police, y compris, mais sans s'y limiter, la détection et la prévention de la fraude, les enquêtes sur les fraudes et les activités non autorisées ou illégales, l'évaluation et le traitement des réclamations, la création et la tenue de dossiers, l'assurance ou la réassurance des responsabilités civiles mentionnées dans la Police et la prestation de services à la clientèle.

Nous pouvons également utiliser et divulguer vos informations à d'autres fins avec votre consentement ou comme le permet ou l'exige la loi.

Amazon, Asurion et CNA Canada peuvent échanger vos renseignements personnels au besoin pour les fins décrites ci-dessus. Vous reconnaissez que cela impliquera le transfert de données hors du Québec, ainsi qu'au Canada et aux États-Unis.

Amazon, Asurion et CNA Canada conserveront et utiliseront vos renseignements personnels aussi longtemps que nécessaire pour mettre en œuvre, administrer et gérer la Police, ou comme requis pour se conformer aux obligations légales ou réglementaires.

Amazon, Asurion et CNA Canada vous offrent de nombreuses façons de faire des choix concernant vos renseignements personnels, comme y accéder, les corriger, les supprimer ou les mettre à jour vos choix quant à la façon dont ils sont utilisés. Pour en savoir plus sur vos droits concernant vos renseignements personnels avec Asurion, veuillez visitez la page www.asurion.com/privacyrights ou écrire à Asurion, à l'attention de : Privacy Office c/o Office of the General Counsel, 140 11th Ave. N., Nashville (TN) 37203 (États-Unis). Les demandes d'accès doivent être faites par écrit, soit par l'entremise du lien du portail fourni ci-dessus, soit par courriel ou par la poste. Vous pouvez également obtenir une copie de la Politique de confidentialité d'Asurion en visitant le site Internet <https://www.asurion.com/privacy-policy-ca-fr/>. Vous pouvez également obtenir une copie de la politique de confidentialité de CNA Canada en visitant la page <https://www.cna.com/web/guest/cna/privacy/privacy-policy>.

Lieu de stockage des données : Vos renseignements peuvent être traités et stockés aux États-Unis et peuvent être assujettis à l'accès par les autorités américaines en vertu des lois applicables.

ANNEXE « A »

CONDITIONS GÉNÉRALES DE LA POLICE

(Applicable aux provinces de la Colombie-Britannique, de la Saskatchewan et du Manitoba)

Les conditions statutaires suivantes s'appliquent à tous les risques assurés par le présent formulaire (y compris les incendies), sauf disposition contraire de la législation applicable.

En ce qui concerne la ou les garanties en matière de responsabilité civile, seules les conditions statutaires 2., 3., 4., 5. et 14. s'appliquent.

Si une condition ci-dessous contient une variation, une omission ou un ajout à la condition statutaire établie par la loi provinciale ou territoriale applicable, la condition légale établie par la loi provinciale ou territoriale prévaut. Si une partie de ces conditions est jugée non valide, inapplicable ou contraire à la loi, le reste des conditions demeurera pleinement en vigueur.

CONDITIONS STATUTAIRES

1. Fausse déclaration

Si une personne qui fait une demande d'assurance décrit faussement le bien au préjudice de l'assureur, ou fait une fausse déclaration ou omet frauduleusement de communiquer toute circonstance importante qui doit être portée à la connaissance de l'assureur afin de lui permettre de juger le risque à courir, le contrat est nul pour tout bien pour lequel la fausse déclaration ou l'omission est importante.

2. Propriété d'autrui

L'assureur n'est pas responsable des pertes ou des dommages aux biens appartenant à une personne autre que l'assuré, sauf :

- (a) si le contrat le stipule expressément;
- (b) si les intérêts de l'assuré dans ce bien sont énoncés dans le contrat.

3. Changement d'intérêt

Si l'assureur est responsable des pertes ou des dommages survenant après une cession autorisée en vertu de la Loi sur la faillite et l'insolvabilité (Canada) ou d'un changement de titre par succession, par effet de la loi ou par décès.

4. Changement important du risque

(1) L'assuré doit rapidement transmettre un avis écrit à l'assureur ou à son mandataire :

- (a) en cas de changement important à l'égard des risques;
- (b) en cas de changement sous le contrôle et à la connaissance de l'assuré.

(2) Si un assureur ou son mandataire n'est pas rapidement avisé d'un changement en vertu du sous-alinéa 1) de la présente condition, le contrat est nul quant à la partie touchée par le changement.

(3) Si un assureur ou son mandataire est avisé d'un changement en vertu du sous-alinéa 1) de cette condition, l'assureur peut :

- (a) résilier le contrat conformément à la condition statutaire 5.;
- (b) aviser l'assuré par écrit que, si celui-ci souhaite que le contrat demeure en vigueur, il doit, dans les quinze (15) jours suivant la réception de l'avis, payer à l'assureur une prime supplémentaire précisée dans l'avis.

(4) Si l'assuré omet de payer une prime supplémentaire lorsque le paiement est requis en vertu du sous-alinéa 3) b) de la présente condition, le contrat est résilié à ce moment-là, et la condition statutaire 5. 2) a) s'applique à l'égard de la partie non acquise de la prime.

5. Résiliation de l'assurance

(1) Le contrat peut être résilié :

- (a) par l'assureur en donnant à l'assuré un préavis de résiliation de quinze (15) jours par courrier recommandé* ou un préavis écrit de résiliation de cinq (5) jours remis en mains propres;
- (b) par l'assuré à tout moment sur demande.

(2) Si le contrat est résilié par l'assureur :

- (a) l'assureur doit rembourser l'excédent de la prime effectivement payée par l'assuré sur la prime calculée au prorata pour la période écoulée, mais la prime calculée au prorata pour la période écoulée ne peut en aucun cas être inférieure à la prime minimale conservée indiquée dans le contrat;
- (b) le remboursement doit accompagner le préavis, à moins que la prime ne fasse l'objet d'un ajustement ou d'une détermination quant à son montant, auquel cas le remboursement doit être effectué dès que possible.

(3) Si le contrat est résilié par l'assuré, l'assureur doit rembourser à l'assuré, dès que possible, l'excédent de la prime réellement payée par l'assuré sur la prime au taux à court terme pour la période écoulée indiquée dans le contrat, mais en aucun cas la prime au taux à court terme pour la période écoulée ne peut être inférieure à toute prime minimale retenue indiquée dans le contrat.

- (4) La période de quinze (15) jours visée au sous-alinéa 1) a) de la présente condition commence à courir le jour** où la lettre recommandée* ou l'avis de celle-ci est livré à l'adresse postale de l'assuré.

* En Alberta : courrier recommandé.

** En Saskatchewan : la période de quinze (15) jours commence à s'appliquer le jour suivant celui où la lettre recommandée ou l'avis de celle-ci est livré à l'adresse postale de l'assuré.

6. Exigences après sinistre

- (1) En cas de perte ou de dommage aux biens assurés, l'assuré doit, si la perte ou le dommage est garanti par le contrat, en plus de respecter les exigences de la condition statutaire 9. :
- (a) notifier immédiatement par écrit l'assureur;
 - (b) remettre dès que possible à l'assureur une preuve de sinistre relativement à la perte ou aux dommages au bien assuré, vérifiable par déclaration solennelle :
 - (i) en donnant un inventaire complet dudit bien et en montrant en détail les quantités et les coûts dudit bien et les détails du montant réclamé au titre du sinistre;
 - (ii) en indiquant quand et comment le sinistre s'est produit et, s'il résulte d'un incendie ou d'une explosion due à une inflammation, comment l'incendie ou l'explosion a pris naissance, au meilleur de la connaissance ou de la croyance de l'assuré;
 - (iii) en indiquant que le sinistre n'a pas eu lieu par un quelconque acte délibéré, un acte de négligence, ni à l'incitation de l'assuré et ne s'est pas produit avec sa connivence ou par son entremise;
 - (iv) en indiquant le montant des autres assurances et le nom des autres assureurs;
 - (v) en indiquant l'intérêt de l'assuré et de tous les autres intervenants dans ledit bien, avec les détails de tous les privilèges, frais et autres charges grevant ledit bien;
 - (vi) en indiquant tout changement de titre, d'utilisation, d'occupation, d'emplacement, de possession ou d'exposition du bien depuis l'émission du contrat;
 - (vii) en indiquant l'endroit où se trouvait le bien assuré au moment du sinistre.
 - (c) si l'assureur l'exige, fournir un inventaire complet des biens non endommagés indiquant en détail les quantités et le coût desdits biens;
 - (d) si l'assureur l'exige et si possible :
 - (i) produire des livres de comptes et des listes d'inventaire;
 - (ii) fournir des factures et d'autres pièces justificatives vérifiables par une déclaration légale;
 - (iii) fournir une copie de la partie écrite de tout autre contrat pertinent.
- (2) La preuve donnée, produite ou fournie en vertu des sous-alinéas 1) c) et d) de la présente condition ne doit pas être considérée comme une preuve de sinistre au sens des conditions statutaires 12. et 13.

7. Fraude

Toute fraude ou fausse déclaration intentionnelle dans une déclaration solennelle relativement aux détails exigés en vertu de la condition statutaire 6. annule la réclamation de la personne qui a fait la déclaration.

8. Qui peut donner un avis et une preuve ?

Un avis de sinistre en vertu de la condition statutaire 6. 1) a) peut être donné et la preuve de sinistre en vertu de la condition statutaire 6. 1) b) peut être faite :

- (a) par l'agent de l'assuré si :
 - (i) l'assuré est absent ou incapable de donner l'avis ou de produire la preuve;
 - (ii) l'absence ou l'incapacité ne peut être documentée de manière satisfaisante;
- (b) par une personne à qui une partie de l'argent d'assurance est payable, si l'assuré refuse de le faire, ou dans les circonstances décrites au sous- alinéa a) de cette condition.

9. Sauvetage

- (1) En cas de perte ou de dommages à un bien assuré, l'assuré doit prendre toutes les mesures raisonnables pour prévenir d'autres pertes ou dommages audit bien et pour prévenir la perte ou les dommages aux autres biens assurés en vertu du contrat, y compris, au besoin, le retrait des biens pour prévenir la perte ou les dommages ou d'autres pertes ou dommages aux biens.
- (2) L'assureur doit contribuer au prorata à toute dépense raisonnable et appropriée en lien avec les mesures prises par l'assuré en vertu du sous-alinéa 1) de cette condition.

10. Entrée, contrôle, délaissement

Après le sinistre ou à la suite de dommages à un bien assuré, l'assureur a :

- (a) un droit d'accès et d'entrée immédiat par des représentants accrédités, suffisant pour leur permettre de sonder et d'examiner le bien, et de procéder à une estimation de la perte ou du dommage;

(b) une fois le bien sécurisé par l'assuré, un autre droit permettant à ses représentants accrédités d'accéder et d'entrer afin de pouvoir évaluer et d'estimer la perte ou les dommages, étant entendu que :

- (i) sans le consentement de l'assuré, l'assureur n'a pas droit au contrôle ou à la prise en possession des biens assurés;
- (ii) sans le consentement de l'assureur, les biens assurés ne peuvent être délaissés.

11. En cas de désaccord

- (1) En cas de désaccord quant à la valeur des biens assurés, à la valeur des biens sauvegardés, à la nature et à l'étendue des réparations ou des remplacements requis ou, s'ils sont réparés ou remplacés, de leur adéquation ou du montant de la perte ou du dommage, ces questions doivent être tranchées selon la procédure de règlement des litiges en vigueur prévue par la Loi sur les assurances*, que le droit de l'assuré de récupérer ses biens en vertu du contrat soit contesté ou non, et ce, indépendamment de toute autre question.
- (2) Il n'y a pas de droit à un processus de règlement des litiges en vertu de cette condition jusqu'à :
 - (a) ce qu'une demande précise soit faite par écrit;
 - (b) que la preuve de sinistre ait été remise à l'assureur.

** En Saskatchewan : la Loi sur les assurances.

12. Lorsque la perte est payable

À moins que le contrat ne prévoie une période plus courte, la perte est payable dans les soixante (60) jours suivant la finalisation de la preuve de sinistre, conformément à la condition statutaire 6., et livrée à l'assureur.

13. Réparation ou remplacement

- (1) À moins qu'une procédure de règlement des litiges n'ait été engagée, l'assureur, au lieu d'effectuer un paiement, peut réparer, reconstruire ou remplacer les biens assurés perdus ou endommagés, en donnant un avis écrit de son intention de le faire dans les trente (30) jours suivant la réception de la preuve de sinistre.
- (2) Si l'assureur donne un avis en vertu du sous-alinéa 1) de la présente condition, l'assureur doit commencer à réparer, reconstruire ou remplacer le bien dans les quarante-cinq (45) jours suivant la réception de la preuve du sinistre et doit procéder avec toute la diligence raisonnable pour terminer le travail dans un délai raisonnable.

14. Avis

- (1) Un avis écrit à l'assureur peut être livré ou acheminé par courrier recommandé* au bureau principal** ou au siège social de l'assureur dans la province.
- (2) Un avis écrit à l'assuré peut être remis en mains propres à la dernière adresse connue de l'assuré ou envoyé par courrier recommandé* adressé à celui-ci, à l'adresse fournie à l'assureur par l'assuré.

* En Alberta : courrier recommandé.

** En Saskatchewan : siège social.

ANNEXE « B »
CONDITIONS GÉNÉRALES – QUÉBEC

La présente police est assujettie au Code civil de la province de Québec

Dans certains cas, les références aux articles du Code civil visent à faciliter la lecture uniquement et elles ne doivent pas être interprétées comme des citations exactes.

En ce qui concerne toutes les garanties, sauf en cas d'inapplicabilité.

1. ÉNONCÉS

1.1 Déclaration du risque (Article 2408)

Le client, ainsi que l'assuré si l'assureur le demande, est tenu de déclarer toutes les circonstances connues de lui qui sont de nature à influencer de façon importante un assureur dans l'établissement de la prime, l'appréciation du risque ou la décision de l'accepter, mais il n'est pas tenu de déclarer les circonstances que l'assureur connaît ou est présumé connaître en raison de leur notoriété, sauf en réponse aux questions posées.

Le terme « client » désigne la personne qui soumet une demande d'assurance.

1.2 Changements dans les circonstances constitutives du risque (Articles 2466 et 2467)

L'assuré est tenu d'aviser sans tarder l'assureur de tout changement dans les circonstances constitutives des risques stipulés dans la police, lequel changement découle d'événements sous son contrôle si ce changement est susceptible d'influencer considérablement un assureur dans l'établissement du taux de la prime, l'appréciation du risque ou la décision de continuer à assurer ledit ou lesdits risques.

À la notification de tout changement dans les circonstances constitutives du ou des risques, l'assureur peut résilier le contrat ou proposer, par écrit, un nouveau taux de prime. Si la nouvelle prime n'est pas acceptée et payée par l'assuré dans les trente (30) jours suivant la proposition, la police cessera d'être en vigueur.

1.3 Fausses déclarations ou réticences (Articles 2410, 2411 et 2466)

Toute fausse déclaration ou réticence de la part du client ou de l'assuré à révéler les circonstances mentionnées dans l'article 1.1 et le premier paragraphe de l'article 1.2 entraîne, à la demande de l'assureur, la nullité du contrat, même en ce qui concerne les sinistres non rattachés au risque ainsi dénaturé ou n'ayant pas été divulgué.

À moins que la mauvaise foi du client ou de l'assuré ne soit établie ou qu'il ne soit démontré que le risque n'aurait pas été accepté par l'assureur si ce dernier avait connu les circonstances en cause, l'assureur demeure tenu de l'indemnité envers l'assuré, dans le rapport de la prime perçue à celle qu'il aurait dû percevoir.

1.4 Engagements formels (Article 2412)

Toute aggravation du risque résultant d'un manquement à un engagement formel a pour effet de suspendre la garantie jusqu'à ce que l'assureur l'accepte ou que l'assuré respecte à nouveau ses engagements.

2. DISPOSITIONS GÉNÉRALES

2.1 Intérêts assurables (Articles 2481 et 2484)

(Applicable à l'assurance des biens uniquement)

Une personne a un intérêt assurable dans un bien lorsque la perte ou la détérioration de celui-ci peut lui causer un préjudice direct et immédiat. L'intérêt doit exister au moment du sinistre, mais il n'est pas nécessaire que le même intérêt ait existé pendant toute la durée du contrat. L'assurance d'un bien dans lequel l'assuré n'a aucun intérêt assurable est nulle.

2.2 Intégrité du contrat (Article 2405)

Les conditions du présent contrat ne devront en aucun cas faire l'objet de dérogation ou de modification, à moins d'une stipulation sous forme d'avenant.

2.3 Cession de l'assurance (Articles 2475 et 2476)

Le présent contrat ne peut être cédé qu'avec le consentement de l'assureur et qu'en faveur d'une personne ayant un intérêt assurable dans le bien assuré. Lors du décès de l'assuré, de sa faillite ou de la cession, entre coassurés, de leur intérêt dans l'assurance, celle-ci continue au profit de l'héritier, du syndic ou de l'assuré restant, à charge pour eux d'exécuter les obligations dont l'assuré était tenu.

2.4 Livres et archives

L'assureur et ses représentants autorisés auront le droit d'examiner les livres et les archives de l'assuré relatifs à l'objet de l'assurance à tout moment au cours de la période de validité du présent contrat et pendant une période subséquente de trois (3) années.

2.5 Inspection

L'assureur et ses représentants autorisés auront le droit, mais ils n'y sont pas tenus, de mener une enquête sur le risque, d'informer l'assuré de la situation constatée et de recommander des modifications. Toute inspection, enquête, constatation ou recommandation ne

concernent que l'assurabilité et les primes à facturer. Elles ne constituent pas une garantie que les lieux, les biens ou les activités sont sécuritaires ou salubres ni qu'ils sont conformes aux lois, aux codes ou aux normes.

2.6 Monnaie

Tous les montants de garantie, les primes et les autres montants indiqués dans le présent contrat sont exprimés en monnaie canadienne.

3. SINISTRES

3.1 Déclaration de sinistre (Article 2470)

L'assuré doit déclarer à l'assureur, dès qu'il en a connaissance, tout sinistre pouvant donner lieu à une indemnité. Tout intéressé peut faire cette déclaration.

Le défaut de remplir l'obligation énoncée au premier paragraphe du présent article entraîne la déchéance du droit de l'assuré à l'indemnisation, lorsque ce défaut a causé préjudice à l'assureur.

3.2 Renseignements (Article 2471)

À la demande de l'assureur, l'assuré doit, le plus tôt possible, faire connaître à l'assureur toutes les circonstances entourant le sinistre, y compris sa cause probable, la nature et l'étendue des dommages, l'emplacement du bien assuré, les droits des tiers et les assurances concurrentes; il doit aussi lui fournir les pièces justificatives et attester, sous serment, la véracité de celles-ci.

Lorsque l'assuré ne peut, pour un motif sérieux, remplir cette obligation, il a droit à un délai raisonnable pour l'exécuter. À défaut par l'assuré de se conformer à son obligation, tout intéressé peut le faire à sa place.

En outre, l'assuré doit immédiatement envoyer à l'assureur une copie de tous avis, lettres, assignations à témoigner, actes de procédure ou documents reçus en lien avec une réclamation.

3.3 Déclaration mensongère (Article 2472)

Toute déclaration mensongère entraîne pour son auteur la déchéance de son droit à l'indemnisation à l'égard du risque auquel se rattache ladite déclaration. Toutefois, si la réalisation du risque a entraîné la perte à la fois de biens mobiliers et immobiliers, ou à la fois de biens à usage professionnel et à usage personnel, la déchéance ne vaut qu'à l'égard de la catégorie de biens à laquelle se rattache la déclaration mensongère.

3.4 Faute intentionnelle (Article 2464)

L'assureur n'est jamais tenu d'indemniser les dommages qui résultent de la faute intentionnelle de l'assuré.

En cas de pluralité d'assurés, l'obligation de la garantie demeure à l'égard des assurés qui n'ont pas commis de faute intentionnelle. Lorsque l'assureur est garant du préjudice que l'assuré est tenu de réparer en raison du fait d'une autre personne, l'obligation de garantie subsiste quelles que soient la nature ou la gravité de la faute commise par cette personne.

3.5 Dénonciation

(applicable à l'assurance des biens uniquement)

L'assuré doit immédiatement déclarer aux autorités policières tout sinistre imputable à un acte de vandalisme, un vol, une tentative de vol ou tout autre acte criminel.

3.6 Protection des biens et vérification (Article 2495)

(applicable à l'assurance des biens uniquement)

L'assuré doit prendre toutes les mesures raisonnables pour prévenir d'autres pertes ou d'autres dommages aux biens assurés, et ce, aux frais de l'assureur. De plus, les dépenses occasionnées par toute autre perte ou tout autre dommage, résultant directement ou indirectement du défaut de l'assuré de prendre de telles mesures, ne seront pas recouvrables.

L'assuré ne peut pas délaisser les biens endommagés s'il n'y a pas d'entente à ce sujet. L'assuré devra faciliter le sauvetage du bien assuré et la vérification par l'assureur.

Il doit notamment permettre à l'assureur et à ses représentants de visiter les lieux et d'examiner les biens assurés avant de réparer, d'enlever ou de modifier les biens endommagés, à moins que la protection des biens l'exige.

3.7 Admission de responsabilité et collaboration

L'assuré doit collaborer avec l'assureur dans le traitement de toutes les réclamations.

(Les deux paragraphes ci-dessous ne s'appliquent qu'à l'assurance de responsabilité civile : article 2504).

Aucune transaction conclue sans le consentement de l'assureur ne lui est opposable.

L'assuré ne doit assumer aucune responsabilité, ni régler, ou tenter de régler une réclamation, sauf à ses propres risques.

3.8 Droit d'intenter une action (Article 2502)

(applicable à l'assurance responsabilité civile uniquement)

L'assureur peut opposer au tiers lésé les moyens qu'il aurait pu faire valoir contre l'assuré au jour du sinistre, mais il ne peut opposer ceux qui sont relatifs aux faits survenus à la suite du sinistre; l'assureur a le droit d'intenter une action contre l'assuré à l'égard des faits survenus à la suite dudit sinistre.

4. INDEMNISATION ET RÈGLEMENT

4.1 Base de règlement (Articles 2490, 2491, 2493) (applicable à l'assurance des biens uniquement)

Sauf disposition contraire, l'assureur ne saurait être tenu responsable d'un montant supérieur à la valeur réelle en espèces du bien au jour du sinistre, tel qu'il est normalement déterminé.

Dans le cadre des contrats à valeur non déterminée, le montant de garantie ne tient pas lieu de preuve de la valeur des biens assurés. Dans le cadre des polices fixes, la valeur convenue constitue une preuve, entre l'assureur et l'assuré, de la valeur des biens assurés.

Si le montant de garantie est inférieur à la valeur des biens, l'assureur est libéré de ses obligations en payant le montant indiqué dans la police d'assurance, en cas de perte totale, ou une indemnité proportionnelle, en cas de perte partielle.

4.2 Clause ensemble et paire (applicable à l'assurance des biens uniquement)

En cas de perte ou de dommages à un ou plusieurs articles composant un ensemble, qu'il s'agisse ou non d'une assurance expressément consentie, l'évaluation de la perte ou des dommages à cet ou à ces articles doit représenter une proportion raisonnable et équitable de la valeur totale de l'ensemble, mais en aucun cas cette perte ou ces dommages ne sauraient être interprétés comme une perte totale de l'ensemble.

4.3 Composants (applicable à l'assurance des biens uniquement)

En cas de perte ou de dommages à des éléments composant un tout une fois qu'ils sont assemblés à des fins d'utilisation, qu'il s'agisse ou non d'une assurance expressément consentie, l'assureur ne saurait être tenu responsable d'un montant supérieur à la valeur assurée des éléments perdus ou endommagés, y compris le coût d'installation.

4.4 Assurance incendie (Articles 2485 et 2486) (applicable à l'assurance des biens uniquement)

Dans le cadre de l'assurance incendie, l'assureur est tenu de réparer tout dommage qui est une conséquence immédiate d'un incendie ou d'une combustion, quelle qu'en soit la cause, y compris les dommages causés aux biens au cours du transport ou par les moyens utilisés pour éteindre l'incendie, sous réserve des exceptions précisées dans le contrat. L'assureur est également responsable de la disparition des effets assurés pendant l'incendie, à moins qu'il ne soit en mesure de prouver que la disparition est due à un vol non garanti par l'assurance.

L'assureur ne saurait être tenu responsable des dommages causés uniquement par une source de chaleur intense, telle qu'un appareil de chauffage ou tout processus nécessitant l'application de chaleur, sans qu'il y ait un incendie ou un début d'incendie; toutefois, même en l'absence d'un incendie, l'assureur est responsable des dommages causés par la foudre ou par l'explosion de combustible.

Un assureur qui assure un bien contre l'incendie ne saurait être tenu responsable des dommages dus aux incendies ou aux explosions causés par une guerre étrangère ou civile, une émeute ou des troubles civils, une explosion nucléaire, une éruption volcanique, un tremblement de terre ou d'autres cataclysmes.

4.5 Remplacement (Article 2494) (applicable à l'assurance des biens uniquement)

Sous réserve des droits des créanciers privilégiés et hypothécaires, l'assureur se réserve le droit de réparer, de reconstruire ou de remplacer les biens assurés. L'assureur aura ensuite droit au sauvetage des biens et pourra les récupérer.

4.6 Date du paiement (Articles 1591, 2469 et 2473)

L'assureur est tenu de payer l'indemnité dans les soixante (60) jours suivant la réception de la déclaration de sinistre ou, s'il en a fait la demande, tous les renseignements pertinents et pièces justificatives, à condition que l'assuré se soit conformé à toutes les dispositions du contrat.

L'assureur peut déduire de l'indemnité qu'il doit verser toute prime impayée.

4.7 Biens d'autrui (applicable à l'assurance des biens uniquement)

Dans le cas d'une réclamation faite à la suite d'une perte ou de dommages aux biens n'étant pas la propriété de l'assuré, l'assureur se réserve le droit de payer l'indemnité à l'assuré ou au propriétaire des biens et de traiter directement avec ledit propriétaire.

4.8 Renonciation

Ni l'assureur ni l'assuré ne peuvent être considérés comme ayant renoncé à une disposition ou condition du contrat par tout acte relatif à l'arbitrage ou à la régularisation ou à la délivrance de la preuve de sinistre, ou encore à l'enquête sur le sinistre ou à son règlement.

4.9 Prescription du droit d'intenter une action (Article 2925)

Toute action ou procédure contre l'assureur en vertu du présent contrat doit être intentée dans un délai de trois (3) ans à compter du moment où le droit d'intenter une action prend naissance.

4.10 Subrogation (Article 2474)

Sauf disposition contraire, l'assureur est subrogé dans les droits de l'assuré contre l'auteur du préjudice, jusqu'à concurrence des indemnités qu'il a payées. L'assureur ne peut jamais être subrogé contre les personnes qui font partie du ménage de l'assuré. Quand, du fait de l'assuré, il ne peut être ainsi subrogé, il peut être libéré, en tout ou en partie, de son obligation envers l'assuré.

5. PLURALITÉ D'ASSURANCES

5.1 *Assurance des biens (Article 2496)*

L'assuré qui, sans fraude, est assuré auprès de plusieurs assureurs, par plusieurs polices, pour un même intérêt et contre un même risque, de telle sorte que le total des indemnités qui résulteraient de leur exécution indépendante dépasse le montant du préjudice subi, peut se faire indemniser par le ou les assureurs de son choix, chacun n'étant tenu que pour le montant auquel il s'est engagé.

Est inopposable à l'assuré la clause qui suspend, en tout ou en partie, l'exécution du contrat en cas de pluralité d'assurances.

Entre les assureurs, à moins d'entente contraire, l'indemnité est répartie en proportion de la part de chacun dans la garantie totale, sauf en ce qui concerne une assurance précise, laquelle constitue une assurance de première ligne.

5.2 *Assurance de responsabilité*

L'assurance responsabilité civile fournie en vertu du présent contrat est une assurance de première ligne, sauf s'il est précisé qu'elle s'applique en tant qu'assurance complémentaire à une autre assurance ou sous réserve de l'absence d'une telle assurance. Lorsque le présent contrat intervient en première ligne et que l'assuré possède une autre assurance dont il est déclaré qu'elle est applicable au sinistre sur une base complémentaire ou conditionnelle, le montant de la responsabilité de l'assureur en vertu du présent contrat ne saurait être réduit en raison de l'existence de cette autre assurance. Si tant cette assurance que les autres assurances s'appliquent au sinistre sur la même base, qu'il s'agisse d'une assurance de première ligne, complémentaire ou conditionnelle, l'assureur ne saurait être tenu responsable en vertu du présent contrat pour une proportion du sinistre supérieure à celle indiquée dans la clause portant sur la contribution applicable ci-dessous :

– Contribution à parts égales :

Si toutes ces autres assurances recouvrables prévoient une contribution à parts égales, l'assureur en cause ne saurait être tenu responsable d'une proportion du sinistre qui est supérieure à celle qui serait payable si chaque assureur contribuait à parts égales jusqu'à ce que la part de chaque assureur soit égale au montant de garantie le moins élevé applicable en vertu de l'une des polices ou jusqu'à ce que le montant total du sinistre soit payé. De plus, en ce qui concerne tout montant du sinistre qui n'a pas été payé de la sorte, les autres assureurs continuent à contribuer à parts égales au montant restant du sinistre jusqu'à ce que chacun de ces assureurs ait payé son montant de garantie en totalité ou que le montant total du sinistre ait été payé.

– Contribution par montants :

Si l'une de ces autres assurances ne prévoit pas de contribution à parts égales, l'assureur en cause ne saurait être tenu responsable d'une proportion du sinistre qui est supérieure au montant de garantie applicable en vertu du présent contrat, parce que ce sinistre correspond au montant de garantie total applicable de toutes les assurances valides et recouvrables contre ce sinistre.

6. RÉSILIATION DU CONTRAT (Articles 2477 et 2479)

Le présent contrat peut être résilié à tout moment :

- a) sur simple avis écrit émanant de chacun des assurés désignés. La résiliation entre en vigueur à la réception de l'avis et l'assuré aura, par conséquent, droit à un remboursement de l'excédent de la prime effectivement payée en sus du taux à court terme pour la période écoulée.
- b) par l'assureur moyennant un avis écrit à chacun des assurés désignés. La résiliation prend effet quinze (15) jours après la réception dudit avis par l'assuré à sa dernière adresse connue, et l'assureur remboursera l'excédent de la prime effectivement payée en sus de la prime calculée au prorata pour la période écoulée. Si la prime est assujettie à un ajustement ou à une évaluation du montant, le remboursement doit être effectué dès que possible.

Si un ou plusieurs des assurés désignés ont été mandatés pour recevoir ou envoyer les avis prévus aux paragraphes a) ou b) ci-dessus, les avis envoyés ou reçus par eux seront réputés avoir été envoyés ou reçus par tous les assurés désignés.

Selon la présente condition, le terme « prime effectivement payée » désigne la prime effectivement payée par l'assuré à l'assureur ou à son représentant; cependant, ce terme ne s'applique pas aux primes ni à toute partie de celles-ci payées à l'assureur par l'entremise d'un représentant, à moins que la prime ne soit effectivement payée au représentant par l'assuré.

7. AVIS

Les avis destinés à l'assureur peuvent être envoyés par l'entremise de tout moyen de communication reconnu, soit à l'assureur soit à son représentant autorisé. Les avis peuvent être donnés à l'assuré désigné par l'entremise d'une lettre qui lui est personnellement remise en mains propres ou par l'entremise d'un courrier adressé à la dernière adresse connue de celui-ci.

La preuve de réception de tels avis incombe à l'expéditeur.

Administré par :

Asurion Consumer Solutions of Canada Corp.

600-1741, Lower Water Street, P.O. Box 997, Halifax (Nouvelle-Écosse) B3J 2X2, Canada

+1 888 531-1248

COV56070

– FOR QUEBEC CUSTOMERS –

Asurion Protection Insurance Product Summary

488(05/25) CAD-INS Asurion Protection Insurance Product Summary

Avoid costly repairs and protect your product from unexpected breakdowns. This Policy provides for the repair, replacement, or reimbursement of your product in the event it experiences a mechanical or electrical breakdown.

The information contained herein is for informational purposes only and provides a summary of the coverage. For complete details, including eligible products, please refer to the Policy included in the brochure you received at the time of purchase of your product from Amazon, or visit www.cnacanada.ca/asurion.

Insurer	Continental Casualty Company (“CNA Canada”) (in Quebec #514926) , whose address is 66 Wellington Street West, Suite 3700, Toronto, Ontario M5K 1J5, Canada, telephone 1-800-831-4262
Administrator	Asurion Consumer Solutions of Canada, Corp. (“Asurion”). The administrator can be contacted at: 600-1741 Lower Water Street, P.O. Box 997, Halifax, Nova Scotia B3J 2X2 Canada
Distributor	Amazon.com.ca ULC whose address is 40 King Street West 47th Floor Toronto, ON, M5H 3Y2 Canada
Eligibility for this Policy	To be eligible for this insurance coverage, you must purchase the product from Amazon.
How much does it cost	This insurance Policy is optional. The premium for the Policy depends on the product, term and the purchase price of the product, as outlined below. The premiums for the policies are calculated based on the expected costs of losses under the Policy, plus company expenses, commissions, and applicable premium taxes. The premium for all product plans is attached hereto as Appendix 1. The Distributor receives compensation of more than 30% of premium. Amazon.com.ca ULC. receives compensation of 44% of the premium for any policy purchased. For more information, please visit Asurion.com/amazonca.
Term of Coverage	For All Products: The term of this Policy begins on your date of purchase and continues for the period indicated on your sales receipt or your order confirmation email, depending on the Policy term that was purchased. This Policy is inclusive of the manufacturer’s warranty; it does not replace the manufacturer’s warranty. After the manufacturer’s warranty expires, this Policy continues to provide some of the manufacturer’s benefits as well as certain additional benefits listed within these terms and conditions. Except for the product specific enhanced coverage benefits outlined above, which begin on your date of purchase, all other Plan coverage becomes effective immediately following either the expiration of the retailer’s store return policy or the expiration of the manufacturer’s warranty, whichever is longer. Policy coverage remains in effect throughout the duration of your term, unless cancelled or fulfilled pursuant to the provisions below. In the event your covered product is being serviced by an authorized service centre when this Policy expires, the term of this Policy will be extended until the covered repair has been completed.
What is Covered	For All Products other than Jewelry and Watches: This Policy provides for repair or replacement of your product in the event the product experiences a breakdown caused by defects in materials and workmanship; normal wear and tear; dust, heat humidity; or unintentional and accidental damage from handling as a result of normal use (“ADH”) for electronic products designed to be portable, including but not limited to laptops, tablets, portable audio systems, portable gaming products, watches, and digital cameras which are not covered under any other insurance policy, warranty or service contract. The term of this Plan will be extended an additional fifteen (15) days to accommodate for the delivery of Your Product. For Jewelry and Watches: This Policy covers replacement costs or parts and labor costs to repair your product in the event it experiences a breakdown (including the loss of diamonds and other gemstones due to a defect in the setting, crystal cracks, scratches, broken crowns, stems, bands or bracelets) which is not concurrently covered under any insurance policy, other warranty or service contract. If we determine that we cannot service your product as specified in this Policy, we may, at our discretion: (a) replace it with a replacement product; (b) reimburse you for authorized repairs to, or replacement of, the product; or (c) issue you a gift card or cheque for the purchase price you paid for the product, excluding sales tax, as indicated on your sales receipt or order confirmation email. Non-original parts may be used for repair of the product if the manufacturer’s parts are unavailable. • For Watches Only, this Policy includes the following enhanced coverage: This Policy will provide for a one (1) time refurbishment of your product during the term of this Policy. The refurbishment service will include the following: (a) buffing for light scratches to the band, case and buckle; and (b) polishing and re-plating of the case and band.

What is Not Covered	WHAT IS NOT COVERED: (1) Breakdown caused by accidental damage, spilled liquids (unless you purchased a portable electronic product or eyewear), insect infestation, misuse, abuse, or intentional physical damage; (2) Service performed by unauthorized repair personnel; (3) Parts intended for periodic replacement (for example: trimmer line, antennas, cartridges, styluses, records, audio/video disks, tapes, computer software or disks, print elements, external power supplies, spark plugs, filters, plumbing, filters, knobs, remotes, batteries, bags, belts, bulbs and/or lamps); (4) Cosmetic damage, including scratches, peelings or dents that do not impede the mechanical functionality of the item (unless otherwise provided for above) and problems due to improper installation; (5) Damage resulting from Acts of God; (6) Products with altered or missing serial numbers or IMEI numbers; (7) Products that are not listed on this Policy; (8) Consequential or incidental damages, including but not limited to, loss of use, loss of business, loss of profits, loss of data, down-time and charges for time and effort, except as otherwise stated herein; (9) "No Problem Found" diagnosis or failure to follow the manufacturer's instructions; (10) Any failures, parts and/or labor costs incurred that are associated with a manufacturer's recall, regardless of the manufacturer's ability to pay for such repairs; (11) Pre-existing conditions; (12) Service or replacement outside of Canada; (13) Products not originally covered by a store return policy or manufacturer's warranty, including, but not limited to, floor models; (14) Damages caused by third-party actions, fire, collision, vandalism or theft; (15) Liability or damage to property, or injury or death to any person or pet arising out of the operation, maintenance or use of the product; (16) Cost of preventative maintenance (unless you purchased a Policy which includes maintenance) and damages caused by improper preventative maintenance; (17) Seized or damaged parts resulting from failure to maintain proper levels of lubricants or coolants, from use of contaminated or improper lubricants, from use of stale, contaminated, or improper fuel, or from freezing or overheating; (18) Products with safety feature(s) removed, bypassed disabled or altered; (19) Any damage or loss to any data or operating system, including damage or loss as a result of any repairs or replacement under this Policy; (20) Damage which is not reported within thirty (30) days after expiration of this Policy; (21) Damages resulting from war, invasion or act of foreign enemy, hostilities, civil war, rebellion, riot, strike, labor disturbance, lockout or civil commotion; (22) Damage from tampering with prongs, bezels or other elements designed to secure diamonds or gemstones; (23) Water damage to watches if used under conditions which exceed the manufacturer's water resistance guidelines; (24) Flaws in gemstones; (25) Loss of diamonds, gemstones, or any other parts of the covered product unless such loss was caused by a defect in workmanship and/or materials, without any undue stress or damage; (26) Costs or damage resulting from negligence, misuse or abuse, including but not limited to burns and heat marks longer than one inch (1"); (27) Fabric and/or leather which has become faded or worn or soiled over time from normal everyday use, natural characteristics that cause appearance variations, X-coded fabric, or non-colorfast material; (28) Glass contained in/on products including but not limited to tabletops, cabinet doors, or other similar products; (29) Stains caused by the delivery process of the covered item; stains of unknown origin; stains as a result of: acid, bleach, body oils, caustic solutions, dye, fading from sun exposure, nail polish remover, nail polish, paint, suntan oils, ballpoint ink, cosmetics or wax; (30) Products used for commercial purposes (multi-user organizations), public rental or communal use in multi-family housing; (31) Introduction of foreign objects; and (32) Inherent defects that are the responsibility of the manufacturer. (33) Loss and Theft, except for replacement costs or parts and labor costs to repair jewelry in the event it experiences a breakdown (including the loss of diamonds and other gemstones due to a defect in the setting)
-----------------------------------	---

To Make a Claim	For All Products: To Make a Claim / How it works: If your product fails, call customer service at 888-531-1248, between the hours of 8:00a-11:30p ET seven (7) days a week, 365 days per year. You must call prior to having your product serviced; all repairs or replacements must be authorized in advance. Unauthorized repairs or replacements may not be covered. In-home, depot or carry-in service may be available; our customer service representative will inform you what type of service your product qualifies for after you initiate the claim. We will pay for the cost of shipping your product to and from the authorized service centre if depot service is required. At our sole discretion, we may require that you return the product to us and have the product inspected by our authorized service centre as a condition to receiving a replacement product or a reimbursement or we may require you to purchase a replacement product with similar features as a condition to receiving a reimbursement as further outlined below. We may require you to fill out a claim facilitation form prior to receiving service or a replacement or reimbursement under this Policy. You may also be required to produce photo identification issued to you by a Provincial or Federal government office as a condition to receiving service or replacement or reimbursement under this Policy. All claims must be reported within thirty (30) days after expiration of this Policy. No legal action, including but not limited to any action relating to denial of a claim by the insurer may be brought against the insurer under the Policy unless the action is brought within 3 years after you have knowledge or out to have had knowledge of the breakdown of the covered product.
Replacement Product	Claims may be fulfilled with a new, refurbished, or remanufactured product, or a product of equal or similar features and functionality that performs to the factory specifications of the original product. Technological advances may result in a replacement product with a lower selling price than the original product
Deductibles	All Products: There is no deductible for repairs or replacements of all covered products under this Plan.
Claim Limits	Limit of Liability: For any single claim, the limit of liability under this Policy is the least of the cost of: (1) authorized repairs; (2) a replacement product; (3) reimbursement for authorized repairs or replacement; or (4) the price that you paid for the product, excluding taxes, as indicated on your receipt or order confirmation email. The total liability under this Policy for any single product is: (a) replacement of the product with a replacement product; (b) reimbursement of the purchase price you paid for the product, excluding taxes; or (c) the total cost of all authorized repairs up to the purchase price you paid, excluding taxes, of the product, as indicated on your sales receipt or order confirmation email. In the event that we have met any of the above conditions (a), (b) or (c) of the total liability, we shall have fulfilled our obligations owed under this Policy and this Policy shall terminate.
Appeal of Insurer's Claim Decision	You may appeal from the Insurer's decision if You disagree with the outcome. You have sixty (60) days from the date of the Insurer's decline of Your claim to appeal from the decision. Your appeal must be in writing to the Insurer or the Administrator at the address below. You will receive a written response within thirty (30) days following receipt of Your request to appeal. You may also contact the Autorité des marchés financiers or Your own legal counsel.
Cancellation Policy	This Policy can be cancelled by you at any time for any reason at any time by emailing DepartmentC@asurion.com or by writing the administrator at: P.O. Box 1818, Sterling, VA 20167, USA. If the Policy is cancelled by either party: (a) within thirty (30) days of the receipt of this Policy, you shall receive a full refund of the price paid for the Policy, provided no service has been performed, or (b) after thirty (30) days of the receipt of this Policy, you will receive a pro rata refund, less the cost of any service received. This Policy shall be cancelled by us for fraud or material misrepresentation. Unauthorized repair or replacement of covered equipment shall result in the cancellation of this Policy by us. In the event of cancellation by us, written notice of cancellation shall be mailed to you not less than sixty (60) days before cancellation is effective.
Consequences of Misrepresentation	Any misrepresentation, inaccurate representation or failure to disclose could lead to the Policy being canceled, coverage being denied, or benefits being refused or reduced.
Disputes	Most of your concerns may be addressed by simply contacting Asurion at 888-531-1248. In the unlikely event Asurion cannot informally resolve your dispute, you may contact CNA Canada.
COMPLAINTS To the Insurer and Complaint Resolution Process	To make a complaint and access the insurer's policy on handling complaints, please click on the following link: https://www.cnacanada.ca/complaints

Personal Information	Personal Information includes factual or subjective information about an identifiable individual. We collect, use, or disclose personal information that we collect in connection with The Policy (hereinafter “Personal Information”) to Amazon, Asurion, and CNA Canada. Amazon, Asurion, and CNA Canada collect your Personal Information through the Plan Administrator’s and Insurer’s websites, on a claims portal managed by the Plan Administrator, and by phone to either/or the Plan Administrator or the Insurer. Amazon, Asurion, and CNA Canada use your Personal Information to administer the Policy, including but not limited to, detecting, investigating, and preventing fraud, unauthorized or illegal activities, assessing, and processing claims, creating and maintaining records, insuring or reinsuring Policy liabilities, and providing customer service. We may also use and disclose your Personal Information for other purposes with your consent or as permitted or required by law. Amazon, Asurion, and CNA Canada may exchange your Personal Information as necessary for the purposes described above. This will involve transferring data outside of Quebec and within Canada and the United States. Amazon, Asurion and CNA Canada will hold and use your Personal Information only as long as necessary to implement, administer and manage the Policy, or as required to comply with legal or regulatory obligations.
Privacy	Your information may be processed and stored in the United States and may be subject to access by U.S. authorities under applicable laws. Amazon, Asurion and CNA Canada provide you with many ways to make choices about your Personal Information, such as accessing it, correcting it, deleting it, or updating your choices about how it is used. To learn more about your rights regarding your Personal Information with Asurion, visit www.asurion.com/privacyrights or by writing to us at Asurion, Attn: Privacy Office c/o Office of the General Counsel, 140 11th Ave. N., Nashville, TN 37203, USA. Requests to access must be in writing, either through the portal link provided above, by email, or by mail. You may also obtain a copy of Asurion’s privacy policy by visiting https://www.asurion.com/privacy-policy-ca-en/. You may consult the Insurer’s Privacy Policy to understand how We collect and use Your personal information. You may request to review Your personal information in Your file or request to make a correction by writing to: The Privacy Officer, Continental Casualty Company, 66 Wellington Street West, Suite 3700, Toronto, Ontario M5K 1J5. For more information on privacy at CNA, visit: www.cnacanada.ca

COV56071

Appendix 1 - Amazon Protection Plan Prices

Product	Term	Premium
Auto Accessories	2 Years	\$2.99-\$69.99
	3 Years	\$4.99-\$69.99
	4 Years	\$5.99-\$99.99
Baby Electronics	2 Years	\$6.99-\$199.99
	3 Years	\$19.99-\$199.99
Bikes/Scooters	2 Years	\$9.99-\$124.99
	3 Years	\$48.99-\$139.99
Cameras	2 Years	\$8.99-\$199.99
	3 Years	\$9.99-\$199.99
	4 Years	\$12.99-\$199.97
Desktops	2 Years	\$10.01-\$199.99
	3 Years	\$26.88-\$119.28
	4 Years	\$40.29-\$185.11
Fitness Products	2 Years	\$4.99-\$54.99
	3 Years	\$48.99-\$199.99
	4 Years	\$64.99-\$153.03
	5 Years	\$93.99-\$181.55
Floor Care Products	2 Years	\$4.99-\$164.99
	3 Years	\$7.99-\$169.99
Gaming Products	2 Years	\$3.99-\$83.06
	3 Years	\$4.99-\$98.92
	4 Years	\$5.99-\$119.99
Golf Equipment	2 Years	\$3.99-\$60.99
	3 Years	\$4.99-\$59.99
GPS/Fitness Products	2 Years	\$6.99-\$57.63
	3 Years	\$8.99-\$79.99
Home Audio and Video Products	2 Years	\$4.99-\$53.68
	3 Years	\$6.99-\$179.99
	4 Years	\$8.99-\$199.99
	5 Years	\$9.99-\$155.99
Home Audio and Video Accident	2 Years	\$5.99-\$99.99
	3 Years	\$8.99-\$199.99
	4 Years	\$10.99-\$199.99
	5 Years	\$12.99-\$169.99
Home Improvement Products	2 Years	\$3.95-\$159.99
	3 Years	\$5.99-\$199.99
	4 Years	\$7.99-\$189.99
Houseware Products	2 Years	\$4.99-\$169.99
	3 Years	\$5.99-\$199.99
Jewelry	2 Years	\$3.49-\$30.92
Kitchen Products	2 Years	\$2.99-\$79.99
	3 Years	\$4.99-\$199.99
	4 Years	\$6.99-\$199.99

Product	Term	Premium
Laptop	2 Years	\$28.00-\$199.99
	3 Years	\$49.00-\$199.99
Lawn and Garden Products	2 Years	\$4.99-\$199.99
	3 Years	\$9.99-\$199.99
	4 Years	\$12.99-\$199.99
Luggage/Handbags	2 Years	\$3.49-\$141.99
	4 Years	\$6.99-\$187.99
Musical Instruments	2 Years	\$4.99-\$82.24
	3 Years	\$8.99-\$199.99
	4 Years	\$12.99-\$199.99
Office Products	2 Years	\$3.99-\$124.99
	3 Years	\$4.99-\$199.99
	4 Years	\$6.99-\$199.99
Optical Products	1 Year	\$3.99-\$89.99
	13 Months	\$69.99
	2 Years	\$8.99-\$149.99
PC Peripheral Products	2 Years	\$4.99-\$129.99
	3 Years	\$6.99-\$199.99
	4 Years	\$8.99-\$199.99
Personal Care Extended Plan	2 Years	\$4.99-\$84.99
	3 Years	\$6.99-\$129.99
Portable Electronics Accident Plan	2 Years	\$4.99-\$149.99
	3 Years	\$6.99-\$199.99
	4 Years	\$12.99-\$199.99
Security Systems	2 Years	\$4.99-\$69.99
	3 Years	\$6.82-\$139.99
	4 Years	\$7.80-\$169.99
Sporting Goods	2 Years	\$5.99-\$26.99
	3 Years	\$8.99-\$129.99
Tablets	2 Years	\$34.99-\$199.99
	3 Years	\$12.99-\$199.99
	4 Years	\$69.99-\$159.99
Toys	2 Years	\$4.99-\$149.99
	3 Years	\$7.99-\$199.99
	4 Years	\$89.99-\$169.99
Televisions	2 Years	\$7.99-\$199.99
	3 Years	\$8.99-\$159.06
	4 Years	\$12.99-\$199.99
	5 Years	\$56.99-\$189.99
Watches	2 Years	\$4.99-\$69.99
	3 Years	\$7.99-\$47.99

COV56074

THE INSURERS ACT GIVES YOU IMPORTANT RIGHTS.

NOTICE OF RESCISSION

The Act allows you to cancel an insurance contract that you entered into without the intermediary of a representative within 10 days after receiving the policy, **without penalty**, unless the contract has expired at that time.

To cancel a contract, you must give the insurer notice, within that time, by registered mail or any other means that allows you to obtain an acknowledgement of receipt.

Caution: You may lose advantageous conditions as a result of this insurance contract. Contact your insurer or consult your contract. After that period expires, you may cancel the insurance at any time; however, penalties may apply.

For further information, contact the Autorité des marchés financiers at 1-877-525-0337 or visit www.lautorite.qc.ca.

NOTICE OF CANCELLATION OF AN INSURANCE CONTRACT

To : Continental Casualty Company c/o Asurion Consumer Solutions of Canada, Corp.
(name of insurer)

600-1741 Lower Water Street, P.O. Box 997, Halifax, Nova Scotia B3J 2X2 Canada
(address of insurer)

Date : _____
(date of sending of notice)

Pursuant to section 64 of the Insurers Act, I hereby cancel insurance contract no.: _____
(number of contract, if indicated)

Entered into on: _____
(date of signature of contract)

In: _____
(place of signature of contract)

(name of client)

(signature of client)

M.O. 2019-05, Sch. 1.

The purpose of this fact sheet is to inform you of your rights.
It does not relieve the insurer or the distributor of their obligations to you.

LET'S TALK INSURANCE!

Name of distributor: Amazon.com.ca ULC

Name of insurer: Continental Casualty Company

Name of insurance product: Asurion Protection



IT'S YOUR CHOICE

You are never required to purchase insurance:

- that is offered by your distributor;
- from a person who is assigned to you; or
- to obtain a better interest rate or any other benefit.

Even if you are required to be insured, **you do not have to** purchase the insurance that is being offered. **You can choose** your insurance product and your insurer.



HOW TO CHOOSE

To choose the insurance product that's right for you, we recommend that you read the summary that describes the insurance product and that must be provided to you.



DISTRIBUTOR REMUNERATION

A portion of the amount you pay for the insurance will be paid to the distributor as remuneration.
The distributor **must** tell you when the remuneration exceeds 30% of that amount.



RIGHT TO CANCEL

The Act allows you to rescind an insurance contract, **at no cost**, within 10 days after the purchase of your insurance. However, the insurer may grant you a longer period of time. After that time, fees may apply if you cancel the insurance. **Ask** your distributor about the period of time granted to cancel it **at no cost**.

If the cost of the insurance is added to the financing amount and you cancel the insurance, your monthly financing payments might not change. Instead, the refund could be used **to shorten the financing period**. **Ask your distributor for details**.

The Autorité des marchés financiers can provide you with unbiased, objective information.
Visit www.lautorite.qc.ca or call the AMF at 1-877-525-0337.

Reserved for use by the insurer:

Asurion Protection Insurance Product Summary

488(05/25) CAD-INS Asurion Protection Insurance Product Summary

Avoid costly repairs and protect your product from unexpected breakdowns. This Policy provides for the repair, replacement, or reimbursement of your product in the event it experiences a mechanical or electrical breakdown.

The information contained herein is for informational purposes only and provides a summary of the coverage. For complete details, including eligible products, please refer to the Policy included in the brochure you received at the time of purchase of your product from Amazon, or visit www.cnacanada.ca/asurion.

Insurer	Continental Casualty Company (“CNA Canada”) (in Quebec #514926) , whose address is 66 Wellington Street West, Suite 3700, Toronto, Ontario M5K 1J5, Canada, telephone 1-800-831-4262
Administrator	Asurion Consumer Solutions of Canada, Corp. (“Asurion”). The administrator can be contacted at: 600-1741 Lower Water Street, P.O. Box 997, Halifax, Nova Scotia B3J 2X2 Canada
Distributor	Amazon.com.ca ULC whose address is 40 King Street West 47th Floor Toronto, ON, M5H 3Y2 Canada
Eligibility for this Policy	To be eligible for this insurance coverage, you must purchase the product from Amazon.
How much does it cost	This insurance Policy is optional. The premium for the Policy depends on the product, term and the purchase price of the product, as outlined below. The premiums for the policies are calculated based on the expected costs of losses under the Policy, plus company expenses, commissions, and applicable premium taxes. The premium for all product plans is attached hereto as Appendix 1. The Distributor receives compensation of more than 30% of premium. Amazon.com.ca ULC. receives compensation of 44% of the premium for any policy purchased. For more information, please visit Asurion.com/amazonca.
Term of Coverage	For All Products: The term of this Policy begins on your date of purchase and continues for the period indicated on your sales receipt or your order confirmation email, depending on the Policy term that was purchased. This Policy is inclusive of the manufacturer’s warranty; it does not replace the manufacturer’s warranty. After the manufacturer’s warranty expires, this Policy continues to provide some of the manufacturer’s benefits as well as certain additional benefits listed within these terms and conditions. Except for the product specific enhanced coverage benefits outlined above, which begin on your date of purchase, all other Plan coverage becomes effective immediately following either the expiration of the retailer’s store return policy or the expiration of the manufacturer’s warranty, whichever is longer. Policy coverage remains in effect throughout the duration of your term, unless cancelled or fulfilled pursuant to the provisions below. In the event your covered product is being serviced by an authorized service centre when this Policy expires, the term of this Policy will be extended until the covered repair has been completed.
What is Covered	For All Products other than Jewelry and Watches: This Policy provides for repair or replacement of your product in the event the product experiences a breakdown caused by defects in materials and workmanship; normal wear and tear; dust, heat humidity; or unintentional and accidental damage from handling as a result of normal use (“ADH”) for electronic products designed to be portable, including but not limited to laptops, tablets, portable audio systems, portable gaming products, watches, and digital cameras which are not covered under any other insurance policy, warranty or service contract. The term of this Plan will be extended an additional fifteen (15) days to accommodate for the delivery of Your Product. For Jewelry and Watches: This Policy covers replacement costs or parts and labor costs to repair your product in the event it experiences a breakdown (including the loss of diamonds and other gemstones due to a defect in the setting, crystal cracks, scratches, broken crowns, stems, bands or bracelets) which is not concurrently covered under any insurance policy, other warranty or service contract. If we determine that we cannot service your product as specified in this Policy, we may, at our discretion: (a) replace it with a replacement product; (b) reimburse you for authorized repairs to, or replacement of, the product; or (c) issue you a gift card or cheque for the purchase price you paid for the product, excluding sales tax, as indicated on your sales receipt or order confirmation email. Non-original parts may be used for repair of the product if the manufacturer’s parts are unavailable. • For Watches Only, this Policy includes the following enhanced coverage: This Policy will provide for a one (1) time refurbishment of your product during the term of this Policy. The refurbishment service will include the following: (a) buffing for light scratches to the band, case and buckle; and (b) polishing and re-plating of the case and band.

What is Not Covered	WHAT IS NOT COVERED: (1) Breakdown caused by accidental damage, spilled liquids (unless you purchased a portable electronic product or eyewear), insect infestation, misuse, abuse, or intentional physical damage; (2) Service performed by unauthorized repair personnel; (3) Parts intended for periodic replacement (for example: trimmer line, antennas, cartridges, styluses, records, audio/video disks, tapes, computer software or disks, print elements, external power supplies, spark plugs, filters, plumbing, filters, knobs, remotes, batteries, bags, belts, bulbs and/or lamps); (4) Cosmetic damage, including scratches, peelings or dents that do not impede the mechanical functionality of the item (unless otherwise provided for above) and problems due to improper installation; (5) Damage resulting from Acts of God; (6) Products with altered or missing serial numbers or IMEI numbers; (7) Products that are not listed on this Policy; (8) Consequential or incidental damages, including but not limited to, loss of use, loss of business, loss of profits, loss of data, down-time and charges for time and effort, except as otherwise stated herein; (9) "No Problem Found" diagnosis or failure to follow the manufacturer's instructions; (10) Any failures, parts and/or labor costs incurred that are associated with a manufacturer's recall, regardless of the manufacturer's ability to pay for such repairs; (11) Pre-existing conditions; (12) Service or replacement outside of Canada; (13) Products not originally covered by a store return policy or manufacturer's warranty, including, but not limited to, floor models; (14) Damages caused by third-party actions, fire, collision, vandalism or theft; (15) Liability or damage to property, or injury or death to any person or pet arising out of the operation, maintenance or use of the product; (16) Cost of preventative maintenance (unless you purchased a Policy which includes maintenance) and damages caused by improper preventative maintenance; (17) Seized or damaged parts resulting from failure to maintain proper levels of lubricants or coolants, from use of contaminated or improper lubricants, from use of stale, contaminated, or improper fuel, or from freezing or overheating; (18) Products with safety feature(s) removed, bypassed disabled or altered; (19) Any damage or loss to any data or operating system, including damage or loss as a result of any repairs or replacement under this Policy; (20) Damage which is not reported within thirty (30) days after expiration of this Policy; (21) Damages resulting from war, invasion or act of foreign enemy, hostilities, civil war, rebellion, riot, strike, labor disturbance, lockout or civil commotion; (22) Damage from tampering with prongs, bezels or other elements designed to secure diamonds or gemstones; (23) Water damage to watches if used under conditions which exceed the manufacturer's water resistance guidelines; (24) Flaws in gemstones; (25) Loss of diamonds, gemstones, or any other parts of the covered product unless such loss was caused by a defect in workmanship and/or materials, without any undue stress or damage; (26) Costs or damage resulting from negligence, misuse or abuse, including but not limited to burns and heat marks longer than one inch (1"); (27) Fabric and/or leather which has become faded or worn or soiled over time from normal everyday use, natural characteristics that cause appearance variations, X-coded fabric, or non-colorfast material; (28) Glass contained in/on products including but not limited to tabletops, cabinet doors, or other similar products; (29) Stains caused by the delivery process of the covered item; stains of unknown origin; stains as a result of: acid, bleach, body oils, caustic solutions, dye, fading from sun exposure, nail polish remover, nail polish, paint, suntan oils, ballpoint ink, cosmetics or wax; (30) Products used for commercial purposes (multi-user organizations), public rental or communal use in multi-family housing; (31) Introduction of foreign objects; and (32) Inherent defects that are the responsibility of the manufacturer. (33) Loss and Theft, except for replacement costs or parts and labor costs to repair jewelry in the event it experiences a breakdown (including the loss of diamonds and other gemstones due to a defect in the setting)
-----------------------------------	---

To Make a Claim	For All Products: To Make a Claim / How it works: If your product fails, call customer service at 888-531-1248, between the hours of 8:00a-11:30p ET seven (7) days a week, 365 days per year. You must call prior to having your product serviced; all repairs or replacements must be authorized in advance. Unauthorized repairs or replacements may not be covered. In-home, depot or carry-in service may be available; our customer service representative will inform you what type of service your product qualifies for after you initiate the claim. We will pay for the cost of shipping your product to and from the authorized service centre if depot service is required. At our sole discretion, we may require that you return the product to us and have the product inspected by our authorized service centre as a condition to receiving a replacement product or a reimbursement or we may require you to purchase a replacement product with similar features as a condition to receiving a reimbursement as further outlined below. We may require you to fill out a claim facilitation form prior to receiving service or a replacement or reimbursement under this Policy. You may also be required to produce photo identification issued to you by a Provincial or Federal government office as a condition to receiving service or replacement or reimbursement under this Policy. All claims must be reported within thirty (30) days after expiration of this Policy. No legal action, including but not limited to any action relating to denial of a claim by the insurer may be brought against the insurer under the Policy unless the action is brought within 3 years after you have knowledge or out to have had knowledge of the breakdown of the covered product.
Replacement Product	Claims may be fulfilled with a new, refurbished, or remanufactured product, or a product of equal or similar features and functionality that performs to the factory specifications of the original product. Technological advances may result in a replacement product with a lower selling price than the original product
Deductibles	All Products: There is no deductible for repairs or replacements of all covered products under this Plan.
Claim Limits	Limit of Liability: For any single claim, the limit of liability under this Policy is the least of the cost of: (1) authorized repairs; (2) a replacement product; (3) reimbursement for authorized repairs or replacement; or (4) the price that you paid for the product, excluding taxes, as indicated on your receipt or order confirmation email. The total liability under this Policy for any single product is: (a) replacement of the product with a replacement product; (b) reimbursement of the purchase price you paid for the product, excluding taxes; or (c) the total cost of all authorized repairs up to the purchase price you paid, excluding taxes, of the product, as indicated on your sales receipt or order confirmation email. In the event that we have met any of the above conditions (a), (b) or (c) of the total liability, we shall have fulfilled our obligations owed under this Policy and this Policy shall terminate.
Appeal of Insurer's Claim Decision	You may appeal from the Insurer's decision if You disagree with the outcome. You have sixty (60) days from the date of the Insurer's decline of Your claim to appeal from the decision. Your appeal must be in writing to the Insurer or the Administrator at the address below. You will receive a written response within thirty (30) days following receipt of Your request to appeal. You may also contact the Autorité des marchés financiers or Your own legal counsel.
Cancellation Policy	This Policy can be cancelled by you at any time for any reason at any time by emailing DepartmentC@asurion.com or by writing the administrator at: P.O. Box 1818, Sterling, VA 20167, USA. If the Policy is cancelled by either party: (a) within thirty (30) days of the receipt of this Policy, you shall receive a full refund of the price paid for the Policy, provided no service has been performed, or (b) after thirty (30) days of the receipt of this Policy, you will receive a pro rata refund, less the cost of any service received. This Policy shall be cancelled by us for fraud or material misrepresentation. Unauthorized repair or replacement of covered equipment shall result in the cancellation of this Policy by us. In the event of cancellation by us, written notice of cancellation shall be mailed to you not less than sixty (60) days before cancellation is effective.
Consequences of Misrepresentation	Any misrepresentation, inaccurate representation or failure to disclose could lead to the Policy being canceled, coverage being denied, or benefits being refused or reduced.
Disputes	Most of your concerns may be addressed by simply contacting Asurion at 888-531-1248. In the unlikely event Asurion cannot informally resolve your dispute, you may contact CNA Canada.
COMPLAINTS To the Insurer and Complaint Resolution Process	To make a complaint and access the insurer's policy on handling complaints, please click on the following link: https://www.cnacanada.ca/complaints

Personal Information	Personal Information includes factual or subjective information about an identifiable individual. We collect, use, or disclose personal information that we collect in connection with The Policy (hereinafter “Personal Information”) to Amazon, Asurion, and CNA Canada. Amazon, Asurion, and CNA Canada collect your Personal Information through the Plan Administrator’s and Insurer’s websites, on a claims portal managed by the Plan Administrator, and by phone to either/or the Plan Administrator or the Insurer. Amazon, Asurion, and CNA Canada use your Personal Information to administer the Policy, including but not limited to, detecting, investigating, and preventing fraud, unauthorized or illegal activities, assessing, and processing claims, creating and maintaining records, insuring or reinsuring Policy liabilities, and providing customer service. We may also use and disclose your Personal Information for other purposes with your consent or as permitted or required by law. Amazon, Asurion, and CNA Canada may exchange your Personal Information as necessary for the purposes described above. This will involve transferring data outside of Quebec and within Canada and the United States. Amazon, Asurion and CNA Canada will hold and use your Personal Information only as long as necessary to implement, administer and manage the Policy, or as required to comply with legal or regulatory obligations.
Privacy	Your information may be processed and stored in the United States and may be subject to access by U.S. authorities under applicable laws. Amazon, Asurion and CNA Canada provide you with many ways to make choices about your Personal Information, such as accessing it, correcting it, deleting it, or updating your choices about how it is used. To learn more about your rights regarding your Personal Information with Asurion, visit www.asurion.com/privacyrights or by writing to us at Asurion, Attn: Privacy Office c/o Office of the General Counsel, 140 11th Ave. N., Nashville, TN 37203, USA. Requests to access must be in writing, either through the portal link provided above, by email, or by mail. You may also obtain a copy of Asurion’s privacy policy by visiting https://www.asurion.com/privacy-policy-ca-en/. You may consult the Insurer’s Privacy Policy to understand how We collect and use Your personal information. You may request to review Your personal information in Your file or request to make a correction by writing to: The Privacy Officer, Continental Casualty Company, 66 Wellington Street West, Suite 3700, Toronto, Ontario M5K 1J5. For more information on privacy at CNA, visit: www.cnacanada.ca

COV56071

Appendix 1 - Amazon Protection Plan Prices

Product	Term	Premium
Auto Accessories	2 Years	\$2.99-\$69.99
	3 Years	\$4.99-\$69.99
	4 Years	\$5.99-\$99.99
Baby Electronics	2 Years	\$6.99-\$199.99
	3 Years	\$19.99-\$199.99
Bikes/Scooters	2 Years	\$9.99-\$124.99
	3 Years	\$48.99-\$139.99
Cameras	2 Years	\$8.99-\$199.99
	3 Years	\$9.99-\$199.99
	4 Years	\$12.99-\$199.97
Desktops	2 Years	\$10.01-\$199.99
	3 Years	\$26.88-\$119.28
	4 Years	\$40.29-\$185.11
Fitness Products	2 Years	\$4.99-\$54.99
	3 Years	\$48.99-\$199.99
	4 Years	\$64.99-\$153.03
	5 Years	\$93.99-\$181.55
Floor Care Products	2 Years	\$4.99-\$164.99
	3 Years	\$7.99-\$169.99
Gaming Products	2 Years	\$3.99-\$83.06
	3 Years	\$4.99-\$98.92
	4 Years	\$5.99-\$119.99
Golf Equipment	2 Years	\$3.99-\$60.99
	3 Years	\$4.99-\$59.99
GPS/Fitness Products	2 Years	\$6.99-\$57.63
	3 Years	\$8.99-\$79.99
Home Audio and Video Products	2 Years	\$4.99-\$53.68
	3 Years	\$6.99-\$179.99
	4 Years	\$8.99-\$199.99
	5 Years	\$9.99-\$155.99
Home Audio and Video Accident	2 Years	\$5.99-\$99.99
	3 Years	\$8.99-\$199.99
	4 Years	\$10.99-\$199.99
	5 Years	\$12.99-\$169.99
Home Improvement Products	2 Years	\$3.95-\$159.99
	3 Years	\$5.99-\$199.99
	4 Years	\$7.99-\$189.99
Houseware Products	2 Years	\$4.99-\$169.99
	3 Years	\$5.99-\$199.99
Jewelry	2 Years	\$3.49-\$30.92
Kitchen Products	2 Years	\$2.99-\$79.99
	3 Years	\$4.99-\$199.99
	4 Years	\$6.99-\$199.99

Product	Term	Premium
Laptop	2 Years	\$28.00-\$199.99
	3 Years	\$49.00-\$199.99
Lawn and Garden Products	2 Years	\$4.99-\$199.99
	3 Years	\$9.99-\$199.99
	4 Years	\$12.99-\$199.99
Luggage/Handbags	2 Years	\$3.49-\$141.99
	4 Years	\$6.99-\$187.99
Musical Instruments	2 Years	\$4.99-\$82.24
	3 Years	\$8.99-\$199.99
	4 Years	\$12.99-\$199.99
Office Products	2 Years	\$3.99-\$124.99
	3 Years	\$4.99-\$199.99
	4 Years	\$6.99-\$199.99
Optical Products	1 Year	\$3.99-\$89.99
	13 Months	\$69.99
	2 Years	\$8.99-\$149.99
PC Peripheral Products	2 Years	\$4.99-\$129.99
	3 Years	\$6.99-\$199.99
	4 Years	\$8.99-\$199.99
Personal Care Extended Plan	2 Years	\$4.99-\$84.99
	3 Years	\$6.99-\$129.99
Portable Electronics Accident Plan	2 Years	\$4.99-\$149.99
	3 Years	\$6.99-\$199.99
	4 Years	\$12.99-\$199.99
Security Systems	2 Years	\$4.99-\$69.99
	3 Years	\$6.82-\$139.99
	4 Years	\$7.80-\$169.99
Sporting Goods	2 Years	\$5.99-\$26.99
	3 Years	\$8.99-\$129.99
Tablets	2 Years	\$34.99-\$199.99
	3 Years	\$12.99-\$199.99
	4 Years	\$69.99-\$159.99
Toys	2 Years	\$4.99-\$149.99
	3 Years	\$7.99-\$199.99
	4 Years	\$89.99-\$169.99
Televisions	2 Years	\$7.99-\$199.99
	3 Years	\$8.99-\$159.06
	4 Years	\$12.99-\$199.99
	5 Years	\$56.99-\$189.99
Watches	2 Years	\$4.99-\$69.99
	3 Years	\$7.99-\$47.99

COV56074

**Amazon****Asurion Protection Insurance Product****PRODUCT NO: 488 v. AMZCA (05/25)**

This is a legal contract of insurance (referred to hereinafter as the "Policy"). By purchasing it, you understand that it is such a contract and acknowledge that you have had the opportunity to read the terms and conditions set forth herein. By purchasing this Policy, you are consenting to Asurion Consumer Solutions of Canada, Corp. and Continental Casualty Company's collection, use and disclosure of personal information as described below, including their ability to share your personal information with Amazon.com.ca ULC., the distributor of this Policy. You also consent that your personal information may be used and disclosed for other purposes as permitted or required by law.

Insurer: The company obligated under this Policy is as follows:

- In British Columbia, Manitoba, Quebec, and Saskatchewan the Insurer is **Continental Casualty Company ("CNA Canada")**, whose address is 66 Wellington Street West, Suite 3700, Toronto, Ontario M5K 1J5, Canada, telephone 800-831-4262., www.cnacanada.ca.

For the purposes of the Insurance Companies Act (Canada) this policy was issued in the course of the insurer's insurance business in Canada.

Interim Chief Agent, SVP & Chief Financial Officer

Authorized Representative

This policy contains a clause which may limit the amount payable

Please register your product by logging on to asurion.com/amazonca or calling toll-free 888-531-1248.

Definitions: Throughout this Policy the words:

- (1) "Insurer", "**we**," "**us**," or "**our**" refer to CNA Canada, as referenced above;
- (2) "**administrator**" refers to Asurion Consumer Solutions of Canada, Corp. ("Asurion"). The administrator can be contacted at: 600-1741 Lower Water Street, P.O. Box 997, Halifax, Nova Scotia B3J 2X2 Canada;
- (3) "**Amazon**" refers to Amazon.com.ca ULC, the distributor of this Policy;
- (4) "**product**" refers to the item which you purchased concurrently or within 30 days of this policy and is covered by this Policy;
- (5) "**you**" and "**your**" refers to the individual who purchased the product and this Policy;
- (6) "**breakdown**" refers to the mechanical or electrical failure of the product caused by:
 - a) defects in materials and/or workmanship;
 - b) normal wear and tear;
 - c) dust, heat, humidity;
 - d) power surge; or
 - e) for certain portable products indicated in the What is Covered section only, unintentional and accidental damage from handling as a result of normal use ("ADH") for electronic products designed to be portable in nature; and
- (7) "**replacement product**" refers to a **NEW, REFURBISHED OR REMANUFACTURED PRODUCT, OR A PRODUCT OF EQUAL OR SIMILAR FEATURES AND FUNCTIONALITY THAT PERFORMS TO THE FACTORY SPECIFICATIONS OF THE ORIGINAL PRODUCT.** Technological advances may result in a replacement product with a lower selling price than the original product.

Instructions: You must keep the receipt or order confirmation email for the product; it is an integral part of this Policy and you may be required to reference it to obtain repairs under this Policy. This Policy, including the terms, conditions, limitations, and exclusions set out herein, together with the receipt or order confirmation email, which contains the price you paid for this Policy, term of coverage and product identification information constitute the entire agreement.

WHAT IS COVERED:

A. For All Products other than Jewelry and Watches: This Policy provides for repair or replacement of your product in the event the product experiences a breakdown caused by defects in materials and workmanship; normal wear and tear; dust, heat humidity; or unintentional and accidental damage from handling as a result of normal use ("ADH") for electronic products designed to be portable, including but not limited to laptops, tablets, portable audio systems, portable gaming products, watches, and digital cameras which are not covered under any other insurance policy, warranty or service contract. The term of this Plan will be extended an additional fifteen (15) days to accommodate for the delivery of Your Product. If we determine that we cannot repair your product as specified in this Policy, we may replace the product with a

replacement product or, at our discretion, we will issue you a voucher, electronic payment, gift card or cheque for the purchase price for the product, excluding taxes, as indicated on your sales receipt or order confirmation email, to purchase a replacement product. Non-original manufacturer's parts may be used for repair of the product if the manufacturer's parts are unavailable. Once you have received your voucher, gift card, cheque or replacement product for your product pursuant to this Policy, all of our obligations under this Policy shall have been fulfilled in their entirety. **NOTE: For electronic products with an operating system:** You are responsible for backing up all computer software and data prior to commencement of any repairs. We are not responsible for any lost data, including documents, databases, messages, licenses, contacts, passwords, books/magazines, games, photos, videos, music or other nonstandard software or data on your covered product.

This Policy Includes the Following Product Specific Enhanced Coverages Beginning on the Date of Purchase:

For All Products:

- Repair or replacement of accessories included in the box by the manufacturer (e.g. remote controls, additional lenses (cameras), 3-D glasses (for 3D TVs and / or 3D Blu-ray players) and game controllers).
- Power surge protection.

For Bicycles:

- We will reimburse you for the purchase price of one (1) bicycle tube, excluding sales tax, purchased at the retailer from which you purchased this Policy during the term of this Policy. You will need to contact the administrator to file a claim for this reimbursement benefit. You will be required to provide the administrator with a copy of the sales receipt or order confirmation email to obtain the reimbursement.

For Handbags and Luggage:

- **Fabric or vinyl products:** This Policy covers (a) seam separation and slippage; (b) loss of latex backing to fabrics and vinyl; (c) rips or tears; and (d) excessive loss of foam, latex and spring resiliency of backs and cushions.
- **Leather products:** This Policy covers (a) seam separation, slippage or early wear-through in leather; (b) cracking, lifting and peeling; and (c) minor heat marks up to one inch (1") in length.
- **Stain coverage:** This Policy covers stains caused from (a) beverages; (b) food, human and pet bodily fluids; and (c) mold and mildew.

For Grills:

- We will facilitate the parts procurement process with the manufacturer, including the shipping of parts to you.

For Large Exercise Equipment:

- Pickup and delivery of the product or in-home service will be provided in connection with a breakdown of the product during the term of this Policy.

For Major Appliances:

- **Laundry Allowance:** If you purchased a Policy for a washer or dryer, your coverage includes reimbursement of up to 25.00\$ for laundry cleaning services, per qualified service repair, if your product is out for service for more than seven (7) consecutive days. You are required to submit an itemized list for each laundry reimbursement claim to the administrator.
- **Food Spoilage:** If you purchased a Policy for a refrigerator or freezer, your coverage includes reimbursement of up to 250.00\$ for food losses resulting from a breakdown of your refrigerator or freezer during the term of this Policy, on a per refrigerator or freezer, per incident basis. Documented proof of loss will be required.

For Products Designed to be Portable in Nature, including Eyewear:

- This Policy covers breakdowns caused by unintentional and accidental damage from handling of the product ("ADH"), as a result of normal use of the product.

For Small Electronic Products Which Are Intermittently Plugged In, or Non-electronic Products:

- Your coverage includes a one (1) time reimbursement via a gift card or cheque, at our discretion, of up to 15.00\$ for the cost of shipping your product to the manufacturer for repair or replacement during the term of the manufacturer's warranty. You will need to contact the administrator to file a claim for this reimbursement benefit. You will be required to provide the administrator with a copy of the sales receipt or order confirmation email to obtain reimbursement.

B. For Jewelry and Watches: This Policy covers replacement costs or parts and labor costs to repair your product in the event it experiences a breakdown (including the loss of diamonds and other gemstones due to a defect in the setting, crystal cracks, scratches, broken crowns, stems, bands or bracelets) which is not concurrently covered under any insurance policy, other warranty or service contract. If we determine that we cannot service your product as specified in this Policy, we may, at our discretion: (a) replace it with a replacement product; (b) reimburse you for authorized repairs to, or replacement of, the product; or (c) issue you a gift card or cheque for the purchase price you paid for the product, excluding sales tax, as indicated on your sales receipt or order confirmation email. Non-original parts may be used for repair of the product if the manufacturer's parts are unavailable.

For Watches Only, this Policy includes the following enhanced coverage: This Policy will provide for a one (1) time refurbishment of your product during the term of this Policy. The refurbishment service will include the following: (a) buffing for light scratches to the band, case and buckle; and (b) polishing and re-plating of the case and band.

TERM OF COVERAGE:

For All Products: The term of this Policy begins on your date of purchase and continues for the period indicated on your sales receipt or your order confirmation email, depending on the Policy term that was purchased. This Policy is inclusive of the manufacturer's warranty; it does not replace

the manufacturer's warranty. After the manufacturer's warranty expires, this Policy continues to provide some of the manufacturer's benefits as well as certain additional benefits listed within these terms and conditions. Except for the product specific enhanced coverage benefits outlined above, which begin on your date of purchase, all other Plan coverage becomes effective immediately following either the expiration of the retailer's store return policy or the expiration of the manufacturer's warranty, whichever is longer. Policy coverage remains in effect throughout the duration of your term, unless cancelled or fulfilled pursuant to the provisions below. In the event your covered product is being serviced by an authorized service centre when this Policy expires, the term of this Policy will be extended until the covered repair has been completed.

GENERAL PROVISIONS:

To Make a Claim / How it works: If your product fails, call customer service at **888-531-1248**, between the hours of 8:00a-11:30p ET seven (7) days a week, 365 days per year. **You must call prior to having your product serviced; all repairs or replacements must be authorized in advance.** Unauthorized repairs or replacements may not be covered. In-home, depot or carry-in service may be available; our customer service representative will inform you what type of service your product qualifies for after you initiate the claim. We will pay for the cost of shipping your product to and from the authorized service centre if depot service is required. At our sole discretion, we may require that you return the product to us and have the product inspected by our authorized service centre as a condition to receiving a replacement product or a reimbursement or we may require you to purchase a replacement product with similar features as a condition to receiving a reimbursement as further outlined below. We may require you to fill out a claim facilitation form prior to receiving service or a replacement or reimbursement under this Policy. You may also be required to produce photo identification issued to you by a Provincial or Federal government office as a condition to receiving service or replacement or reimbursement under this Policy. All claims must be reported within thirty (30) days after expiration of this Policy.

No Lemon Policy: After three (3) service repairs for the same defect have been completed on an individual eligible product under this Policy, and that individual product requires a fourth (4th) repair, as determined by us, we will (a) provide you with a replacement product or (b) provide you a gift card or cheque for the purchase price paid by you for the product, excluding taxes, as indicated on your receipt or order confirmation email. Technological advances may result in a replacement product with a lower selling price than the original product. The No Lemon Policy does not apply to repairs performed while the product is under the manufacturer's warranty. Preventative maintenance checks, cleanings, product diagnosis and customer education are not considered repairs for the purposes of the No Lemon Policy. **NOTE:** The No Lemon Policy is not applicable to breakdowns caused by ADH, Replacement Products, or Jewelry and Watch Plans.

Limit of Liability: For any single claim, the limit of liability under this Policy is the least of the cost of: (1) authorized repairs; (2) a replacement product; (3) reimbursement for authorized repairs or replacement; or (4) the price that you paid for the product, excluding taxes, as indicated on your receipt or order confirmation email. The total liability under this Policy for any single product is: (a) replacement of the product with a replacement product; (b) reimbursement of the purchase price you paid for the product, excluding taxes; or (c) the total cost of all authorized repairs up to the purchase price you paid, excluding taxes, of the product, as indicated on your sales receipt or order confirmation email. In the event that we have met any of the above conditions (a), (b) or (c) of the total liability, we shall have fulfilled our obligations owed under this Policy and this Policy shall terminate.

DEDUCTIBLES:

All Products: There is no deductible for repairs or replacements of all covered products under this Policy.

Free Transferability: The Policy may be transferred to a subsequent owner of the product at no additional charge. There are no restrictions provided your Policy is valid. To transfer, call 888-531-1248. Information provided by you must include the Policy number, date of transfer, new owner's name, complete address and telephone number.

Manufacturer's Responsibilities: Parts and services covered during the manufacturer's conventional warranty period is the sole responsibility of the manufacturer.

WHAT IS NOT COVERED:

- (1) Breakdown caused by accidental damage, spilled liquids (unless you purchased a portable electronic product or eyewear), insect infestation, misuse, abuse, or intentional physical damage;
- (2) Service performed by unauthorized repair personnel;
- (3) Parts intended for periodic replacement (for example: trimmer line, antennas, cartridges, styluses, records, audio/video disks, tapes, computer software or disks, print elements, external power supplies, spark plugs, filters, plumbing, filters, knobs, remotes, batteries, bags, belts, bulbs and/or lamps);
- (4) Cosmetic damage, including scratches, peelings or dents that do not impede the mechanical functionality of the item (unless otherwise provided for above) and problems due to improper installation;
- (5) Damage resulting from Acts of God;
- (6) Products with altered or missing serial numbers or IMEI numbers;
- (7) Products that are not listed on this Policy;
- (8) Consequential or incidental damages, including but not limited to, loss of use, loss of business, loss of profits, loss of data, down-time and charges for time and effort, except as otherwise stated herein;
- (9) "No Problem Found" diagnosis or failure to follow the manufacturer's instructions;
- (10) Any failures, parts and/or labor costs incurred that are associated with a manufacturer's recall, regardless of the manufacturer's ability to pay for such repairs;
- (11) Pre-existing conditions;

- (12) Service or replacement outside of Canada;
- (13) Products not originally covered by a store return policy or manufacturer's warranty, including, but not limited to, floor models;
- (14) Damages caused by third-party actions, fire, collision, vandalism or theft;
- (15) Liability or damage to property, or injury or death to any person or pet arising out of the operation, maintenance or use of the product;
- (16) Cost of preventative maintenance (unless you purchased a Policy which includes maintenance) and damages caused by improper preventative maintenance;
- (17) Seized or damaged parts resulting from failure to maintain proper levels of lubricants or coolants, from use of contaminated or improper lubricants, from use of stale, contaminated, or improper fuel, or from freezing or overheating;
- (18) Products with safety feature(s) removed, bypassed disabled or altered;
- (19) Any damage or loss to any data or operating system, including damage or loss as a result of any repairs or replacement under this Policy;
- (20) Damage which is not reported within thirty (30) days after expiration of this Policy;
- (21) Damages resulting from war, invasion or act of foreign enemy, hostilities, civil war, rebellion, riot, strike, labor disturbance, lockout or civil commotion;
- (22) Damage from tampering with prongs, bezels or other elements designed to secure diamonds or gemstones;
- (23) Water damage to watches if used under conditions which exceed the manufacturer's water resistance guidelines;
- (24) Flaws in gemstones;
- (25) Loss of diamonds, gemstones, or any other parts of the covered product unless such loss was caused by a defect in workmanship and/or materials, without any undue stress or damage;
- (26) Costs or damage resulting from negligence, misuse or abuse, including but not limited to burns and heat marks longer than one inch (1");
- (27) Fabric and/or leather which has become faded or worn or soiled over time from normal everyday use, natural characteristics that cause appearance variations, X-coded fabric, or non-colorfast material;
- (28) Glass contained in/on products including but not limited to tabletops, cabinet doors, or other similar products;
- (29) Stains caused by the delivery process of the covered item; stains of unknown origin; stains as a result of: acid, bleach, body oils, caustic solutions, dye, fading from sun exposure, nail polish remover, nail polish, paint, suntan oils, ballpoint ink, cosmetics or wax;
- (30) Products used for commercial purposes (multi-user organizations), public rental or communal use in multi-family housing;
- (31) Introduction of foreign objects; and
- (32) Inherent defects that are the responsibility of the manufacturer.
- (33) Loss and Theft, except for replacement costs or parts and labor costs to repair jewelry in the event it experiences a breakdown(including the loss of diamonds and other gemstones due to a defect in the setting)

Renewal: This Plan may be renewed at our discretion.

Cancellation: The following provision with respect to cancellation is subject to: In the case of Manitoba and Saskatchewan, the provisions of Statutory Condition 5 set out in Appendix A hereto.

The following provision with respect to cancellation is subject to: In the case of Quebec, please also refer to the Notice of Rescission, which should be returned at the time of cancellation

This Policy can be cancelled by you at any time for any reason at any time by emailing DepartmentC@asurion.com or by writing the administrator at: P.O. Box 1818, Sterling, VA 20167, USA. If the Policy is cancelled by either party: (a) within thirty (30) days of the receipt of this Policy, you shall receive a full refund of the price paid for the Policy, provided no service has been performed, or (b) after thirty (30) days of the receipt of this Policy, you will receive a pro rata refund, less the cost of any service received. This Policy shall be cancelled by us for fraud or material misrepresentation. Unauthorized repair or replacement of covered equipment shall result in the cancellation of this Policy by us. In the event of cancellation by us, written notice of cancellation shall be mailed to you not less than sixty (60) days before cancellation is effective.

Personal Information: Personal information includes factual or subjective information about an identifiable individual. We collect, use, or disclose your personal information in connection with The Policy (hereinafter "Personal Information") to Amazon, Asurion, and CNA Canada.

Amazon, Asurion, and CNA Canada collect your Personal Information through a website at the time of purchase or registration portal, on an Asurion claims portal, and by phone.

Amazon, Asurion, and CNA Canada use your Personal Information to administer the Policy, including but not limited to, detecting, investigating, and preventing fraud, unauthorized or illegal activities, assessing, and processing claims, creating and maintaining records, insuring or reinsuring Policy liabilities, and providing customer service. We may also use and disclose your information for other purposes with your consent or as permitted or required by law.

Amazon, Asurion, and CNA Canada may exchange Personal Information as necessary for the purposes described above. You acknowledge that this will involve transferring data outside of Quebec and within Canada and the United States.

Amazon, Asurion and CNA Canada will hold and use your personal information only as long as necessary to implement, administer and manage the Policy, or as required to comply with legal or regulatory obligations.

Amazon, Asurion and CNA Canada provide you with many ways to make choices about your personal data, such as accessing it, correcting it, deleting it, or updating your choices about how it is used. To learn more about your rights regarding your Personal Information with Asurion, visit

www.asurion.com/privacyrights or by writing to us at Asurion, Attn: Privacy Office c/o Office of the General Counsel, 140 11th Ave. N., Nashville, TN 37203, USA. Requests to access must be in writing, either through the portal link provided above, by email, or by mail. You may also obtain a copy of Asurion's privacy policy by visiting <https://www.asurion.com/privacy-policy-ca-en/>. Or you may obtain a copy of CNA Canada's privacy policy by visiting <https://www.cna.com/web/guest/cna/privacy/privacy-policy>.

Data Residency: Your information may be processed and stored in the United States and may be subject to access by U.S. authorities under applicable laws.

Appendix "A"

GENERAL POLICY CONDITIONS

(Applicable to the provinces of British Columbia, Saskatchewan and Manitoba)

The following Statutory Conditions apply to all of the perils insured by this form (including fire) unless applicable legislation provides otherwise. In respect of liability coverage(s), only Statutory Conditions 2., 3., 4., 5. and 14. apply.

If any condition below contains a variation, omission or addition to the Statutory Condition established by the applicable Provincial or Territorial statute, then the Statutory Condition established by Provincial or Territorial statute prevails. If any portion of these conditions are found to be invalid, unenforceable or contrary to statute, the remainder will remain in full force and effect.

STATUTORY CONDITIONS

1. Misrepresentation

If a person applying for insurance falsely describes the property to the prejudice of the insurer, or misrepresents or fraudulently omits to communicate any circumstance that is material to be made known to the insurer in order to enable it to judge the risk to be undertaken, the contract is void as to any property in relation to which the misrepresentation or omission is material.

2. Property of others

The insurer is not liable for loss or damage to property owned by a person other than the insured unless

- (a) otherwise specifically stated in the contract, or
- (b) the interest of the insured in that property is stated in the contract.

3. Change of interest

The insurer is liable for loss or damage occurring after an authorized assignment under the Bankruptcy and Insolvency Act (Canada) or a change of title by succession, by operation of law or by death.

4. Material change in risk

- (1) The insured must promptly give notice in writing to the insurer or its agent of a change that is
 - (a) material to the risk, and
 - (b) within the control and knowledge of the insured.
- (2) If an insurer or its agent is not promptly notified of a change under subparagraph (1) of this condition, the contract is void as to the part affected by the change.
- (3) If an insurer or its agent is notified of a change under subparagraph (1) of this condition, the insurer may
 - (a) terminate the contract in accordance with Statutory Condition 5., or
 - (b) notify the insured in writing that, if the insured desires the contract to continue in force, the insured must, within 15 days after receipt of the notice, pay to the insurer an additional premium specified in the notice.
- (4) If the insured fails to pay an additional premium when required to do so under subparagraph (3) (b) of this condition, the contract is terminated at that time and Statutory Condition 5. (2) (a) applies in respect of the unearned portion of the premium.

5. Termination of insurance

- (1) The contract may be terminated
 - (a) by the insurer giving to the insured 15 days' notice of termination by registered mail* or 5 days' written notice of termination personally delivered, or
 - (b) by the insured at any time on request.
- (2) If the contract is terminated by the insurer,
 - (a) the insurer must refund the excess of premium actually paid by the insured over the prorated premium for the expired time, but in no event may the prorated premium for the expired time be less than any minimum retained premium specified in the contract, and
 - (b) the refund must accompany the notice unless the premium is subject to adjustment or determination as to amount, in which case the refund must be made as soon as practicable.
- (3) If the contract is terminated by the insured, the insurer must refund as soon as practicable the excess of premium actually paid by the insured over the short rate premium for the expired time specified in the contract, but in no event may the short rate premium for the expired time be less than any minimum retained premium specified in the contract.
- (4) The 15 day period referred to in subparagraph (1) (a) of this condition starts to run on the day** the registered letter* or notification of it is delivered to the insured's postal address.

* In Alberta: Recorded mail.

** In Saskatchewan: The 15-day period starts on the day following the day on which the registered letter or notification of it is delivered to the insured's postal address.

6. Requirements after loss

- (1) On the happening of any loss of or damage to insured property, the insured must, if the loss or damage is covered by the contract, in addition to observing the requirements of Statutory Condition 9.,
 - (a) immediately give notice in writing to the insurer,
 - (b) deliver as soon as practicable to the insurer a proof of loss in respect of the loss or damage to the insured property verified by statutory declaration,
 - (i) giving a complete inventory of that property and showing in detail quantities and costs of that property and particulars of the amount of loss claimed,
 - (ii) stating when and how the loss occurred, and if caused by fire or explosion due to ignition, how the fire or explosion originated, so far as the insured knows or believes,
 - (iii) stating that the loss did not occur through any wilful act or neglect or the procurement, means or connivance of the insured,
 - (iv) stating the amount of other insurances and the names of other insurers,
 - (v) stating the interest of the insured and of all others in that property with particulars of all liens, encumbrances and other charges on that property,
 - (vi) stating any changes in title, use, occupation, location, possession or exposure of the property since the contract was issued, and
 - (vii) stating the place where the insured property was at the time of loss,
 - (c) if required by the insurer, give a complete inventory of undamaged property showing in detail quantities and cost of that property, and
 - (d) if required by the insurer and if practicable,
 - (i) produce books of account and inventory lists,
 - (ii) furnish invoices and other vouchers verified by statutory declaration, and
 - (iii) furnish a copy of the written portion of any other relevant contract
- (2) The evidence given, produced or furnished under subparagraph (1) (c) and (d) of this condition must not be considered proofs of loss within the meaning of Statutory Conditions 12. and 13.

7. Fraud

Any fraud or wilfully false statement in a statutory declaration in relation to the particulars required under Statutory Condition 6. invalidates the claim of the person who made the declaration.

8. Who may give notice and proof

Notice of loss under Statutory Condition 6. (1) (a) may be given and the proof of loss under Statutory Condition 6. (1) (b) may be made

- (a) by the agent of the insured, if
 - (i) the insured is absent or unable to give the notice or make the proof, and
 - (ii) the absence or inability is satisfactorily accounted for, or
- (b) by a person to whom any part of the insurance money is payable, if the insured refuses to do so, or in the circumstances described in subparagraph (a) of this condition.

9. Salvage

- (1) In the event of loss or damage to insured property, the insured must take all reasonable steps to prevent further loss or damage to that property and to prevent loss or damage to other property insured under the contract, including, if necessary, removing the property to prevent loss or damage or further loss or damage to the property.
- (2) The insurer must contribute on a prorated basis towards any reasonable and proper expenses in connection with steps taken by the insured under subparagraph (1) of this condition.

10. Entry, control, abandonment

After loss or damage to insured property, the insurer has

- (a) an immediate right of access and entry by accredited representatives sufficient to enable them to survey and examine the property, and to make an estimate of the loss or damage, and
- (b) after the insured has secured the property, a further right of access and entry by accredited representatives sufficient to enable them to appraise or estimate the loss or damage, but
 - (i) without the insured's consent, the insurer is not entitled to the control or possession of the insured property, and
 - (ii) without the insurer's consent, there can be no abandonment to it of the insured property.

11. In case of disagreement

- (1) In the event of disagreement as to the value of the insured property, the value of the property saved, the nature and extent of the repairs or replacements required or, if made, their adequacy, or the amount of the loss or damage, those questions must be determined using the applicable dispute resolution process set out in the *Insurance Act**, whether or not the insured's right to recover under the contract is disputed, and independently of all other questions.

- (2) There is no right to a dispute resolution process under this condition until
 - (a) a specific demand is made for it in writing, and
 - (b) the proof of loss has been delivered to the insurer.

*In Saskatchewan: The Insurance Act.

12. When loss payable

Unless the contract provides for a shorter period, the loss is payable within 60 days after the proof of loss is completed in accordance with Statutory Condition 6. and delivered to the insurer.

13. Repair or replacement

- (1) Unless a dispute resolution process has been initiated, the insurer, instead of making payment, may repair, rebuild or replace the insured property lost or damaged, on giving written notice of its intention to do so within 30 days after receiving the proof of loss.
- (2) If the insurer gives notice under subparagraph (1) of this condition, the insurer must begin to repair, rebuild or replace the property within 45 days after receiving the proof of loss, and must proceed with all due diligence to complete the work within a reasonable time.

14. Notice

- (1) Written notice to the insurer may be delivered at, or sent by registered mail* to, the chief agency** or head office of the insurer in the province.
- (2) Written notice to the insured may be personally delivered at, or sent by registered mail* addressed to, the insured's last known address as provided to the insurer by the insured.

* In Alberta: Recorded mail.

**In Saskatchewan: chief office.

Appendix “B”
GENERAL CONDITIONS - QUEBEC

This policy is subject to the Civil Code of the Province of Québec

Reference to Civil Code articles in some instances is for easier reading only and should not be construed as exact quotations.

For all coverages except where inapplicable.

1. STATEMENTS

1.1 Representation of risk (Article 2408)

The client, and the Insured if the Insurer requires it, is bound to represent all the facts known to him which are likely to materially influence an insurer in the setting of the premium, the appraisal of the risk or the decision to cover it, but he is not bound to represent facts known to the Insurer or which from their notoriety he is presumed to know, except in answer to inquiries.

The client means the person submitting an insurance application.

1.2 Material change in risk (Articles 2466 and 2467)

The Insured shall promptly notify the Insurer of any change that increases the risks stipulated in the policy and that results from events within his control if it is likely to materially influence an insurer in setting the rate of the premium, appraising the risk or deciding to continue to insure it. On being notified of any material change in the risk, the Insurer may cancel the contract or propose, in writing, a new rate of premium. Unless the new premium is accepted and paid by the Insured within thirty days of the proposal, the policy ceases to be in force.

1.3 Misrepresentations or concealment (Articles 2410, 2411 and 2466)

Any misrepresentation or concealment of relevant facts mentioned in section 1.1 and in the first paragraph of section 1.2 by the client or the Insured nullifies the contract at the instance of the Insurer, even in respect of losses not connected with the risk so misrepresented or concealed. Unless the bad faith of the client or of the Insured is established or unless it is established that the Insurer would not have covered the risk if he had known the true facts, the Insurer remains liable towards the Insured for such proportion of the indemnity as the premium he collected bears to the premium he should have collected.

1.4 Warranties (Article 2412)

Any increase in risk resulting from a breach of warranty suspends the coverage until accepted by the Insurer or until such breach has been remedied by the Insured.

2. GENERAL PROVISIONS

2.1 Insurable interest (Articles 2481 and 2484)

(Applicable only to property insurance)

A person has an insurable interest in a property where the loss or deterioration of the property may cause him direct and immediate damage. It is necessary that the insurable interest exist at the time of the loss but not necessary that the same interest have existed throughout the duration of the contract. The insurance of a property in which the Insured has no insurable interest is null.

2.2 Changes (Article 2405)

The terms of this policy shall not be waived or changed except by endorsement.

2.3 Assignment (Articles 2475 and 2476)

This policy may be assigned only with the consent of the Insurer and in favour of a person who has an insurable interest in the insured property. Upon the death or bankruptcy of the Insured or the assignment of his interest in the insurance to a co-Insured, the insurance continues in favour of the heir, trustee in bankruptcy or remaining Insured, subject to his performing the obligations that were incumbent upon the Insured.

2.4 Books and records

The Insurer and its authorized representatives shall have the right to examine the Insured's books and records related to the subject matter of this insurance at any time during the period of this policy and the three subsequent years.

2.5 Inspection

The Insurer and its authorized representatives shall have the right but are not obligated to make inspections of the risk, inform the Insured of the conditions found and recommend changes. Any inspections, surveys, findings or recommendations relate only to insurability and the premiums to be charged. They shall not constitute a warranty that the premises, property or operations are safe or healthful or comply with laws, codes or standards.

2.6 Currency

All limits of insurance, premiums and other amounts as expressed in this policy are in Canadian currency.

3. LOSSES

3.1 Notice of loss (Article 2470)

The Insured shall notify the Insurer of any loss which may give rise to an indemnity, as soon as he becomes aware of it. Any interested person may give such notice.

In the event that the requirement set out in the preceding paragraph is not fully complied with, all rights to compensation shall be forfeited by the Insured where such non-compliance has caused prejudice to the Insurer.

3.2 Information to be provided (Article 2471)

The Insured shall inform the Insurer as soon as possible of all the circumstances surrounding the loss, including its probable cause, the nature and extent of the damage, the location of the insured property, the rights of third parties, and any concurrent insurance; he shall also furnish him with vouchers and swear or warrant to the truth of the information.

Where, for a serious reason, the Insured is unable to fulfil such obligation, he is entitled to a reasonable time in which to do so. If the Insured fails to fulfil his obligation, any interested person may do so on his behalf.

In addition, the Insured shall forthwith send to the Insurer a copy of any notice, letter, subpoena or writ or document received in connection with a claim.

3.3 False representation (Article 2472)

Any deceitful representation entails the loss of the right of the person making it to any indemnity in respect of the risk to which the representation relates.

However, if the occurrence of the event insured against entails the loss of both movable and immovable property or of both property for occupational use and personal property, forfeiture is incurred only with respect to the class of property to which the representation relates.

3.4 Intentional Fault (Article 2464)

The Insurer is never liable to compensate for injury resulting from the Insured's intentional fault.

Where there is more than one Insured, the obligation of coverage remains in respect of those Insureds who have not committed an intentional fault.

Where the Insurer is liable for injury caused by a person for whose acts the Insured is liable, the obligation of coverage subsists regardless of the nature or gravity of that person's fault.

3.5 Notice to police

(applicable to property insurance only)

The Insured must promptly give notice to the police of any loss caused by vandalism, theft or attempted theft or other criminal act.

3.6 Safeguarding and examination of property (Article 2495)

(applicable to property insurance only)

At the expense of the Insurer, the Insured must take all reasonable steps to prevent further loss or damage to the insured property and any further loss or damage resulting directly or indirectly from the Insured's failure to take such action shall not be recoverable.

The Insured may not abandon the damaged property if there is no agreement to that effect. The Insured shall facilitate the salvage and inspection of the insured property by the Insurer.

He shall, in particular, permit the Insurer and his representatives to visit the premises and examine the insured property before repairing, removing or modifying the damaged property, unless so required to safeguard the property.

3.7 Admission of liability and cooperation

The Insured shall cooperate with the Insurer in the processing of all claims.

(The following two paragraphs are applicable to liability insurance only: article 2504).

No transaction made without the consent of the Insurer may be set up against him.

The Insured shall not admit any liability nor settle or attempt to settle any claim, except at his own risk.

3.8 Right of action (Article 2502)

(applicable to liability insurance only)

The Insurer may set up against the injured third person any grounds he could have invoked against the Insured at the time of the loss, but not grounds pertaining to facts that occurred after the loss; the Insurer has a right of action against the Insured in respect of facts that occurred after the loss.

4. COMPENSATION AND SETTLEMENT

4.1 Basis of settlement (Articles 2490, 2491, 2493)

(applicable to property insurance only)

Unless otherwise provided, the Insurer shall not be liable for more than the actual cash value of the property at the time of loss as normally determined.

In unvalued policies, the amount of insurance does not make proof of the value of the insured property. In valued policies, the agreed value makes complete proof, between the Insurer and the Insured, of the value of the insured property.

If the amount of insurance is less than the value of the property the Insurer is released by paying the amount of the insurance in the event of total loss or a proportional indemnity in the event of partial loss.

4.2 Pair and set

(applicable to property insurance only)

In the case of loss of or damage to any article or articles, whether scheduled or unscheduled, which are part of a set, the measure of loss of or damage to such article or articles shall be a reasonable and fair proportion of the total value of the set, but in no event shall such loss or damage be construed to mean total loss of set.

4.3 Parts

(applicable to property insurance only)

In the case of loss of or damage to any part of the insured property, whether scheduled or unscheduled, consisting, when complete for use, of several parts, the Insurer is not liable for more than the insured value of the part lost or damaged, including the cost of installation.

4.4 Fire insurance (Articles 2485 and 2486)

(applicable to property insurance only)

In fire insurance, the insurer is bound to repair any damage which is an immediate consequence of fire or combustion, whatever the cause, including damage to the property during removal or that caused by the means employed to extinguish the fire, subject to the exceptions specified in the policy. The insurer is also liable for the disappearance of insured things during the fire, unless he proves that the disappearance is due to theft which is not covered.

The insurer is not liable for damage caused solely by excessive heat from a heating apparatus or by any process involving the applications of heat where there is no fire or commencement of fire but, even where there is no fire, the insurer is liable for damage caused by lightning or the explosion of fuel.

An insurer who insures a property against fire is not liable for damage due to fires or explosions caused by foreign or civil war, riot or civil disturbance, nuclear explosion, volcanic eruption, earthquake or other cataclysm.

4.5 Replacement (Article 2494)

(applicable to property insurance only)

Subject to the rights of preferred and hypothecary creditors, the Insurer reserves the right to repair, rebuild or replace the insured property. He is then entitled to salvage and may take over the property.

4.6 Time of payment (Articles 1591, 2469 and 2473)

The Insurer shall pay the indemnity within sixty days after receiving the notice of loss or, at his request, all relevant information and vouchers, provided the Insured shall have complied with all the terms of the contract.

Any outstanding premium may be deducted from the indemnity payable.

4.7 Property of others

(applicable to property insurance only)

Where a claim is made as a result of loss of or damage to property not owned by the Insured, the Insurer reserves the right to pay the indemnity to the Insured or to the owner of the property and to deal directly with such owner.

4.8 Waiver

Neither the Insurer nor the Insured shall be deemed to have waived any term or condition of the policy by any act relating to arbitration or to the completion or delivery of proof of loss, or to the investigation or adjustment of the claim.

4.9 Limitation of actions (Article 2925)

Every action or proceeding against the Insurer under this policy shall be commenced within three years from the date the right of action has arisen.

4.10 Subrogation (Article 2474)

Unless otherwise provided, the Insurer shall be subrogated to the extent of the amount paid or the liability assumed therefore under this policy to the rights of the Insured against persons responsible for the loss except when they are members of the Insured's household. The Insurer may be fully or partly released from his obligation towards the Insured where, owing to any act of the Insured, he cannot be so subrogated.

5. OTHER INSURANCE

5.1 Property insurance (Article 2496)

The Insured who, without fraud, is insured by several insurers, under several policies, for the same interest and against the same risk so that the total amount of indemnity that would result from the separate performance of such policies would exceed the loss incurred may be indemnified by the insurer or insurers of his choice, each being liable only for the amount he has contracted for.

No clause suspending all or part of the performance of the contract by reason of other insurance may be used against the Insured.

Unless otherwise agreed, the indemnity is apportioned among the insurers in proportion to the share of each in the total coverage, except in respect of specific insurance, which constitutes primary insurance.

5.2 Liability insurance

The liability insurance provided under this policy is primary insurance except when stated to apply in excess of, or contingent upon the absence of, other insurance. When this insurance is primary and the Insured has other insurance which is stated to be applicable to the loss on an excess or contingent basis, the amount of the Insurer's liability under this policy shall not be reduced by the existence of such other insurance. When both this insurance and other insurance apply to the loss on the same basis whether primary, excess or contingent, the Insurer shall not be liable under this policy for a greater proportion of the loss than that stated in the applicable contribution provision below:

– Contribution by equal share:

If all of such other collectible insurance provides for contribution by equal shares, this Insurer shall not be liable for a greater proportion of such loss than would be payable if each insurer contributed an equal share until the share of each insurer equals the lowest applicable limit of liability under any one policy or the full amount of the loss is paid, and with respect to any amount of loss not so paid the remaining insurers then continue to contribute equal shares of the remaining amount of the loss until each such insurer has paid its limit in full or the full amount of the loss is paid.

– Contribution by limits:

If any such other insurance does not provide for contribution by equal shares, this Insurer shall not be liable for a greater proportion of such loss that the applicable limit of liability under this policy for such loss bears to the total applicable limit of liability of all valid and collectible insurance against such loss.

6. **CANCELLATION** (*Articles 2477 and 2479*)

This policy may be cancelled at any time:

- a) By mere written notice from each of the Named Insureds. Termination takes effect upon receipt of the notice and the Insured shall therefore be entitled to a refund of the excess of the premium actually paid over the short-term rate for the expired time.
- b) By the Insurer giving written notice to each Named Insureds. Termination takes effect fifteen days following receipt of such notice by the Insured at his last known address and the Insurer shall refund the excess of premium actually paid over the pro rata premium for the expired time. If the premium is subject to adjustment or determination as to amount, the refund shall be made as soon as practicable.

Where one or more of the Names Insureds have been mandated to receive or send the notices provided for under paragraph a) or b) above, notices sent or received by them shall be deemed to have been sent or received by all Named Insureds.

In this Condition, the words "premium actually paid" means the premium actually paid by the Insured to the Insurer or its representative but do not include any premium or part thereof paid to the Insurer by a representative unless actually paid to the representative by the Insured.

7. **NOTICE**

Any notice to the Insurer may be sent by any recognized means of communication to the Insurer or its authorized representative. Notice may be given to the named Insured by letter personally delivered to him or by mail addressed to him at his last known address.'

It is incumbent upon the sender to prove that such notice was received.

Administered by:

Asurion Consumer Solutions of Canada Corp.

600-1741 Lower Water Street, P.O. Box 997, Halifax, Nova Scotia B3J 2X2, Canada

888-531-1248

COV56070

Contract of Additional Warranty

All Provinces Except British Columbia, Manitoba, Quebec, and Saskatchewan

This is a legal contract (referred to hereinafter as the “Plan”). By purchasing it, you understand that it is such a contract and acknowledge that you have had the opportunity to read the terms and conditions set forth herein. This Plan is not a contract of insurance. By purchasing this Plan you are consenting to Asurion Consumer Solutions of Canada Corp. and Continental Casualty Company, Canadian Branch’s collection, use and disclosure of personal information as described below, including its ability to share your personal information with the retailer the seller of this Plan.

Obligor: The company obligated under this Plan is **Asurion Consumer Solutions of Canada Corp.**, whose address is 900-1959 Upper Water Street, Halifax, Nova Scotia B3J 3N2, Canada, telephone 1-866-856-3882.

Definitions: Throughout this Plan the words **(1) “we,” “us” and “our”** refer to the company obligated under this Plan, as referenced in the Obligor section above; **(2) “administrator”** refers to Asurion Consumer Solutions of Canada, Corp. The administrator can be contacted at: 900-1959 Upper Water Street, Halifax, Nova Scotia B3J 3N2, Canada; **(3) “retailer”** refers to the retailer from which you purchased the product and this Plan; **(4) “product”** refers to the item which you purchased and is covered by this Plan; **(5) “you” and “your”** refer to the individual who purchased the product and this Plan or the approved transferee; **(6) “breakdown”** refers to the mechanical or electrical failure of the product(s) caused by: (a) defects in materials and/or workmanship; (b) normal wear and tear; (c) dust, heat or humidity; (d) power surge; or (e) for certain portable products indicated in the What is Covered section only, unintentional and accidental damage from handling as a result of normal use of the product (“ADH”); and **(7) “replacement product”** refers to a **NEW, REFURBISHED OR REMANUFACTURED PRODUCT OF EQUAL OR SIMILAR FEATURES AND FUNCTIONALITY THAT PERFORMS TO THE FACTORY SPECIFICATIONS OF THE ORIGINAL PRODUCT.** Technological advances may result in a replacement product with a lower selling price than the original product.

Instructions: You must keep the sales receipt or order confirmation email for the product; it is an integral part of this Plan and you may be required to reference it to obtain service. This Plan, including the terms, conditions, limitations and exclusions, and the sales receipt or order confirmation email containing the length and commencement date of this Plan and product identification, constitute the entire agreement.

WHAT IS COVERED:

A. For All Products other than Hot Water Heaters, Jewelry and Watches: This Plan covers replacement costs or parts and labor costs to repair your product in the event the product experiences a breakdown which is not covered under any insurance policy, other warranty or service contract. If we determine that we cannot service your product as specified in this Plan, we may replace it with a replacement product or, at our discretion, we may issue you a gift card or cheque for the purchase price you paid for the product, excluding sales tax, as indicated on your sales receipt or order confirmation email. Non-original parts may be used for repair of the product if the manufacturer’s parts are unavailable.

NOTE: For Computers, Laptops and Tablets: You are responsible for backing up all computer software and data prior to commencement of any repairs. We are not responsible for any lost data, including documents, databases, messages, licenses, contacts, passwords, books/magazines, games, photos, videos, ringtones, music or other nonstandard software or data on your product.

This Plan Includes the Following Product Specific Enhanced Coverages Beginning on the Date of Purchase:

For All Products:

- Repair or replacement of accessories included in the box by the manufacturer (e.g. remote controls, additional lenses (cameras), 3-D glasses (for 3D TVs and / or 3D Blu-ray players) and game controllers).
- Power surge protection.

For Bicycles:

- We will reimburse you for the purchase price of one (1) bicycle tube, excluding sales tax, purchased at the retailer from which you purchased this Plan during the term of this Plan. You will need to contact the administrator to file a claim for this reimbursement benefit. You will be required to provide the administrator with a copy of the sales receipt or order confirmation email to obtain the reimbursement.

For Furniture, Handbags and Luggage:

- **Structure of wood and metal products:** This Plan covers structural defects to frames, cases, seat and back construction, including: (a) dovetail construction; (b) warping to shelving and legs; (c) frame breakage (including breakage of legs) or separation of frame components; (d) separation of joints and welds; (e) damage to hinges and mechanisms, including all moving parts and metal hardware; (f) damage to engraved photo finish or solid brass furniture; and (g) breakage of casters, wheels, buttons, drawer pull/guides and other moving parts.
- **Finishes to solid wood veneered or plastic laminated products:** This Plan covers (a) lifting, cracking, peeling, tarnishing, pitting or scaling of solid woods, laminate or laminated finishes, veneers, other wood or lacquer; and (b) minor heat marks up to one inch (1”) in length.
- **Fabric or vinyl products:** This Plan covers (a) seam separation and slippage; (b) loss of latex backing to fabrics and vinyl; (c) rips or tears; and (d) excessive loss of foam, latex and spring resiliency of backs and cushions.
- **Leather products:** This Plan covers (a) seam separation, slippage or early wear-through in leather; (b) cracking, lifting and peeling; and (c) minor heat marks up to one inch (1”) in length.
- **Stain coverage:** This Plan covers stains caused from (a) beverages; (b) food, human and pet bodily fluids; and (c) mold and mildew.

For Grills:

- We will facilitate the parts procurement process with the manufacturer, including the shipping of parts to you.

For Large Exercise Equipment:

- Pickup and delivery of the product or in-home service will be provided in connection with a breakdown of the product during the term of this Plan.

For Outdoor Power Equipment:

- Pickup and delivery of the product will be provided for products with a purchase price of 800.00\$ and above.
- **Preventative Maintenance:** You will receive a 20% reimbursement on select preventative maintenance parts (including battery, belts, blades, filters, oil, and spark plugs) purchased from the retailer for the duration of this Plan. You will be reimbursed for preventative maintenance parts under this Plan, for the duration of this Plan, up to a maximum amount of 500.00\$. You will need to contact the administrator to file a claim for this reimbursement benefit. You will be required to provide the administrator with a copy of the sales receipt or order confirmation email to obtain the reimbursement.

For Major Appliances:

- **Laundry Allowance:** If you purchased a Plan for a washer or dryer, your coverage includes reimbursement of up to 25.00\$ for laundry cleaning services, per qualified service repair, if your product is out for service for more than seven (7) consecutive days. You are required to submit an itemized list for each laundry reimbursement claim to the administrator.
- **Food Spoilage:** If you purchased a Plan for a refrigerator or freezer, your coverage includes reimbursement of up to 250.00\$ for food losses resulting from a breakdown of your refrigerator or freezer during the term of this Plan, on a per refrigerator or freezer, per incident basis. Documented proof of loss will be required.

For Skis and Snowboards:

- **Edge and Wax Service:** This Plan will provide for a one (1) time edge and wax service to be performed at the retailer from which you purchased this Plan and your product. In the event you are unable to return to the retailer from which you purchased this Plan in order to receive this service, we will reimburse you for the cost of one edge and wax service up to 35.00\$.

For Products Designed to be Portable in Nature, including Eyewear:

- This Plan covers breakdowns caused by unintentional and accidental damage from handling of the product ("ADH"), as a result of normal use of the product.

For Small Electronic Products Which Are Intermittently Plugged In, or Non-electronic Products:

- Your coverage includes a one (1) time reimbursement via a gift card or cheque, at our discretion, of up to 15.00\$ for the cost of shipping your product to the manufacturer for repair or replacement during the term of the manufacturer's warranty. You will need to contact the administrator to file a claim for this reimbursement benefit. You will be required to provide the administrator with a copy of the sales receipt or order confirmation email to obtain reimbursement.

B. For Hot Water Heaters: This Plan covers labor costs to repair your product in the event your product experiences a breakdown which is not concurrently covered under any insurance policy or any other service contract. If we determine that we cannot service your product as specified in this Plan, we may replace it with a replacement product or we may, at our discretion, issue you a gift card or cheque for the purchase price you paid for the product, excluding sales tax, as indicated on your sales receipt or order confirmation email, plus the cost of reinstallation (reinstallation costs cannot exceed the original purchase price of the product).

C. For Jewelry and Watches: This Plan covers replacement costs or parts and labor costs to repair your product in the event it experiences a breakdown (including the loss of diamonds and other gemstones due to a defect in the setting, crystal cracks, scratches, broken crowns, stems, bands or bracelets) which is not concurrently covered under any insurance policy, other warranty or service contract. If we determine that we cannot service your product as specified in this Plan, we may, at our discretion: (a) replace it with a replacement product; (b) reimburse you for authorized repairs to, or replacement of, the product; or (c) issue you a gift card or cheque for the purchase price you paid for the product, excluding sales tax, as indicated on your sales receipt or order confirmation email. Non-original parts may be used for repair of the product if the manufacturer's parts are unavailable.

For Watches Only, this Plan includes the following enhanced coverage: This Plan will provide for a one (1) time refurbishment of your product during the term of this Plan. The refurbishment service will include the following: (a) buffing for light scratches to the band, case and buckle; and (b) polishing and re-plating of the case and band.

TERM OF COVERAGE:

For All Products other than Hot Water Heaters: The term of this Plan begins on your date of purchase and continues for the period indicated on your sales receipt or your order confirmation email. This Plan is inclusive of the manufacturer's warranty; it does not replace the manufacturer's warranty. Except for the enhanced coverage's outlined above, which begin on your date of purchase, all other Plan coverage becomes effective immediately following either the expiration of the retailer's store return policy or the expiration of the manufacturer's warranty, whichever is longer. Plan coverage remains in effect throughout the duration of your term, unless cancelled or fulfilled pursuant to the provisions below. In the event your product is being serviced by an authorized service center when this Plan expires, the term of this Plan will be extended until the covered repair has been completed.

For Hot Water Heaters: The term and coverage of this Plan begin upon the expiration of the manufacturer's labor warranty and remains in effect, unless cancelled or fulfilled pursuant to the provisions below, for the period indicated on your sales receipt or order confirmation email. In the event your product is being serviced by an authorized service center when this Plan expires, the term of this Plan will be extended until the covered repair has been completed.

THE FOLLOWING GENERAL PROVISIONS APPLY:

To Make a Claim / How it works: If your product experiences a breakdown, you may call customer service between the hours of 8:00a-11:30p ET seven (7) days a week, 365 days per year at 888-531-1248 to speak to an agent. Repairs on goods that are essential to your health and safety will commence within twenty-four (24) hours after the report of the claim. **All repairs must be authorized in advance.** Unauthorized repairs may not be covered. In-home, depot or carry-in service may be available; the customer service representative will inform you what type of service your product qualifies for during the filing of the claim. We will pay for the cost of shipping your product to and from the authorized service center if depot service is required. At our sole discretion, we may require that you return the original product to us for inspection by our authorized service center, or we may require you to purchase a replacement product with similar features, as a condition to receiving a replacement product or a reimbursement. We may require you to fill out a claim facilitation form prior to receiving service or a replacement or reimbursement under this Plan. You may also be required to produce a Provincial or Federal issued photo identification as a condition to receiving service or replacement or reimbursement under this Plan. All claims must be reported within thirty (30) days after expiration of this Plan.

No Lemon Policy: During the term of this Plan, after three (3) service repairs for the same defect have been completed on an individual eligible product under this Plan, and that individual product requires a fourth (4th) repair, as determined by us, we will provide you with a replacement product, not to exceed the purchase price you paid for the product excluding sales tax as indicated on your sales receipt or order confirmation email, or provide you a gift card or cheque for the purchase price you paid for the product, excluding sales tax as indicated on your sales receipt or order confirmation email. Technological advances may result in a replacement product with a lower selling price than the original product. The No Lemon Policy does not apply to repairs performed while the product is under the manufacturer's warranty. Preventative maintenance checks, cleanings, product diagnosis and customer education are not considered repairs for the purposes of the No Lemon Policy. **NOTE:** The No Lemon Policy is not applicable to breakdowns caused by ADH, Replacement, Jewelry and Watch Plans.

Limit of Liability: For any single claim, the limit of liability under this Plan is the least of the cost of: (1) authorized repairs; (2) a replacement product; (3) reimbursement for authorized repairs or replacement; or (4) the price you paid for the product, excluding sales tax, as indicated on your sales receipt or order confirmation email. The total liability under this Plan for any single product is: (a) replacement of the product with a replacement product; (b) reimbursement of the purchase price you paid for the product, excluding sales tax, as indicated on your sales receipt or order confirmation email; or (c) the total of all authorized repairs up to the purchase price of the product, excluding sales tax, as indicated on your sales receipt or order confirmation email. In the event that we have met any of the above conditions (a), (b) or (c) of the total liability we shall have fulfilled all obligations owed under this Plan and this Plan shall terminate.

SERVICE FEES:

All Products (Other than Mobile Phones): There is no service fee for repairs or replacements of all covered products other than mobile phones provided under this Plan.

Free Transferability: This Plan may be transferred to a subsequent owner of the product at no additional charge. To transfer you may call 888-531-1248. Information provided by you must include the Plan number, date of transfer, new owner's name, complete address and telephone number.

Manufacturer's Responsibilities: Parts and services covered during the manufacturer's warranty period are the responsibility of the manufacturer.

WHAT IS NOT COVERED:

- (1) Breakdown caused by accidental damage, spilled liquids (unless you purchased a portable electronic product or eyewear), insect infestation, misuse, abuse, or intentional physical damage;
- (2) Service performed by unauthorized repair personnel;
- (3) Parts intended for periodic replacement (for example: trimmer line, antennas, cartridges, styluses, records, audio/video disks, tapes, computer software or disks, print elements, external power supplies, spark plugs, filters, plumbing, filters, knobs, remotes, batteries, bags, belts, bulbs and/or lamps);
- (4) Cosmetic damage, including scratches, peelings or dents that do not impede the mechanical functionality of the item (unless otherwise provided for above) and problems due to improper installation;
- (5) Damage resulting from Acts of God;
- (6) Products with altered or missing serial numbers or IMEI numbers;
- (7) Products that are not listed on this Plan;
- (8) Consequential or incidental damages, including but not limited to, loss of use, loss of business, loss of profits, loss of data, down-time and charges for time and effort, except as otherwise stated herein;
- (9) "No Problem Found" diagnosis or failure to follow the manufacturer's instructions;
- (10) Any failures, parts and/or labor costs incurred that are associated with a manufacturer's recall, regardless of the manufacturer's ability to pay for such repairs;
- (11) Pre-existing conditions;
- (12) Service or replacement outside of Canada;
- (13) Products not originally covered by a store return policy or manufacturer's warranty, including, but not limited to, floor models;
- (14) Damages caused by third-party actions, fire, collision, vandalism or theft;
- (15) Liability or damage to property, or injury or death to any person or pet arising out of the operation, maintenance or use of the product;

- (16) Cost of preventative maintenance (unless you purchased a Plan which includes maintenance) and damages caused by improper preventative maintenance;
- (17) Seized or damaged parts resulting from failure to maintain proper levels of lubricants or coolants, from use of contaminated or improper lubricants, from use of stale, contaminated, or improper fuel, or from freezing or overheating;
- (18) Products with safety feature(s) removed, bypassed disabled or altered;
- (19) Any damage or loss to any data or operating system, including damage or loss as a result of any repairs or replacement under this Plan;
- (20) Damage which is not reported within thirty (30) days after expiration of this Plan;
- (21) Damages resulting from war, invasion or act of foreign enemy, hostilities, civil war, rebellion, riot, strike, labor disturbance, lockout or civil commotion;
- (22) Damage from tampering with prongs, bezels or other elements designed to secure diamonds or gemstones;
- (23) Water damage to watches if used under conditions which exceed the manufacturer's water resistance guidelines;
- (24) Flaws in gemstones;
- (25) Loss of diamonds, gemstones, or any other parts of the covered product unless such loss was caused by a defect in workmanship and/or materials, without any undue stress or damage;
- (26) Costs or damage resulting from negligence, misuse or abuse, including but not limited to burns and heat marks longer than one inch (1");
- (27) Fabric and/or leather which has become faded or worn or soiled over time from normal everyday use, natural characteristics that cause appearance variations, X-coded fabric, or non-colorfast material;
- (28) Furniture displays, pre-owned or "as is" furniture, or furniture used for rental or located in screened rooms where the furniture may be directly or indirectly exposed to the elements;
- (29) Glass contained in/on products including but not limited to tabletops, cabinet doors, or other similar products;
- (30) Stains caused by the delivery process of the covered item; stains of unknown origin; stains as a result of: acid, bleach, body oils, caustic solutions, dye, fading from sun exposure, nail polish remover, nail polish, paint, suntan oils, ballpoint ink, cosmetics or wax;
- (31) Hot water re-installation costs outside of labor, such as additional licensing, permits, or other parts required by local, county, or state regulations;
- (32) Products used for commercial purposes (multi-user organizations), public rental or communal use in multi-family housing;
- (33) Introduction of foreign objects; and
- (34) Inherent defects that are the responsibility of the manufacturer.

Renewal: This Plan may be renewed at our discretion.

Cancellation: You can cancel this Plan at any time for any reason by surrendering it to the retailer from which you purchased this Plan during the period of their store return policy, or at any time by emailing DepartmentC@asurion.com or by writing the administrator at: P.O. Box 1818, Sterling, VA 20167. If the Plan is cancelled by either party: (a) within thirty (30) days of the receipt of this Plan, you shall receive a full refund of the price paid for the Plan, provided no service has been performed, or (b) after thirty (30) days of the receipt of this Plan, you will receive a pro rata refund, less the cost of any service received. This Plan shall be cancelled by us or the administrator for fraud or material misrepresentation, including but not limited to rental use, or if required to do so by a regulatory authority. Unauthorized repair or replacement of covered equipment shall result in the cancellation of this Plan by us. In the event of cancellation by us, written notice of cancellation shall be mailed to you not less than sixty (60) days before cancellation is effective.

Personal Information: Personal information, which includes factual or subjective information (recorded or not) about an identifiable individual collected in connection with the Plan (referred to hereinafter as "Personal Information"), will be collected, used and disclosed by the retailer and the administrator for the purposes of administering the Plan, including investigating, assessing and processing claims, creating and maintaining records, and providing customer service. The retailer and Asurion may exchange Personal Information as necessary for the purposes described above. Unless you opt-out by calling 888-531-1248 the retailer may also use your Personal Information to provide you with information and special offers regarding its products and services. Personal Information may also be used and disclosed for other purposes with your consent or as permitted or required by law. For more information (including with respect to the use service providers located outside of Canada in connection with the Plan), or to request access to and correction of your personal information, please contact Asurion at 888-531-1248 or at P.O. Box 1818, Sterling VA 20167, USA. Requests for access must be in writing. You may also obtain a copy of Asurion's privacy policy by visiting <https://www.asurion.com/privacy-policy/>

Data Residency: Your information may be processed and stored in the United States and may be subject to access by U.S. authorities under applicable laws.

Province or Territory Variations: The following province or territory variations shall control if inconsistent with any other provisions:

In Ontario, Alberta, and Newfoundland, the following cancellation rights apply:

BUYER'S RIGHT TO CANCEL

You may cancel this Plan from the day you enter the Plan until ten (10) days after you receive a copy of this Plan. You do not need a reason to cancel.

If you do not receive the goods or services within thirty (30) days of the date stated in the Plan, you may cancel this Plan within one (1) year of the Plan date. You lose that right if you accept delivery after thirty (30) days. There are other grounds for extended cancellation. For more information, you may contact your provincial/territorial consumer affairs office.

If you cancel this Plan, the retailer has fifteen (15) days to refund your money and any trade-in, or the cash value of the trade-in. You must then return the goods.

To cancel, you must give notice of cancellation at the address of the administrator (above in this Plan). You must give notice of cancellation by a method that will allow you to prove that you gave notice, including registered mail, fax, or by personal delivery.

The Parties have requested that this contract of additional warranty and all related documents be drawn up in English only. *Les Parties ont demandé que le présent contrat de garantie supplémentaire et tous les documents y afférents soient rédigés en anglais seulement.*

To obtain a large-type copy of the terms and conditions of this Plan, please call 888-531-1248.

Administered by:

Asurion Consumer Solutions of Canada Corp.

1959 Upper Water Street, Halifax, Nova Scotia B3J 3N2, Canada

© 2018 Asurion, LLC. All rights reserved.

Name: _____

Address: _____