

PRELIMINARY INFORMATION NOTE FOR THE CONTRACTING OF ASISA HEALTH INSURANCE COPAYMENT

(Best Practice Guide)

1. Corporate name and legal status of the contracting company. Corporate address.

ASISA, ASISTENCIA SANITARIA INTERPROVINCIAL DE SEGUROS, S.A.U
C/ Ignacio Luca de Tena, 12. 28027, Madrid - Spain.

2. Name of product.

ASISA Health Insurance Copayment.

3. Description of insurance.

Healthcare. Health insurance with full coverage in service provision format (through a national directory where the practitioners and hospitals covered are detailed).

4. Health questionnaire.

Document completed by the policyholder and/or insured prior to formalising the contract referring to their health condition/lifestyle habits and which serves the insurer to assess the risk of insurance.

The policyholder and/or insured authorises ASISA to check the veracity of the data. In the event of any withholding of, or inaccuracy in, data provided, ASISA shall have the right to terminate the contract (Article 10 of the Insurance Contract Act).

NOTA INFORMATIVA PREVIA PARA LA CONTRATACIÓN DE ASISA HEALTH INSURANCE COPAYMENT

(Guía de Buenas Prácticas)

1. Denominación social de la empresa contratante y forma jurídica. Dirección Social.

ASISA, ASISTENCIA SANITARIA INTERPROVINCIAL DE SEGUROS S.A.U.
C/ Juan Ignacio Luca de Tena, 12. 28027, Madrid - España.

2. Nombre del producto.

ASISA Health Insurance Copayment.

3. Descripción del seguro.

Asistencia sanitaria. Seguro de asistencia sanitaria con cobertura completa en la modalidad de prestación de servicios (a través de un cuadro médico nacional donde se detallan los facultativos y centros concertados).

4. Cuestionario de salud.

Documento que cumplimenta el tomador y/o asegurado antes de la formalización del contrato referente a su estado de salud/hábitos de vida y que sirve al asegurador para la valoración del riesgo objeto del seguro.

El tomador y/o asegurado autoriza a ASISA a comprobar la veracidad de los datos. En caso de reserva o inexactitud en los datos facilitados, ASISA podrá rescindir el contrato (artículo 10 de la Ley de Contrato de Seguro).

5. Description of guarantees and options offered.

5.1. Insured services.

The provisions insured under ASISA Health Insurance Copayment, with the scope established in the General Terms and Conditions of the policy, are the following:

- Accident and emergency service.
- General medicine.
- Paediatrics.
- Specialist medicine.
- Nursing.
- Podology (up to 6 sessions per year).
- Diagnostic methods.
- Special treatment techniques.
- Hospital admission:
 - Day Hospital.
 - Maternity.
 - Paediatrics, including treatment for the new-born.
 - Due to a surgical procedure.
 - For medical reasons.
 - Psychiatry (up to 50 days/year).
 - Special units.
- Day surgery.
- Patient transfer (Ambulance).
- Prosthetics and implants.
- Family Panning.
- Childbirth preparation.
- Transplants (bone marrow and cornea).
- Stomatology and dentistry.
- Psychotherapy (up to 20 sessions/year or up to 40 for eating disorders).
- Second opinion.
- Preventive Medicine.
- Travel assistance (up to €25,000 per insured person and trip).

5. Descripción de las garantías y opciones ofrecidas.

5.1. Prestaciones aseguradas.

Las prestaciones aseguradas en ASISA Health Insurance Copayment, con el alcance establecido en las Condiciones Generales de la póliza, son las siguientes:

- Servicio de urgencia.
- Medicina general.
- Pediatría.
- Medicina especializada.
- Enfermería.
- Podología (hasta 6 sesiones/año).
- Medios de diagnóstico.
- Técnicas especiales de tratamiento.
- Hospitalización:
 - Hospital de día.
 - Por maternidad.
 - Pediátrica, incluida la atención al recién nacido.
 - Por motivo quirúrgico.
 - Por motivo médico.
 - Psiquiátrica (hasta 50 días/año).
 - En unidades especiales.
- Cirugía ambulatoria.
- Traslado de enfermos (ambulancia).
- Prótesis e implantes.
- Planificación familiar.
- Preparación al parto.
- Trasplantes (médula ósea y córnea).
- Estomatología y odontología.
- Psicoterapia (hasta 20 sesiones/año o hasta 40 en trastornos de la alimentación).
- Segunda opinión.
- Medicina preventiva.
- Asistencia en viaje (hasta 25.000 € por asegurado y viaje).

- Workplace accidents and Compulsory Vehicle Insurance.
- Accidental death insurance for those aged over 14 and under 65 (€6,000).

5.2. Freedom of choice.

The provision of contracted care services shall be governed by the general principle of freedom to choose one's physician among those included in the Company's Medical Pool, the updated version of which can be found on the website www.asisa.es and/or in the offices of the entity.

6. Exclusions from coverage.

6.1. Excluded Services.

1. Any medical needs caused by, or arising from, armed conflict, regardless of whether a declaration of war was made or not, or from terrorist actions, as well as officially declared epidemics.
2. Any medical needs directly or indirectly related to chemical, biological, nuclear or radioactive explosions or pollutions, which must be covered by the corresponding civil liability insurance policies for nuclear damage.
3. Any medical needs arising from events of an extraordinary or catastrophic nature, such as floods, tornadoes, earthquakes, landslides, etc.
4. Healthcare treatment for disease, situations or processes which appeared prior to or existed at the subscription of this policy, and were known by the Insured Party but undisclosed in the Health Questionnaire; this shall also apply to any implications, complications and consequences.

- Accidentes laborales y del seguro obligatorio de vehículos a motor.
- Seguro de fallecimiento por accidente para mayores de 14 años y menores de 65 años (6.000 €).

5.2. Libertad de elección.

Para la prestación de la asistencia contratada rige el principio general de libertad de elección de facultativos de entre los que figuran en el cuadro médico de privados, cuya edición actualizada estará disponible en la web www.asisa.es y/o en las oficinas de la entidad.

6. Exclusiones de cobertura.

6.1. Prestaciones excluidas.

1. Las producidas por hechos derivados de conflictos armados, hayan sido precedidos o no de declaración oficial de guerra, o terrorismo, así como las epidemias oficialmente declaradas.
2. Las que guarden relación directa o indirecta con explosiones o contaminaciones químicas, biológicas, nucleares o radioactivas, que deben ser cubiertas por los seguros de responsabilidad civil por daños nucleares.
3. Las producidas por hechos de carácter extraordinario o catastrófico tales como inundaciones, tornados, terremotos, derrumbamientos, etc.
4. La asistencia derivada de la atención de patologías, situaciones o procesos anteriores a la contratación del seguro o presentes en el momento de dicha contratación, conocidos y no declarados en el cuestionario que debe cumplimentar el Asegurado, así como sus secuelas, brotes evolutivos y complicaciones.

5. Healthcare treatment for any condition caused by the involvement of the Insured Party in highly hazardous professional or sport activities, either as a professional or as amateur, such as: underground, underwater or airborne activities, use of motor vehicles or vessels; boxing, bullfighting, mountain climbing or mountain hiking, canyoning, etc. and other similar activities.
 6. Plastic surgery for aesthetic reasons, as well as any diagnostic or therapeutic procedure performed with cosmetic or aesthetic purposes. Gender Reassignment Surgery. Bariatric surgery (surgical management of obesity). Robot-Assisted Surgery (with Da Vinci Robots or any other device).
 7. Check-ups or tests, and genetic studies other than those expressly stated under Clinical Analysis under the General Terms and Conditions.
 8. Homoeopathy, organometry and acupuncture, as well as any diagnostic or treatment procedures of an experimental nature or not recognized by the medical science, as well as those carried out under any type of clinical trial.
 9. In the speciality of Odontostomatology, all fillings, prostheses, periodontal treatment, orthodontics and endodontics are excluded, as are any preliminary tests required therefore and any diagnostic or therapeutic procedure performed for cosmetic or aesthetic purposes.
5. La asistencia derivada de la atención de patologías producidas por la participación del Asegurado en actividades profesionales o deportivas que impliquen elevada peligrosidad, ya sea como profesional o aficionado, tales como: actividades subterráneas, subacuáticas, aéreas, vehículos a motor, embarcaciones, boxeo, toreo, escalada, montañismo, barranquismo, etc. y cualesquiera otra de naturaleza análoga.
 - 6 La Cirugía plástica por motivos estéticos, así como cualquier técnica diagnóstica o terapéutica realizada con fines estéticos o cosméticos. La Cirugía del cambio de sexo. La Cirugía Bariátrica (tratamiento quirúrgico de la obesidad). La Cirugía Robotizada (con robot Da Vinci o con cualquier otro dispositivo).
 7. Los Chequeos o exámenes de salud, así como los estudios genéticos, excepto los supuestos recogidos expresamente en la prestación de Análisis Clínicos de las Condiciones Generales.
 - 8 La Homeopatía, organometría y acupuntura, así como las técnicas diagnósticas o de tratamiento experimentales o no reconocidas por la ciencia médica o realizadas para ensayos clínicos de cualquier tipo.
 9. En la especialidad de Odontostomatología quedan excluidos los empastes, las prótesis, los tratamientos periodontales, la ortodoncia y la endodoncia, así como las pruebas previas para estos tratamientos, y cualquier técnica diagnóstica o tratamiento con fines estéticos o cosméticos.

10. In the speciality of Psychiatry and Neuropsychiatry, psychological tests, psychoanalytic treatments or techniques, psychotherapy (except as provided for in paragraph 17 of Clause 2 of these General Terms and Conditions), hypnosis, sophrology and ambulatory narcolepsy are excluded.
 11. In the speciality of Obstetrics and Gynaecology, infertility treatment, artificial insemination and IVF, and hormonal IUDs are excluded. Voluntary termination of pregnancy is also excluded even when allowed by the provisions of current laws and regulations.
 12. In the speciality of Rehabilitation and functional recovery any processes requiring educational therapy, such as language therapy for congenital conditions or special education in patients with psychiatric conditions, are excluded. Maintenance and occupational therapy, and rehabilitation of chronic diseases, once injuries have stabilized, are also excluded.
 13. Implants made of natural bone or replacements, and platelet growth factors. Orthosis, as orthopaedic and anatomical products.
 14. Medication, except in the case of hospital admission and of intravenous or intravesical chemotherapeutic medication used in outpatient oncological chemical therapy as provided in Oncology Units in Day Hospitals (any other medications provided in Day Hospitals are excluded). Any special forms of chemotherapy, such as Intraoperative Chemotherapy, or Intraperitoneal Chemotherapy, are excluded. In all
10. En Psiquiatría y Neuropsiquiatría quedan excluidos los tests psicológicos y los tratamientos o técnicas de psicoanálisis, psicoterapia (excepto para lo establecido en la prestación de psicoterapia de las Condiciones Generales), hipnosis, sofrología y narcolepsia ambulatoria.
 11. En Tocoginecología se excluyen las técnicas de tratamiento de la esterilidad, la inseminación artificial y la fecundación «in vitro» así como los DIU hormonales. También se excluye la interrupción voluntaria del embarazo aunque esté indicada en los términos previstos por la legislación vigente.
 12. En Rehabilitación y recuperación funcional se excluyen los procesos que precisen terapia educativa como la educación para el lenguaje en procesos congénitos o la educación especial en enfermos con afección psiquiátrica. Así mismo se excluyen las terapias de mantenimiento y ocupacionales, así como la rehabilitación en enfermedades crónicas cuando se hayan estabilizado las lesiones.
 13. Los implantes constituidos por hueso natural o sustitutivos del mismo, y los factores de crecimiento plaquetario. Las ortesis, así como los productos ortopédicos y anatómicos.
 14. La Medicación, excepto en los casos de hospitalizaciones y la medicación quimioterápica oncológica intravenosa o intravesical empleada en los tratamientos quimioterápicos oncológicos ambulatorios administrados en Unidades de Oncología en régimen de Hospital de Día (se excluye cualquier otra medicación administrada en

- cases, experimental treatments, compassionate treatments, and any treatments carried out for purposes other than those stated in the technical file of the corresponding product are excluded.
15. Gene or genetic therapy and any treatment based on genetic modification of the patient cells by means of any procedure (including CAR-T therapies or treating T cells with CAR) are excluded.
 16. Laser treatment procedures for near-sightedness (myopia), far-sightedness (hyperopia) and other refraction-related conditions, as well as laser surgery on any organ, except in the cases expressly included under Special Techniques in the General Terms and Conditions.
 17. Sterotaxic radiosurgery, as well as other special radiotherapy techniques, except in the cases expressly stated in paragraph Special Treatment Procedures) of Clause 2 of these General Terms and Conditions.
 18. Exams performed by means of Positron Emission Tomography (PET) (Except for those oncological conditions included in the General Terms and Conditions).
 19. All transplants are excluded, except autologous and heterologous bone marrow transplant and cornea transplant (the cost of the cornea shall be borne by the Insured Person).
- régimen de Hospital de Día). Se excluyen las formas especiales de quimioterapia, tales como la Quimioterapia Intraoperatoria o la Quimioterapia Intraperitoneal. Se considerarán excluidos, en todo caso, los tratamientos experimentales, los de uso compasivo, y los realizados para indicaciones distintas de las autorizadas en la ficha técnica del medicamento de que se trate.
15. Se excluyen las terapias génicas o genéticas y cualquier tratamiento basado en modificaciones genéticas de células del paciente a través de cualquier procedimiento (incluso las terapias denominadas CAR-T o de células T con CAR).
 16. Los tratamientos mediante láser de miopía, hipermetropía, astigmatismo y otras patologías refractivas, así como el láser quirúrgico cualquiera que sea el órgano a tratar, excepto en los supuestos recogidos expresamente en Técnicas especiales de Tratamiento de las Condiciones Generales.
 17. La radiocirugía esterotáxica, así como otras técnicas especiales de radioterapia, excepto en los supuestos recogidos expresamente en Técnicas especiales de Tratamiento de las Condiciones Generales.
 18. Las exploraciones mediante Tomografía por Emisión de Positrones (P.E.T.) (excepto en aquellas patologías oncológicas incluidas en las Condiciones Generales).
 19. Se excluye todo tipo de trasplantes, excepto el de médula ósea (autólogo y heterólogo) y córnea (siendo el coste de esta a cargo del asegurado).

20. All diagnostic procedures, techniques and means which are not recognised by or not widespread in usual medical practice, or which are of an experimental or research nature, are excluded.
21. Any diagnostic or therapeutic procedure not expressly included in the coverage of the contract or newly introduced to usual medical practice after the subscription of this contract shall be excluded unless the Company expressly states otherwise.
22. Any healthcare prescribed and/or provided by healthcare centres or professionals which do not have an agreement with the Company.

6.2. Vesting periods.

- Any hospitalization: 8 months.
- Special Treatment Techniques: 6 months.
- Day surgery: 6 months.
- Family Panning: 6 months.
- Psychotherapy: 6 months
- Certain diagnostic methods (karyotypes, vascular radiology, NMR, PET, CT, radionuclide studies, catheterization, cardiac electrophysiological studies, sleep study, amniocentesis, urodynamic studies, etc.): 6 months.

20. Se excluyen de la cobertura del seguro todos aquellos medios, procedimientos y técnicas de diagnóstico o tratamiento no reconocidos o no universalizados en la práctica médica habitual, o que sean de carácter experimental o de investigación.
21. Cualquier técnica diagnóstica o terapéutica no incluida expresamente en la cobertura del contrato, o de nueva incorporación a la práctica médica habitual, después de la contratación de la misma, salvo que la entidad comunique expresamente su incorporación.
22. Cualquier asistencia prescrita y /o realizada por profesionales o centros no concertados por la Entidad.

6.2. Periodos de carencia.

- Cualquier hospitalización: 8 meses.
- Técnicas especiales de tratamiento: 6 meses.
- Cirugía ambulatoria: 6 meses.
- Planificación familiar: 6 meses.
- Psicoterapia: 6 meses
- Determinados medios de diagnóstico (cariotipos, radiología vascular, RMN, PET, TAC, estudios gammagráficos, cateterismo, estudios electrofisiológicos cardíacos, estudio polisomnográfico, amniocentesis, estudios urodinámicos, etc.): 6 meses.

7. Form of coverage of service.

This product has established the participation of the insured in the cost of the services (co-payment). The co-payment is the sum the policyholder must pay to the insurer to collaborate with the economic cost of each health service used by the insured. Such amount is different depending on the different classes of sanitary services and/or medical specialities, and may be updated yearly.

The ASISA Health Insurance Copayment for 2020 are the following:

- ATS, podology: € 1.50
- General medicine and paediatrics: € 5
- Emergencies (hospital and home visit), hospitalization, tests and Special treatments that require authorisation: € 17
- MNR/TAC/PET: € 50
- Rehabilitation (per session): € 3.50
- Childbirth preparation: € 27
- Psychotherapy (per session): € 13
- Rest of services: € 8

A maximum annual co-payment limit of € 300 per insured party per year or the equivalent if the contract period is less than 12 months, is established.

Once the limit is exceeded, the insured party cannot pay for the services provided they require until the annual renewal of the contract, at which time the maximum annual limit is re-established at € 300.

7. Forma de cobro de la prestación.

Este producto tiene establecida la participación del asegurado en el coste de los servicios (copago). El copago es el importe que el tomador debe abonar al asegurador para colaborar en el coste económico de cada servicio sanitario utilizado por el asegurado. Dicho importe es diferente en función de las distintas clases de servicios sanitarios y/o especialidades médicas, y su cuantía puede ser actualizada anualmente.

Los copagos de ASISA Health Insurance Copayment para 2020 son los siguientes:

- ATS, podología: 1,50 €
- Medicina general y pediatría: 5 €
- Urgencias (hospitalarias y domiciliarias), ingresos hospitalarios, pruebas y tratamientos especiales que requieran autorización: 17 €
- RMN/TAC/PET: 50 €
- Rehabilitación (por sesión): 3,50 €
- Preparación al parto: 27 €
- Psicoterapia (por sesión): 13 €
- Resto de servicios: 8 €

Se establece un límite máximo anual de copagos de 300 € por asegurado y año, o su equivalente si el periodo inicial del contrato es inferior a 12 meses.

Una vez superado el límite, el asegurado no volverá a pagar por los servicios prestados que requiera hasta la renovación anual del contrato, momento en el cual el límite máximo anual volverá a ser 300 €.

8. Conditions, terms and expiry of premiums.

8.1. General Terms and Conditions.

Policies and premiums are annual (adapted to the calendar year) and the entity has established monthly, bimonthly, quarterly, half-yearly and annual payment methods. The applicable discounts are 2% for quarterly payment, 4% for half-yearly payment and 6% for annual payment.

8.2. Annual notification of expiry of premiums.

In accordance with the provisions of Article 94 of the LOSSEAR, the insurer sets the annual premiums to apply in each annual period, adapting them to the variation in costs, new services and morbidity. They are not linked to the CPI.

The combined claim rates for each age or age group and geographic area shall be taken into account, in accordance with the rate.

Every year, with two months' notice, the insurer shall inform the policyholder of the amendments to the contract for the following year, both in relation to coverage and price of insurance and the participation of the insured in the cost of the service.

8.3. Premium rates.

The rate of this product is established by ages, the maximum age being 69 and with no retention age limit.

For each extension period, the premium

8. Condiciones, plazos y vencimientos de las primas.

8.1. Cuestiones generales.

Las pólizas y primas son anuales (adaptadas al año natural), y la entidad tiene establecidas las formas de pago mensual, bimestral, trimestral, semestral y anual. Los descuentos aplicables son del 2% para pago trimestral, 4% para pago semestral y 6% para pago anual.

8.2. Comunicación anual del vencimiento de las primas.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 94 de la LOSSEAR, el asegurador fijará anualmente las primas a aplicar en cada anualidad, adaptándolas a la variación de los costes, a las nuevas prestaciones y a la morbidity. No están vinculadas al IPC.

Se tendrá en cuenta la siniestralidad conjunta de cada edad o grupo de edad y la zona geográfica, según la tarifa.

Cada año, con una antelación superior a dos meses, la aseguradora comunicará al tomador las modificaciones del contrato para el próximo año, tanto en lo referente a coberturas como al precio del seguro y a la participación del asegurado en el coste del servicio.

8.3. Tarifas de prima.

La tarifa de este producto está establecida por edades, siendo la edad máxima de entrada 69 años y no existiendo edad límite de permanencia.

En cada periodo de prórroga la prima se

shall correspond to that determined by age based on the age of the insured at 31 December of the expiring insurance for and the geographic area in which they live.

To see the corresponding full rate for all age groups of this product, you can access www.asisahealthinsuranceinspain.com or visit the company's offices. These are standard contracting fees (with no bonuses, discounts or special charges applied).

Asisa shall inform the policyholder of the amendment of the structure of the existing age groups at the time of contracting.

8.4. Renewals.

This policy is stipulated for the term provided in the Specific Terms and Conditions of the policy and, once it has expired or been terminated, pursuant to article 22 of the Insurance Contract Act, shall be extended for periods not exceeding one year. Nevertheless, any of the parties may oppose the extension by written notification to the other providing at least one month's notice of the expiry of the current insurance period in where the policyholder is the party opposing the extension and two months where it is the insurer. The Insurer must notify any change in the Insurance Policy to the Policy holder, with at least with two months' notice before the conclusion of the current term.

ASISA does not oppose the extension of the contract in the following circumstances and provided that the following conditions are met:

corresponderá con la determinada por la entidad en función de la edad que el asegurado tenga a 31 de diciembre del periodo de seguro que vence y la zona geográfica en la que reside.

Para consultar la tarifa completa correspondiente a todos los tramos de edad de este producto puede acceder a www.asisahealthinsuranceinspain.com; estando además a disposición del asegurado en las oficinas de la entidad. Se trata de tarifas estándar de contratación (sin aplicación de bonificaciones, descuentos o recargos especiales).

Asisa comunicará al tomador la modificación de la estructura de tramos de edad existente en el momento de la contratación.

8.4. Renovaciones.

El seguro se estipula por el período de tiempo previsto en las Condiciones Particulares de la póliza, y a su vencimiento, de conformidad con el artículo 22 de la Ley de Contrato de Seguro, se prorrogará por periodos no superiores a un año. No obstante, cualquiera de las partes podrá oponerse a la prórroga mediante notificación escrita a la otra, efectuada con, al menos, un mes de anticipación a la conclusión del período del seguro en curso cuando quien se oponga a la prórroga sea el tomador, y dos meses cuando sea el asegurador. El asegurador deberá comunicar al tomador, al menos con dos meses de antelación a la conclusión del período en curso, cualquier modificación del contrato de seguro.

ASISA no se opondrá a la prórroga del contrato en los siguientes supuestos y siempre que se cumplan las siguientes condiciones:

A. Insurance policies where the insured suffers any serious illness, provided the first diagnosis was made during the period of coverage of the policy. Serious illnesses with treatment in progress during the contract are defined as those listed below:

- Active oncological processes.
- Cardiac tributary diseases for surgical treatment or intervention.
- Organ transplant.
- Complex orthopaedic surgery in the development phase.
- Degenerative and demyelinating diseases of the nervous system.
- Acute renal insufficiency.
- Chronic torpid respiratory insufficiency.
- Chronic liver diseases (excluding those caused by alcoholism).
- Acute myocardium heart attack with cardiac insufficiency.
- Macular degeneration.

B. Insurance contracts where the insured parties are aged over 65, with 5 years or more of continued custom with the company with no missed payments.

C. The above commitment shall not be applied and shall remain without effect in those cases where:

- The insured has breached their obligations or where there is a withholding or an inaccuracy on the part of same when declaring risk.
- A non-payment of the premium occurs or where the policyholder refuses to accept and update.

A. Contratos de seguro cuyos asegurados padezcan alguna de las consideradas enfermedades graves, siempre y cuando el primer diagnóstico se haya producido durante su período de alta en la póliza. Se entienden por enfermedades graves con tratamiento en curso dentro del contrato las que se enumeran a continuación:

- Procesos oncológicos activos.
- Enfermedades cardíacas tributarias de tratamiento quirúrgico o intervencionista.
- Trasplante de órganos.
- Cirugía ortopédica compleja en fase de evolución.
- Enfermedades degenerativas y desmielinizantes del sistema nervioso.
- Insuficiencia renal aguda.
- Insuficiencia respiratoria crónica tórpida.
- Hepatopatías crónicas (excluidas las de origen alcohólico).
- Infarto agudo de miocardio con insuficiencia cardíaca.
- Degeneración macular.

B. Contratos de seguro cuyos asegurados sean mayores de 65 años, cuando su permanencia acreditada en la entidad, sin impagos, alcanzara una antigüedad continuada de 5 ó más años.

C. Los compromisos anteriores no serán de aplicación o quedarán sin efecto en aquellos supuestos en los que:

- El asegurado hubiese incumplido sus obligaciones o hubiese existido reserva o inexactitud por parte del mismo a la hora de declarar el riesgo.
- Se produjese impago de la prima o negativa a aceptar su actualización por parte del tomador.

D. The waiver on the part of the company of its right to oppose the continuation of this policy requires the policyholder to accept the premium and participation in the cost of corresponding services and that the insurer may periodically update it to bring rates into line with the evolution of the costs of insurance, in accordance with the actuarial criteria and within the limits of legislation and the contract.

8.5. Right of recovery.

Once the policyholder exercises their right to opposition to the extension of the policy, there shall be no recovery thereof.

8.6. Limits and conditions relating to the policyholder's freedom of choice.

Within the Medical Directory for this product the insured may freely choose the healthcare provider from among those with agreements for each speciality, test or medical procedure, and access their services with the limits and conditions established in the policy and with the prior authorisation of the insurer where required.

To this effect, the updated Medical Directory shall be available on the company website.

8.7. Levies charged.

At present, the only charge on these insurance policies is the 0.15% levy for the Insurance Compensation Consortium.

D. La renuncia por parte de la compañía a su derecho de oponerse a la continuidad de la póliza requiere de forma inexcusable que el tomador acepte la prima y la participación en el coste de los servicios que le correspondan, y que la aseguradora podrá actualizar periódicamente para adecuarlos a la evolución de los costes del seguro, siempre conforme a criterios actuariales y dentro de los límites de la ley y del contrato.

8.5. Derecho de rehabilitación.

Una vez ejercitado por el tomador su derecho de oposición a la prórroga de la póliza, no se contempla la rehabilitación de la misma.

8.6. Límites y condiciones relativos a la libertad de elección del prestador.

Dentro del cuadro médico de este producto el asegurado podrá elegir libremente el prestador de la asistencia sanitaria entre los concertados para cada especialidad, prueba o acto médico, y acceder a sus servicios con los límites y condiciones establecidos en la póliza y con la autorización previa de la aseguradora en los casos en los que ésta sea requerida.

A tal efecto, estará disponible en la web de la entidad el cuadro médico actualizado.

8.7. Tributos repercutibles.

En la actualidad, el único recargo que gira sobre estos seguros es el del 0,15% de la prima para el Consorcio de Compensación de Seguros.

Changes to taxes that may arise in the future shall be implemented in the manner established in the regulation.

9. Complaints.

Without prejudice to any other instances that may apply, the policyholders, insured persons, beneficiaries and prejudiced third-party rights holders of any of the above may submit a written complaint to:

1. ASISA Provincial Office.
2. ASISA Group Customer Service, in accordance with the procedure established in Order ECO/734/2004.
3. Complaints Service of the General Directorate for Insurance and Pension Funds.

Complaints should be submitted consecutively before the bodies indicated and in the order indicated.

10. Applicable Law.

The insurance policy for which this information is drafted is governed by the following legal provisions:

- Law 50/1980, of 8 October, the Insurance Contract Act.
- Law 20/2015, of 14 July, on the Order, Supervision and Solvency of Insurance and Reinsurance Entities.
- Royal Decree 1060/2015, of 20 November, on the Order, Supervision and Solvency of Insurance and Reinsurance Entities.

Las modificaciones de impuestos que puedan surgir en el futuro se implementarán en la forma que reglamentariamente se establezca.

9. Instancias de reclamación.

Sin perjuicio de cualquier otra instancia que pudiera resultar competente, los tomadores del seguro, asegurados, beneficiarios, terceros perjudicados o derechohabientes de cualquiera de ellos podrán formular reclamación por escrito ante:

1. Delegación Provincial de ASISA.
2. Servicio de Atención al Cliente del Grupo ASISA, de acuerdo con el procedimiento establecido en la Orden ECO/734/2004.
3. Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

Las reclamaciones deberán dirigirse consecutivamente ante las instancias indicadas, siguiendo el orden de prelación marcado.

10. Legislación aplicable.

El seguro objeto de esta nota informativa se rige por las siguientes disposiciones legales:

- Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro.
- Ley 20/2015, de 14 de julio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras.
- Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras.

- Regulation EU 2016/679, of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data.
- Organic Law 3/2018, of 5 December, on data protection and the guarantee of digital rights.
- Order ECO/734/2004, of 11 March, on Customer Service Departments and the Financial Ombudsman.
- The development regulations and amendments approved subsequently which are applicable to the abovementioned legislation.

The Spanish State, through the Directorate General of Insurance and Pension Funds, dependent on the Ministry of the Economy, is responsible for the control and supervision of the insurance activity.

11. Tax regime.*

At present health insurance is not subject to general tax relief, while for the self-employed premiums on health insurance paid for the worker and spouse and children aged under 25 (up to a maximum of €500 annually for each member of the family unit, with that sum increased to €1,500 for each person in the case of persons with disabilities) are considered a deductible cost for the determination of net earned income in direct estimates.

* These deductions shall not apply in Araba/Álava, Gipuzkoa or Bizkaia.

- Reglamento UE 2016/679, de 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos.
- Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales.
- Orden ECO/734/2004, de 11 de marzo, sobre los Departamentos y Servicios de Atención al Cliente y el Defensor del Cliente de las Entidades Financieras.
- Las normativas de desarrollo y modificaciones aprobadas con posterioridad que sean de aplicación a las anteriormente mencionadas.

Corresponde al Estado español, a través de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, dependiente del Ministerio de Economía, el control y supervisión de la actividad aseguradora.

11. Régimen fiscal*.

Actualmente los seguros de salud no tienen desgravación con carácter general, si bien para los autónomos y trabajadores por cuenta propia, las primas de los seguros de salud pagadas tanto para él como para su cónyuge e hijos menores de 25 años (hasta un importe de 500 € anuales por cada miembro de la unidad familiar, elevándose esta cantidad a 1.500 € por cada uno de ellos en el caso de tratarse de personas con discapacidad), se consideran gasto deducible para la determinación del rendimiento neto en estimación directa.

* Estas deducciones no serán aplicables en Álava, Guipúzcoa y Vizcaya.

12. Financial situation and solvency.

ASISA will publish an annual report on its financial situation and solvency, which will be available from the website <https://www.asisa.es/informacion/solvencia>

11. Situación financiera y de solvencia.

Anualmente ASISA publicará un informe sobre su situación financiera y de solvencia, que estará disponible en la web <https://www.asisa.es/informacion/solvencia>

asisa



Disponible en el
App Store



Google play

Descárgate la App **ASISA**