



GUARDSMAN
 AN AMYN TA COMPANY
 FURNITURE PROFESSIONALS

**YOUR INSURANCE POLICY NUMBER:
 VOTRE NUMÉRO DE POLICE D'ASSURANCE :**

**This Policy is available for sale in British
 Columbia and Quebec only.**

5-Year Gold Prime Plus Furniture Policy
 Maximum Furniture Original Retail Purchase Price: \$30,000
 Police Gold Premier Plus d'une durée de 5 ans pour mobilier
 Prix initial maximal de vente au détail du mobilier : 30 000 \$
 GUARDSMAN FURNITURE PROTECTION INSURANCE

6440CAD5-INS G2108

For purposes of the Insurance Companies Act (Canada), this document was issued in the course of Continental Casualty Company's insurance business in Canada.

In witness whereof, Continental Casualty Company, has caused this policy to be signed by its Chief Agent at Toronto, Ontario, and countersigned below by duly authorized executives at Chicago, Illinois.

CONTINENTAL CASUALTY COMPANY

CHAIRMAN OF THE BOARD
 DINO ROBUSTO

SECRETARY
 STATHY DARCY

CHIEF AGENT
 NICK CREATURA

1. Policy Introduction

- 1.1. Welcome to Your Guardsman® Gold Prime Plus Furniture Policy, which helps You enjoy Your Furniture without fear. This Policy covers certain accidental stains and damage from use or handling of Your Furniture, as described below. This Policy covers Your Furniture up to a maximum retail purchase price of CAD \$30,000.
- 1.2. **Please read all the terms and conditions below so You will know exactly what this Policy covers and what it does not cover**, as there are some limits, conditions, obligations, and exclusions designed to keep this Policy affordable for You and manageable for Us (as detailed in Section 7). This Policy does not replace any maintenance plan, manufacturer's warranty, extended warranty, other insurance policy, credit card protection program, service contract, or protection plan You may have.
- 1.3. You may not transfer this Policy to any other individual or entity.
- 1.4. You will need to retain a copy of this Policy (which includes Your original sales receipt) as it is required in order for You to file a claim. Your Furniture and this Policy must appear together on a single original sales receipt, or Your coverage may not apply. Your sales receipt and the information contained therein, including Your identity, the name and location of the selling retailer, the item covered by, and the purchase price of this Policy, are incorporated into this Policy by reference and together with this Policy constitute an agreement between You and Continental Casualty Company.

2. How to File a Claim

You must follow all of the procedures listed below in order to be eligible for service under this Policy. **Your failure to comply may disqualify Your claim.**

- 2.1. **Read this entire Policy carefully to see if an accidental stain or damage to Your Furniture is covered under this Policy.** We will determine the eligibility of an accidental stain or damage to Your Furniture on the basis of this Policy, the information You provide to Us when You submit Your claim, and where applicable, the findings of an authorized technician during a service visit We arrange. If an authorized technician finds that the nature of the stain or damage is different from what You reported to Us, Your claim may not be covered under this Policy.
- 2.2. **Within thirty (30) days of the date that an accidental stain or damage to Your Furniture occurred, You must report that stain or damage to Us.** To report the stain or damage to Us and obtain a claim form, You may either: (a) go to guardsman.com and follow the directions for submitting a claim; or (b) Call toll-free 1 (877) 584-GOLD (4653) during normal business hours (Monday through Thursday, 8:30 a.m. to 5:00 p.m. Your local time, Friday 8:30 a.m. to 6:00 p.m., Eastern Time) and We will mail or email a claim form to You. If You fail to receive a claim form by mail or email from Us within ten (10) days of Your request for a claim form, You must notify Us of that failure or report Your claim through guardsman.com in accordance with Subsection 2.2(a).
- 2.3. **We must receive the following as soon as practicable after You report the stain or damage to Us: You must properly complete, sign, and mail the claim form (from Section 2.2.) to Guardsman along with a copy of the sales receipt showing purchase of both the Policy and the covered Furniture, a copy of this Policy, and photos or other documentation that We may request to show the stain or damage for which You are making a claim.**

3. Definitions

The following terms, as used in this Policy, have the special meanings as defined below:

- 3.1. **Administrator or Guardsman:** Guardsman Warranty Corp. of Canada, ULC, 165 Commerce Valley Drive West, Suite 500, Thornhill, Ontario L3T 7V8, 616-285-7889, who is the administrator of this Policy on behalf of the Obligor.
- 3.2. **Customer's Own Material ("COM"):** Material or items provided by You for customization of the covered Furniture, such as (a) fabric that You purchased independently and provided for Furniture upholstery or (b) a specialized frame.
- 3.3. **Failure:** Mechanical or structural breakdown of Your Furniture to perform its intended function due to defects in materials or workmanship.
- 3.4. **Furniture:** Eligible indoor furniture constructed of upholstered fabric, Leather/vinyl, or wood/hard surfaces, for which You purchased coverage under this Policy and which are/is included on Your sales receipt. Note: not all items shown on Your receipt may be eligible for coverage under this Policy. Examples of items ineligible for coverage under the terms of this Policy include mattresses, adjustable bed bases, pillows, carpets, area rugs, artwork, and lamps.
- 3.5. **Furniture Set:** Sectionals, dining chair groups, chair and ottoman sets, or identical items with the same SKU number. A set is a single item for purposes of Reselection.
- 3.6. **Item Coverage Period:** The period for a Furniture item covered under the Policy begins when You first take possession of the item and ends five (5) years after.
- 3.7. **Leather:** Genuine leather (aniline, finished, nubuck, pull-up, waxed, semi-aniline), manufactured leather (bicast, bonded, split grain), or faux leather.
- 3.8. **Matching Pieces:** Items that have identical fabric colour and/or print; wood colour, finish, inlay, and carving; or other characteristic designs that tie the pieces together as matching pieces. Examples of matching pieces include but are not

limited to: a coffee table with matching end tables, or a sofa and chair with the same fabric and design.

- 3.9. Obligor, Our, Us, We or Insurer:** Continental Casualty Company, whose address is 66 Wellington Street West, Suite 3700, Toronto, Ontario M5K 1J5, Canada, telephone 1(800) 831-4262.
- 3.10. Pet:** A cat, dog, bird, fish, rabbit, hamster, guinea pig, gerbil, caged reptile, or caged amphibian kept in the home for companionship purposes.
- 3.11. Policy:** Your sales receipt and this agreement between You and Us.
- 3.12. Policy Term:** The Policy is effective the earliest date You take possession of any Furniture covered under this Policy and expires five (5) years after the latest date You take possession of any Furniture covered under this Policy.
- 3.13. Refund:** A refund pays You the amount of Your original purchase price for this Policy, under certain circumstances as indicated in Section 5. "Service Procedures" of this Policy.
- 3.14. Replacement:** A replacement replaces the affected area, component, or Furniture item. We will attempt to match the colour to the areas that We have not repaired or replaced. Please understand that dye lots vary and Furniture may fade over time, so You might find slight unavoidable differences in colour. We reserve the right to use appropriate parts provided by a company other than the original manufacturer, at our sole discretion, whether or not the original manufacturer has parts available.
- 3.15. Reselection:** Reselection provides a financial credit for You at the store location where You purchased Your Furniture. The amount of the credit will be the original purchase price of the affected Furniture item or Furniture Set, excluding any applicable taxes or delivery charges. If the original Furniture item is no longer available at the store location where You purchased Your Furniture, You may select a new Furniture item, set and any Matching Pieces listed on Your original sales receipt. Your Reselection store credit should be redeemed within a reasonable amount of time, not to exceed ninety (90) days after We notify You of Your credit. Our obligations under this Policy for a claim for which We provide a Reselection end when We notify You of Your credit. If You allow Your store credit to expire, We will make no additional attempt to resolve Your claim for the affected Furniture item under this Policy.
- 3.16. Seam Separation:** Seam separation is defined as the stitching coming apart. Ripping or tearing beside the stitching is not considered seam separation.
- 3.17. Settlement:** Settlement provides the Purchaser an amount based on the value of Your Furniture where permitted by applicable law.
- 3.18. You, the Purchaser, or Insured:** The person who made the original purchase of this Policy and the Furniture covered by this Policy, as shown on Your receipt.

4. Eligibility

This Policy only covers new Furniture that You purchased and must be:

- 4.1.** Free of stains and damage when delivered to Your Canadian residence.
- 4.2.** For Your personal indoor use only in Your Canadian residence. This Policy does not cover Furniture that You rent or lease to others, that is left in the care or custody of others, used commercially, or used for other non-residential purposes.

5. Service Procedures

- 5.1.** If Your Furniture is accidentally stained or damaged during the Item Coverage Period, and the type of stain or damage is covered under this Policy, We will provide service using one or more of the following procedures. Our service begins with Step 1 below. If You decide that Step 1 below does not fully address the stain or damage, We will provide the service described in one or more of the other Steps below.
- 5.1.1. Step 1. Cleaning Kit for Stains:** We may provide You with a cleaning kit or advice on how You may be able to remove the stain, if You would like to try removing the stain Yourself. If You do not, or if You decide that this method does not fully address Your covered stain and You inform Us by returning the claim form to Us within thirty (30) days of Your reporting the stain to Us in accordance with Section 2.3., We will move to one of the next steps below.
- 5.1.2. Step 2. Technician Assessment and Service:** We may send an authorized technician to assess the stain or damage and perform repairs if the technician determines that the stain or damage can be repaired. All repairs will be performed in a professional and workmanlike manner. If the technician's service does not repair the covered stain or damage to Your Furniture, You must notify Guardsman within thirty (30) days of when the technician serviced Your claim.
- 5.1.3. Step 3. Replacement, or Reselection:** If the technician cannot remedy the covered stain or damage, then in Our sole discretion, We will arrange to provide a Replacement or, if a Replacement is not available, then a Reselection.
- 5.1.4. Settlement:** If We are unsuccessful in repairing the stain or damage to Your Furniture and We are unable to provide a Replacement or Reselection (for example the retail store location where You bought the Policy has closed, **has filed bankruptcy and as such is not doing operational business**, no longer carries Guardsman Policies, changed ownership, or stopped selling Furniture), We will offer You a Settlement. At Our sole discretion,

for other circumstances, We may offer a Settlement, which You can choose to accept instead of a Replacement or Reselection.

- 5.2. If We provide a Replacement or Reselection, You agree the stained or damaged Furniture becomes Our sole property. You will surrender possession of the stained or damaged Furniture at the time of delivery of the Replacement or Reselection Furniture, unless We have agreed to other arrangements with You.
- 5.3. Replacement, Reselection, or Settlement will complete the coverage and all Our obligations under this Policy for the stained or damaged area, component, or Furniture item. A Replacement area, component, Furniture item and Reselection Furniture are ineligible for coverage and future claims under this Policy. However, other original areas, components, or remaining covered Furniture continue to be covered, subject to the terms of this Policy.

6. What is Covered

This Policy provides coverage for the following accidental stains or damage that are caused by a specific occurrence during the Item Coverage Period of the damaged Furniture, due to normal use, except for those listed in the “What is Not Covered” Section.

6.1. Fabric, Leather, Nubuck, and Vinyl Upholstered Furniture:

- 6.1.1. Household stains, such as those caused by food and beverages, nail polish and nail polish remover, human and Pet bodily fluids/waste (not including perspiration, hair oils, or body oils).
- 6.1.2. Punctures, cuts, tears, or rips.
- 6.1.3. A single incident of damage (other than what is covered in 6.1.1.) per Furniture item caused by a Pet, except what is specifically excluded in Section 9.
- 6.1.4. Burns that are not caused by a fire.
- 6.1.5. Seam Separation.
- 6.1.6. Zipper and button breakage.
- 6.1.7. Failure of frames, springs, mechanisms, motors, levers or hand wands, or power or remote cords used for sleeper, reclining, and inclining applications, if these components were covered by an original manufacturer’s warranty and such warranty has expired. This coverage applies regardless of whether the damage arises from a specific occurrence.
- 6.1.8. Failure of integral electronic components (chargers, power outlets, lighting, LEDs, USB ports, massage mechanisms, tablet and lap top docking stations, speakers), used for entertainment purposes, that was originally installed by the Furniture manufacturer, if they were covered by an original Furniture manufacturer warranty that has expired. This coverage applies regardless of whether the damage arises from a specific occurrence.
Note: Items in 6.1.5. through 6.1.8. are covered regardless of whether the damage arises from a specific occurrence or from normal use.

6.2. Wood and Other Hard Surface Furniture:

- 6.2.1. Household stains, such as those caused by food and beverages, nail polish and nail polish remover, human and pet bodily fluids (not including perspiration, hair oils, or body oils).
- 6.2.2. Liquid marks and rings.
- 6.2.3. Breakage, other than Failure.
- 6.2.4. Scratches, gouges, or chips.
- 6.2.5. Burns or heat marks that are not caused by a fire.
- 6.2.6. Checking, cracking, bubbling, or peeling of the finish.
- 6.2.7. Chips, scratches, and breakage of glass or mirrors.
- 6.2.8. Loss of silvering on mirrors.
- 6.2.9. A single incident of damage (other than what is covered in 6.1.1.) per Furniture item caused by a Pet, except what is specifically excluded in Section 9.
- 6.2.10. Failure of frames, springs, mechanisms, motors, levers or hand wands, or power or remote cords used for sleeper, reclining, and inclining applications, if these components were covered by an original manufacturer’s warranty and such warranty has expired.
- 6.2.11. Failure of integral electronic components (chargers, power outlets, lighting, LEDs, USB ports, massage mechanisms, tablet and lap top docking stations, speakers), used for entertainment purposes, that was originally installed by the Furniture manufacturer, if they were covered by an original Furniture manufacturer warranty that has expired.
Note: Items in 6.2.10. and 6.2.11. are covered regardless of whether the damage arises from a specific occurrence or from normal use.

7. What is Not Covered

Some causes and some types of stains and damage are not eligible and are therefore excluded from coverage under this Policy.

This Policy provides no coverage or service for any of the following.

- 7.1. Your failure to Perform Your Responsibilities.** Any stain or damage, if You have not fulfilled Your responsibilities as described in this Policy.
- 7.2.** When the actions listed in “How to File a Claim” have not been followed.
- 7.3.** Any stain or damage that is not specifically listed under Section 6, “What is Covered.”
- 7.4.** Any stain or damage of unknown origin.
- 7.5. Wear-and-tear.** This Policy does not cover cleaning, maintenance, or stains and damage caused by normal or ordinary wear-and-tear, including but not limited to:
 - 7.5.1.** Loose joints.
 - 7.5.2.** Scuffing, scrapes, or other surface abrasions, including pilling or fraying of fabric, and surface scratches on leather.
 - 7.5.3.** The buildup of stains, soil, or damage that significantly accumulates gradually over time from repeated use, rather than from a specific occurrence. This includes, but is not limited to, stains from perspiration, hair oil, or body oil.
- 7.6. Manufacturer Quality Issues.** This Policy does not cover manufacturer’s product quality issues, including but not limited to the following:
 - 7.6.1.** Stress tears (tearing or ripping of upholstery within one-half inch of and parallel to the seam line) or fabric flaws.
 - 7.6.2.** Fading, colour loss, or colour change.
 - 7.6.3.** Loss of foam and/or innerspring resiliency (including body impressions).
 - 7.6.4.** Cracking and peeling of Leather or vinyl.
 - 7.6.5.** Leather or vinyl marking such as, but not limited to, scars, insect bites, brand marks, and wrinkles.
 - 7.6.6.** Damage resulting from defects in design, materials or workmanship, except for damage specifically listed in the “What is Covered” Section.
- 7.7. Ineligible Furniture and Components.** This Policy does not cover the following Furniture items:
 - 7.7.1.** Mattresses.
 - 7.7.2.** Suede, embossed, stamped, or exotic leathers. Split-grain leather hides used in seat cushions, back cushions, or arm areas.
 - 7.7.3.** Furniture areas made or upholstered with the Customer’s Own Material (COM). However, non-COM areas or components may be eligible for service.
 - 7.7.4.** “X” cleaning code and non-colourfast fabric (fabric that loses colour even when cleaned according to the manufacturer’s cleaning instructions).
 - 7.7.5.** All pre-existing stains or damage or failures to Furniture to Furniture occurring prior to the Item Coverage Period, including stains or damage occurring during delivery or to floor samples or other Furniture sold “as-is” before delivery.
 - 7.7.6.** Components and mechanisms integrated into Furniture, including but not limited to adjustable bed frames, sinks, plumbing, robotics, TV lifts, electrical appliances, fireplaces, clocks, or others that are not included in Section 6, “What is Covered.”
 - 7.7.7.** Furniture that has been used outdoors.
- 7.8. Other Items Not Covered.**
 - 7.8.1.** Odours, including odours that remain after a visible stain is cleaned.
 - 7.8.2.** Stains or damage covered under any maintenance plan, manufacturer’s warranty, extended warranty, homeowner’s or renter’s or other insurance policy, credit card protection program, service contract, or protection plan.
 - 7.8.3.** Stains or damage caused during Furniture delivery, assembly, installation, or transportation.
 - 7.8.4.** Stains or damage caused by water leaks, including those from skylights, roofs, or water pipes; appliance malfunctions, including but not limited to air conditioners and water heaters; fire, smoke, flood, other natural disaster, or act of God; theft, vandalism, or as a result of any other illegal activity; independent contractors not retained by Guardsman to repair Your Furniture, such as but not limited to cleaning or maintenance personnel, painters, or other repair or contractor services.
- 7.9.** Coverage under this Policy is not available while Your Furniture is located outside of the U.S. and Canada.

8. Non-Household Environments

This Policy covers Your indoor Furniture while You are using it inside Your residence. This Policy does not cover stains or damage that occur in non-household environments, including but not limited to:

- 8.1.** Before the Furniture is delivered to Your residence; while Your Furniture is located somewhere other than within Your residence, including but not limited to, when in storage, being moved to or from storage, or between residences.
- 8.2.** Your Furniture that is or has been used for business, commercial, institutional, or rental purposes, including but not limited to, Furniture used for a daycare centre or Furniture used in premises rented to others, regardless of the length of the rental period.

9. Improper Maintenance, Care, or Misuse

It is Your responsibility to take proper care of the Furniture as recommended by the manufacturer of the covered Furniture. This Policy does not cover stains or damage caused by:

- 9.1. Your failure to care for and maintain Your Furniture according to the manufacturer's recommendations, instructions, or warranty.
- 9.2. Use of Furniture for a purpose other than that for which it was designed.
- 9.3. Cleaning methods other than those recommended by Your Furniture manufacturer. For a list of codes and their meanings, visit guardsman.com/cleaningcodes. Fabric cleaning codes on upholstered Furniture can also be found on the manufacturer's ID tag. For a list of leather types and definitions covered by this Policy, visit guardsman.com/leathertypes.
- 9.4. This Policy provides coverage for one incident of household Pet damage (beaks, teeth, and claws) per Furniture piece. Repeated incidents of household Pet damage are not covered under this plan.
- 9.5. Repeated incidents of human and Pet bodily fluid/waste stains (including but not limited to, incontinence) are considered non-accidental occurrences and are not covered under this Policy.
- 9.6. Furniture that shows signs of infestation by insects, bed bugs, termites, cockroaches, rodents, or other vermin.
- 9.7. Stains or damage caused by or resulting in mould or mildew.
- 9.8. Stains or damage caused by (a) intentional acts or (b) acts or omissions which are determined, in our sole discretion, to have been reasonably preventable and are severe, excessive, extreme, or repetitious in nature, such as, but not limited to, cuts, rips, teething marks, tears, ink, paint, crayon, marker, or pencil damage.
- 9.9. Loss or injury to a person or loss or damage to other property or any incidental, contingent, special, or any direct or indirect loss and consequential damages, including, but not limited to, losses incurred due to any delay in rendering service under this Policy or resulting loss of use.

NO EXPRESS WARRANTY OR IMPLIED WARRANTY OF ANY KIND OR OTHER NATURE IS GRANTED HEREIN. WE DISCLAIM ANY AND ALL IMPLIED WARRANTIES. NO ONE IS AUTHORIZED TO ASSUME FOR US ANY LIABILITY IN CONNECTION WITH THE SALE OF THIS AGREEMENT. OUR TOTAL LIABILITY UNDER THIS AGREEMENT IS LIMITED TO REPAIR, REPLACEMENT, RESELECTION, OR SETTLEMENT.

Every action or proceeding against an insurer for the recovery of insurance money payable under the contract is absolutely barred unless commenced within the time set out in the Insurance Act or under any other legislation regarding limitations applicable to the present contract.

Any provision contained herein that is found to be contrary to any provincial or local law shall be deemed null and void; however, the remaining provisions shall continue in full force and effect.

Cancellation:

This Policy can be cancelled by You at any time for any reason by emailing, mailing or delivering to Us notice of cancellation. If the Policy is cancelled: (a) within thirty (30) days of the later of: Your receipt of the Policy or the date You take possession of any Furniture covered under this Policy, whichever is later, You shall receive a full refund of the price paid for the Policy provided no service has been performed, or (b) after such thirty (30) day period, You will receive a refund based on 100% of the unearned pro rata purchase price less any claims that have been paid or less the cost of repairs made by Us.

Personal Information:

Personal information, which includes information about an identifiable individual collected in connection with the Policy ("Personal Information"), will be collected, used and disclosed by Guardsman for the purposes of administering the Policy, including investigating, assessing and processing claims, creating and maintaining records, and providing customer service. By subscribing to this Policy, You consent to the collection, use and disclosure of Your Personal information by Guardsman for the purposes of the administration of this Policy, including investigating, assessing and processing claims, creating and maintaining records and the providing customer service. Guardsman may exchange Personal Information as necessary for the purposes described above and Personal Information may also be used and disclosed for other purposes with Your consent or as permitted or required by law. For more or to request access to and correction of Your Personal Information, please contact Guardsman in writing at the address provided in section Section 1.1. of this Policy. You may also obtain a copy of Our privacy policy at www.guardsman.com/en/about/policy.html.

For Policies issued in Quebec, the following requirements are added to and become part of this Policy and supersede any other provisions to the contrary:

1. Statements

- 1.1. **Representation of risk** (Article 2408 CCQ) 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 refers to the person submitting an insurance application.

1.2. Material change in risk (Articles 2466 and 2467 CCQ)

The Insured shall promptly notify the Insurer of any change or circumstances that increase the risks stipulated in the Policy and that result from events within his control if they are 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 (30) days of the proposal, the Policy ceases to be in force.

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

Any misrepresentation or concealment of relevant facts mentioned in section 1.1 (Representation of risk) and in the first paragraph of section 1.2 (Material change in risk) by the client or the Insured nullifies the contract at the instance of the Insurer, even with respect to 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 CCQ)

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 CCQ)

A person has an insurable interest in a property where the loss or deterioration of the property may cause him direct and immediate injury. It is necessary that the insurable interest exists 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 CCQ)

The terms of this Policy shall not be waived or changed except by a rider (endorsement) attached to the Policy. However, any rider stipulating a reduction of the Insurer's liability or an increase in the Insured's obligations, other than an increased premium, has no effect unless the Insured consents to the change in writing.

Where such a change is made upon renewal of the Policy, the Insurer shall indicate it clearly to the Insured in a separate document from the rider which stipulates it. The change is presumed to be accepted by the Insured 30 days after receipt of the document.

2.3. Assignment (Articles 2475 and 2476 CCQ)

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 to which the Insured was bound.

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 CCQ)

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 CCQ)

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 provide him with vouchers and swear or attest under oath as to the veracity 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.

3.3. False representation (Article 2472 CCQ)

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 CCQ)

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.

3.5. Notice to police

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

3.6. Safeguarding and examination of property (Article 2495 CCQ)

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, allow 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.

4. Compensation and Settlement

4.1. Basis of settlement (Articles 2490, 2491 and 2493 CCQ)

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

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

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. Replacement (Article 2494 CCQ)

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.

4.5. Time of payment (Articles 1591, 2469 and 2473 CCQ)

The Insurer shall pay the indemnity within sixty (60) 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.

4.6. 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.

4.7. Limitation of actions (Article 2925 CCQ)

Every action or proceeding against the Insurer under this Policy shall be commenced within three (3) years from the date the right of action has arisen.

4.8. Subrogation (Article 2474 CCQ)

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 (Article 2496 CCQ)

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.

6. 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.

7. Language

Les parties confirment avoir demandé à ce que la présente assurance ainsi que la proposition et tout autre document et correspondance soient rédigés en anglais.

The parties hereby confirm their request that the present document and any other document and correspondence pertaining to the present insurance be drafted in the English language.

8. Miscellaneous

Reference to CCQ articles in some instances is for easier reading only and should not be construed as exact quotations. Any reference to masculine gender shall whenever required include feminine gender and vice versa.

FRANÇAIS

1. Introduction à la police

1.1. Voici **vosre** police d'assurance pour **meubles Guardsman^{MD}** grâce à laquelle vous pourrez profiter de **vos meubles** en toute quiétude. La présente **police** couvre certaines taches accidentelles et certains dommages accidentels ayant pour cause l'utilisation ou la manipulation de vos meubles, aux conditions énoncées ci-dessous. Elle couvre les meubles que vous avez achetés à concurrence d'un prix de détail de 30 000 \$ CA.

1.2. **Veillez lire toutes les dispositions et conditions ci-dessous afin de savoir exactement ce qui est couvert ou non par cette police**, car elle renferme certaines limites, conditions, obligations et exclusions qui nous permettent de la gérer efficacement et de **vous** l'offrir à prix abordable (tel qu'il est indiqué en détail à la section 7). La présente **police** ne remplace pas un programme d'entretien, une garantie du fabricant, une garantie prolongée, une autre police d'assurance, un programme de protection de carte de crédit, un contrat de service ou tout autre plan de protection que **vous** pourriez avoir.

1.3. **Vous** ne pouvez pas transférer cette **police** à une autre personne physique ou morale.

1.4. **Vous** devrez conserver un exemplaire de cette **police** (qui renferme l'original de **vosre** reçu de caisse), car **vous** en aurez besoin pour présenter une réclamation. **Vos meubles** ainsi que la présente **police** doivent figurer ensemble sur l'original d'un même reçu de caisse. **Vosre** reçu de caisse de même que l'information qu'il renferme, notamment votre identité, le

nom et l'établissement du détaillant vendeur, l'article couvert par la présente **police** et le coût de souscription de celle-ci, sont incorporés à cette **police** par renvoi et constituent, avec cette dernière, une entente conclue entre vous et Continental Casualty Company.

2. Présentation d'une réclamation

Vous devez observer toutes les procédures décrites ci-dessous pour être admissible aux services offerts aux termes de la présente police.

Le non-respect de ces exigences pourrait rendre votre réclamation inadmissible.

- 2.1. **Veillez lire la police attentivement afin de déterminer si les taches ou dommages accidentels touchant vos meubles sont couverts.** Pour déterminer si les taches ou dommages accidentels touchant vos meubles sont admissibles à l'assurance, **nous nous** référerons à la présente **police**, sur les renseignements que **vous nous** fournirez au moment de la présentation de **votre** réclamation et, s'il y a lieu, sur les constatations d'un technicien autorisé suite à une visite de service que nous organiserons. Si un technicien autorisé découvre que la nature de la tache ou des dommages diffère de celle que **vous nous** avez déclarée, **votre** réclamation pourrait ne pas être couverte aux termes de la présente **police**.
- 2.2. **Vous devez nous déclarer l'existence de la tache ou des dommages accidentels touchant vos meubles au cours des 30 jours suivant la date de survenance de cette tache ou de ces dommages.** Pour **nous** déclarer la tache ou les dommages et obtenir un formulaire de réclamation, **vous** devez : (a) accéder au site Web guardsman.com et suivre les directives à observer pour présenter une réclamation; ou (b) composer le numéro sans frais 1 (877) 584-GOLD (4653) pendant les heures d'ouverture normales (du lundi au jeudi, de 8 h 30 à 17 h 00, à **votre** heure locale, le vendredi de 8 h 30 à 18 h 00, heure de l'Est) et **nous vous** ferons parvenir un formulaire de réclamation par la poste ou par courriel. Si **vous** n'avez toujours pas reçu **notre** formulaire de réclamation par la poste ou par courriel dans un délai de dix (10) jours après l'avoir demandé, **vous** devez **nous** en informer ou **nous** déclarer le sinistre par l'entremise du site guardsman.com conformément à l'alinéa 2.2 (a).
- 2.3. **Une fois que vous nous avez déclaré la tache ou les dommages, nous devons recevoir les formalités suivantes dès que possible : Vous devez dûment remplir, signer et envoyer le formulaire de réclamation (obtenu conformément à la section 2.2) à Guardsman accompagné d'une copie du reçu de caisse faisant état de la souscription de la police et de l'achat des meubles couverts, d'une copie de la présente police et de photos ou autres documents que nous pourrions demander pour attester de la tache ou des dommages faisant l'objet de votre réclamation.**

3. Définitions

Les termes suivants sont employés dans ce plan et ont un sens bien précis, tel que définis ci-dessous :

- 3.1. **Administrateur, débiteur, ou Guardsman :** Guardsman Warranty Corp. of Canada, ULC, 165 Commerce Valley Drive West, Thornhill, Ontario L3T 7V8, qui est l'administrateur et le débiteur de ce plan.
- 3.2. **Animal de compagnie :** Un chat, un chien, un oiseau, un poisson, un lapin, un hamster, un cobaye, une gerbille, un reptile en cage ou un amphibien en cage gardé à la maison à des fins de compagnie.
- 3.3. **Leather :** Genuine leather (aniline, finished, nubuck, pull-up, waxed, semi-aniline), manufactured leather (bicast, bonded, split grain), or faux leather.
- 3.4. **Customer's Own Material (Matériel du client, « COM ») :** Matériel ou articles que vous fournissez pour la personnalisation du Mobilier couvert, comme (a) un tissu que vous avez acquis individuellement et fourni pour le rembourrage du Mobilier ou (b) une armature spécialisée.
- 3.5. **Durée :** La période commençant à la date de livraison de votre Mobilier couvert par ce plan et se terminant trois (3) ans plus tard, ou au moment où nos obligations en vertu de ce plan prennent fin.
- 3.6. **Ensemble de Mobilier :** Canapés modulaires, ensembles de chaises de salle à manger, ensembles chaise et pouf ou autres articles identiques avec le même numéro d'article. Un ensemble est un article unique à des fins de sélection.
- 3.7. **Furniture :** Eligible indoor furniture constructed of upholstered fabric, Leather/vinyl, or wood/hard surfaces, for which You purchased coverage under this Plan and which is/are included on your sales receipt. Note: Not all items shown on Your receipt may be eligible for coverage under this Plan. Examples of items ineligible for coverage under the terms of this Plan include mattresses, adjustable bed bases, pillows, carpets, area rugs, artwork, and lamps.
- 3.8. **Panne :** panne mécanique ou structurelle de votre meuble pour remplir sa fonction prévue en raison de défauts de matériaux ou de fabrication.
- 3.9. **Pièces assorties :** Les articles qui ont une couleur de tissu identiques ou des imprimés identiques; du bois, un fini, un incrusté ou une gravure, ou autres motifs distinctifs, qui relient les pièces en tant que pièces assorties. À titre d'exemples de pièces assorties, on peut citer notamment : une table de salon avec tables de bout assorties, ou un canapé et un fauteuil comportant le même tissu et ayant la même conception.

3.10. Plan : Votre facture et ce contrat entre vous et nous.

3.11. Règlement : fournit à l'acheteur un montant basé sur la valeur de vos meubles lorsque la loi applicable le permet.

3.12. Remplacement : Un remplacement remplace la section, la composante ou l'élément de Mobilier touché. Nous tenterons d'agencer la couleur des zones que nous n'aurons pas réparées ou remplacées. Soyez avisé que les lots de teinture varient et que la couleur du Mobilier peut s'estomper au fil du temps. Vous détecterez peut-être quelques légères, mais différences de couleur. Nous nous réservons le droit d'utiliser, à notre entière discrétion, les pièces appropriées qui sont fournies par une entreprise autre que le fabricant d'origine, que les pièces du fabricant d'origine soient disponibles ou non.

3.13. Resélection : La resélection vous offre un crédit financier auprès du détaillant où vous avez fait l'achat de votre Mobilier. Le montant du crédit sera le prix d'achat initial de l'élément de Mobilier ou de l'Ensemble de Mobilier endommagé. Si l'article du Mobilier d'origine n'est plus disponible chez le détaillant où vous avez fait l'achat de votre Mobilier, vous pourrez sélectionner un nouvel article ou ensemble de Mobilier, tel que détaillé sur la facture d'origine. Votre crédit au détaillant de Resélection expirera soixante (60) jours après vous avoir avisé de votre crédit. Nos obligations, en vertu de ce plan, envers une réclamation pour laquelle nous vous avons fourni une resélection, prennent fin au moment de vous avoir avisé de votre crédit. Si votre crédit en magasin expire, nous n'entreprendrons aucune autre démarche pour régler votre réclamation au sujet de la pièce de Mobilier touchée en vertu de ce plan.

3.14. Séparation de la couture : La séparation de la couture est définie comme une couture qui se découd. Une déchirure à côté de la couture n'est pas considérée comme une séparation de la couture.

3.15. Vous ou l'Acheteur : La personne ou l'entité qui a fait l'achat initial de ce plan et du Mobilier couvert par ce plan.

4. Admissibilité

La présente police couvre uniquement les meubles neufs que vous avez achetés. Ces derniers doivent :

4.1. être exempts de toute tache et de tout dommage au moment de leur livraison à votre résidence au Canada.

4.2. être destinés à votre usage personnel à l'intérieur seulement, à votre résidence au Canada. La présente police ne couvre pas les meubles que vous louez à autrui, qui sont confiés aux soins ou à la garde d'autrui ou qui sont affectés à un usage commercial ou à d'autres usages non résidentiels.

5. Procédures relatives au service

5.1. Si vos meubles sont accidentellement tachés ou endommagés pendant la période d'assurance de l'article, et que le type de tache ou de dommage est couvert par la présente police, nous observerons l'une ou plusieurs des procédures suivantes pour offrir notre service. Notre service commence à l'étape 1 ci-dessous. Si vous estimez que l'étape 1 ci-dessous ne permet pas de corriger entièrement la tache ou les dommages, nous offrirons le service décrit à l'une ou à plusieurs des autres étapes décrites ci-dessous.

5.1.1. Étape 1. Trousse de nettoyage des taches : Nous pouvons vous fournir une trousse de nettoyage ou des conseils permettant de faire disparaître la tache vous-même, si vous le désirez. Autrement, si vous jugez que cette méthode ne permet pas de régler adéquatement le problème de tache couvert et que vous nous en informez en nous transmettant un formulaire de règlement au cours des trente (30) jours suivant la date à laquelle vous nous avez signalé la tache conformément à la section 2.3, nous passerons à l'une des étapes suivantes.

5.1.2. Étape 2. Évaluation et service par un technicien : Nous pouvons dépêcher un technicien autorisé pour évaluer la tache ou les dommages et procéder aux réparations, si le technicien détermine qu'une réparation est possible. Toutes les réparations seront exécutées avec professionnalisme et dans les règles de l'art. Si le technicien n'élimine pas la tache ou ne répare pas les dommages couverts touchant vos meubles, vous devez communiquer avec Guardsman au cours des trente (30) jours suivant la date de l'exécution par le technicien du service lié à votre réclamation

5.1.3. Étape 3. Remplacement ou nouvelle sélection : Si le technicien n'est pas en mesure d'éliminer la tache ou de réparer les dommages couverts, nous prendrons, à notre entière appréciation, des dispositions pour offrir un remplacement ou, si un remplacement n'est pas possible, une nouvelle sélection.

5.1.4. Règlement : Si nous ne parvenons pas à éliminer la tache ou à réparer les dommages touchant vos meubles et que nous sommes incapables d'offrir un remplacement ou une nouvelle sélection (par exemple, le magasin de détail où vous avez souscrit la police a fermé ses portes, **a fait faillite et n'exerce donc plus ses activités**, n'offre plus les polices Guardsman, a changé de propriétaire ou a cessé de vendre des meubles), nous vous offrirons un règlement. À notre entière appréciation, dans d'autres circonstances, nous pouvons vous proposer un règlement, que vous pouvez choisir d'accepter à la place d'un remplacement ou d'une nouvelle sélection.

5.2. Si nous offrons un remplacement ou une nouvelle sélection, vous acceptez que le meuble taché ou endommagé devienne notre propriété exclusive. Vous abandonnerez la possession du meuble taché ou endommagé au moment de la livraison du meuble de remplacement ou de la nouvelle sélection, à moins que nous ayons convenu d'un autre arrangement avec vous.

5.3. Le remplacement, la nouvelle sélection ou le règlement mettra fin à l'assurance et à toutes nos obligations aux termes de la

police à l'égard de la zone, de l'élément ou du meuble taché ou endommagé. Une zone, un élément ou un meuble de remplacement ainsi qu'un meuble de nouvelle sélection ne sont pas admissibles à l'assurance et ne peuvent pas faire l'objet d'une réclamation future aux termes de la présente police. Cependant, d'autres zones ou éléments originaux ainsi que les meubles couverts restants continuent d'être couverts, aux conditions de la présente police.

6. Ce qui est couvert

Ce Plan prévoit la couverture des taches ou des dommages qui surviennent lors d'une utilisation normale, à l'exception de ceux énumérés dans la section « Ce qui n'est pas couvert ».

6.1. Le Mobilier rembourré en tissu, cuir, nubuck et vinyle :

- 6.1.1. Les taches courantes, comme celles produites par la nourriture et les boissons, le vernis et le dissolvant à ongles, les taches de substances corporelles d'humains et d'animaux domestiques (à l'exception de la transpiration et du sébum provenant du cuir chevelu ou de la peau).
- 6.1.2. Les perforations, coupures, fissures ou déchirures.
- 6.1.3. Un seul incident de dommages causés par un animal domestique par pièce de Mobilier. Voir la section 9.2 pour les limitations.
- 6.1.4. Les brûlures qui ne sont pas causées par un incendie.
- 6.1.5. La séparation de la couture.
- 6.1.6. Les bris de fermetures à glissière et de boutons.
- 6.1.7. La défaillance du fonctionnement ou de la structure d'armatures, de ressorts, de mécanismes, de moteurs, de leviers à main, ou des cordons d'alimentation ou câbles de commande à distance utilisés pour les fonctions de canapé-lit et d'inclinaison. Toutefois, la couverture de ces articles n'est valide que s'ils étaient précédemment couverts par une garantie du fabricant d'origine qui est expirée.
- 6.1.8. La défaillance d'un opérationnelle d'un composant électronique (chargeurs, prises de courant, éclairage, DEL's, ports USB, mécanismes de massage, stations pour tablettes et ordinateur portables, haut-parleurs), utilisé à des fins de divertissement, installé à l'origine par le fabricant de meubles, s'il était couvert par un La garantie originale du fabricant de meubles a expire.

6.2. Mobilier en bois et autres surfaces dures :

- 6.2.1. Les taches courantes, comme celles produites par la nourriture et les boissons, le vernis et le dissolvant à ongles, les taches de substances corporelles d'humains et d'animaux domestiques (à l'exception de la transpiration et du sébum provenant du cuir chevelu ou de la peau).
- 6.2.2. Les marques et anneaux causés par des liquides.
- 6.2.3. Les bris.
- 6.2.4. Les égratignures, entailles ou éclats.
- 6.2.5. Les brûlures ou les marques dues à la chaleur qui ne sont pas causées par un incendie.
- 6.2.6. Le fendillement, la fissuration, le bullage ou l'écaillage du fini.
- 6.2.7. Les éclats, les égratignures ou le bris de verre ou de miroirs.
- 6.2.8. La perte d'argenterie des miroirs.
- 6.2.9. Un seul incident de dommages causés par un animal domestique par pièce de Mobilier. Voir la section 9.2 pour les limitations.
- 6.2.10. La défaillance du fonctionnement ou de la structure d'armatures, de ressorts, de mécanismes, de moteurs, de leviers à main, ou des cordons d'alimentation ou câbles de commande à distance utilisés pour les fonctions de canapé-lit et d'inclinaison. Toutefois, la couverture de ces articles n'est valide que s'ils étaient précédemment couverts par une garantie du fabricant d'origine qui est expirée.
- 6.2.11. La défaillance d'un opérationnelle d'un composant électronique (chargeurs, prises de courant, éclairage, DEL's, ports USB, mécanismes de massage, stations pour tablettes et ordinateur portables, haut-parleurs), utilisé à des fins de divertissement, installé à l'origine par le fabricant de meubles, s'il était couvert par un La garantie originale du fabricant de meubles a expire.

7. Ce qui n'est pas couvert

Certaines causes et certains types de taches et de dommages ne sont pas admissibles et ne sont donc pas couverts par la présente police. Aucune des situations suivantes n'est couverte ou admissible à un service aux termes de la présente **police**.

7.1. Votre défaut de vous acquitter de vos responsabilités. Aucune tache ni aucun dommage n'est couvert si **vous** n'avez pas rempli vos responsabilités décrites dans la présente **police**.

7.2. Si **vous** n'avez pas observé les directives énoncées à la section « Présentation d'une réclamation ».

7.3. Les taches ou les dommages qui ne sont pas expressément désignés à la section 6, « Ce qui est couvert ».

- 7.4. Usure normale.** La présente **police** ne couvre pas le nettoyage, l'entretien ou les taches et dommages ayant pour cause l'usure normale, y compris, sans y être limité :
- 7.4.1. Les joints lâches.
 - 7.4.2. Les éraflures, égratignures ou d'autres abrasions de surface, y compris l'épluchage et l'effilochage des tissus et les égratignures de la surface du **cuir**.
 - 7.4.3. Les taches, les saletés ou les dommages qui s'accumulent graduellement avec l'usage plutôt qu'en raison d'un événement précis, notamment les taches formées par la transpiration et les huiles capillaires ou corporelles
- 7.5. Problèmes de qualité de fabrication.** La présente **police** ne couvre pas les problèmes de qualité de fabrication du produit, tels que :
- 7.5.1. Les déchirures de tension (accroc ou déchirure du tissu d'ameublement à moins d'un demi-pouce de la couture et parallèlement à celle-ci) ou les défauts du tissu.
 - 7.5.2. La perte d'éclat ou de couleur ou le changement de couleur.
 - 7.5.3. La perte de mousse ou de résilience des ressorts (y compris les empreintes corporelles).
 - 7.5.4. Les craquelures ou rognures du **cuir** ou du vinyle.
 - 7.5.5. Les marques sur le **cuir** ou le vinyle, telles que les entailles, les piqûres d'insectes, les marques de commerce et les plis.
 - 7.5.6. Les dommages découlant d'un vice de conception, de matériaux ou d'exécution, à l'exception des dommages expressément désignés à la section « Ce qui est couvert ».
- 7.6. Mobiliers et composants qui ne sont pas admissibles.** Le présent Plan ne couvre pas les articles de Mobilier suivants :
- 7.6.1. Les matelas.
 - 7.6.2. Nubuck, suède, cuirs exotiques, ou cuirs/vinyles qui sont soit gaufrés, soit estampillés. Les peaux en cuir refendu utilisées comme coussins de siège, coussins de dossier ou d'accoudoirs. Les sections du Mobilier qui sont fabriquées ou rembourrées avec le « Customer's Own Material » (Matériel du client, « COM »). Les parties ou composantes de matériel n'appartenant pas au client pourraient toutefois être admissibles au service.
 - 7.6.3. Les tissus portant le code de nettoyage « X » et les tissus qui ne sont pas grandteint (un tissu qui perd sa couleur même s'il est nettoyé selon les instructions de nettoyage du fabricant).
 - 7.6.4. Taches ou dommages sur/à votre Mobilier qui sont survenus en cours de livraison, et toute tache ou tout dommage préexistant à des échantillons de revêtement de sol ou d'autres Mobiliers vendus « tels quels ».
 - 7.6.5. Les composantes et mécanismes intégrés au Mobilier, y compris, sans toutefois s'y limiter, les cadres de lit ajustables, les éviers, la plomberie, la robotique, les systèmes de levage pour téléviseur, les appareils électriques, les foyers, les horloges ou autres éléments qui ne sont pas inclus dans la section 6 intitulée « Ce qui est couvert ».
 - 7.6.6. Mobiliers ayant été utilisés à l'extérieur.
- 7.7. Autres éléments non couverts.**
- 7.7.1. Les odeurs, y compris les odeurs qui persistent une fois la tache visible nettoyée.
 - 7.7.2. Les taches ou les dommages couverts aux termes d'un programme d'entretien, d'une garantie du fabricant, d'une garantie prolongée, d'une police d'assurance des propriétaires occupants ou des locataires ou autre, d'un programme de protection de carte de crédit, d'un contrat de service ou d'un autre plan de protection.
 - 7.7.3. Les taches ou les dommages causés pendant la livraison, l'assemblage, l'installation ou le transport des meubles.
 - 7.7.4. Les taches ou les dommages ayant pour cause des fuites d'eau, y compris celles qui proviennent d'un puits de lumière, d'un toit ou de conduites d'eau; le mauvais fonctionnement d'un appareil, y compris un conditionneur d'air et un chauffe-eau; le feu, la fumée, une inondation ou une autre catastrophe naturelle ou un acte de la nature; le vol, un acte de vandalisme ou une autre activité illégale; la réparation de **vos meubles** par un entrepreneur indépendant dont les services ne sont pas retenus par **Guardzman**, notamment le personnel de nettoyage, d'entretien ou de peinture, ou d'autres services de réparation ou d'entrepreneur.
- 7.8.** La présente **police** ne produit pas ses effets lorsque **vos meubles** se trouvent à l'extérieur du Canada et des États-Unis.

8. Environnements non ménagers

La présente police couvre vos meubles d'intérieur pendant que vous les utilisez à l'intérieur de votre résidence. Elle ne couvre pas les taches ou les dommages qui surviennent dans un environnement non ménager. Par exemple :

- 8.1. Avant que les meubles soient livrés à votre résidence; pendant que vos meubles se trouvent ailleurs qu'à votre résidence, y compris lorsqu'ils sont entreposés ou lorsqu'ils sont déménagés en provenance ou à destination d'un entrepôt ou entre deux résidences.
- 8.2. Les meubles qui sont ou ont été utilisés à des fins professionnelles, commerciales, institutionnelles ou locatives, y compris les meubles utilisés dans une garderie ou dans des locaux loués à autrui, peu importe la période de location.

9. Entretien inadéquat ou mauvaise utilisation

Vous avez la responsabilité de prendre soin adéquatement de votre Mobilier et de le nettoyer selon des méthodes

recommandées par le fabricant du Mobilier couvert. Le présent Plan ne couvre pas les taches ou dommages occasionnés par :

- 9.1. L'omission des soins et de l'entretien de votre Mobilier en conformité avec la garantie du fabricant;
- 9.2. L'utilisation de votre Mobilier à une fin autre que celle pour laquelle il a été conçu;
- 9.3. L'emploi de méthodes de nettoyage autres que celles recommandées par le fabricant de votre Mobilier. Ceci inclut la décoloration et l'altération de la couleur. Pour obtenir une liste des codes ainsi que leur signification, visitez guardsman.com/cleaningcodes. Les codes relatifs au nettoyage du Mobilier remboursé figurent aussi sur l'étiquette d'identification du fabricant. Pour consulter la liste des types de cuir couverts par ce plan, de même que leurs définitions, visitez le site guardsman.com/leathertypes.
- 9.4. Ce plan prévoit une couverture pour un incident de animal domestique dégâts des animaux (becs, des dents et des griffes) par pièce de Mobilier. Les incidents répétés de dommages causés par des animaux (domestiques) ne sont pas couverts en vertu du présent Plan.
- 9.5. Les incidents répétés des taches de substances corporelles d'humains et d'animaux domestiques sont considérés comme des occurrences évitables et ne sont pas couverts en vertu du présent Plan.
- 9.6. Le Mobilier montrant des signes d'infestations d'insectes, de punaises de lits communes, de termites, de cafards, de rongeurs ou d'autres vermines.
- 9.7. Les taches ou dommages causés par la moisissure ou en résultant.
- 9.8. Les taches ou dommages causés par (a) des actes intentionnels, ou (b) des actes ou omissions qui sont jugés comme ayant été raisonnablement évitables et sont de nature sévère, excessive, extrême ou répétitive, y compris, sans toutefois s'y limiter, les moisissures, les coupures, les déchirures, les marques de dents, les fissures ou des dommages causés par l'encre, la peinture, une craie à dessiner, un marqueur ou un crayon à mine.

AUCUNE GARANTIE EXPRESSE OU IMPLICITE DE QUELQUE NATURE QUE CE SOIT N'EST ACCORDÉE PAR LE PRÉSENT DOCUMENT. NOUS REJETONS TOUTE GARANTIE IMPLICITE. PERSONNE N'EST AUTORISÉ À ASSUMER EN NOTRE NOM UNE RESPONSABILITÉ LIÉE À LA VENTE DE LA PRÉSENTE ENTENTE. NOTRE RESPONSABILITÉ TOTALE AUX TERMES DE LA PRÉSENTE ENTENTE SE LIMITE À LA RÉPARATION, AU REMPLACEMENT, À UNE NOUVELLE SÉLECTION OU AU RÈGLEMENT.

Toute action ou procédure intentée contre l'assureur en vue de recouvrer des sommes payables aux termes du contrat est absolument interdite si elle est entreprise après les délais prescrits dans la Loi sur les assurances ou toute autre disposition applicable au présent contrat en matière de prescription.

Toute disposition du présent contrat qui est jugée contraire à une loi provinciale ou locale est considérée nulle et non avenue. Cependant, les autres dispositions sont maintenues en vigueur.

Résiliation :

Vous pouvez résilier la présente **police** en tout temps pour quelque raison que ce soit au moyen d'un avis de résiliation que **vous** pouvez **nous** faire parvenir par courriel, par la poste ou par messagerie. Si la **police** est résiliée : (a) au cours des trente (30) jours suivant : la date à laquelle vous recevez la **police** ou, si elle lui est postérieure, la date à laquelle **vous** prenez possession des **meubles** couverts par la **police**, **vous** recevrez le **remboursement** complet du prix payé pour la **police**, à condition qu'aucun service n'ait été rendu, ou (b) après cette période de trente (30) jours, **vous** recevrez un **remboursement** correspondant à 100 % du prix non acquis de la **police** calculé au prorata moins toute réclamation payée ou moins le coût des réparations exécutées par nous.

Renseignements personnels :

Les renseignements personnels, qui comprennent les renseignements sur une personne identifiable recueillis dans le cadre de la **police** (« renseignements personnels »), seront recueillis, utilisés et divulgués par **Guardzman** aux fins de l'administration de la **police**, notamment l'enquête, l'évaluation et le traitement des réclamations, la création et la tenue de dossiers et la prestation des services à la clientèle. En adhérant à la **police**, **vous consentez à ce vos renseignements personnels** soient recueillis, utilisés et divulgués par **Guardzman** aux fins de l'administration de la **police**, notamment l'enquête, l'évaluation et le traitement des réclamations, la création et la tenue de dossiers et la prestation des services à la clientèle. Au besoin, **Guardzman** peut échanger des renseignements personnels aux fins mentionnées ci-dessus et peut également les utiliser et les divulguer à d'autres fins avec **votre** consentement ou selon que la loi le permet ou l'exige. Pour de plus amples renseignements ou pour accéder aux renseignements personnels **vous** concernant et les corriger, veuillez communiquer avec **Guardzman** par écrit à l'adresse indiquée à la section 1.1 de la présente **police**. **Vous** pouvez également obtenir une copie de **notre** politique en matière de protection des renseignements personnels à l'adresse www.guardsman.com/en/about/policy.html.

Dans le cas des polices émises au Québec, les exigences suivantes sont ajoutées à la présente et en font partie intégrante; elles remplacent par ailleurs toute autre disposition prévoyant autrement :

1. Déclarations

1.1. Déclaration du risque (article 2408 du CCQ)

Le preneur, de même 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 **P'assureur** connaît ou est présumé connaître en raison de leur notoriété, sauf en réponse aux questions posées. Le preneur s'entend de la personne qui présenter une proposition d'assurance.

1.2. **Aggravation du risque** (articles 2466 et 2467 du CCQ)

L'assuré est tenu de déclarer à **P'assureur**, promptement, les changements ou circonstances qui aggravent les risques stipulés dans la police et qui résultent de ses faits et gestes s'ils sont de nature à influencer de façon importante un assureur dans l'établissement du taux de la prime, l'appréciation du risque ou la décision de maintenir l'assurance.

L'assureur qui est informé d'une aggravation importante du risque peut résilier le contrat ou proposer, par écrit, un nouveau taux de prime. À moins que la nouvelle prime soit acceptée et acquittée par **P'assuré** au cours des trente (30) jours suivant la proposition, la police tombe en déchéance.

1.3. **Fausse déclaration et réticence** (articles 2410, 2411 et 2466 du CCQ)

Les fausses déclarations et les réticences du preneur ou de **P'assuré** à révéler des faits pertinents mentionnés à l'article 1.1 (Déclaration du risque) et au premier paragraphe de l'article 1.2 (Aggravation du risque) entraînent, à la demande de **P'assureur**, la nullité du contrat, même en ce qui concerne les sinistres non rattachés au risque ainsi dénaturé.

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

1.4. **Engagements formels** (article 2412 du CCQ)

Toute aggravation du risque découlant d'un manquement aux engagements formels a pour effet de suspendre la garantie jusqu'à ce que **P'assureur** donne son acquiescement ou que **P'assuré** respecte à nouveau ses engagements.

2. **Dispositions générales**

2.1. **Intérêt assurable** (articles 2481 et 2484 – CCQ)

Une personne a un intérêt d'assurance 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 **P'assuré** n'a aucun intérêt d'assurance est nulle.

2.2. **Modifications** (article 2405 – CCQ)

Les conditions de la présente **police** ne peuvent faire l'objet d'une renonciation ou d'une modification que par voie d'un avenant joint à cette police. Toutefois, l'avenant constatant une réduction des engagements de **P'assureur** ou un accroissement des obligations de **P'assuré** autre que l'augmentation de la prime, n'a d'effet que si le titulaire de la **police** consent, par écrit, à cette modification. Lorsqu'une telle modification est faite à l'occasion du renouvellement de la **police**, **P'assureur** doit l'indiquer clairement à **P'assuré** dans un document distinct de l'avenant qui la constate. La modification est présumée acceptée par **P'assuré** 30 jours après la réception du document.

2.3. **Cession** (articles 2475 et 2476 – CCQ)

La présente **police** d'assurance ne peut être cédée qu'avec le consentement de **P'assureur** et qu'en faveur d'une personne ayant un intérêt d'assurance dans le bien assuré. Lors du décès de **P'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 **P'assuré** restant, à charge pour eux d'exécuter les obligations dont **P'assuré** était tenu.

2.4. **Livres et registres**

L'assureur et ses mandataires ont le droit d'examiner les livres et archives se rapportant à l'objet de l'assurance à toute époque au cours de la période d'assurance et des trois années en suivant la fin.

2.5. **Inspection**

L'assureur et ses mandataires ont le droit, sans y être tenus, d'inspecter le risque, de faire part à **P'assuré** de constatations par écrit et de recommander des modifications. Les inspections, enquêtes, constatations ou recommandations se rapportent uniquement à l'assurabilité et aux primes facturées. Ils ne constituent pas une garantie que les lieux, les biens ou les activités sont salubres et sans danger ni qu'ils sont conformes à la loi, aux codes ou aux normes.

2.6. **Monnaie**

Les montants de garantie, les primes et les autres montants figurant dans la présente **police** sont tous exprimés en dollars canadiens.

3. **Sinistres**

3.1. **Déclaration de sinistre** (article 2470 – CCQ)

L'assuré doit déclarer à **P'assureur** tout sinistre de nature à mettre en jeu la garantie, dès qu'il en a eu connaissance. Tout

intéressé peut faire cette déclaration.

Tout défaut de satisfaire aux exigences énoncées au paragraphe ci-dessus entraîne la déchéance des droits de **P'assuré** à une indemnisation, si ce défaut cause préjudice à **P'assureur**.

3.2. Renseignements à fournir (article 2471 – CCQ)

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

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 **P'assuré** de se conformer à son obligation, tout intéressé peut le faire à sa place.

3.3. Fausse déclaration (article 2472 – CCQ)

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 – CCQ)

L'assureur n'est jamais tenu de réparer un préjudice qui résulte de la faute intentionnelle de l'assuré.

En cas de pluralité d'assurés, l'obligation de garantie demeure à l'égard **des assurés** qui n'ont pas commis de faute intentionnelle.

3.5. Déclaration aux autorités policières

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

3.6. Protection et examen des biens (article 2495 – CCQ)

L'assuré doit s'appliquer à protéger, dans la mesure du possible et aux frais de **P'assureur**, les biens assurés contre tout danger de perte ou dommage supplémentaire, sous peine d'assumer les dommages imputables directement ou indirectement à son défaut. **L'assuré** ne peut abandonner le bien endommagé en l'absence de convention à cet effet. Il doit faciliter le sauvetage du bien assuré et les vérifications de **P'assureur**. Il doit, notamment, permettre à **P'assureur** et à ses représentants de visiter les lieux et d'examiner le bien assuré avant de réparer, d'enlever ou de modifier le bien endommagé, à moins que la protection des biens en cause ne l'exige.

4. Indemnisation et règlement

4.1 Base de règlement (articles 2490, 2491 et 2493 – CCQ)

À moins qu'il ne soit stipulé autrement, l'obligation de **P'assureur** se limite à la valeur du bien au jour du sinistre, établie de la manière habituelle. Dans les **polices** à valeur indéterminée, le montant de l'assurance ne fait pas preuve de la valeur du bien assuré. Dans les polices à valeur agréée, la valeur convenue fait pleinement foi, entre **P'assureur** et **P'assuré**, de la valeur du bien. Si le montant de l'assurance est inférieur à la valeur du bien, **P'assureur** est libéré par le paiement du montant de l'assurance, s'il y a perte totale, ou d'une indemnité proportionnelle, s'il y a perte partielle.

4.2. Biens composant des ensembles

En cas de perte ou de dommages atteignant un ou des articles, faisant l'objet ou non d'une assurance expressément consentie, composant un ensemble, l'indemnité correspondra à la valeur relative des articles perdus ou endommagés par rapport à l'ensemble, sans pour autant atteindre la pleine valeur de l'ensemble.

4.3. Éléments composant un tout

En cas de perte ou de dommages atteignant toute partie d'un bien assuré, faisant l'objet ou non d'une assurance expressément consentie, composant un tout une fois qu'ils sont assemblés à des fins d'utilisation, l'indemnité se limite à la valeur assurée des éléments perdus ou endommagés, y compris le coût d'installation.

4.4. Remplacement (article 2494 – CCQ)

Sous réserve des droits des créanciers prioritaires et hypothécaires, l'assureur peut se réserver la faculté de réparer, de reconstruire ou de remplacer le bien assuré. Il bénéficie alors du droit au sauvetage et peut récupérer le bien.

4.5. Moment du paiement (articles 1591, 2469 et 2473 – CCQ)

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

Toute prime en souffrance peut être déduite du montant de l'indemnité.

4.6. Renonciation

Aucun acte de l'assuré ou de **P'assureur** ayant trait à un arbitrage, à la régularisation ou à la délivrance des demandes d'indemnité ou à l'enquête ou au règlement des sinistres ne saurait leur être opposable en tant que renonciation aux droits que leur confère le présent contrat.

4.7. Prescription du droit d'action (article 2925 – CCQ)

Toute action contre l'assureur découlant de la présente police se prescrit par trois ans à compter du moment où le droit d'action prend naissance.

4.8. Subrogation (article 2474 – CCQ)

Sauf les exceptions prévues, **P'assureur** est subrogé dans les droits de **P'assuré** contre les responsables du sinistre, à concurrence des indemnités qu'il a payées ou des engagements qu'il a assumés, sauf si ces responsables font partie du ménage de **P'assuré**. Quand, du fait de **P'assuré**, il ne peut être ainsi subrogé, il peut être libéré, en tout ou en partie, de son obligation envers **P'assuré**.

5. Pluralité d'assurance (article 2496 – CCQ)

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 **P'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 spécifique, laquelle constitue une assurance en première ligne.

6. Avis

Les avis destinés à **P'assureur** peuvent être adressés par tout mode de communication reconnu, soit à l'assureur, soit à un mandataire de ce dernier. Les avis destinés à **P'assuré** désigné peuvent lui être délivrés en personne ou lui être expédiés par courrier à sa dernière adresse connue.

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

7. Divers

Les renvois aux articles du Code civil du Québec (CCQ) visent uniquement, dans certains cas, à faciliter la lecture et ne doivent pas être interprétés comme des citations exactes. Toute référence au genre masculin inclut, chaque fois que cela est nécessaire, le genre féminin et vice versa.