

COYA



Contract Documents/Customer Information

Last update: 01.04.2020

# Coya **Private Liability**

## Your Private Liability Insurance

**Coya AG**, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin

**Chairman of the Supervisory Board:** Thomas Münkler

**Executive Board:** Andrew Shaw (Chairman), Johannes Jacobsen

**Commercial Register:** HRB 188013 B, Amtsgericht Berlin (Charlottenburg)

[coya.com](https://coya.com)

## Table of Contents

03-04	Information Sheet on Insurance Products
05-10	Overview of Services
11-13	General Customer Information
14-15	Notification in Accordance with § 19 (5) VVG of the Consequences of an Violation of the Statutory Duty of Disclosure
16-19	General Conditions of Insurance (GCI)
21-24	General Liability Conditions (GLC)
25-37	Conditions for Coya Private Liability (Coya-PHV)
38-40	Additional Conditions to Coya Private Liability Coverage: Top of the Topps
41-42	Additional Conditions to Coya Private Liability Coverage: Rented and Hired Vehicles
43-44	Additional Conditions to the Coya Private Liability Coverage: Drone

**!** We have translated this document into English to make it easier to read for non-German speakers. **Please be aware that only the German version, attached at the end, is legally binding.**

# Information Sheet on Insurance Products

## Product: Coya Private Liability

Coya AG

This sheet is for your information and gives you a brief overview of the main contents of your insurance. The exact scope (e.g. agreed coverage, sum insured, contract term) as well as the complete information on your insurance policy are given in this sheet. You will find the details of your insurance in your insurance documents (insurance application, insurance policy and conditions of insurance.) Please read all documents so that you are fully informed.

### What kind of insurance is this?

We offer you private liability insurance coverage. This protects you against financial risks that may arise in connection with third party claims for damages arising from damages for which you are responsible.



### What is insured?

- ✓ The insurance cover comprises the examination of the liability issue, the defense against unjustified claims for damages and your release from liability for justified obligations to pay damages.
- ✓ Your insurance cover may also extend to further people, such as your spouse or life partner and your children.

#### The insurance covers statutory liability, e.g:

- ✓ For damage to property owned for private purposes, rented buildings, apartments, residential premises and rooms in buildings;
- ✓ Because of damages caused by the use of bicycles or electric bicycles that are not subject to compulsory insurance bicycles (pedelecs);
- ✓ As a pet owner;
- ✓ As the owner of real estate and as the builder or contractor of construction works;
- ✓ From the loss of keys;
- ✓ Cover is also provided for bad debt.

#### Coverage (topping) Rented and hired vehicles (if purchased):

- ✓ Fully comprehensive motor vehicle insurance deductible coverage when you have an accident with a borrowed or rented vehicle.
- ✓ Incorrect refuelling of borrowed vehicle.

#### Coverage (sprinkles) Top of the Topps (if purchased):

- ✓ Damage caused by free assistance.
- ✓ Damages caused by persons who are incapable of tort.
- ✓ Compensation for the replacement value of items which are up too 1 year old (up to € 5,000).
- ✓ Best Performance Guarantee.

#### Coverage (topping) Drones (if purchased):

- ✓ UAVs subject to compulsory insurance, provided that they are only for sporting or recreational purposes up to a take-off mass of 5 kg.

The insured sums are specified in the insurance policy.



### What is not insured?

#### The statutory liability is not insured, e.g:

- ✗ Because of claims for fulfilment of contracts;
- ✗ For personal injury resulting from the transfer of illnesses of the insured persons;
- ✗ From hunting as well as from unauthorized possession of weapons, or from the use of weapons for punishable offences;
- ✗ If damage was caused intentionally;
- ✗ For damage caused by asbestos or asbestos-containing products.



### Are there any coverage restrictions?

#### There are a number of cases in which the insurance company coverage may be limited, e.g:

- ! The co-insurance of the self-employed, part-time or professional activity is only valid if the annual turnover is a maximum of € 12,000 and no employees will be employed. Handicraft, medical/healthcare and planning/construction management activities are excluded.
- ! The pet owner co-insurance does not apply to dogs, horses, other riding or draught animals and wild animals with the exception of bees;
- ! Compensation in the event of damage to a borrowed motor vehicle due to misfuelling is limited to € 3,000;
- ! Damage to property of employers or colleagues property, the compensation shall be limited to € 5,000.



## Where am i insured?

- ✓ You have worldwide insurance coverage.



## What are my responsibilities?

What duties do you have to fulfill to ensure that your insurance cover is not at risk?

- You must answer all questions in the application process truthfully and completely.
- You must pay the insurance premiums in full and on time.
- You must report a claim immediately and provide us with complete and truthful information.
- If possible you should take care to prevent and reduce the damage.
- If your existing risk circumstances change materially during the term of the contract, you must notify us at the earliest opportunity so that the contract can be adapted if necessary.



## When and how do I pay?

The initial or single premium is due immediately upon receiving the insurance certificate, but not before the commencement of the insurance. When exactly you have to pay the subsequent premiums is stated in the insurance certificate. Depending on the agreement between us, the premiums can be paid monthly, quarterly, semi-annually or annually. You may authorise us to debit the premium from your bank account directly.



## When does insurance cover begin and end?

The insurance coverage begins on the date stated in the insurance certificate, if the first payment is made on time. When a direct debit procedure has been agreed upon, the payment of the initial payment, as well as subsequent payments, is on time if we were able to collect the payment at the stated date without direct debit appeal.

If no expiry date is stated in the insurance certificate, the contract continues indefinitely.



## How can I terminate the contract?

You have the right to terminate the contract at any time. The termination is effective as soon as we receive it, or from a later date, named by you.

## Overview of Services

**Please note:** This is only a brief overview. The legally binding scope of the insurance cover is set out exclusively in the agreed insurance conditions.

Sum insured	
Sum insured personal property and financial losses	€ 30 million
Co-insured persons	
<b>Single tariff</b>	
You (policyholder)	✓
<b>Family tariff</b>	
Your spouse/partner who lives in a registered partnership with you	✓
Your partner with whom you live as husband and wife and their children	✓
Your unmarried children or your spouse/partner:	
- during teaching/study (also for subsequent further lessons/studies)	✓
- during voluntary service, e.g. voluntary military service, voluntary social/ecological year, federal voluntary service, European international and developmental voluntary service	✓
- while waiting on a training or study place	12 months
- in the case of unemployment after completion of training up to a maximum of	12 months
- if they have a physical or mental disability and live in the same household	✓
- if they are in need of care and a recognised need for care exists	✓
The following persons living with you in domestic community, who are officially registered with you or temporarily integrated into the family group:	
- your married children or other persons living with you in domestic community (e.g. grandchildren, parents, parents-in-law, grandparents, siblings), if they do not have their own private liability insurance	✓
Supplementary insurance cover in the event of withdrawal of co-insured persons or in the event of death	6 months
Persons integrated into your household:	
- temporarily integrated persons (e.g. au-pair, exchange student)	✓
- underage overnight guests (e.g. grandchildren visiting or friends of your children)	✓
<b>Single and family tariff</b>	
Persons employed in your household who look after your house and garden or take over services	✓
Caregiver of your persons in need of care living in the same household	✓
People who come to your aid in an emergency	✓

<b>Co-insured persons – Continuation</b>	
<b>Single and family tariff</b>	
Claims by third parties arising from damage suffered by the insured persons to each other (e.g. recourse claims)	✓
Direct claims of all insured persons against each other in the event of personal injury	✓
<b>Co-insured activities</b>	
Activity as day parent or babysitter without limitation of the number of children	✓
Liability of the children cared for to each other and to third parties	✓
Following independent, part-time activities up to € 12,000 annual turnover:	
– messenger services, market research, word processing, trade in goods	✓
– handicrafts, arts and crafts, beauty care, animal care, instruction/teaching	✓
– other activities excluding laboring, medical/healing and planning/construction activities	✓
Participation in company internships or technical practical lessons	✓
Vacation jobs, also during Work & Travel stays of a maximum of 12 months	✓
Material damage inflicted on colleagues at work up to	€ 5,000
Material damage inflicted on the employer up to	€ 5,000
Employer of persons employed in private life (e.g. in your household)	✓
Voluntary work	✓
Activity as court-appointed, non-professional advisor/guardian	✓
Co-insurance of the liability of the person in care	✓
<b>Motor vehicles, watercraft, aircraft and model vehicles</b>	
<b>Motor vehicles</b>	
Motor vehicles up to 6 km/h	✓
Golf carts, motor-driven children's vehicles, patient elevators, forklifts and self-propelled working machines (e.g. ride-on lawn mowers, snow clearing equipment) up to 20 km/h	✓
Vehicles travelling on non-public roads without a maximum speed limit	✓
Trailers which are not subject to registration or which are only registered on non-public roads	✓
Non-insurable electric bicycles (pedelecs) up to 25 km/h and 250 watts net output	✓
Damage to third parties when loading or unloading motor vehicles or motor vehicle trailers	✓
Damage caused to third parties during manual cleaning and maintenance work on motor vehicles or their trailers	✓
<b>Borrowed and rented vehicles</b>	see optional coverages below
<b>Water vessels</b>	
Watercraft without sails, engines and propellants (e.g. inflatable, rowing and paddle boats as well as surfboards, wind and kite surfing equipment)	✓
Vessels with sails, in so far as they involve the use of windsurfing boards, kitesurfing equipment or third-party sailboats without engines or with engines up to 15 hp/11 kW net power	✓

<b>Motor vehicles, watercraft, aircraft and model vehicles – Continuation</b>	
<b>Water vessels</b>	
Own sailboats up to 25 m <sup>2</sup> sail area	✓
Foreign sailboats with engines over 15 PS/11 kW up to 25 m <sup>2</sup> sail area	✓
Foreign sailboats with or without engines up to 15 PS/11 kW without sail area limitation	✓
Other vessels with engines up to 15 hp/11 kW net power	✓
Occasional use of foreign water sports craft with engines without limitation, unless official permission is required for driving.	✓
<b>Aircraft</b>	
Aircraft not subject to compulsory insurance	✓
Non-insurable aircraft models without engines and propellants up to a take-off mass of	5 kg
Non-insurable flight models, unmanned balloons and kites up to	5 kg
Non-insurable kite sport equipment (e.g. kite surfboards, kite skis, kite buggies) up to	5 kg
<b>Drones</b>	see optional coverages below
<b>Models</b>	
Remote-controlled land and water model vehicles	✓
<b>Animals</b>	
Private keeping of animals (except dogs, riding animals, draught animals and wild animals)	✓
Shepherding of foreign dogs and other animals	✓
Riding foreign animals and driving foreign carts	✓
<b>Property ownership (owner or tenant)</b>	
Self-occupied dwellings in Germany (also holiday dwellings)	✓
Dwellings which are not self-occupied within Germany (also holiday dwellings)	up to 3
A single-family dwelling in Germany incl. granny flat or shared two-family dwelling	✓
Weekend or holiday home located in Germany, a permanently installed caravan and/or an allotment garden hut	✓
Garages, parking spaces, gardens, pools and ponds belonging to the above properties	✓
Owners of separate garages and parking spaces within Germany	up to 3
Owner of an undeveloped piece of land up to 10,000 m <sup>2</sup> located in Germany	✓
Co-owners of communal facilities belonging to the property (e.g. garage yards)	✓
Claims of the body corpportate of owners for damage to the common property	✓
Waiver of recourse against family members as co-owners of the properties	✓
<b>Renewable energy supply, rental, leasing</b>	
Express co-insurance of renewable energy systems <sup>4)</sup>	✓
The feeding of electricity into the public grid	✓

<b>Renewable energy supply, rental, leasing – Continuation</b>	
Renting of individual rooms (also from the renting of guest rooms e.g. to holiday guests)	✓
Letting of the granny flat in a self-occupied single-family house or an apartment in a shared two-family house	✓
Letting of freehold flats including holiday flats	up to 3
Renting of the family house	✓
Renting of the weekend or holiday house	✓
Renting of a permanently installed caravans	✓
Letting of individual rooms including for commercial purposes (e.g. as warehouse, office)	✓
Separate rental of garages and parking spaces	up to 3
Leasing of allotment gardens and undeveloped land (including for agricultural or forestry purposes)	✓
<b>Construction work</b>	
Owner of the above-mentioned real estate up to a construction sum of	€ 100,000
Construction under your own direction, including the construction workers, up to a construction sum of	€ 100,000
The use of cranes, winches or other loading or unloading equipment	✓
<b>Special environmental risks</b>	
Water damage (excluding asset risk)	✓
Operators of containers (e.g. petrol canisters) with a capacity of up to 100 l or kg each	✓
No limitation of the total capacity of individual containers (small containers)	✓
Operators of heating oil tanks <sup>5)</sup> without capacity limitation	✓
Operators of liquefied gas tanks <sup>5)</sup> without capacity limit	✓
Operator of a private wastewater pit for domestic wastewater without water discharge	✓
Own damage to immovable property caused by substances harmful to water	✓
Rescue costs for private-law and public-law reasons	✓
Public law claims under the Environmental Damage Act (USchadG)	✓
<b>Losses abroad</b>	
Damages during stays abroad within Europe <sup>9)</sup>	✓
Damages during stays abroad worldwide	up to 5 years
No transfer of the exchange rate risk to the customer	✓
<b>Transmission of electronic data</b>	
Damage arising from the transmission, provision and exchange of electronic data	✓
No obligation for state of the art security measures	✓
Insured are claims asserted within European countries	✓



<b>Damage to rented, leased or borrowed property</b>	
Damage to rented, borrowed or leased land, buildings, apartments, residential premises and rooms in buildings	✓
Damage to movable property included with holiday accommodation	✓
Damage to other rented, leased or borrowed property	✓
No limitation of the duration of the transfer	✓
No exclusion of trailers, bicycles and sports equipment	✓
<b>Item loss</b>	
Loss of keys, code cards and other key types	✓
Insured are private, professional, official, (honorary) official and association keys	✓
No exclusion of safe, furniture and other keys to movable objects	✓
Loss of other foreign property	✓
<b>Financial losses</b>	
Co-insurance of pure financial losses up to the full sum insured	✓
No exclusion of damage caused by constant emissions (noise, etc.)	✓
<b>Other</b>	
Security deposit worldwide up to	€ 250,000
<b>Bad debt coverage</b>	
Cover for bad debts for personal losses suffered by insolvent persons	✓
No deductible	✓
Also applies to damage caused by private pet owners (including combat dogs)	✓
Also applicable to damage caused by the use of motor vehicles subject to compulsory insurance	✓
Applies also to damages caused by intentional acts of the injuring party	✓
No exclusion of damage to vehicles, real estate, animals, professional property	✓
No exclusion from pure financial losses	✓
Coverage of bad debt losses includes EU, EFTA and European dwarf states	✓
<b>General liability insurance conditions</b>	
Pension insurance up to the full sum insured	✓
Preventive insurance also for dogs subject to compulsory insurance	✓
No annual maximum loss limit (maximisation)	✓
Deletion of various general exclusions according to the GDV model conditions <sup>9)</sup>	✓
<b>Terms and Conditions</b>	
Daily right of termination for the policyholder	✓
Guaranteed to exceed GDV sample conditions	✓
Innovation guarantee for future condition improvements	✓

Optional Coverages - if purchased	
<b>Rented and borrowed vehicles (if purchased)</b>	
Vehicles rented or borrowed in other European countries <sup>1), 2)</sup> ("Mallorca cover")	✓
No claims discount compensation in motor vehicle liability up to 5 years in the event of accident with borrowed or rented motor vehicle <sup>2)</sup>	✓
No claims discount compensation in motor vehicle liability up to 5 years in the event of accident with motor vehicle provided by employer <sup>2)</sup>	✓
Deductible compensation in fully comprehensive motor vehicle insurance in case of accident with borrowed or rented motor vehicle <sup>2)</sup>	✓
Deductible compensation in fully comprehensive motor vehicle insurance in the event of accident with vehicle provided by employer <sup>2)</sup>	✓
Damage caused by misfuelling of rented vehicles or vehicles provided by the employer <sup>2)</sup>	✓
Damage due to misfuelling of borrowed motor vehicle <sup>2)</sup> to	€ 3,000
<b>Drone (if purchased)</b>	
Aircraft models subject to compulsory insurance with engines or propellants, e.g. also multicopters (drones), if these are only used for sports or leisure purposes, up to a take-off mass of	5 kg
<b>Top of the Topps (if purchased)</b>	
Best Performance Warranty	✓
Exemption from contributions for unemployment up to 1 year	✓
Damage caused by persons incapable of committing an offence (e.g. children incapable of committing an offence or also persons with mental disorders (e.g. dementia))	✓
Damage caused by gratuitous assistance to third parties	✓
Key loss not culpably caused (e.g. in case of robbery of the insured)	✓
Compensation for items up to 1 year old up to their replacement value up to	€ 5,000
Victim Assistance	€ 50,000

## Hints:

### As far as no limit is specified, the inclusions always apply to the full sum insured!

This chart reflects a brief description of the insured benefits. The legally binding description of coverage is derived exclusively from the applied and documented in the insurance services and from the agreed terms of insurance.

✓ = Up to the sum insured insured

<sup>1)</sup> Member States of the EU, EFTA and the European mini-states

<sup>2)</sup> Passenger cars, motorcycles and motor homes to 4 tons gross weight

<sup>3)</sup> Excluded is only the property as the owner or driver (according to the scope of coverage of motor vehicle liability insurance)

<sup>4)</sup> Equipment for the production of electricity and heat by renewable energy sources (e.g., photovoltaic, wind power, solar heat or geothermal plant) or by cogeneration (e.g. CHP)

<sup>5)</sup> For the supply of owner-occupied house and the owner-occupied dwellings

<sup>6)</sup> Deletion of general exclusions to the GDV standard conditions for claims from damages payments, are due to damage to property which is the subject of a specific custody contract, for damage to manufactured or delivered goods, works and other services because of damage caused by unusual and dangerous jobs Premium Moreover, due to damage from discrimination resulting from hostility, bullying, harassment, personality and name rights violations and property damage due to disease transmission by animals.

## General Customer Information

### Company details Coya AG

<b>Legal form:</b>	Stock Company
<b>Registry court:</b>	Amtsgericht Charlottenburg (Berlin)
<b>Registry number:</b>	HRB 188013 B
<b>USt-IdNr.:</b>	DE308805044 (UStG)
<b>Registered address of the company:</b>	Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin (ladungsfähige Anschrift)
<b>Chairman of the Supervisory Board:</b>	Thomas Münkel
<b>Management Board:</b>	Andrew Shaw (Chairman), Johannes Jacobsen

### Main business activity and supervisory authority

Coya AG (hereinafter called Coya) operates as property and casualty insurer. The competent supervisory authority is the Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), located at Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, Germany.

### Basis of the contract

The full content of the contract results from the application, the insurance policy including any addendum and the agreed upon insurance terms and conditions. The statutory provisions apply as well as any potential additional agreements with you.

### Commencement of the contract

The contract commences and becomes effective when we accept your application. This normally occurs when you receive the insurance policy.

### Correspondence

The dispatch of the documents and the entire correspondence is carried out via email or filed and stored in the Coya app or in your customer account.

### Total premium

You can find the amount of your premium in your application documents/insurance certificate. When determining the premiums, we consider the risk-relevant circumstances stated by you in the application, which we document in the insurance certificate. When the circumstances you stated in the application change, your premium may also change. You must immediately inform us about these changes. The premium includes the statutory insurance tax. In general, no costs in addition to the premium occur. However, we may charge you the costs for unsuccessful direct debit attempts.

## Information on the payment of premiums

Depending on the agreement, the premiums are either paid through regular payments, which can be made monthly, quarterly, semi-annually or annually, or as a single premium in advance. The insurance period covers one month at a time, starting from the date of the commencement of insurance. This applies, whether you pay the premium monthly or for several months in advance.

### Initial or single premium:

The payment of the initial or single premium is on time, if it was paid immediately after receiving the insurance certificate and on the date stated therein.

### Subsequent premium:

The payment of the subsequent premium is on time, if it was paid on the (due) date stated in the invoice/insurance certificate.

### Direct debit:

If direct debiting of the premium from a bank account has been agreed upon, the payment of the initial premium/the subsequent premiums is on time, if we were able to collect the premium at the stated date and the authorised direct debit was not appealed.

## Validity period of offers

Offers created by us have a validity of 14 days from the date of creation.

## Revocation Instruction

You may revoke your contract declaration within 14 days in writing (e.g. letter, email), without giving reasons. The period begins after you have received the insurance certificate, the contractual provisions including the conditions of insurance, the additional information according to §7 section 1 and 2 of the Insurance Contract Act (VVG) in conjunction with §1 to §4 of the VVG Decree on the Duty to Inform (VVG-InfoV), and this instruction, each in text form, but not before the fulfilment of our obligations in accordance with §312i section 1 sentence 1 of the German Civil Code (BGB) in conjunction with article 246c of the Introductory Act to the German Civil Code (BGB). The timely dispatch of the revocation is sufficient to keep the revocation deadline.

The revocation must be sent to:

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin, Email: [hello@coya.com](mailto:hello@coya.com)

### Consequences of revocation

In the event of an effective revocation, the insurance coverage ends, and we will refund the part of the premiums that is attributable to the time period after receipt of the revocation, if you agreed that the insurance coverage starts before the end of the revocation period.

Amounts to be repaid will be refunded promptly, no later than 30 days after receipt of the revocation. In the event that the insurance coverage does not begin before the end of the revocation period, the consequence of the effective revocation is that received payments must be granted back and derived profits (e.g. interests) returned.

### Special instructions

Your right of revocation lapses, if the contract has been completely fulfilled both by us and you, upon your express request, before you have exercised your right of revocation.

End of revocation instructions

## Applicable law and place of jurisdiction

German law applies for our business relationship before and during the contract.

For legal actions from the insurance contract against us, the following courts have jurisdiction:

- the locally competent court at the place of business of our company,
- the court competent for your place of residence, or for your habitual residence if you have no permanent place of residence.

For legal actions from the insurance contract against you, the jurisdiction lies with the court competent for your place of residence, or with the court competent for your habitual residence if you have no permanent place of residence.

## Contract language

The contract language is German.

## Complaints offices/supervisory authority/dispute resolution

We are constantly working to manage all matters to your complete satisfaction. However, in individual cases it may happen that you see cause for a complaint. In such cases, you can contact the following offices and authorities:

### Coya complaints management

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin, Email: [hello@coya.com](mailto:hello@coya.com)

### Supervisory authority

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Bereich Versicherungen

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

Email: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de); Tel.: 0228 4108-0; Fax: 0228 4108-1550.

### Ombudsman

Versicherungsombudsman e. V.

Postbox 08 06 32, 10006 Berlin

Email: [beschwerde@versicherungsombudsman.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsman.de),

Tel.: 0800 3696000\*),

Fax: 0800 3699000\*)

\*calls are free out of German networks.

### Online dispute resolution of the European Union

If you, as consumer, entered the contract electronically (e.g. through a website, an app or via email), you may also use the platform for the online dispute resolution (ODR) of the European Union for your complaint:

<http://ec.europa.eu/consumers/odr/>

Your complaint is then forwarded through the platform for extrajudicial online dispute resolution to the Versicherungsombudsman e.V., the registered association of the ombudsman for insurances.

## Notification in Accordance with § 19 (5) VVG of the Consequences of an Violation of the Statutory Duty of Disclosure

Dear customer,

in order for us to properly review your insurance application, it is necessary that you answer the questions asked during the application process truthfully and completely even if you may not attach much importance to the question. Please note that if you provide incorrect or incomplete information, your insurance cover may be jeopardised. Further details on the consequences of a breach of the duty of disclosure can be found in the information below.

### What are the pre-contractual notification obligations?

Until you submit your contractual declaration, you are obliged to truthfully and completely disclose all circumstances of relevance to the risk known to you which we have asked for in text during the quote process. If we ask after your contract explanation, but before contract acceptance in text form for risk-relevant circumstances, you are obligated to provide this information to receive cover.

### What consequences can occur if a pre-contractual duty of disclosure is breached?

#### 1. Withdrawal and lapse of insurance cover

If you violate the pre-contractual duty of disclosure, we can withdraw from the contract. This does not apply if you can prove that neither intent nor gross negligence exists.

In the event of a grossly negligent breach of the duty of disclosure, we shall have no right of rescission if we had concluded the contract, even if we had been aware of the undisclosed circumstances, albeit under different conditions.

In the event of withdrawal there is no insurance cover. If we declare the withdrawal after the occurrence of the insured event, we shall nevertheless remain obliged to indemnify if you prove that the circumstance not or not correctly indicated

- neither for the occurrence nor for the determination of the insured event
- nor for the determination or the scope of our obligation to perform

was the cause. However, our obligation to perform does not apply if you have maliciously breached the obligation to notify.

In the event of rescission, we shall be entitled to that part of the premium which corresponds to the contractual period elapsed before the notice of rescission came into effect.

#### 2. Amendment of the contract

If we cannot withdraw from the contract because we would have concluded the contract even if we had known of the undisclosed circumstances of risk, albeit under different conditions, the other conditions shall retroactively become part of the contract at our request. If you have culpably violated the duty of disclosure, the other conditions shall become part of the contract retroactively from the time of the conclusion of the contract. If you have culpably breached the duty of disclosure, the other conditions shall become part of the contract from the beginning of the current insurance period.

#### 3. Exercising our rights

We can only assert our rights to withdraw from the contract or to amend the contract within one month in writing. The period begins at the point in time at which we become aware of the breach of the duty of disclosure which gives rise to the right asserted by us. When exercising our rights, we must state the circumstances on which we base our declaration. We may subsequently state further circumstances as grounds if the time limit under sentence 1 has not expired for such circumstances.

We cannot invoke the right to withdraw from the contract or to amend the contract if we were aware of the undisclosed circumstances of risk or the incorrectness of the notification or if we did not draw your attention to the legal consequences by making a conspicuous reference.

Our rights to withdraw from the contract and to amend the contract expires five years after the conclusion of the contract. This does not apply to insured events which occurred before the expiry of this period. The deadline is ten years if you have intentionally or fraudulently violated the duty of disclosure.

#### **4. Rescission**

Our right to contest the insurance contract due to fraudulent misrepresentation remains unaffected (§22 VVG). In the event of rescission, we shall be entitled to the contribution pro rata temporis until the rescission declaration becomes effective.

# General Conditions of Insurance (GCI)

## Overview

- 1 Contracting parties
- 2 Duty of disclosure before the contract is concluded
- 3 Due date, payment of premiums and insurance coverage
- 4 Contract term and termination
- 5 Statute of limitations, jurisdiction, applicable law, penalty clause
- 6 Guarantees of conditions
- 7 Notifications and explanations/change of your email address
- 8 Adjustment of the premium

## 1 Contracting parties

### 1.1 You

You are our customer, and you pay us with the agreed premiums. The law calls you “policyholder”.

### 1.2 We

We are Coya AG and assist you in insured events. According to law, we are the “insurer”.

### 1.3 Insured persons

You are the only person who is entitled to exercise the rights arising from this contract. This also applies, if other persons are insured (for example their home contents), and regardless of who owns the insurance certificate. But we can request verification that the person in question agrees with the compensation being paid to you.

Insofar as other persons are insured, they are, in addition to you, responsible for the fulfilment of the associated obligations (especially in the event of damage).

### 1.4 Legal successor

All provisions applicable to you apply accordingly to your legal successor and other claimants.

## 2 Duty of disclosure before the contract is concluded

### 2.1 Accuracy and completeness of the information

When applying for insurance, you must state in text form all the risk-relevant circumstances known to you, about which we ask you in text form.

### 2.2 Right of withdrawal

We may withdraw from the contract in the event of incomplete and inaccurate information on the risk-relevant circumstances, unless you have breached the duty of disclosure neither intentionally nor through gross negligence.

In the event of a grossly negligent breach of the duty of disclosure, our right of withdrawal is excluded if you prove that we would have concluded the contract even if we had been aware of the circumstances not disclosed, albeit under different conditions. In the event of withdrawal, there is no insurance cover.

If we declare the withdrawal after the occurrence of the insured event, we shall nevertheless remain obliged to indemnify if you prove that the circumstance which was not correctly stated was neither the cause for the occurrence of the insured event nor for the determination or scope of the indemnification. However, our obligation to pay benefits does not apply if you have maliciously breached the obligation to notify. In the event of withdrawal, we are entitled to the contribution pro rata temporis until the declaration of withdrawal becomes effective.



### 2.3 Right to contract adjustment

If our right of withdrawal according to No. 2.2 is excluded, because we are not entitled to rescind the contract, even if we are aware of the circumstances, even under different terms and conditions, the other provisions shall be applicable retroactively to the contract.

If you are not responsible for the breach of duty to disclose, the new provisions of the take effect from the current insurance period. If you are not satisfied with the changed conditions you can terminate the contract at any time with immediate effect.

### 2.4 Exercise of our rights

We cannot invoke the use of our rights under No. 2.2 and No. 2.3 if we were aware of the undisclosed circumstance of risk or the incorrectness of your declaration or if we failed to inform you of the consequences of a breach of duty of disclosure by means of a separate notification in writing.

In addition, we may only assert our rights within one month of becoming aware of the actual circumstances. We will inform you of the circumstances on which we base our statement. Within the period of one month, we may also subsequently state further circumstances in support of our statement.

Our rights end five years after conclusion of the contract. If the duty of disclosure was intentionally violated, the period is extended to ten years.

### 2.5 Disputing the contract

Our right to dispute the insurance contract due to wilful deceit remains unaffected. In the case of a dispute of the contract, we are entitled to the premium pro-rata until the declaration of the dispute takes effect.

## 3 Due date, payment of premiums and insurance coverage

### 3.1 Due date

The premiums are due on the dates stated in the insurance certificate. You must ensure that there are sufficient funds in the account on the due date of the premium.

### 3.2 Method of paying the premiums

Ongoing payments of the premiums can only be made by direct debit (such as SEPA direct debit or credit card).

### 3.3 Fulfilment of the payment obligation

You have fulfilled your payment obligation, when the premium can be collected at the stated date and the direct debit procedure was not appealed by you.

### 3.4 Commencement of insurance coverage/initial or single premium

The insurance coverage begins on the date stated in the insurance certificate, provided that the initial or single premium is paid as agreed upon. If the agreed debit of the premium cannot be carried out, the insurance coverage only begins on the date on which the payment is completed.

### 3.5 Withdrawal if first premium is not paid on time

If you do not pay the first premium on time, we can withdraw from the contract, as long as the premium is not is paid. We cannot withdraw if you prove that you are not responsible for the non-payment.

### 3.6 Subsequent premiums

3.6.1 If a subsequent premium cannot be debited, we may demand payment from you in text form, and set a payment period of 14 days (reminder). After the expiry of the deadline, no insurance coverage exists until the payment is completed. If you do not pay the subsequent premium on time, we may request payment in writing at your expense and set a payment deadline (reminder) of at least 14 days. This provision is only effective if we quantify the outstanding amounts of the contribution, interest and costs in detail for each contract and point out the legal consequences of the late payment.

3.6.2 After expiry of the period, no insurance cover shall exist until payment has been made.

### **3.7 Cancellation in case of late payment of subsequent premium**

We may terminate the contract without notice at the end of the payment period if you are in arrears. Cancellation can be declared at the time of setting the deadline within the reminder. If you are still in arrears with the payment of the contribution, interest or costs at the end of the period, the cancellation will then automatically take effect. We will expressly point this out to you in the message with the deadline (reminder).

The cancellation becomes ineffective if you make the payment within one month after the cancellation or, if it has been associated with the deadline, within one month after the deadline has expired.

### **3.8 Insurance coverage despite default of payment**

The insurance coverage remains in effect, in derogation from 3.4 and 3.6,

- a) if we had failed to draw your attention to the consequences of a default of payment by means of a prominent notice, or
- b) if you can prove to us that you were not responsible for the unsuccessful debit. However, this only applies if the payment is made within 14 days of our payment request.

### **3.9 Costs for failed debiting attempts/reminder**

We can charge you for failed debiting attempts in text form. The reminder is only effective if we, depending on the respective contract, specify in detail the figures of the amounts in arrears of the premiums, interests and costs, and point out the legal consequences – our release from the obligation to provide any services – due to default of payment on the due date.

### **3.10 Changing the Payment Type in the Event of Failed Direct Debit Attempts**

If you are responsible for an unsuccessful payment (e.g. revocation, uncovered account, payment objection), we are entitled to demand future payments according to a method of payment determined by us.

## **4 Contract term and termination**

### **4.1 Contract with fixed expiry date**

The contract ends at the specified date, provided a fixed expiry date is stated in the insurance certificate (for example coverage of temporary risks for a one-off payment).

### **4.2 Contract for an indefinite period**

Provided that no expiry date is stated in the insurance certificate, the contract is concluded for an indefinite period.

### **4.3 Insurance period**

The insurance period covers the period of one month at a time from the date of the commencement of the insurance. This applies whether you pay the premiums monthly, or each time for several months in advance.

### **4.4 Your right to terminate the contract**

You have the right to terminate the contract at any time. Termination will be effective upon receipt by us or at such later time as you may specify (the Agreement will terminate at the end of the day on which notice of termination is given). As of the following day, there is no longer any insurance cover).

### **4.5 Our right to terminate the contract**

The contract may be terminated by us subject to one month's notice. The cancellation becomes effective at the end of the current insurance period.

### **4.6 Termination of the contract due to moving abroad**

The contract ends automatically if you are no longer a resident of Germany.

### **4.7 Premiums in the event of premature termination**

You pay us only for the periods when you were insured. We reimburse the premiums you paid beyond the termination date on a pro-rata basis.

## 5 Statute of limitations, jurisdiction, applicable law, penalty clause

### 5.1 Statute of limitations

Claims arising from this contract shall lapse after three years from the time when the claim occurred, or rather from the time of knowledge of the claim. The calculation of the time limit complies with the general provisions of the German Civil Code (§199 BGB).

### 5.2 Court of jurisdiction

For legal actions from the insurance contract against us, jurisdiction lies with the competent court at the place of business of our company. Locally competent is also the court for the district of your place of residence, or, in the absence of a permanent place of residence, the district of your habitual residence at the time of the legal proceedings being filed. For legal actions against you, the jurisdiction lies with the court competent for your place of residence.

### 5.3 Applicable law

German law applies for this contract.

### 5.4 Penalty clause

Insurance coverage exists only – without prejudice to other contractual provisions – as far as and as long as there exists no precluding economic, trade or financial sanctions or embargoes of the European Union or the Federal Republic of Germany that are directly applicable to the contracting parties. This also applies to economic, trade or financial sanctions or embargoes of the United States of America, unless this is contrary to European or German legislation.

## 6 Guarantees of conditions

### 6.1 Guarantee to GDV model conditions

We guarantee you that the underlying conditions of this contract meet at least the model conditions of the General Association of the German Insurance Industry (GDV, Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V.), in the version that was published at the time of the contract conclusion.

### 6.2 Innovation guarantee for future condition improvements

If the conditions underlying your contract are changed exclusively for the benefit of the policyholder and without additional premium, the improved conditions also apply to your contract with immediate effect.

## 7 Notifications and declarations/change of your email address

Notifications and declarations of intent by you and us are to be made in text form (e.g. Email, letter or via your customer account). In the event that your email address changes, you must inform us immediately. If you have not informed us of a change of your Email address, a message via your customer account or the sending of an Email to the last Email address known to us is sufficient for a declaration of intent to you. The declaration is deemed to have been received on the day of dispatch.

## 8 Adjustment of the premium

### 8.1 Principle

At least once per calendar year, we review whether the premiums for existing contracts can be maintained or if they need to be increased or decreased (recalculation).

### 8.2 Recalculation method

The recalculation is performed in accordance with the generally accepted principles of actuarial mathematics and actuarial practice. Accumulated are the contracts that are, according to principles of actuarial mathematics, expected to show a similar risk pattern. In addition to the prior claims development, we also consider the expected future claims development for the recalculation.

**8.3 Adjustment of the premium**

If our average claims expenditure (payments and reserves for the claims of the financial year including claims adjustment expenses) per home contents insurance has increased or decreased by more than 5% since the last fixing of the premium rate, we have the right to adjust the premium rate. The adjusted premium must not exceed the at the time of the adjustment applicable tariff premium for newly concluded insurance contracts with the same insurance conditions, tariff features and the same scope of coverage.

**8.4 Effective date of the adjustment**

The adjustment of the premium takes effect in the next period of insurance. We will inform you about the adjustment no later than one month before the due date of the premium. In this notification, we will also contrast the old and new premium.

# General Liability Conditions (GLC)

## Overview of the

- 1 Object of the insurance
- 2 Insured benefits
- 3 Limitation of benefits
- 4 Newly added risks, changes in insured risk
- 5 Obligations prior to occurrence of loss
- 6 Obligations upon occurrence of loss
- 7 Consequences of breaches of duty
- 8 Assignment of insurance claims
- 9 Co-insured persons

**You** are our customer and “policyholder” according to the law.  
**We** are Coya and according to the law “the insurer”.

## 1 Object of the insurance

Insurance cover is provided to the extent of the insured risk in the event

- due to a loss event occurring during the validity of the insurance (insured event),
- which resulted in personal injury, property damage or consequential financial loss,
- due to legal liability regulations private law content
- a claim for damages will be made by a third party.

A loss event is defined as an event as a result of which the damage to the third party has occurred directly. It does not matter when the damage was caused which led to the damage event.

## 2 Insured benefits

### 2.1 Benefits

2.1.1 The insurance cover includes

- the examination of the liability issue,
- the defence against unjustified claims for damages and
- your release from justified liability for damages.

2.1.2 Damage compensation obligations are entitled if you are obliged to pay compensation on the basis of law, legally binding judgement, acknowledgement or settlement and we are bound by this. Acknowledgements and settlements made or concluded by you without our consent shall only bind us if the claim would have existed even without acknowledgement or settlement.

2.1.3 If your obligation to pay damages is established with binding effect for us, we shall indemnify you from the third party's claim within 2 weeks.

## 2.2 Proxies

- 2.2.1 We are authorised to make all declarations in your name which we deem appropriate for the handling of the damage or for the defence against claims for damages.
- 2.2.2 In the event of an insured event resulting in a legal dispute against you regarding claims for damages, we are authorised to conduct the proceedings. We will then litigate on your behalf at our expense.
- 2.2.3 If you obtain the right to demand the cancellation or reduction of a pension to be paid, we are empowered to exercise this right.

## 2.3 Cost sharing in criminal proceedings

If, in criminal proceedings, we request or approve the appointment of a defence counsel for you due to a damage event which may result in an insured liability claim, we shall bear the higher costs of the defence counsel resulting from the scale of fees or specifically agreed with us.

# 3 Limitation of benefits

## 3.1 Sum insured

- 3.1.1 Our indemnification is limited to the agreed sum insured for each insured event. This shall also apply if the insurance cover extends to several persons liable for compensation.
- 3.1.2 Several insured events that occur during the validity of the insurance and are related in time shall be regarded as one insured event (serial loss) that occurred at the time of the first of these insured events, if these occur
- for the same reason, or
  - on the same causes with internal, in particular factual and temporal connection
- are based on.

## 3.2 Agreed deductible

If a deductible has been agreed, it shall be deducted from the amount of the justified liability claims. Even in the case of damages whose amount does not exceed the agreed deductible, we shall remain obliged to defend against unjustified claims for damages.

## 3.3 Expenses

- 3.3.1 Our expenses for costs shall not be deducted from the sum insured.
- 3.3.2 If the justified liability claims from an insured event exceed the sum insured, we shall bear the legal costs in the ratio of the sum insured to the total amount of these claims.

## 3.4 Pension payments

- 3.4.1 If you have to make pension payments to the injured party and the capital value of the pension exceeds the sum insured or the remaining amount of the sum insured after deduction of any other benefits from the insured event, the pension to be made will only be reimbursed by us in the ratio of the sum insured or its remaining amount to the capital value of the pension.
- 3.4.2 For the calculation of the annuity value, the corresponding provision of the Ordinance on Insurance Cover in Motor Vehicle Liability Insurance in the version valid at the time of the insured event shall apply.
- 3.4.3 When calculating the amount with which you must participate in current pension payments if the capital value of the pension exceeds the sum insured or the remaining sum insured after deduction of other benefits, the other benefits are deducted in their full amount from the sum insured.

### 3.5 Cause of additional expenses

If the settlement of a liability claim demanded by us through acknowledgement, satisfaction or settlement fails due to your conduct, we shall not be liable for the additional costs of compensation, interest and costs incurred as a result of the refusal.

## 4 Newly added risks, change in insured risk

### 4.1 Newly added risks (pension insurance)

4.1.1 The statutory liability arising from new risks arising after conclusion of the insurance contract is immediately insured within the framework of the existing contract. However, this does not apply to risks,

- a) which will exist for less than one year and must therefore be insured under a short-term insurance contract,
- b) who are subject to the insurance or financial security obligation.

In the case of the acquisition of a new dog, the insurance cover shall also apply in deviation from paragraph b) if the dog is subject to compulsory insurance.

4.1.2 You are obliged to report any new risk within one month of our request. This request may also be made by a reference on the contribution invoice. If the insured event occurs before you have displayed the new risk, you must prove that the new risk only occurred after the insurance was taken out and at a time when the display period had not yet elapsed.

4.1.3 We are entitled to demand an appropriate contribution for the new risk. If no agreement can be reached on the amount of the premium within a period of one month of receipt of the notification, the insurance cover for the new risk shall lapse retroactively from the date on which it arose.

### 4.2 Changes in insured risk (increases and extensions)

4.2.1 Also insured is your legal liability from increases or extensions of the insured risk. However, this does not apply to risks that are subject to the insurance or financial security obligation. Excluded from this, however, are dogs subject to insurance.

4.2.2 Upon our request, you are obliged to inform us whether and which changes have occurred in the insured risk compared with the previous information. This request may also be made by a reference on the contribution invoice. The information must be provided within one month of receipt of the request and must be proven at our request.

4.2.3 Due to your notification of change or other findings, the contribution will be corrected from the time of the change.

### 4.3 Increases in risk through amendments to existing legislation or adoption of new legislation

Also insured is your statutory liability arising from increases in the insured risk due to changes in existing legislation or the enactment of new legislation.

## 5 Obligations prior to occurrence of loss

Particularly dangerous circumstances must be remedied by you at our request within a reasonable period of time. This shall not apply if the elimination is unacceptable under consideration of the mutual interests. However, a circumstance which has already led to damage is automatically considered to be particularly dangerous.

## 6 Obligations upon occurrence of loss

### 6.1 Notification of the insured event

We must be notified immediately of any insured event, even if no claims for damages have yet been asserted.

## 6.2 Damage reduction and assistance

If possible, you must ensure that the damage is avoided or minimised. Our instructions are to be obeyed as far as is reasonable for you. In addition, you are obliged to provide us with detailed and truthful damage reports and to support us in determining and settling claims. All circumstances which, in our opinion, are important for the handling of the damage must be communicated and all documents requested for this purpose must be sent.

## 6.3 Notification of actions taken against you

If a liability claim is asserted against you, a public prosecutor's office, official or judicial procedure is initiated, a dunning notice is issued or the third party is announced to you in court, you must also report this to us immediately.

## 6.4 Obligation to object

You must lodge an appeal or any other necessary remedy within the prescribed period against an order for payment or an administrative order for damages. Our instructions are not required for this.

## 6.5 Transfer of the process control

If a liability claim is asserted against you in court, you are obliged to leave the conduct of the proceedings to us. We'll hire a lawyer on your behalf. You must give the lawyer the power of attorney as well as all necessary information and make the requested documents available.

# 7 Consequences of breaches of duty

If an obligation arising from this contract is intentionally breached, we shall be released from the obligation to perform.

If an obligation is violated due to gross negligence, we are entitled to reduce our performance in proportion to the seriousness of your fault.

However, the insurance cover remains in force if you can prove that

- a) the obligation was neither intentionally nor grossly negligently violated or
- b) the intentional or grossly negligent breach of duty did not cause the occurrence or determination of the insured event or the determination or scope of the benefit.

The breach of an obligation to provide information or clarification to be fulfilled after the occurrence of the insured event shall have no consequences if we failed to inform you of the legal consequences by means of a separate notification in text form.

# 8 Assignment of insurance claims

The claim for indemnity may not be assigned or pledged without our consent prior to its final determination. An assignment to the injured third party is permissible.

# 9 Co-insured persons

All provisions of these conditions applicable to you shall apply mutatis mutandis to co-insured persons.



# Conditions for Coya Private Liability (Coya-PHV)

## Overview of the

- 1 Insured risk
- 2 Insured persons
- 3 Exclusions
- 4 Co-insured activities
- 5 Motor vehicles, ships and aircraft
- 6 Animals
- 7 Real estate
- 8 Special environmental risks
- 9 Losses abroad
- 10 Transmission of electronic data
- 11 Damage to rented, leased or borrowed property
- 12 Financial losses
- 13 Bad debt coverage
- 14 Property loss
- 15 Bailment

**You** are our customer and according to the law "the policyholder".

**We** are Coya and according to the law "the insurer".

## 1 Insured risk

Insured is the legal liability of the insured persons in their capacity as private persons to the extent of the General Liability Conditions (GLC) and the following conditions.

All risks of daily life as a private individual are insured, for example

- as head of family and household (e.g. from the duty to supervise minors),
- as the employer of persons working in the household,
- in the practice of sport (except hunting and horse, cycle and motor racing),
- from the permitted private possession and use of cutting/impact weapons and firearms as well as ammunition and projectiles or fireworks (but not for hunting purposes or criminal offences),
- in the use of motor vehicles, ships and aircraft to the extent of No. 5,
- as a keeper of animals to the extent of No. 6,
- as a tenant of an apartment or owner of real estate in the scope of No. 7,
- as an operator of tank facilities to the extent of No. 8,
- during stays abroad to the extent of No. 9,
- in the transmission, provision and exchange of data (e.g. on the Internet, by e-mail or by means of data carriers) to the extent of No. 10.
- damage to land, buildings, apartments, dwellings and rooms in buildings rented, lent, leased or leased for private purposes to the extent of No. 11.
- from the loss of keys which are in the legal custody of the insured persons for private, professional, official or honorary reasons or within the scope of an association activity, to the extent of No. 14.
- from damage to movable property in hotel rooms, holiday flats, cottages, pensions and ship cabins in the amount of No. 11.

However, the risks of a business, profession, service or office (with the exception of the activities mentioned in No. 4) are not insured.

## 2 Insured persons

When applying you can choose between the single or the family tariff (Children & or Partner). If you have opted for the single tariff, only you are insured according to No. 2.1.1 a). In the family tariff, all other co-insured persons mentioned in No. 2.1.1 b) to e) are insured.

### 2.1 Dependants

#### 2.1.1 Are insured:

- a) You,
- b) your husband/wife,
- c) your partner living with you in a marriage-like relationship, unless they have their own private liability insurance and is officially registered with you at your residence,
- d) unmarried children (including stepchildren, adopted or foster children) of the above mentioned persons, provided that at least one of the following conditions applies:
  - they are minors (under the age of 18),
  - they are in school or subsequent vocational training (apprenticeship and/or studies),
  - they perform voluntary service during or after their training,
  - they are recognised as being in need of care,
  - they are physically or mentally disabled and live with you or your co-insured spouse in domestic arrangement.
- e) the married children or other persons living with you in the domestic arrangement (e.g. grandchildren, parents, parents-in-law, grandparents, siblings), provided that they do not have their own private liability insurance or are not covered by any other private liability insurance and are officially registered with you.

#### 2.1.2 Explanatory notes

##### **Civil partnership (for No. 2.1.1 b) and c))**

A person who lives in a registered civil partnership within the meaning of the Civil Partnership Act or a comparable partnership under the law of other states is also married within the meaning of these conditions. The provisions concerning the co-insurance of the partner living in a consensual union also apply to same-sex partnerships.

##### **Training period (for No. 2.1.1 d))**

Insurance cover is provided until completion of the vocational training. There are no specifications regarding the duration and sequence of the training sections. Insurance cover also exists, for example, if vocational training is completed between the Bachelor's and Master's degree courses or if further degree courses follow after graduation. Insurance cover is also provided if a part-time job is carried out to finance the studies.

However, other periods of training after completion of the actual training, such as the period of legal curricular practical training or continuing vocational training, are not covered. Likewise, co-insurance ends as soon as gainful employment is taken up between the sections mentioned.

##### **Voluntary service (for No. 2.1.1 d))**

Voluntary service includes in particular voluntary military service, voluntary social or ecological year, federal voluntary service as well as European, international and development policy voluntary service.

##### **Bridging times (for No. 2.1.1 d))**

The insurance cover remains in effect if the insured child waits for an apprenticeship or study place or the start of voluntary service after graduating from school, even if a temporary job is taken on to bridge the gap. In any case, we recognise periods of up to 12 months as waiting time.

##### **Unemployment after training (for No. 2.2.1 d))**

Although insurance cover for adult children actually ends when they complete their education or voluntary service, it remains in place in the event of immediate subsequent unemployment. In this case, co-insurance ends when unemployment ends, but at the latest after 12 months.

**Need for care or disability (for No. 2.1.1 d))**

Insurance cover exists for children for whom a need for care has been determined from care level 2 in the sense of § 15 of the Social Code XI. In the event of physical or mental disability, insurance cover shall be provided irrespective of the appointment of a supervisor pursuant to § 1896 Para. 1 of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch).

**2.2 Insurance cover for family members after the end of the co-insurance period**

If the requirements for co-insurance according to No. 2.1 no longer apply, because

- your marriage is legally dissolved (No. 2.1.1 b)),
- the domestic arrangement has ended (2.1.1 c) to e)),
- married children who are no longer living in your domestic arrangement or because they are of legal age and are no longer in education or voluntary service (2.1.1 d),

there is supplementary insurance cover for 6 months. If no new insurance cover has been applied for with us until then, the subsequent insurance shall no longer apply retroactively.

**2.3 Arrangements in the event of death**

The supplementary insurance cover according to No. 2.2 also applies if you die. If your spouse or life partner who is also insured pays the premium within the period specified in No. 2.2, this policyholder becomes the insured person.

**2.4 Persons integrated into your household**

Persons temporarily integrated into the family group (e.g. au-pair or exchange student) are insured in extension of No. 2.1. This also applies to underage overnight guests in your household (e.g. grandchildren visiting or friends of your children). However, the prerequisite for co-insurance is that no other liability cover is in place.

**2.5 Persons working for you**

The insurance also covers the legal liability of the following persons vis-à-vis third parties arising from the aforementioned activity:

- a) People who are employed in your household.
- b) Persons who, under an employment contract or for the sake of goodwill,
  - care for children or persons in need of care in your household, or
  - apartment, house and garden, or
  - street spreading service.
- c) Persons who voluntarily help you or a person insured under No. 2.1. will also be covered in emergency cases.

**2.6 Mutual claims**

Insurance cover shall also be provided for claims arising from damage suffered by the insured persons to each other, insofar as this is the case:

- a) Claims asserted by third parties (e.g. statutory rights of recourse of insurers or employers),
- b) direct claims arising from personal injury,
- c) direct claims, if you or a person co-insured according to No. 2.1 is claimed by a person co-insured according to No. 2.4 or 2.5.

**3 Exclusions**

The statutory liability is not insured if

- a) the risks of a business, profession, service, office or responsible activity in associations of any kind - unless insurance cover is provided in accordance with No. 4 (co-insured activities),
- b) as the owner, keeper or driver of a motor vehicle, watercraft, aircraft or motor trailer damage caused by the vehicle during use - unless insurance cover exists in accordance with No. 5 (motor vehicles, watercraft and aircraft),
- c) as an animal keeper - unless insurance cover is provided in accordance with No. 6 (animals),
- d) as a house or land owner and as a builder or contractor of construction work - insofar as insurance cover does not exist under No. 7 (real estate),
- e) as an operator of facilities for the storage of substances harmful to water for direct or indirect consequences of an adverse change in the water quality of a water body, including groundwater - unless insurance cover is provided in accordance with No. 8 (special environmental risks),
- f) due to insured events occurring abroad - insofar as insurance cover does not exist in accordance with No. 9 (foreign damage),

- g) for damage arising from the transmission, provision and exchange of electronic data as a result of the deletion, suppression, deactivation, alteration, non-acquisition or incorrect storage of data or the disruption of third party access to electronic data exchange – unless insurance cover is provided in accordance with No. 10 (transmission of electronic data),
- h) for damage to property hired, rented, leased, borrowed or unjustifiably taken possession of by the insured persons – insofar as insurance cover does not exist under No. 11 (rental property damage), under No. 11 (damage to movable property (inventory)) or under No. 2 of the “Additional Conditions to Coya Private Liability – Rental and Hire Vehicles” – use of borrowed, rented or provided motor vehicles by the employer,
- i) for financial losses caused neither by personal injury nor by property damage – unless insurance cover is provided in accordance with No. 12 (financial losses),
- j) from the loss of property (e.g. loss or removal by third parties) – insofar as insurance cover does not exist according to No. 14 (loss),
- k) for damages resulting from violations of personal or name rights, hostility and harassment,
- l) claims for the fulfilment of contracts or claims insofar as they exceed the scope of the statutory liability of the insured persons on the basis of a contractual agreement or promise,
- m) for personal injury resulting from the transmission of diseases of the insured persons and for property damage resulting from diseases of the animals belonging to the insured persons or held or sold by them, unless the insured persons prove that they acted neither wilfully nor with gross negligence,
- n) from the pursuit of hunting as well as from the non-private or unauthorized possession of weapons (cutting/impact weapons and firearms as well as ammunition and projectiles) or from their use for hunting purposes or for punishable offences,
- o) from the participation in horse, bicycle and motor vehicle races as well as the trainings organised or prescribed by an organiser for the preparation of the race, during which the attainment of maximum speed is practised is desirable,
- p) of those insured persons who intentionally cause damage or place the products on the market or perform work or other services, even though they are aware of their defectiveness or harmfulness,
- q) for damage caused by asbestos, substances containing asbestos or products,
- r) damage caused by subsidence of land or landslides and flooding of standing or flowing water,
- s) damage directly or indirectly related to high-energy ionising radiation (e.g. radiation from radioactive substances or X-rays),
- t) due to damage caused by genetic engineering, genetically modified organisms (GMOs), products containing components from GMOs, from GMOs or with the aid of GMOs.

## 4 Co-insured activities

### 4.1 Scope of insurance cover

Insured is the legal liability from

- a) the activity as carer or babysitter not however in enterprises, institutions,  
(Explanation: The number of children cared for is not limited. However, there is no insurance cover if the activity is carried out in companies and institutions, such as a kindergarten, a day care centre or a crèche. The insurance covers damages resulting from the care of foreign children, in particular due to violations of the duty of supervision. In addition, we insure the legal liability of the supervised foreign children for damage caused to each other or caused to third parties in addition to No. 2, unless liability protection can otherwise be obtained.)
- b) independent part-time activity in the following areas:
  - messenger services, e.g. delivery of letters, brochures and newspapers or transport of consignments by bicycle (but not when using motor vehicles not requiring mandatory insurance),
  - handicrafts, e.g. ironing, sewing (also as alteration cutter) or embroidery,
  - arts and crafts in the field of the fine arts (but not in construction), the performing arts as well as music and literature, e.g. as photographers, painters, musicians, actors, writers or potters (also participants in carnival events are insured),
  - market and opinion research, e.g. as an interviewer,
  - beauty care, e.g. as hairdressers, beauticians, nail care professionals (but not as medical chiropodists),

- text processing, e.g. paperwork and data entry or translations,
  - animal care, e.g. as an animal keeper,
  - teaching, e.g. as a music teacher, tutor or course instructor (tourist guides are also insured),
  - trade in goods, e.g. trade in clothing, household articles, cosmetics or jewellery (but not in medical articles), also within the framework of an acceptance point for collective orders, as an Internet trader, flea market/bazaar seller or as a souvenir trader,
  - other – excluding craft, medical/healing and planning/construction activities,
- whereby the waiver of exclusion according to No. 3 a) only applies if the annual turnover does not exceed € 12,000 and no employees are employed,
- c) participation in company internships or in practical teaching (e.g. at schools or universities, including damage to facilities – including teaching materials – and buildings) as well as in holiday jobs (applies to holiday jobs carried out during school or semester breaks or during a maximum 12-month work & travel stay abroad),
  - d) work arranged by the employer or work colleagues (the compensation is limited to a total of € 5,000),
  - e) the activity as employer of persons employed in the private household or other private areas of life,
  - f) voluntary work or unpaid voluntary work due to a social commitment, in particular in the area of cooperation
    - in the care of the sick and the elderly, the disabled, churches and young people,
    - in associations, citizens' initiatives, political parties and special interest groups,
    - in leisure activities in sports associations, music groups, scouts or similarly organised groups,
  - g) the activity of judicially appointed, non-professional caregiver or guardian for the person to be cared for. For the duration of the care or guardianship, the legal liability of the person cared for is also insured in addition to No. 2.4.

## 4.2 Limitations

- 4.2.1 Claims against those insured persons who cause the damage by deliberately deviating from statutory or official regulations are excluded from insurance cover.
- 4.2.2 If a special liability insurance exists for the exercised activity (e.g. association or business liability), the insurance protection according to No. 4.1 shall only apply if the special insurance does not provide any or insufficient benefits.

## 5 Motor vehicles, ships and aircraft

### 5.1 Scope of insurance cover

The insurance covers legal liability as owner, keeper or driver for damage caused by the use of the following motor vehicles, watercraft, aircraft and trailers:

- a) motor vehicles and their trailers which are not subject to insurance under German law, such as
  - motor vehicles up to 6 km/h maximum design speed,
  - golf carts, motor-driven children's vehicles, patient wheelchair, forklifts and self-propelled machines (e.g. ride-on lawn mowers, snow clearing equipment) up to 20 km/h maximum design speed,
  - vehicles without speed limit that run exclusively on non-public roads and squares; however, claims arising from participation in motor vehicle races as well as the related training are excluded from insurance cover,
  - motor vehicle trailers which do not require registration or which run exclusively on non-public roads and squares,
  - electric bicycles (pedelecs) up to 25 km/h,
- b) vessels
  - without sails, motors and propellants (e.g. inflatable, rowing and paddle boats as well as surfboards),
  - with sails up to 25 sqm sail area,
  - with sails without limitation of the sail area, provided that it is a question of the use of a windsurfing board or a foreign sailboat without motor or with motor up to 15 HP/11 kW net power,
  - with engines up to 15 HP/11 kW net power,
  - with engines without limitation of the net power, provided that it concerns the occasional use of a strange water sport vehicle and for the driving no official permission is necessary,
- c) toy airplanes and mini hot air balloons,
  - which are not subject to compulsory insurance under German law,
  - which are not powered by engines and propellants, and
  - whose maximum take-off weight does not exceed 5 kg,

- d) kites and kite sport kites including associated sports equipment (e.g. kite surfboards, kite skis), provided that these cannot be operated at heights of more than 30 m,
  - which are not subject to compulsory insurance under German law,
  - that are unmanned,
  - which are not powered by engines and propellants, and
  - whose maximum take-off weight does not exceed 5 kg,
- e) remote-controlled land and water model vehicles.

## 5.2 Damage to third parties during loading, unloading, cleaning and care of motor vehicles/trailers

- 5.2.1 The insurance covers legal liability as owner, keeper or driver of a motor vehicle or trailer due to damage caused to third parties or their property,
- a) when loading or unloading the motor vehicle or trailer, or
  - b) during manual cleaning and maintenance work on the motor vehicle or trailer.
- 5.2.2 Claims due to the following are excluded from insurance cover
- a) environmental damage,
  - b) damage to the motor vehicle or trailer used by the user.

## 5.3 Priority of special insurances

If special liability insurance (e.g. motor vehicle, sports boat or aviation liability insurance) exists for the motor vehicle, watercraft or aircraft or motor vehicle trailer, the insurance cover according to No. 5.1 shall only apply insofar as the special insurance does not provide any or insufficient benefits.

## 5.4 Explanatory notes

### Distinction from motor vehicle liability insurance (to No. 5.1)

The owners of motor vehicles and trailers subject to compulsory insurance are legally obliged to take out motor vehicle liability insurance for themselves as well as for the owner and the driver. This offers insurance cover

- in the capacity of owner, keeper or driver of the vehicle,
- for damages caused by the use of the vehicle.

The use of the vehicle also includes getting in and out, loading and unloading as well as its refuelling, cleaning and repair.

In order to avoid double insurance and thus increased contributions to private liability insurance, the scope of cover of motor vehicle liability insurance is excluded in accordance with No. 3 b).

### Working machines and stackers (for no. 5.1 a))

According to their design and the equipment permanently connected to them, working machines are not intended for transporting persons or goods, but rather vehicles intended for carrying out work, such as ride-on lawn mowers and snow clearing machines. Lift trucks and forklifts are designed for picking up, lifting, moving and positioning loads.

### Maximum design speed (for item 5.1 a))

The maximum design speed can also result from changes entered in the vehicle registration document (e.g. throttling of the vehicle).

### (Electric) bicycles (for No. 5.1 a))

The exclusion of motor vehicles according to No. 3 b) does not apply to bicycles or other means of transport driven by muscle power (e.g. skateboards or inline skates). We offer unrestricted insurance cover for these means of transport. However, pursuant to No 3 (o), the following are excluded Claims arising from participation in bicycle races and from trainings organised or prescribed by an organiser to prepare for the race, during which the attainment of maximum speed is practised.

Electric bicycles with a maximum speed of more than 25 km/h or a net power of more than 250 watts are considered to be motor vehicles subject to compulsory insurance. We also offer insurance cover for the use of electric bicycles which do not exceed this speed limit and useful load and are therefore not subject to compulsory insurance. However, we do not offer insurance cover for electric bicycles that are subject to compulsory insurance.

**Vessels (for No. 5.1 b))**

Unrestricted insured vessels include inflatable boats, rowing boats, paddle boats and surfboards.

The insurance also covers the use of own and third-party windsurfing boards (including kite surfboards) as well as the use of own and third-party sailing boats with a sail area of up to 25 sqm. The use of third-party sailboats is also insured without limitation of the sail area, provided they do not have engines or engines with a maximum net power of 15 hp/11 kW.

Also insured is the use of own and third-party watercraft with engines up to 15 hp/11 kW net power. The occasional use of third-party watercraft with engines is also insured without limitation of the useful performance, unless official permission is required for driving.

However, the insurance does not cover the use of own sailing boats with a sail area of more than 25 square metres or the use of own watercraft with engines of more than 15 hp/11 kW net power.

**Aircraft (for No 5.1. c) and d))**

There is no insurance cover for liability claims,

- if, at the time the insured event occurred, the aircraft was not in a condition which complied with the statutory provisions and official requirements regarding the holding and operation of aircraft;
- if the official approvals were not granted to the extent necessary;
- if costs or damages result from intentional disregard (doing or omitting) of legal regulations and ordinances (e.g. drone ordinance).

## 6 Animals

### 6.1 Animal husbandry

The insurance covers statutory liability arising from the private keeping of animals, in particular as owners of tame pets (e.g. cats or birds), tamed small animals (e.g. hamsters) and bees.

However, the insurance does not cover the keeping of

- a) dogs,
- b) horses, other riding and draught animals (ponies, donkeys) or farm animals (e.g. cattle, sheep, pigs, poultry),
- c) wild animals (e.g. snakes, spiders),
- d) animals for commercial or agricultural purposes.

### 6.2 Animal protection

Insured is the statutory liability as a non-commercial

- a) keeper of other peoples' dogs,
- b) keeper or rider of other peoples' horses,
- c) drivers using other drivers' carts.

However, the prerequisite for co-insurance is that insurance cover is not be obtained elsewhere.

As a commercial animal keeper, insurance cover is provided to the extent of No. 4.1 b).

Excluded are claims pursuant to No. 3 h) for damage to borrowed or rented horses and carriages and pursuant to No. 3 o). Requirements from the participation in horse races as well as those for the preparation of the race as well as trainings, with which the attainment of maximum speed is practiced.

## 7 Real estate

### 7.1 Scope of insurance cover

7.1.1 Insured is the legal liability as owner (e.g. owner or tenant) of the following real estate:

- a) one or more flats (also holiday flats) - in the case of condominium ownership as special owner,
- b) a single-family house (also terraced house or a semi-detached house) incl. granny flat or a shared two-family house,
- c) a weekend or holiday home,
- d) a permanently and without interruption permanently installed caravan,
- e) an allotment garden hut,
- f) an undeveloped property up to a total area of 10,000 sqm, including associated garages, parking lots, gardens, swimming pools and ponds.

7.1.2 The insurance cover according to No. 7.1.1 a) applies to self-occupied flats and up to 3 not self-occupied flats.

7.1.3 In addition to No. 7.1.1, the insurance cover relates to up to 3 separate garages and parking spaces.

## 7.2 Co-insured risks

The insurance cover for the properties mentioned in No. 7.1 also extends to statutory liability,

- a) from the breach of obligations incumbent on the insured persons (e.g. structural maintenance, lighting, cleaning, gritting and snow clearing on footpaths) – also insofar as it concerns the contractually agreed assumption of the statutory liability for the contractual partner's road safety obligations (e.g. lessor),
- b) from the operation of plants for the generation of electricity and heat by regenerative energies (e.g. photovoltaic, wind power, solar thermal or geothermal plants) or by combined heat and power generation (e.g. combined heat and power plant) including the feeding of electricity into the public grid – even if a business registration is required,
- c) from the operation of heating oil or liquefied gas tanks for the supply of real estate and a privately used sewage pit for domestic sewage – but only to the extent of No. 8.1 due to water damage – and for damage caused by domestic sewage including backwater from the road canal,
- d) from the rental
  - of individual rooms (also from the rental of guest rooms e.g. to holiday guests),
  - a granny flat in a self-occupied single-family house or a flat in a shared two-family house (No. 7.1.1 b)),
  - up to 3 freehold flats including holiday flats (Nos 7.1.1 a) and 7.1.2)
  - of the detached house (No. 7.1.1 b)),
  - the weekend or holiday home (No 7.1.1 c)), and
  - the permanently installed caravan (No. 7.1.1 d))
 for residential purposes including the associated garages and parking spaces,
- e) from the letting of individual rooms for other – also commercial – purposes (e.g. as warehouse, office) as well as from the separate letting of garages and parking spaces (No. 7.1.3)) – also for commercial purposes,
- f) from the lease of the allotment garden (No. 7.1.1 e)) and undeveloped land (No. 7.1.1 f)) – also for agricultural or forestry purposes,
- g) as the former owner from § 836 Para. 2 of the Civil Code, if the insurance existed until the change of ownership,
- h) of the insolvency administrator or compulsory administrator in this capacity.

## 7.3 Construction works

7.3.1 Insured is the statutory liability as the client or contractor of construction work up to a construction sum of € 100,000 per construction project, provided that it concerns the new construction of a property covered by insurance under No. 7.1 or other construction projects (conversions, repairs, demolition or digging work) on such property. The construction sum comprises the final production costs for the entire construction project, including hourly wage work, own work and the cost of building materials and components and their delivery. Property and development costs as well as ancillary construction costs such as brokerage, architectural and engineering fees, financing costs and official fees are not taken into account.

7.3.2 Insurance cover also exists if the construction work is carried out by the insured person or with the help of neighbours. In addition to No. 2.4, the statutory liability of the persons employed to assist is insured for damage caused by them to third parties in the performance of these tasks.

7.3.3 In connection with construction work insured in accordance with No. 7.3, insurance cover also extends to damage caused by the use of cranes, winches or other loading and unloading equipment – including the loading and unloading of motor vehicles or trailers.

## 7.4 Communal facilities

Also insured is the legal liability as co-owner of the communal facilities belonging to the real estate mentioned under no. 7.1 (e.g. communal access to public roads, parking spaces for waste containers, laundry drying areas, secured private parking lot, playgrounds).



**7.5 Condominium owners' association**

In the case of special owners (No. 7.1.1 a)), claims of the community of condominium owners for damage to the community property are also insured. However, the obligation to perform does not extend to the co-ownership share in the joint property.

**7.6 Recourse waiver**

In the event of a claim, we waive any right of recourse against family members in their capacity as co-owners of the properties mentioned under no. 7.1, unless liability insurance cover exists elsewhere.

**7.7 Territorial scope**

The insurance cover relates to properties located within Germany. In the case of stays abroad in accordance with No. 9, the statutory liability arising from temporary use or rental (not ownership) of apartments and houses located abroad is also insured.

**8 Special environmental risks****8.1 Water damage**

8.1.1 The insurance covers statutory liability for direct or indirect consequences of an adverse change in the water quality of a body of water, including groundwater (water damage).

As an operator of facilities for the storage of substances harmful to water, this applies exclusively to

- a) containers (e.g. petrol canisters) with a capacity of up to 100 litres or kilograms per container,
- b) fuel oil or liquefied gas tanks for the supply of self-occupied real estate in accordance with No. 7.1.1 a) and b),
- c) a privately used septic tank exclusively for domestic waste water without discharge into a water body.

8.1.2 Expenses which the insured persons may consider necessary to avert or reduce the loss in the event of an insured event (rescue costs) shall be borne by us, even if they remain unsuccessful. We reimburse rescue costs in addition to No. 1 of the GLC not only for private law reasons, but also if the insured persons are obliged to reimburse the costs for public law reasons. Rescue costs are already incurred if the occurrence of the loss event could be regarded as unavoidable without the initiation of rescue measures. In accordance with No. 3.3 of the GLC, we also set rescue, court, lawyer and extrajudicial expert costs in excess of the sum insured.

8.1.3 Notwithstanding No. 1 of the GLC, this includes personal damage to immovable property of the insured persons caused by the water-damaging substances escaping from the installations insured in accordance with No. 8.1.1 contrary to their intended purpose. This also applies without the threat or occurrence of water damage and when the substances gradually penetrate the objects. We shall reimburse the expenses incurred in restoring the condition as it existed prior to the occurrence of the damage. Any improvements in value must be deducted. Excluded are damages to the installations themselves mentioned in No. 8.1.1.

**8.2 Remediation of environmental damage**

8.2.1 In addition to No. 1 of the GLC, the insurance covers public law obligations or claims concerning insured persons for the remedying of environmental damage in accordance with the Environmental Damage Act or national transposition laws of other EU member states based on the EU Environmental Liability Directive (2004/35/EC), provided that these obligations or claims do not exceed the scope of the Directive. The insurance also covers obligations or claims due to environmental damage to own, rented, leased or borrowed real estate, insofar as this belongs to the real estate insured in accordance with No. 7.1.

An environmental damage in the sense of the Environmental Damage Act is a

- damage to protected species and natural habitats,
- damage to water bodies, including groundwater,
- damage to the soil.

8.2.2 Insurance cover shall be provided insofar as, during the period of validity of the insurance

- the polluting emissions have been released into the environment suddenly, accidentally and contrary to their intended purpose, or
- the other cause of damage has occurred suddenly, accidentally and contrary to regulations.

Even in the absence of such a cause of damage, insurance cover for environmental damage caused by the storage, use or other handling of or with products of third parties shall only exist if the environmental damage is attributable to a design, production or instructional defect in these products.

However, no insurance cover is provided if the defect could not have been detected by using industry best techniques at the time the products were installed (development risk).

### 8.3 Limitations

8.3.1 The following are excluded from insurance cover

- a) obligations of or claims against those insured persons who cause the loss by deliberately deviating from laws, ordinances or decrees serving the protection of waters or the environment or official orders or decrees addressed to the insured persons,
- b) obligations or claims due to damage caused by unavoidable, necessary or accepted impacts on the environment.

8.3.2 If a special insurance (e.g. water damage liability insurance, environmental damage insurance) exists, the insurance cover according to No. 8.1 and No. 8.2 shall only apply if the special insurance does not provide any or insufficient benefits.

## 9 Losses abroad

The insurance covers statutory liability for insured events occurring abroad, provided that the domestic domicile is retained,

- a) which are attributable to an insured action in Germany or to an insured risk existing in Germany,
- b) which enter into the member states of the EU, EFTA or the European miniature states, or
- c) which occur during a temporary non-European stay abroad (worldwide) up to 5 years.

## 10 Transmission of electronic data

### 10.1 Scope of insurance cover

The insurance covers statutory liability for damages arising from the transmission, provision and exchange of electronic data (e.g. on the Internet, by e-mail or by means of data carriers) as a result of

- a) deletion, suppression, rendering unusable or modification of data (data modification) of third parties by computer viruses or other malicious programs,
- b) data modification for other reasons as well as the non-acquisition and incorrect storage of data by third parties and exclusively because of
  - resulting personal injury or damage to property, but not further data changes, and
  - the cost of restoring the changed data or capturing or correctly storing data that has not been captured or has been captured incorrectly,
- c) disruption of third party access to electronic data exchange.

### 10.2 Limitations

10.2.1 Insurance cover for insured events abroad exists – insofar as deviating from No. 9 – exclusively insofar as the insured claims are asserted in European states and according to the law of European states.

10.2.2 Claims against those insured persons who cause the damage through deliberate deviation from legal or official regulations or through other deliberate breaches of duty are excluded from insurance cover.

## 11 Damage to rented, leased or borrowed property

### 11.1 Damage to property and furnishings in holiday accommodation

11.1.1 The insurance covers statutory liability for damage to property, buildings, flats and rooms in buildings rented, leased or borrowed by the insured persons for private purposes.

11.1.2 The insurance also covers statutory liability for damage to movable furnishings (e.g. furniture, home textiles, crockery) in holiday accommodation (e.g. holiday flat/house, hotel room, ship's cabin).

11.1.3 Claims due to the following are excluded from insurance cover

- a) damage due to wear, tear and excessive strain,
- b) glass damage, insofar as the insured persons can take out special insurance against this,
- c) damage to heating, boiler and hot water preparation systems as well as electrical and gas appliances,
- d) damage due to mold growth.

## 11.2 Damage to other objects

11.2.1 The insurance covers statutory liability for damage to other property temporarily hired, leased or borrowed by the insured persons.

11.2.2 Claims due to the following are excluded from insurance cover

- a) damage due to wear, tear and excessive strain,
- b) damage to motor vehicles, aircraft and watercraft,
- c) damage to property which serves the profession or trade of the insured person,
- d) damage to money, deeds and securities,
- e) consequential damages.

## 12 Financial losses

### 12.1 Scope of insurance cover

The insurance covers statutory liability for financial losses. This also applies if these are caused neither by persons nor by material damage (pure financial losses).

### 12.2 Limitations

Excluded from the insurance cover are claims due to pure financial loss arising from,

- a) investment, credit, insurance, real estate or similar economic transactions
- b) non-compliance with deadlines and dates, shortfalls from cash management and payment transactions of all kinds,
- c) breaches of duty in connection with activities in management or supervisory bodies,
- d) violations of industrial property rights and copyrights, deliberate deviation from legal or official regulations and other deliberate breaches of duty.

## 13 Bad debt coverage

### 13.1 Subject matter of bad debt cover

Insurance cover exists in the event that you or a person co-insured in accordance with No. 2.1 is injured by an insolvent outsider (the causative party of the damage) during the validity of this insurance. Outsiders are persons who are not co-insured under this contract.

### 13.2 Scope of bad debt coverage

13.2.1 Within the scope of the claim default coverage, we apply the provisions of your private liability insurance as if the other party held your active coverage. We render our services as if the party causing the damage were our policyholder. However, the party causing the damage is not entitled to any rights arising from this contract.

13.2.2 The following enhancements also apply to the coverage of bad debt losses:

- a) The exclusion of intent in accordance with point 3 p) shall not apply,
- b) insurance cover consists in extension of No. 6 also in the capacity of private owner of Dogs, horses, other riding and draught animals and wild animals
- c) insurance cover also exists in the capacity of owner, holder or driver of other motor vehicles subject to compulsory insurance.

13.2.3 However, we shall not pay any compensation for claims

- a) from damages for which another insurer (e.g. household contents insurer) or a social service provider is obligated to pay compensation,
- b) which have been transferred from other injured parties to you or the person co-insured in accordance with No. 2.1,
- c) which are based on the fact that the party causing the damage has not lodged or has not lodged legitimate objections or well-founded legal remedies, or has done so in good time,
- d) from damage caused by the party causing the damage within the scope of his professional or commercial activity.

### 13.3 Territorial scope

Within the framework of bad debt cover, we provide insurance cover for insured events occurring in the member states of the EU, EFTA or in the European dwarf states.

### 13.4 Performance prerequisites

13.4.1 The claim must be established by a final judgment or an enforceable settlement before an ordinary court in the area of application according to No. 13.3 or a notarial acknowledgement of debt before a notary of one of these states.

13.4.2 The insolvency of the party causing the damage is proven by the fact that

- a levy of execution has not led to full satisfaction, or
- a foreclosure seems hopeless, e.g. because the causer of the damage has made an affidavit in the last 3 years, or
- insolvency proceedings did not lead to full satisfaction or were rejected for lack of assets.

13.4.3 The compensation claims against the third party are transferred to us in the amount of the total claim cost. The enforceable copy of the title and all other documents which we require to assess the insured event shall be handed over to us. In addition, you or the person co-insured according to No. 2.1 must participate in the transfer of the title to us.

## 14 Property loss

### 14.1 Key loss

14.1.1 The insurance covers legal liability arising from the loss (e.g. loss or removal by third parties) of keys which are in the legal custody of the insured persons for private, professional, official or honorary reasons or within the scope of an association activity. Code cards and other key types are also regarded as keys if they have the function of a key.

14.1.2 Only the costs of the following shall be reimbursed

- a) the replacement of the keys,
- b) a necessary exchange of the locking systems,
- c) temporary emergency measures (emergency lock),
- d) the guarding of the building as long as the locking systems cannot be replaced.

14.1.3 If you lose your own keys (as a dwelling owner) to a central locking system, the part of the damage (self-inflicted damage) attributable to your own home is deducted.

14.1.4 The following claims are excluded from insurance cover

- a) from the loss of keys left to the employer by customers,
- b) for consequential damage caused by loss (e.g. burglary).

### 14.2 Loss of other property

14.2.1 The insurance covers the legal liability arising from the loss of other foreign objects which are in the legal custody of the insured persons.

14.2.2 Claims arising from the loss of the following are excluded from the insurance cover

- a) money, deeds, jewellery and securities,
- b) motor vehicles, aircraft and watercraft,
- c) items which serve the profession or trade of the insured persons and all consequential financial losses resulting therefrom.

## 15 Bailment

Insofar as an insured person is required by official order to deposit a security deposit to secure benefits on the basis of his statutory liability with the exception of traffic offences, we shall make the required amount available up to an amount of € 250,000.

The deposit amount will be deducted from any compensation payment to be made by us. If the deposit is higher than the compensation to be paid, the insured person is obliged to repay the difference. The same applies if the deposit is retained as a penalty, fine or for the enforcement of uninsured claims for damages or if the deposit has expired.

## Additional Conditions to Coya Private Liability Coverage: **Top of the Topps**

If agreed and stated in the insurance policy or its supplements, insurance cover shall be provided in addition to the GCI, GLC and Coya-PHV conditions for the coverage: Top of the Topps.

This coverage consists of the following services:

- Best performance guarantee
- Exemption from contributions in the event of unemployment
- Services despite limitations of liability
- Aid for victims of violence

### 1 Best Performance Guarantee

- 1.1** If a claim occurs for which we are not obliged to indemnify according to these insurance conditions, you will receive insurance cover from this private liability insurance through the Best Performance Guarantee, if
- another insurer authorised in Germany to operate liability insurance would pay compensation for the loss incurred at the time of the occurrence of the loss within the framework of a generally accessible private liability tariff (without contribution-based benefit extensions), and
  - you can prove this by presenting the insurance conditions. The indemnity calculation is based on the indemnity limit applicable with the other insurer (as the indemnity limit within the sum insured agreed for the contract) and/or on the deductible.
- 1.2** Applies in the private liability insurance of the other insurer to a claim for which Coya also offers insurance cover in accordance with these insurance conditions,
- a higher limit of indemnification than that of Coya (as the limit of indemnification within the sum insured agreed for the contract), the higher limit of indemnification of the other insurer shall be taken as the basis for the calculation of indemnification;
  - a lower deductible than with Coya, the lower deductible of the other insurer is taken into account in the compensation calculation.
- 1.3** The group of persons insured in accordance with No. 2.1 (Coya-PHV) cannot be extended by the Best Performance Guarantee.
- 1.4** The following are excluded from the extension of insurance cover
- damage caused intentionally,
  - loss events occurring abroad,
  - damage caused in the course of a professional or commercial activity,
  - the satisfaction of claims
  - for damages for which there is no legal liability,
  - which go beyond the legal liability (e.g. claims from contractual liability agreements),
  - self-damage,
  - liability claims for damage arising from the holding or use of motor vehicles, aircraft or watercraft subject to compulsory insurance,
  - risks that are subject to an insurance or financial security obligation,
  - risks for which the other insurer requires an additional premium,
  - risks that can be insured with Coya (e.g. as an additional coverage or for an additional premium),
  - damage caused by asbestos, substances /products containing asbestos.

Special regulations within these insurance conditions take precedence over these exclusions.

### 1.5 Sum insured/self-participation

Our maximum compensation payment within the framework of the Best Performance Guarantee is the lump sum insurance sum agreed for this contract. The lump sum insured sum per insured event is credited. If a general deductible has been agreed for this contract, this will be taken into account in the compensation calculation.

## 2 Exemption from contributions in the event of unemployment

If you become unemployed during the validity of the contract, the contract will be made contribution-free at your request.

The exemption from contributions begins as soon as you are registered as unemployed at the employment office. However, if we do not receive the relevant proof until later than two months after the start of unemployment, the exemption from contributions will only apply upon receipt of the proof.

During unemployment, we provide you with premium-free insurance cover in the amount of the last agreed sum insured.

Prerequisites for premium-free insurance cover are:

- a) The private liability contract is active for at least 12 months before unemployment.
- b) All contributions were paid until unemployment occurred.
- c) The employment relationship was indefinite and terminated by the employer for operational reasons.
- d) The minimum weekly working time prior to termination was 30 hours.
- e) The employment relationship was subject to German labour law and the obligation of the Federal Labour Office to pay contributions.

The exemption from contributions ends with the end of unemployment. The end of unemployment must be notified to us immediately. The contract expires without special agreement if the premium exemption lasts for more than 1 year.

If unemployment persists at the end of the exemption from contributions, you can avoid an interruption of insurance cover by applying for reinstatement of the insurance scheme, which is subject to contributions, no later than 4 weeks after the end of the contribution-free period.

## 3 Services despite limitations of liability

### 3.1 Performance in the event of no liability

- 3.1.1 If you can prove a legitimate interest in settling the claim, we will, at your request, compensate the third party for loss or damage even if there is no liability because
- a) the insured person is not responsible due to mental impairment conditions (e.g. due to dementia) in accordance with § 827 of the German Civil Code or as a child incapable of tort in accordance with § 828 of the German Civil Code and there is no violation of the duty of supervision,
  - b) damage caused by free assistance to third parties (damage during completion of favour),
  - c) the loss of a key otherwise insured in accordance with No. 10.1 (Coya-PHV) is not culpably caused by the insured person (e.g. if the insured person is robbed).
- 3.1.2 A service shall only be rendered if the injured third party cannot obtain compensation in any other way. If special knowledge (e.g. training) is required for the provision of assistance in accordance with 3.1.1 b), we will only reimburse the damage if you can prove that you have the necessary knowledge and skills. Simple activities (e.g. relocation assistance) are not included here.

### 3.2 Compensation up to replacement value

3.2.1 If you can prove a justified interest in settling the claim, we will, at your request, compensate for damage to items that are demonstrably no more than 1 year old at the time the damage occurs up to the replacement value of these items. This means that in this case, in deviation from the statutory obligation to pay compensation, we do not deduct the age-related loss in value from the compensation.

3.2.2 Excluded from this are damages to

- a) computers of any kind (e.g. desktop, notebook, tablet),
- b) mobile means of communication of any kind (e.g. mobile phone, Smartwatch, pager),
- c) portable music or video playback devices (e.g. MP3, DVD players),
- d) film and cameras,
- e) glasses of any kind.

3.2.3 The compensation is limited to € 5,000.

## 4 Aid for victims of violence

### 4.1 Object of assistance to victims of violence

4.1.1 Insurance cover exists in the event that a person insured in 4.1.1 accordance with No. 2.1 (Coya-PHV) becomes the victim of an act of violence by an outsider during the validity of this insurance and suffers physical damage in the process. Outsiders are persons who are not co-insured under this contract.

4.1.2 The prerequisite for insurance cover is that you or the person co-insured 4.1.2 pursuant to No. 2.1 (Coya-PHV) receive benefits pursuant to the Opferentschädigungsgesetz (Victim Compensation Act) on the basis of the physical damage suffered during the act of violence, in corresponding application of §§ 30 to 34 of the Bundesversorgungsgesetz (Federal Benefits Act) are approved (approval notice) and this approval notice is submitted to us.

### 4.2 Benefit amount

We shall pay the amount resulting from the capitalisation of the pension benefits granted on the basis of the loss in accordance with Sections 30 to 34 of the Federal Pensions Act for a period of three years, up to a maximum of € 50,000.

### 4.3 Limitations

The following are excluded from insurance cover:

- a) Damages in connection with one's own participation in criminal activities.
- b) Damage from physical attacks caused by the attacker through the use of a motor vehicle or trailer.
- c) Psychological primary and secondary damage.

## 5 Notice

You have the possibility to cancel this extended protection at any time. The termination is effective upon receipt by us or at a later date specified by you. We may terminate this extended protection by giving one month's notice. Termination by us will take effect at the end of the then current insurance period.

## 6 Termination of the main insurance contract

This insurance cover can only be taken out together with private liability insurance. Upon termination of the private liability insurance, the insurance cover in accordance with the Additional conditions for the coverage: Top of the Topps will also cease to apply.



## Additional Conditions to Coya Private Liability Coverage: **Rented and Hired Vehicles**

If agreed and stated in the insurance policy or its supplements, insurance cover shall be provided in addition to the GCI, GLC and Coya-PHV Conditions for the additional coverage: Rented and Hired Vehicles.

### 1 Supplementary insurance for the use of third-party motor vehicles in other European countries (Mallorca cover)

- 1.1 The insurance covers legal liability as a guide for damage caused by the legitimate use of a foreign vehicle during trips abroad in Europe (member states of the EU, EFTA and the European dwarf states).
- passenger car,
  - motorcycle or
  - motorhomes up to 4 tons gross vehicle weight,
- if it is designed and equipped for the carriage of no more than 9 persons (including the driver).  
The precondition for the insurance cover is that no or insufficient cover is provided by a motor vehicle liability insurance policy taken out for the vehicle.  
The insurance cover here also extends to the legal liability from carrying a caravan, luggage or boat trailer.
- 1.2 No insurance cover exists if the insured person does not possess the required driver's licence or is unable to drive the vehicle safely due to the consumption of alcohol or other intoxicating substances.
- 1.3 Claims of the vehicle owner or keeper are excluded from the insurance cover, except in the case of personal injury.
- 1.4 If you obtain insurance cover under an existing motor vehicle liability insurance contract, the insurance cover of this private liability insurance shall apply in conjunction with the existing motor vehicle liability insurance.

### 2 Use of borrowed, rented or employer-provided motor vehicles

- 2.1 If an insured person culpably causes an accident during the justified use of a third-party motor vehicle which he or she or another insured person has borrowed or hired as an opportunity or which has been made available to him or another insured person by the employer, the insured person shall be liable to pay the employer's liability.
- a) If a claim is made under a motor vehicle liability insurance policy, we will reimburse the pecuniary loss arising after settlement by the motor vehicle liability insurer as a result of the downgrading of the no-claims bonus in the motor vehicle liability insurance policy,
  - b) If the damaged motor vehicle has fully comprehensive insurance, we shall reimburse - insofar in part deviating from No. 11.2.2 b) Coya-PHV - deductible in the fully comprehensive motor vehicle insurance deducted by the motor vehicles own damage insurer in the event (we will pay the excess on your damaged vehicle),
  - c) Damage to the motor vehicle caused by accidental refuelling with fuels not suitable for the vehicle, will be reimbursed. Damage to the motor vehicle caused by accidental refuelling with fuels not suitable for the vehicle - insofar in part deviating from No. 11.2.2 b) Coya-PHV - provided that
    - it was caused directly by misfuelling (e.g. costs for aspirating the wrong fuel, costs for cleaning the fuel system) or
    - the engine is damaged as a result of misfuelling.However, we will not compensate other consequential damages.

- 2.2** This insurance cover is limited to the additional premium of the first 5 years, as it results from the tariff regulations valid for the motor vehicle liability insurance concerned. We shall not reimburse the compensation paid pursuant to No. 2.1 a) is limited to the additional contribution of the first 5 years as it results from the tariff provisions valid for the motor third party liability insurance in question. The compensation according to No. 2.1 c) is limited to € 3,000 for borrowed motor vehicles.

### **3 Notice**

You have the possibility to cancel this extended protection at any time. The termination is effective upon receipt by us or at a later date specified by you. We may terminate this extended protection by giving one month's notice. Termination by us will take effect at the end of the then current insurance period.

### **4 Termination of the main insurance contract**

This insurance cover can only be taken out together with private liability insurance. Upon termination of the private liability insurance, the insurance cover in accordance with the additional conditions for the coverage: Rented and Hired vehicles will also cease to apply.

# Additional Conditions to the Coya Private Liability Coverage: Drone

If agreed and stated in the insurance policy or its supplements, insurance cover shall be provided in addition to the GCI, GLC and Coya-PHV conditions for the additional coverage: Drone.

## 1 Scope of insurance cover

Insured is the legal liability as owner, holder or guide for damage caused by the permitted and private use of aircraft with engines or propellants (e.g. model aircraft, helicopters, multicopters, drones) subject to compulsory insurance for purposes of sport or recreation, up to 5 kg take-off mass (including occasional use by third parties in your presence).

## 2 Exclusions

The following are excluded from insurance cover:

- Damages, costs for criminal proceedings and claims of third parties arising from intentional non-observance (action or omission) of statutory regulations and ordinances (e.g. drone ordinance),
- the use of remote-controlled aircraft outside the range of vision or the direct field of vision,
- replacement or repair of own or borrowed aircraft,
- commercial use and participation in competitions,
- flights that take place with the help of video glasses at a height of over 30m.

## 3 Your duties

You are encouraged to be vigilant and careful when handling drones.

You are required to pay attention to the rules laid down in the drone regulation, in particular:

### 3.1 Evasive duty

Remote-controlled aircraft must always avoid manned aircraft and unmanned balloons.

### 3.2 Labelling obligation

If the take-off mass exceeds 0.25 kg, a sticker with the name and address of the owner or an aluminium sticker with address engraved must be affixed to the drone.

It is important that the labelling is firmly attached to the drone and is durable and fireproof.

### 3.3 Proof of knowledge

In order to be allowed to use a drone weighing 2 kg or more, special knowledge must be proven. There are two possibilities for the verification:

- Valid pilot's license,
- certificate of inspection by a body recognised by the Federal Aviation Authority (minimum age 16 years); the certificate is valid for 5 years.

### 3.4 Permission requirement

For operation at night, a special permit from the regional aviation authority is required.

For flights exceeding a height of 100 m, an official exemption permit is required.

### 3.5 Prohibitions

The below are forbidden and will result in insurance cover not being offered:

- if you obstruct or endanger the airspace in any way.
- the operation of drones or model aircraft in and over sensitive areas such as police and rescue sites, crowds, main traffic routes, airport control zones, approach and departure areas, constitutional bodies of the federal or state authorities and prisons, industrial plants, nature reserves and hospitals.
- the operation of drones on residential properties (this applies from a weight of more than 0.25 kg or irrespective of the weight if the drone is capable of receiving, transmitting or recording optical, acoustic or radio signals).
- the operation of drones out of sight.
- the operation of drones at altitudes greater than 100 meters above ground. Unless the operation is carried out on a site for which a general permission to climb model aircraft has been granted.
- the operation of aircraft for the transport of explosives and pyrotechnic articles.
- Flights using video glasses are also prohibited, unless the drone remains below a maximum altitude of 30 m and at least one of the following two conditions are met:
  - The take-off mass of the aircraft shall not exceed 0.25 kg.
  - The pilot is accompanied by a spotter. A spotter is another person who has the aircraft constantly in sight, who observes the airspace and who can immediately communicate dangers that may occur to the pilot.

## 4 Use by authorized persons

The aircraft may only be used by an authorised person. The person who is entitled to use the aircraft with the knowledge and the will of the person entitled to dispose of it is the person who is entitled to do so. You are obliged to ensure that the aircraft is not used by an unauthorised person. The user may only use the aircraft in compliance with the other obligations in your presence. You are obliged to ensure that the aircraft is only used in compliance with the other obligations.

## 5 Consequences of breaches of duty

The consequences of a breach of duty are stipulated in more detail in the General Insurance Conditions (GIC) under No. 7 Consequences of breaches of duty.

## 6 Termination of the additional coverage

You have the possibility to cancel this extended protection at any time. The termination is effective upon receipt by us or at a later date specified by you. We may terminate this extended protection by giving one month's notice. Termination by us will take effect at the end of the then current insurance period.

## 7 Termination of the main insurance contract

This insurance cover can only be taken out together with private liability insurance. Upon termination of the private liability insurance, the insurance cover in accordance with the additional conditions for the Drone additional coverage will also cease to apply.

COYA



Vertragsunterlagen/Kundeninformationen

Stand: 01.04.2020

# Coya **Privathaftpflicht**

## Deine private Haftpflichtversicherung

**Coya AG**, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin

**Vorsitzender des Aufsichtsrates:** Thomas Münkler

**Vorstand:** Andrew Shaw (Vorsitzender), Johannes Jacobsen

**Handelsregister:** HRB 188013 B, Amtsgericht Berlin (Charlottenburg)

[coya.com](https://coya.com)

## Inhaltsverzeichnis

- 03-04** Informationsblatt zu Versicherungsprodukten
- 05-10** Leistungsübersicht
- 11-13** Allgemeine Kundeninformationen
- 14-15** Mitteilung nach § 19 Abs. 5 VVG über die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht
- 16-20** Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)
- 21-24** Allgemeine Haftpflicht-Bedingungen (AHB)
- 25-38** Bedingungen zur Coya Privathaftpflicht (Coya-PHV)
- 39-41** Zusatzbedingungen zur Coya Privathaftpflicht - Baustein (Streusel) Top of the Topps
- 42-43** Zusatzbedingungen zur Coya Privathaftpflicht - Baustein (Topping) Leih- und Mietfahrzeuge
- 44-45** Zusatzbedingungen zur Coya Privathaftpflicht - Baustein (Topping) Drohnen

# Informationsblatt zu Versicherungsprodukten

## Produkt: Coya Privathaftpflichtversicherung

Coya AG

Dieses Blatt dient zu deiner Information und gibt dir einen kurzen Überblick über die wesentlichen Inhalte deiner Versicherung. Den konkreten Umfang (z. B. vereinbarte Bausteine, Versicherungssumme, Vertragslaufzeit) sowie die vollständigen Informationen zu deiner Versicherung findest du in deinen Versicherungsunterlagen (Versicherungsantrag, Versicherungsschein und Versicherungsbedingungen). Lies dir bitte alle Unterlagen durch, damit du umfassend informiert bist.

### Um welche Art von Versicherung handelt es sich?

Wir bieten dir eine Privathaftpflichtversicherung an. Diese schützt dich gegen finanzielle Risiken, die im Zusammenhang mit Schadenersatzforderungen Dritter aus Schäden stehen, für die du verantwortlich bist.



### Was ist versichert?

- ✓ Der Versicherungsschutz umfasst die Prüfung der Haftpflichtfrage, die Abwehr unberechtigter Schadenersatzansprüche und deine Freistellung von berechtigten Schadenersatzverpflichtungen.
- ✓ Dein Versicherungsschutz kann sich auch auf weitere Personen erstrecken, wie z. B. deinen Ehe- oder Lebenspartner und deine Kinder.

#### Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht z. B.:

- ✓ Wegen Schäden an von zu privaten Zwecken gemieteten Gebäuden, Wohnungen, Wohnräumen und Räumen in Gebäuden;
- ✓ Wegen Schäden die durch die Nutzung von nicht versicherungspflichtigen Fahrrädern oder Elektrofahrzeugen (Pedelecs) entstehen;
- ✓ Als Tierhalter;
- ✓ Als Inhaber von Immobilien und als Bauherr oder Unternehmer von Bauarbeiten;
- ✓ Aus dem Abhandenkommen von Schlüsseln;
- ✓ Versichert ist auch eine Forderungsausfalldeckung.

#### Baustein (Topping) Leih- und Mietfahrzeuge (sofern vereinbart):

- ✓ SB-Ausgleich in der Kfz-Vollkasko bei Unfall mit geliehenem oder gemietetem Kfz.
- ✓ Falschbetankung von geliehenen Kfz.

#### Baustein (Streusel) Top of the Topps (sofern vereinbart):

- ✓ Schäden durch unentgeltliche Hilfeleistungen.
- ✓ Schäden durch deliktunfähige Personen.
- ✓ Neuwertentschädigung für Sachen, die max. ein Jahr alt sind (bis 5.000 €).
- ✓ Best-Leistungs-Garantie.

#### Baustein (Topping) Drohnen (sofern vereinbart):

- ✓ Versicherungspflichtige Drohnen, sofern diese nur zu Zwecken des Sports oder der Freizeitgestaltung genutzt werden, bis zu einer Startmasse von 5 kg.

Die Versicherungssummen sind im Versicherungsschein aufgeführt.



### Was ist nicht versichert?

#### Nicht versichert ist die gesetzliche Haftpflicht z. B.:

- ✗ Wegen Ansprüchen auf Erfüllung von Verträgen;
- ✗ Wegen Personenschäden infolge der Übertragung von Krankheiten der versicherten Personen;
- ✗ Aus der Ausübung der Jagd sowie aus dem nicht privaten oder nicht erlaubten Besitz von Waffen oder aus deren Gebrauch zu Jagdzwecken oder zu strafbaren Handlungen;
- ✗ Derjenigen versicherten Personen, die den Schaden vorsätzlich herbeiführen;
- ✗ Wegen Schäden, die auf Asbest, asbesthaltige Substanzen oder Erzeugnisse zurückzuführen sind.



### Gibt es Deckungsbeschränkungen?

#### Es gibt eine Reihe von Fällen, in denen der Versicherungsschutz eingeschränkt sein kann, z. B.:

- ! Die Mitversicherung der selbstständigen, nebenberuflichen Tätigkeit gilt nur, wenn der Jahresumsatz höchstens 12.000 € beträgt und keine Arbeitnehmer beschäftigt werden. Handwerkliche, medizinische/heilende und planende/bauleitende Tätigkeiten gelten ausgeschlossen;
- ! Die Mitversicherung als Tierhalter gilt nicht für Hunde, Pferde, sonstige Reit- und Zugtiere sowie wilde Tiere mit Ausnahme von Bienen;
- ! Die Entschädigung bei einem Schaden an einem geliehenen Kraftfahrzeug durch Falschbetankung ist auf 3.000 € begrenzt;
- ! Bei dem Arbeitgeber oder den Arbeitskollegen zugefügten Sachschäden ist die Entschädigung auf 5.000 € begrenzt.



## Wo bin ich versichert?

- ✓ Du hast weltweiten Versicherungsschutz.



## Welche Pflichten habe ich?

Welche Pflichten musst du beachten, damit dein Versicherungsschutz nicht gefährdet wird?

- Du musst alle Fragen im Antragsprozess wahrheitsgemäß und vollständig beantworten.
- Die Versicherungsbeiträge musst du rechtzeitig und vollständig bezahlen.
- Einen Schadenfall musst du unverzüglich anzeigen und uns vollständige und wahrheitsgemäße Informationen geben.
- Du musst nach Möglichkeit für die Abwendung und Minderung des Schadens sorgen.
- Wenn sich deine vorhandenen Risikoumstände während der Vertragslaufzeit wesentlich ändern, musst du es uns mitteilen, damit der Vertrag ggf. angepasst werden kann.



## Wann und wie zahle ich?

Der erste oder der einmalige Beitrag wird unverzüglich mit Erhalt des Versicherungsscheins fällig, jedoch frühestens zum Versicherungsbeginn. Wann du die weiteren Beiträge zahlen musst, ist im Versicherungsschein genannt. Je nach Vereinbarung zwischen uns kann das monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich sein. Du kannst uns ermächtigen, den Beitrag von deinem Konto einzuziehen.



## Wann beginnt und wann endet der Versicherungsschutz?

Der Versicherungsschutz beginnt zu dem im Versicherungsschein genannten Zeitpunkt, wenn die Zahlung des ersten Beitrags rechtzeitig erfolgt. Ist das Lastschriftverfahren vereinbart, ist die Zahlung des Erstbeitrags/des Folgebeitrags rechtzeitig, wenn wir den Beitrag zum genannten Zeitpunkt einziehen konnten und nicht gegen das Lastschriftverfahren Widerspruch eingelegt wurde.

Der Vertrag ist auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, sofern im Versicherungsschein kein Ablauftermin genannt ist.



## Wie kann ich den Vertrag beenden?

Du hast das Recht, den Vertrag jederzeit zu kündigen. Die Kündigung ist ab Zugang bei uns oder zu einem von dir genannten späteren Zeitpunkt wirksam.



## Leistungsübersicht

**Bitte beachte:** Dies ist lediglich eine Kurzübersicht. Der rechtsverbindliche Umfang des Versicherungsschutzes geht ausschließlich aus den vereinbarten Versicherungsbedingungen hervor.

Versicherungssumme	
Versicherungssumme für Personen-, Sach- und Vermögensschäden	30 Millionen €
Mitversicherte Personen	
<b>Single-Tarif</b>	
Du (Versicherungsnehmer)	✓
<b>Familien-Tarif</b>	
Dein Ehegatte/Partner, der mit dir in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft lebt	✓
Dein Partner, mit dem du in eheähnlicher Gemeinschaft lebst und dessen Kinder	✓
Deine unverheirateten Kinder oder die deines Ehegatten/Partners:	
- während Lehre/Studium (auch bei anschließenden weiteren Lehren/Studien)	✓
- während der Ableistung von Freiwilligendienst wie z. B. freiwilliger Wehrdienst, freiwilliges soziales/ökologisches Jahr, Bundesfreiwilligendienst, europäischer, internationaler und entwicklungspolitischer Freiwilligendienst	✓
- während Wartezeiten auf einen Ausbildungs- oder Studienplatz	12 Monate
- bei Arbeitslosigkeit nach Ausbildungsende bis maximal	12 Monate
- wenn sie eine körperliche oder geistige Behinderung haben und in häuslicher Gemeinschaft leben	✓
- wenn sie pflegebedürftig sind und eine anerkannte Pflegebedürftigkeit vorliegt	✓
Folgende, mit dir in häuslicher Gemeinschaft lebende Personen, die bei dir behördlich gemeldet oder vorübergehend in den Familienverbund eingegliedert sind:	
- deine verheirateten Kinder oder sonstige mit dir in häuslicher Gemeinschaft lebenden Personen (z. B. Enkelkinder, Eltern, Schwiegereltern, Großeltern, Geschwister), sofern diese keine eigene Privathaftpflichtversicherung besitzen	✓
Nachversicherungsschutz bei Ausscheiden Mitversicherter oder im Todesfall für	6 Monate
In deinem Haushalt eingegliederte Personen:	
- vorübergehend eingegliederte Personen (z. B. Au-pair, Austauschschüler)	✓
- minderjährige Übernachtungsgäste (z. B. Enkelkinder auf Besuch oder Freunde von deinen Kindern)	✓
<b>Single- und Familien-Tarif</b>	
Bei dir im Haushalt beschäftigte Personen, die dein Haus und Garten betreuen oder den Streudienst übernehmen	✓
Pfleger deiner im Haushalt lebenden pflegebedürftigen Personen	✓
Personen die dir im Notfall zur Hilfe kommen	✓

<b>Mitversicherte Personen – Fortsetzung</b>	
<b>Single- und Familien-Tarif</b>	
Ansprüche Dritter aus Schäden der Versicherten untereinander (z. B. Regressansprüche)	✓
Unmittelbare Ansprüche aller Versicherten untereinander bei Personenschäden	✓
<b>Mitversicherte Tätigkeiten</b>	
Tätigkeit als Tageseltern oder Babysitter ohne Begrenzung der Kinderzahl	✓
Haftpflicht der betreuten Kinder untereinander sowie gegenüber Dritten	✓
Nachfolgende selbstständige, nebenberufliche Tätigkeiten bis 12.000 € Jahresumsatz:	
– Botendienste, Markt-/Meinungsforschung, Textverarbeitung, Warenhandel	✓
– Handarbeiten, Kunst-/handwerk, Schönheitspflege, Tierbetreuung, Unterrichtserteilung	✓
– Sonstige Tätigkeiten mit Ausnahme von handwerklichen, medizinischen/heilenden und planenden/bauleitenden Tätigkeiten	✓
Teilnahme an Betriebspraktika oder fachpraktischem Unterricht	✓
Ausübung von Ferienjobs, auch während Work & Travel-Aufenthalten von maximal 12 Monaten	✓
Den Arbeitskollegen zugefügte Sachschäden bis	5.000 €
Dem Arbeitgeber zugefügte Sachschäden bis	5.000 €
Arbeitgeber im privaten Lebensbereich (z. B. Haushalt) beschäftigter Personen	✓
Ehrenamtliche Tätigkeit	✓
Tätigkeit als gerichtlich bestellter, nicht beruflicher Betreuer/Vormund	✓
Mitversicherung der Haftpflicht der betreuten Person	✓
<b>Kraft-, Wasser- und Luftfahrzeuge sowie Modellfahrzeuge</b>	
<b>Kraftfahrzeuge</b>	
Kraftfahrzeuge bis 6 km/h	✓
Golfwagen, motorgetriebene Kinderfahrzeuge, Krankenfahrstühle, Stapler und selbstfahrende Arbeitsmaschinen (z. B. Aufsitzrasenmäher, Schneeräumgeräte) bis 20 km/h	✓
Auf nicht öffentlichen Wegen verkehrende Kfz ohne Höchstgeschwindigkeit	✓
Kfz-Anhänger, die nicht zulassungspflichtig sind oder nur auf nicht-öffentlichen Wegen und Plätzen verkehren	✓
Nicht versicherungspflichtige Elektrofahrräder (Pedelecs) bis 25 km/h und 250 Watt Nutzleistung	✓
Schäden Dritter beim Be- oder Entladen von Kfz bzw. Kfz-Anhängern	✓
Schäden Dritter bei manuellen Reinigungs- und Pflegearbeiten an Kfz bzw. Kfz-Anhängern	✓
<b>Leih- und Mietfahrzeuge</b>	<b>siehe Bausteine unten</b>
<b>Wasserfahrzeuge</b>	
Wasserfahrzeuge ohne Segel, Motoren und Treibsätze (z. B. Schlauch-, Ruder- und Paddelboote sowie Surfbretter, Wind- und Kitesurfgeräte),	✓
Wasserfahrzeuge mit Segeln, sofern es sich um den Gebrauch von Windsurfbrettern, Kitesurfgeräte oder fremden Segelbooten ohne Motor oder mit Motor bis 15 PS/11 kW Nutzleistung handelt	✓

<b>Kraft-, Wasser- und Luftfahrzeuge sowie Modellfahrzeuge – Fortsetzung</b>	
<b>Wasserfahrzeuge</b>	
Eigene Segelboote bis 25 m <sup>2</sup> Segelfläche	✓
Fremde Segelboote mit Motoren über 15 PS/11 kW bis 25 m <sup>2</sup> Segelfläche	✓
Fremde Segelboote ohne oder mit Motoren bis 15 PS/11 kW ohne Segelflächenbegrenzung	✓
Sonstige Wasserfahrzeuge mit Motoren bis 15 PS/11 kW Nutzleistung	✓
Gelegentlicher Gebrauch fremder Wassersportfahrzeuge mit Motoren ohne Begrenzung, sofern für das Führen keine behördliche Erlaubnis erforderlich ist	✓
<b>Luftfahrzeuge</b>	
Nicht versicherungspflichtige Luftfahrzeuge	✓
Nicht versicherungspflichtige Flugmodelle ohne Motoren und Treibsätze bis zu einer Startmasse von	5 kg
Nicht versicherungspflichtige Flugmodelle, unbemannte Ballone und Drachen bis	5 kg
Nicht versicherungspflichtige Kitesport-Geräte (z. B. Kite-Surfboards, Kite-Skier, Kite-Drachen, Kite-Buggys) bis	5 kg
<b>Drohnen</b>	siehe Bausteine unten
<b>Modelle</b>	
Ferngelenkte Land- und Wasser-Modellfahrzeuge	✓
<b>Tiere</b>	
Private Haltung von Tieren (ausgenommen Hunde, Reit-/Zugtiere und wilde Tiere)	✓
Hüten von fremden Hunden und anderen Tieren	✓
Reiten fremder Tiere sowie Fahren fremder Fuhrwerke	✓
<b>Immobilienbesitz (Eigentümer oder Mieter)</b>	
von im Inland gelagerten selbstbewohnten Wohnungen (auch Ferienwohnungen)	✓
von im Inland gelegenen nicht selbstbewohnten Wohnungen (auch Ferienwohnungen)	bis zu 3
von einem im Inland gelegenen Einfamilienhauses inkl. Einliegerwohnung oder mitbewohntem Zweifamilienhauses	✓
von einem im Inland gelegenen Wochenend-/Ferienhaus, einem fest installiertem Wohnwagen und einer Schrebergartenhütte	✓
zu den o.g. Immobilien gehörende Garagen, Stellplätze, Gärten, Pools und Teiche	✓
Inhaber von im Inland gelegenen separaten Garagen und Stellplätzen	bis zu 3
Inhaber eines im Inland gelagerten unbebauten Grundstücks bis 10.000 m <sup>2</sup>	✓
Miteigentümer zu den Immobilien gehörender Gemeinschaftsanlagen (z. B. Garagenhöfe)	✓
Ansprüche der Eigentümergemeinschaft wegen Beschädigung des Gemeinschaftseigentums	✓
Regressverzicht gegenüber Familienangehörigen als Miteigentümer der Immobilien	✓
<b>Regenerative Energieversorgung, Vermietung, Verpachtung</b>	
Ausdrückliche Mitversicherung von Anlagen der regenerativen Energieversorgung <sup>4)</sup>	✓
Auch die Einspeisung von Strom in das öffentliche Netz ist ausdrücklich versichert	✓

<b>Regenerative Energieversorgung, Vermietung, Verpachtung – Fortsetzung</b>	
Vermietung einzelner Räume (auch aus der Vermietung von Fremdenzimmern z. B. an Feriengäste)	✓
Vermietung der Einliegerwohnung im selbstbewohnten Einfamilienhaus bzw. einer Wohnung im mitbewohnten Zweifamilienhaus	✓
Vermietung von Eigentumswohnungen einschließlich Ferienwohnungen	bis zu 3
Vermietung des Einfamilienhauses	✓
Vermietung des Wochenend- oder Ferienhauses	✓
Vermietung des fest installierten Wohnwagens	✓
Vermietung einzelner Räume auch zu gewerblichen Zwecken (z. B. als Lager, Büro)	✓
Separate Vermietung der Garagen und Stellplätze	bis zu 3
Verpachtung des Schrebergartens und des unbebauten Grundstücks (auch zu land- oder forstwirtschaftlichen Zwecken)	✓
<b>Bauarbeiten</b>	
Bauherr der o.g. Immobilien bis zu einer Bausumme von	100.000 €
Bauen in eigener Regie unter Einschluss der Bauhelfer bis zu einer Bausumme von	100.000 €
Gebrauch von Kränen, Winden oder sonstigen Be- und Entladevorrichtungen	✓
<b>Besondere Umweltrisiken</b>	
Gewässerschäden (ausgenommen Anlagenrisiko)	✓
Betreiber von Behältnissen (z. B. Benzinkanister) bis je 100 l/kg Fassungsvermögen	✓
Keine Begrenzung des Gesamtfassungsvermögens von Einzelbehältern (Kleingebinden)	✓
Betreiber von Heizöltanks <sup>5)</sup> ohne Begrenzung des Fassungsvermögens	✓
Betreiber von Flüssiggastanks <sup>5)</sup> ohne Begrenzung des Fassungsvermögens	✓
Betreiber einer privaten Abwassergrube für häusliche Abwässer ohne Gewässereinleitung	✓
Eigenschäden an unbeweglichen Sachen durch gewässerschädliche Stoffe	✓
Rettungskosten aus privatrechtlichem sowie aus öffentlich-rechtlichem Grund	✓
Öffentlich-rechtliche Ansprüche nach dem Umweltschadengesetz (USchadG)	✓
<b>Auslandsschäden</b>	
Schäden bei Auslandsaufenthalten innerhalb Europas <sup>1)</sup>	✓
Schäden bei weltweiten Auslandsaufenthalten	bis zu 5 Jahre
Keine Übertragung des Umrechnungskursrisikos auf den Kunden	✓
<b>Übertragung elektronischer Daten</b>	
Schäden aus Übermittlung, Bereitstellung und Austausch elektronischer Daten	✓
Keine Pflicht für dem Stand der Technik entsprechende Sicherheitsmaßnahmen	✓
Versichert sind innerhalb europäischer Staaten geltend gemachte Ansprüche	✓

<b>Schäden an gemieteten, geleasteten, gepachteten oder geliehenen Sachen</b>	
Schäden an gemieteten, geliehenen, gepachteten oder geleasteten Grundstücken, Gebäuden, Wohnungen, Wohnräumen und Räumen in Gebäuden	✓
Schäden an beweglichen Einrichtungsgegenständen in Ferienunterkünften	✓
Schäden an sonstigen gemieteten, geleasteten, gepachteten oder geliehenen Sachen	✓
Keine Begrenzung der Überlassungsdauer	✓
Kein Ausschluss von Anhängern, Fahrrädern und Sportgeräten	✓
<b>Abhandenkommen</b>	
Abhandenkommen von Schlüsseln, Code-Karten und anderen Schlüsselarten	✓
Versichert sind private, berufliche, dienstliche, (ehren-)amtliche und Vereinsschlüssel	✓
Kein Ausschluss von Tresor-, Möbel- sowie sonstigen Schlüsseln zu beweglichen Sachen	✓
Abhandenkommen sonstiger fremder Sachen	✓
<b>Vermögensschäden</b>	
Mitversicherung von reinen Vermögensschäden bis zur vollen Versicherungssumme	✓
Kein Ausschluss von Schäden durch ständige Emissionen (Geräusche etc.)	✓
<b>Sonstiges</b>	
Kautionsstellung weltweit bis	250.000 €
<b>Forderungsausfalldeckung</b>	
Forderungsausfalldeckung für durch zahlungsunfähige Personen erlittene Eigenschäden	✓
Kein Selbstbehalt	✓
Gilt auch für Schäden durch private Tierhalter (auch von Kampfhunden)	✓
Gilt auch für Schäden durch den Gebrauch versicherungspflichtiger Kraftfahrzeuge	✓
Gilt auch für Schäden durch vorsätzliche Handlungen des Schädigers	✓
Kein Ausschluss von Schäden an Fahrzeugen, Immobilien, Tieren, beruflichen Sachen	✓
Kein Ausschluss von reinen Vermögensschäden	✓
Geltungsbereich der Forderungsausfalldeckung umfasst EU, EFTA und europäische Zwergstaaten	✓
<b>Allgemeine Haftpflicht-Versicherungsbedingungen</b>	
Vorsorgeversicherung bis zur vollen Versicherungssumme	✓
Vorsorgeversicherung auch für versicherungspflichtige Hunde	✓
Keine Jahres-Höchstschadengrenze (Maximierung)	✓
Streichung diverser allgemeiner Ausschlüsse nach den GDV-Musterbedingungen <sup>6)</sup>	✓
<b>Allgemeine Bedingungen</b>	
Tägliches Kündigungsrecht für den Versicherungsnehmer	✓
Garantie gegenüber GDV-Musterbedingungen	✓
Innovationsgarantie für künftige Bedingungsverbesserungen	✓

<b>Bausteine (Toppings) – sofern vereinbart</b>	
<b>Baustein Leih- und Mietfahrzeuge (sofern vereinbart)</b>	
Im europäischen Ausland <sup>1)</sup> gemietete oder geliehene Kfz <sup>2)</sup> („Mallorca-Deckung“)	✓
SFR-Ausgleich in Kfz-Haftpflicht bis 5 Jahre bei Unfall mit geliehenem oder gemietetem Kfz <sup>2)</sup>	✓
SFR-Ausgleich in Kfz-Haftpflicht bis 5 Jahre bei Unfall mit vom Arbeitgeber überlassenem Kfz <sup>2)</sup>	✓
SB-Ausgleich in Kfz-Vollkasko bei Unfall mit geliehenem oder gemietetem Kfz <sup>2)</sup>	✓
SB-Ausgleich in Kfz-Vollkasko bei Unfall mit vom Arbeitgeber zur Verfügung gestelltem Kfz <sup>2)</sup>	✓
Schäden durch Falschbetankung an gemieteten oder vom Arbeitgeber überlassenen Kfz <sup>2)</sup>	✓
Schäden durch Falschbetankung an geliehenen Kfz <sup>2)</sup> bis	3.000 €
<b>Baustein Drohnen (sofern vereinbart)</b>	
Versicherungspflichtige Flugmodelle mit Motoren oder Treibsätzen z. B. auch Multicopter (Drohnen), sofern diese nur zu Zwecken des Sports oder der Freizeitgestaltung genutzt werden, bis zu einer Startmasse von	5 kg
<b>Baustein Top of the Topps inkl. Best-Leistungs-Garantie (sofern vereinbart)</b>	
Best-Leistungs-Garantie	✓
Beitragsbefreiung bei Arbeitslosigkeit bis 1 Jahr	✓
Schäden durch deliktunfähige Personen (z. B. durch deliktunfähige Kinder oder auch bei Personen mit Geistes- oder Bewusstseinsstörungen (z. B. Demenz))	✓
Schäden durch unentgeltliche Hilfeleistungen für Dritte	✓
Nicht schuldhaft verursachter Schlüsselverlust (z. B. bei Beraubung des Versicherten)	✓
Entschädigung höchstens 1 Jahr alter Sachen bis zum Neuwert, max. jedoch	5.000 €
Gewaltopferhilfe bis	50.000 €

### Hinweise:

**Soweit keine Begrenzung angegeben ist, gelten die Einschlüsse immer bis zur vollen Versicherungssumme!**

Diese Übersicht stellt lediglich eine Kurzbeschreibung der versicherten Leistungen dar. Die rechtsverbindliche Beschreibung des Versicherungsschutzes ergibt sich ausschließlich aus den beantragten und im Versicherungsschein dokumentierten Leistungen sowie aus den vereinbarten Versicherungsbedingungen.

✓ = Bis zur Versicherungssumme versichert

<sup>1)</sup> Mitgliedstaaten der EU, der EFTA sowie die europäischen Zwergstaaten

<sup>2)</sup> Personenkraftwagen, Krafträder und Wohnmobile bis 4 t zulässiges Gesamtgewicht

<sup>3)</sup> ausgeschlossen ist lediglich die Eigenschaft als Eigentümer, Halter oder Fahrer (entsprechend dem Deckungsumfang der Kfz-Haftpflichtversicherung)

<sup>4)</sup> Anlagen zur Erzeugung von Strom und Wärme durch regenerative Energien (z. B. Photovoltaik-, Windkraft-, Solarthermie- oder Geothermieanlage) oder durch Kraft-Wärme-Kopplung (z. B. Blockheizkraftwerk)

<sup>5)</sup> zur Versorgung des selbstbewohnten Hauses und der selbstbewohnten Wohnungen

<sup>6)</sup> Streichung von allgemeinen Ausschlüssen nach den GDV-Musterbedingungen für Ansprüche aus Schadenfällen von Angehörigen, wegen Schäden an Sachen, die Gegenstand eines besonderen Verwahrungsvertrages sind, wegen Schäden an hergestellten oder gelieferten Sachen, Arbeiten und sonstigen Leistungen, wegen Schäden durch ungewöhnliche und gefährliche Beschäftigung

# Allgemeine Kundeninformationen

## Gesellschaftsangaben Coya AG

<b>Rechtsform:</b>	Aktiengesellschaft
<b>Registergericht:</b>	Amtsgericht Charlottenburg (Berlin)
<b>Registernummer:</b>	HRB 188013 B
<b>USt-IdNr.:</b>	DE308805044 (UStG)
<b>Anschrift und Sitz der Gesellschaft:</b>	Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin (ladungsfähige Anschrift)
<b>Vorsitzender des Aufsichtsrates:</b>	Thomas Münkel
<b>Vorstand:</b>	Andrew Shaw (Vorsitzender), Johannes Jacobsen

## Hauptgeschäftstätigkeit und Aufsichtsbehörde

Die Coya AG (nachfolgend Coya genannt) ist als Schaden- und Unfallversicherer tätig.  
Die zuständige Aufsichtsbehörde ist die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin),  
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn.

## Grundlage des Vertrages

Der vollständige Vertragsinhalt ergibt sich aus dem Antrag, dem Versicherungsschein inkl. etwaigen Nachträgen und den vereinbarten Versicherungsbedingungen. Es gelten die gesetzlichen Bestimmungen und evtl. mit dir getroffene Zusatzvereinbarungen.

## Zustandekommen des Vertrages

Der Vertrag kommt dadurch zustande, dass wir deinen Antrag annehmen. In der Regel geschieht das mit Zugang des Versicherungsscheins.

## Schriftwechsel

Der Versand der Dokumente und der gesamte Schriftwechsel erfolgt per E-Mail oder wird in der Coya-App bzw. in deinem Kundenkonto abgelegt.

## Gesamtbeitrag

Wie hoch dein Beitrag ist, kannst du in deinen Unterlagen/im Versicherungsschein nachlesen. Bei der Ermittlung der Beiträge berücksichtigen wir die von dir im Antrag angegebenen gefahrerheblichen Umstände, also die von dir gemachten Angaben. Diese dokumentieren wir im Versicherungsschein. Ändern sich die Umstände, die du im Antrag angegeben hast, kann sich auch dein Beitrag ändern. **Diese Änderungen musst du uns umgehend mitteilen.**

Der Beitrag enthält die gesetzliche Versicherungssteuer.

Über den Beitrag hinausgehende Kosten fallen grundsätzlich nicht an. Kosten für fehlgeschlagene Abbuchungsversuche können wir dir jedoch in Rechnung stellen.

## Angaben zur Beitragszahlung

Je nach Vereinbarung werden die Beiträge entweder durch laufende Zahlungen monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder als Einmalbeitrag im Voraus gezahlt. Die Versicherungsperiode umfasst jeweils den Zeitraum eines Monats, gerechnet ab dem Tag des Versicherungsbeginns. Dies gilt unabhängig davon, ob du den Beitrag monatlich zahlst oder jeweils für mehrere Monate im Voraus.

### **Erst- oder Einmalbeitrag:**

Die Zahlung des Erst- oder Einmalbeitrags gilt als rechtzeitig erbracht, wenn diese unverzüglich nach dem Erhalt des Versicherungsscheins zu dem dort genannten Zeitpunkt (Fälligkeit) gezahlt wurde.

### **Folgebeitrag:**

Die Zahlung des Folgebeitrags gilt als rechtzeitig erbracht, wenn diese zu dem in der Rechnung/in dem Versicherungsschein genannten Zeitpunkt (Fälligkeit) gezahlt wurde.

### **SEPA-Lastschriftverfahren:**

Ist die Einziehung des Beitrags von einem Konto vereinbart, gilt die Zahlung des Erstbeitrags/des Folgebeitrags als rechtzeitig erbracht, wenn wir den Beitrag zum genannten Zeitpunkt einziehen konnten und nicht gegen die berechtigte Einziehung Widerspruch eingelegt wurde.

## Gültigkeitsdauer von Angeboten

Von uns erstellte Angebote haben eine Gültigkeit von 14 Tagen ab Erstellungsdatum.

## Widerrufsbelehrung

Du kannst deine Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. E-Mail oder Brief) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem du den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten hast, jedoch nicht vor Erfüllung unserer Pflichten gemäß § 312i Abs. 1 Satz 1 des Bürgerlichen Gesetzbuchs in Verbindung mit Artikel 246c des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.

Der Widerruf ist zu richten an:

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin, E-Mail: [hello@coya.com](mailto:hello@coya.com)

### **Widerrufsfolgen**

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz und wir erstatten dir den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Beiträge, wenn du zugestimmt hast, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt.

Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurück zu gewähren und gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben sind.

### **Besondere Hinweise**

Dein Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf deinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von dir als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor du dein Widerrufsrecht ausgeübt hast.

Ende der Widerrufsbelehrung



## Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Für unsere Geschäftsbeziehung vor und während des Vertrags gilt deutsches Recht.

Für Klagen aus dem Versicherungsvertrag gegen uns sind folgende Gerichte zuständig:

- das Gericht am Sitz unseres Unternehmens;
- das Gericht deines Wohnorts oder, wenn du keinen festen Wohnsitz hast, am Ort deines gewöhnlichen Aufenthalts.

Für Klagen aus dem Versicherungsvertrag gegen dich ist das Gericht deines Wohnorts oder, wenn du keinen festen Wohnsitz hast, das Gericht deines gewöhnlichen Aufenthalts zuständig.

## Vertragssprache

Die Vertragssprache ist Deutsch.

## Beschwerdestellen/Aufsichtsbehörde/Streitbeilegung

Unser oberstes Ziel ist es, stets alle Angelegenheiten zu deiner vollsten Zufriedenheit zu erledigen. Dennoch kann es im Einzelfall vorkommen, dass du Anlass zur Beschwerde siehst. In solchen Fällen kannst du dich an folgende Stellen wenden:

### Coya Beschwerdemanagement

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin, E-Mail: [hello@coya.com](mailto:hello@coya.com)

### Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
Bereich Versicherungen  
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn  
E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de); Tel.: 0228 4108-0; Fax: 0228 4108-1550.

### Ombudsmann

Versicherungsombudsmann e. V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de),  
Tel.: 0800 3696000\*),  
Fax: 0800 3699000\*)  
\*kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen.

### Online-Streitbeilegung der Europäischen Union

Hast du als Verbraucher den Vertrag elektronisch geschlossen (z. B. über eine Internetseite, eine App oder per E-Mail), kannst du für deine Beschwerde auch die Plattform zur Online-Streitbeilegung der Europäischen Union (Online Dispute Resolution, ODR) nutzen: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>

Deine Beschwerde wird dann über die Plattform für außergerichtliche Online-Streitbeilegung dem Versicherungsombudsmann e.V. weitergeleitet.

## Mitteilung nach § 19 Abs. 5 VVG über die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht

Liebe Kundin, lieber Kunde,

damit wir deinen Versicherungsantrag ordnungsgemäß prüfen können, ist es notwendig, dass du die im Antragsprozess gestellten Fragen wahrheitsgemäß und vollständig beantwortest. Es sind auch solche Umstände anzugeben, denen du nur geringe Bedeutung beimisst. Bitte beachte, dass du deinen Versicherungsschutz gefährdest, wenn du unrichtige oder unvollständige Angaben machst. Nähere Einzelheiten zu den Folgen einer Verletzung der Anzeigepflicht kannst du der nachstehenden Information entnehmen.

### Welche vorvertraglichen Anzeigepflichten bestehen?

Du bist bis zur Abgabe deiner Vertragserklärung verpflichtet, alle dir bekannten gefahrerheblichen Umstände, nach denen wir in Textform gefragt haben, wahrheitsgemäß und vollständig anzuzeigen. Wenn wir nach deiner Vertragserklärung, aber vor Vertragsannahme in Textform nach gefahrerheblichen Umständen fragen, bist du auch insoweit zur Anzeige verpflichtet.

### Welche Folgen können eintreten, wenn eine vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt wird?

#### 1. Rücktritt und Wegfall des Versicherungsschutzes

Verletzt du die vorvertragliche Anzeigepflicht, können wir vom Vertrag zurücktreten. Dies gilt nicht, wenn du nachweist, dass weder Vorsatz noch grobe Fahrlässigkeit vorliegt.

Bei grob fahrlässiger Verletzung der Anzeigepflicht haben wir kein Rücktrittsrecht, wenn wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.

Im Fall des Rücktritts besteht kein Versicherungsschutz. Erklären wir den Rücktritt nach Eintritt des Versicherungsfalles, bleiben wir dennoch zur Leistung verpflichtet, wenn du nachweist, dass der nicht oder nicht richtig angegebene Umstand

- weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles
- noch für die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht

ursächlich war. Unsere Leistungspflicht entfällt jedoch, wenn du die Anzeigepflicht arglistig verletzt hast.

Bei einem Rücktritt steht uns der Teil des Beitrags zu, welcher der bis zum Wirksamwerden der Rücktrittserklärung abgelaufenen Vertragszeit entspricht.

#### 2. Vertragsänderung

Können wir nicht zurücktreten, weil wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Gefahrumstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten, werden die anderen Bedingungen auf unser Verlangen rückwirkend Vertragsbestandteil. Hast du die Anzeigepflicht schuldhaft verletzt, werden die anderen Bedingungen rückwirkend ab dem Zeitpunkt des Vertragsschlusses Vertragsbestandteil. Hast du die Anzeigepflicht schuldlos verletzt, werden die anderen Bedingungen ab Beginn der laufenden Versicherungsperiode Vertragsbestandteil.

#### 3. Ausübung unserer Rechte

Wir können unsere Rechte zum Rücktritt oder zur Vertragsänderung nur innerhalb eines Monats in Textform geltend machen. Die Frist beginnt mit dem Zeitpunkt, zu dem wir von der Verletzung der Anzeigepflicht, die das von uns geltend gemachte Recht begründet, Kenntnis erlangen. Bei der Ausübung unserer Rechte haben wir die Umstände anzugeben, auf die wir unsere Erklärung stützen. Zur Begründung können wir nachträglich weitere Umstände angeben, wenn für diese die Frist nach Satz 1 nicht verstrichen ist.

Wir können uns auf die Rechte zum Rücktritt oder zur Vertragsänderung nicht berufen, wenn wir den nicht angezeigten Gefahrumstand oder die Unrichtigkeit der Anzeige kannten oder dich nicht durch einen auffälligen Hinweis auf die Rechtsfolgen aufmerksam gemacht haben.

Unsere Rechte zum Rücktritt und zur Vertragsänderung erlöschen mit Ablauf von fünf Jahren nach Vertragsschluss. Dies gilt nicht für Versicherungsfälle, die vor Ablauf dieser Frist eingetreten sind. Die Frist beträgt zehn Jahre, wenn du die Anzeigepflicht vorsätzlich oder arglistig verletzt hast.

#### **4. Anfechtung**

Unser Recht, den Versicherungsvertrag wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt (§22 VVG). Im Fall der Anfechtung steht uns der Beitrag zeitanteilig bis zum Wirksamwerden der Anfechtungserklärung zu.

# Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)

## Übersicht

- 1 Vertragsparteien
- 2 Anzeigepflicht vor Vertragsabschluss
- 3 Fälligkeit, Beitragszahlung und Versicherungsschutz
- 4 Vertragsdauer, Kündigung und Versicherungsperiode
- 5 Verjährung, Gerichtsstand, Recht, Sanktionsklausel
- 6 Bedingungsgarantien
- 7 Anzeigen und Erklärungen/Änderung deiner (E-Mail)-Adresse
- 8 Anpassung des Beitrags

## 1 Vertragsparteien

### 1.1 Du

Du bist unser Kunde und bezahlst uns die vereinbarten Beiträge.  
Das Gesetz nennt dich „Versicherungsnehmer“.

### 1.2 Wir

Wir sind Coya und stehen dir bei versicherten Ereignissen zur Seite. Nach dem Gesetz sind wir der „Versicherer“.

### 1.3 Versicherte Personen

Die Ausübung der Rechte aus diesem Vertrag steht ausschließlich dir zu. Das gilt auch, wenn andere Personen versichert sind und unabhängig davon, wer den Versicherungsschein besitzt.  
Soweit andere Personen versichert sind, sind diese neben dir für die Erfüllung der damit verbundenen Pflichten (insbesondere im Schadensfall) verantwortlich.

### 1.4 Rechtsnachfolger

Alle für dich geltenden Bestimmungen sind auf deinen Rechtsnachfolger und sonstige Anspruchssteller entsprechend anzuwenden.

## 2 Anzeigepflicht vor Vertragsabschluss

### 2.1 Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben

Bei Beantragung der Versicherung musst du alle dir bekannten Gefahrumstände in Textform angeben, nach denen wir dich in Textform fragen.

### 2.2 Rücktrittsrecht

Bei unvollständigen und unrichtigen Angaben zu den gefahrerheblichen Umständen können wir vom Vertrag zurücktreten, es sei denn du hast die Anzeigepflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig verletzt.

Bei grob fahrlässiger Verletzung der Anzeigepflicht ist unser Rücktrittsrecht ausgeschlossen, wenn du nachweist, dass wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, abgeschlossen hätten.

Im Fall des Rücktritts besteht kein Versicherungsschutz. Erklären wir den Rücktritt nach Eintritt des Versicherungsfalles, bleiben wir dennoch zur Leistung verpflichtet, wenn du nachweist, dass der nicht oder nicht richtig angegebene Umstand weder für den Eintritt des Versicherungsfalles, noch für die Feststellung oder den Umfang der Leistung ursächlich war. Unsere Leistungspflicht entfällt jedoch, wenn du die Anzeigepflicht arglistig verletzt hast. Bei einem Rücktritt steht uns der Beitrag zeitanteilig bis zum Wirksamwerden der Rücktrittserklärung zu.

### 2.3 Recht zur Vertragsanpassung

Ist unser Rücktrittsrecht nach Nr. 2.2 ausgeschlossen, weil wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten, werden die anderen Bedingungen auf unser Verlangen rückwirkend Vertragsbestandteil. Hast du die Pflichtverletzung nicht zu vertreten, werden die anderen Bedingungen ab der laufenden Versicherungsperiode Vertragsbestandteil. Bist du mit den geänderten Bedingungen nicht einverstanden, kannst du den Vertrag jederzeit mit sofortiger Wirkung kündigen.

### 2.4 Ausübung unserer Rechte

Wir können uns auf die Ausübung unserer Rechte nach Nr. 2.2 und Nr. 2.3 nicht berufen, wenn wir den nicht angezeigten Gefahrumstand oder die Unrichtigkeit deiner Anzeige kannten oder wenn wir es versäumt haben, dich durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung hinzuweisen.

Zudem dürfen wir unsere Rechte nur innerhalb eines Monats geltend machen, nachdem uns die tatsächlichen Umstände bekannt wurden. Dabei informieren wir dich über die Umstände, auf die wir unsere Erklärung stützen. Innerhalb der Monatsfrist dürfen wir auch nachträglich weitere Umstände zur Begründung unserer Erklärung angeben. Unsere Rechte enden fünf Jahre nach Abschluss des Vertrages. Falls die Anzeigepflicht vorsätzlich verletzt wurde, beträgt die Frist zehn Jahre.

### 2.5 Anfechtung

Unser Recht, den Versicherungsvertrag wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt. Im Fall der Anfechtung steht uns der Beitrag zeitanteilig bis zum Wirksamwerden der Anfechtung zu.

## 3 Fälligkeit, Beitragszahlung und Versicherungsschutz

### 3.1 Fälligkeit

Die Beiträge sind zu den im Versicherungsschein genannten Zeitpunkten fällig. Du hast zum Zeitpunkt der Fälligkeit des Beitrages für eine ausreichende Deckung des Kontos zu sorgen.

### 3.2 Art der Beitragszahlung

Laufende Beitragszahlungen sind nur per Abbuchung (zum Beispiel SEPA-Lastschrift oder Kreditkarte) möglich.

### 3.3 Erfüllung der Zahlungspflicht

Du hast deine Zahlungspflicht erfüllt, wenn der Beitrag zum genannten Zeitpunkt eingezogen werden kann und du der Abbuchung nicht widersprichst.

### 3.4 Beginn des Versicherungsschutzes/Erst- oder Einmalbeitrag

Der Versicherungsschutz beginnt zu dem im Versicherungsschein genannten Zeitpunkt, sofern der erste oder einmalige Beitrag wie vereinbart gezahlt wird. Kann die vereinbarte Abbuchung des Beitrages nicht durchgeführt werden, beginnt der Versicherungsschutz erst zu dem Zeitpunkt, zu dem die Zahlung bewirkt ist.

### 3.5 Rücktritt bei nicht rechtzeitig gezahltem Erstbeitrag

Zahlst du den ersten Beitrag nicht rechtzeitig, können wir vom Vertrag zurücktreten, solange der Beitrag nicht gezahlt ist. Wir können nicht zurücktreten, wenn du nachweist, dass du die Nichtzahlung nicht zu vertreten hast.

### 3.6 Folgebeiträge

3.6.1 Zahlst du den Folgebeitrag nicht rechtzeitig, gerätst du ohne Mahnung in Verzug, es sei denn du hast die verspätete Zahlung nicht zu vertreten.

Wenn du den Folgebeitrag nicht rechtzeitig zahlst, dürfen wir dich auf deine Kosten in Textform zur Zahlung auffordern und eine Zahlungsfrist bestimmen (Mahnung), die mindestens 14 Tage betragen muss. Die Bestimmung ist nur wirksam, wenn wir je Vertrag die rückständigen Beträge des Beitrages, Zinsen und Kosten im Einzelnen beziffern und auf die Rechtsfolgen der nicht fristgerechten Zahlung hinweisen.

3.6.2 Nach Ablauf der Frist besteht so lange kein Versicherungsschutz, bis die Zahlung erfolgt ist.

### 3.7 Kündigung bei nicht rechtzeitig gezahltem Folgebeitrag

Wir können nach Ablauf der Zahlungsfrist den Vertrag ohne Einhaltung einer Frist kündigen, sofern du mit der Zahlung der geschuldeten Beträge in Verzug bist. Die Kündigung können wir bereits mit der Fristsetzung erklären. Wenn du bei Ablauf der Frist noch immer mit der Zahlung von Beitrag, Zinsen oder Kosten in Verzug bist, wird die Kündigung dann automatisch wirksam. Hierauf werden wir dich in der Nachricht mit der Fristsetzung (Mahnung) ausdrücklich hinweisen.

Die Kündigung wird unwirksam, wenn du innerhalb eines Monats nach der Kündigung oder, wenn sie mit der Fristbestimmung verbunden worden ist, innerhalb eines Monats nach Fristablauf die Zahlung leistest.

### 3.8 Versicherungsschutz trotz Nichtzahlung

Der Versicherungsschutz bleibt abweichend von 3.4 und 3.6 bestehen,

- a) wenn wir es versäumt hatten, dich durch einen auffälligen Hinweis auf die Folgen der Nichtzahlung aufmerksam zu machen, oder
- b) wenn du uns nachweist, dass du die erfolglose Abbuchung nicht zu vertreten hattest. Dies gilt jedoch nur, wenn die Zahlung innerhalb von 14 Tagen nach unserer Aufforderung erfolgt.

### 3.9 Kosten für fehlgeschlagene Abbuchungsversuche/Mahnung

Kosten für fehlgeschlagene Abbuchungsversuche können wir dir in Textform in Rechnung stellen.

Die Mahnung ist nur wirksam, wenn wir je Vertrag die rückständigen Beträge des Beitrages, Zinsen und Kosten im Einzelnen beziffern und auf die Rechtsfolgen der nicht fristgerechten Zahlung hinweisen.

### 3.10 Änderung der Zahlungsart bei fehlgeschlagenen Abbuchungsversuchen

Sofern du eine fehlgeschlagene Zahlung zu vertreten hast (z. B. bei Widerruf, nicht gedecktes Konto, Widerspruch der Zahlung), sind wir berechtigt künftig Zahlungen nach einer von uns bestimmten Zahlungsart zu verlangen.

## 4 Vertragsdauer, Kündigung und Versicherungsperiode

### 4.1 Vertrag mit festem Ablauftermin

Der Vertrag endet zum angegebenen Zeitpunkt, sofern im Versicherungsschein ein fester Ablauftermin genannt ist (zum Beispiel Absicherung vorübergehender Gefahren gegen einen einmaligen Beitrag).

### 4.2 Vertrag auf unbestimmte Zeit

Sofern im Versicherungsschein kein Ablauftermin genannt ist, ist der Vertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen.

### 4.3 Versicherungsperiode

Die Versicherungsperiode umfasst jeweils den Zeitraum eines Monats, gerechnet ab dem Tag des Versicherungsbeginns. Dies gilt unabhängig davon, ob du die Beiträge monatlich zahlst, oder jeweils für mehrere Monate im Voraus.

### 4.4 Dein Kündigungsrecht

Du hast das Recht, den Vertrag jederzeit zu kündigen. Die Kündigung ist ab Zugang bei uns oder zu einem von dir genannten späteren Zeitpunkt wirksam (Der Vertrag endet mit Ablauf des Tages, zu dem die Kündigung ausgesprochen wird. Ab dem Folgetag besteht kein Versicherungsschutz mehr).

### 4.5 Unser Kündigungsrecht

Der Vertrag kann durch uns unter Einhaltung einer Frist von einem Monat gekündigt werden. Die Kündigung wird zum Ende der dann laufenden Versicherungsperiode wirksam.

### 4.6 Beendigung des Vertrags aufgrund von Umzug ins Ausland

Der Vertrag endet automatisch, wenn du deinen Wohnsitz nicht mehr in Deutschland hast.

### 4.7 Beiträge bei vorzeitiger Beendigung

Du bezahlst uns nur für Zeiten, in denen du versichert warst. Wir erstatten dir Beiträge anteilig, die du über den Beendigungszeitpunkt hinaus gezahlt hast.

## 5 Verjährung, Gerichtsstand, Recht, Sanktionsklausel

### 5.1 Verjährung

Die Ansprüche aus diesem Vertrag verjähren in drei Jahren ab Entstehung des Anspruches bzw. ab Kenntnis. Die Fristberechnung richtet sich nach den allgemeinen Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuches (§ 199 BGB).

### 5.2 Gerichtsstand

Für Klagen gegen uns aus diesem Vertrag ist das Gericht an unserem Sitz zuständig. Örtlich zuständig ist auch das Gericht, in dessen Bezirk du zur Zeit der Klageerhebung deinen Wohnsitz oder, in Ermangelung eines solchen, deinen gewöhnlichen Aufenthalt hast. Für Klagen gegen dich ist das Gericht deines Wohnorts oder, wenn du keinen festen Wohnsitz hast, das Gericht deines gewöhnlichen Aufenthalts zuständig.

### 5.3 Anzuwendendes Recht

Für diesen Vertrag gilt deutsches Recht.

### 5.4 Sanktionsklausel

Es besteht – unbeschadet der übrigen Vertragsbestimmungen – Versicherungsschutz nur, soweit und solange dem keine auf die Vertragsparteien direkt anwendbaren Wirtschafts-, Handels- oder Finanzsanktionen bzw. Embargos der Europäischen Union oder der Bundesrepublik Deutschland entgegenstehen. Dies gilt auch für Wirtschafts-, Handels- oder Finanzsanktionen bzw. Embargos der Vereinigten Staaten von Amerika, soweit dem nicht europäische oder deutsche Rechtsvorschriften entgegenstehen.

## 6 Bedingungsgarantien

### 6.1 Garantie gegenüber GDV-Musterbedingungen

Wir garantieren dir, dass die dem Vertrag zugrunde liegenden Bedingungen mindestens den zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses veröffentlichten Musterbedingungen des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) entsprechen.

### 6.2 Innovationsgarantie für künftige Bedingungsverbesserungen

Werden die zu deinem Vertrag zugrunde liegenden Bedingungen ausschließlich zum Vorteil für Versicherungsnehmer und ohne Mehrbeitrag geändert, gelten die verbesserten Bedingungen mit sofortiger Wirkung auch für deinen Vertrag.

## 7 Anzeigen und Erklärungen/Änderung deiner (E-Mail)-Adresse

Anzeigen und Willenserklärungen von dir und von uns sind in Textform (z. B. E-Mail, Brief oder über dein Kundenkonto) abzugeben. Sollte sich deine Adresse oder E-Mail-Adresse ändern, musst du uns dies unverzüglich mitteilen. Hast du uns eine Änderung deiner E-Mail-Adresse nicht mitgeteilt, genügt für eine Willenserklärung, die dir gegenüber abzugeben ist, eine Nachricht über dein Kundenkonto oder die Absendung einer E-Mail an die letzte uns bekannte E-Mail-Adresse. Die Erklärung gilt an dem Tag der Absendung als zugegangen.

## 8 Anpassung des Beitrags

### 8.1 Grundsatz

Mindestens einmal im Kalenderjahr überprüfen wir, ob die Beiträge für bestehende Verträge beibehalten werden können oder ob sie erhöht oder abgesenkt werden müssen (Neukalkulation).

### 8.2 Vorgehensweise bei der Neukalkulation

Die Neukalkulation erfolgt nach den anerkannten Grundsätzen der Versicherungsmathematik und der Versicherungstechnik. Zusammengefasst werden die Verträge, die nach versicherungsmathematischen Grundsätzen einen gleichartigen Risikoverlauf erwarten lassen. Neben der bisherigen Schadenentwicklung berücksichtigen wir bei der Neukalkulation auch die voraussichtliche künftige Schadenentwicklung.

### **8.3 Anpassung des Beitrags**

Ist unser durchschnittlicher Schadenaufwand (Zahlungen und Reserven für Geschäftsjahresschäden einschließlich Schadenregulierungskosten) seit der letztmaligen Festsetzung des Beitragssatzes um mehr als 5 % gestiegen oder gesunken, sind wir berechtigt, den Beitragssatz anzupassen. Der geänderte Beitrag darf den im Zeitpunkt der Änderung geltenden Tarifbeitrag für neu abgeschlossene Versicherungsverträge mit gleichen Versicherungsbedingungen, Tarifmerkmalen und gleichem Deckungsumfang nicht übersteigen.

### **8.4 Wirksamwerden der Anpassung**

Die Anpassung des Beitrags wird für die nächste Versicherungsperiode wirksam. Wir werden dir die Anpassung spätestens einen Monat vor der Fälligkeit mitteilen. In dieser Mitteilung werden wir auch den alten und neuen Beitrag gegenüberstellen.



# Allgemeine Haftpflicht-Bedingungen (AHB)

## Übersicht

- 1 Gegenstand der Versicherung
- 2 Versicherte Leistungen
- 3 Begrenzung der Leistungen
- 4 Neu hinzukommende Risiken, Veränderungen des versicherten Risikos
- 5 Pflichten vor Schadeneintritt
- 6 Pflichten bei Schadeneintritt
- 7 Folgen von Pflichtverletzungen
- 8 Abtretung von Versicherungsansprüchen
- 9 Mitversicherte Personen

**Du** bist unser/e Kunde/Kundin und nach dem Gesetz „Versicherungsnehmer/in“.  
**Wir** sind Coya und nach dem Gesetz „der Versicherer“.

## 1 Gegenstand der Versicherung

Versicherungsschutz besteht im Umfang des versicherten Risikos für den Fall, dass du

- wegen eines während der Wirksamkeit der Versicherung eingetretenen Schadenereignisses (Versicherungsfall),
- das einen Personen-, Sach- oder sich daraus ergebenden Vermögensschaden zur Folge hatte,
- aufgrund gesetzlicher Haftpflichtbestimmungen privatrechtlichen Inhalts
- von einem Dritten auf Schadenersatz in Anspruch genommen wirst.

Als Schadenereignis wird ein Ereignis bezeichnet, als dessen Folge die Schädigung des Dritten unmittelbar entstanden ist. Auf den Zeitpunkt der Schadenverursachung, die zum Schadenereignis geführt hat, kommt es nicht an.

## 2 Versicherte Leistungen

### 2.1 Leistungen

#### 2.1.1 Der Versicherungsschutz umfasst

- die Prüfung der Haftpflichtfrage,
- die Abwehr unberechtigter Schadenersatzansprüche und
- deine Freistellung von berechtigten Schadenersatzverpflichtungen.

2.1.2 Berechtigt sind Schadenersatzverpflichtungen dann, wenn du aufgrund Gesetzes, rechtskräftigen Urteils, Anerkenntnisses oder Vergleiches zur Entschädigung verpflichtet bist und wir hierdurch gebunden sind. Von dir ohne unsere Zustimmung abgegebene bzw. geschlossene Anerkenntnisse und Vergleiche binden uns nur, soweit der Anspruch auch ohne Anerkenntnis oder Vergleich bestanden hätte.

2.1.3 Ist deine Schadenersatzverpflichtung mit bindender Wirkung für uns festgestellt, haben wir dich binnen 2 Wochen vom Anspruch des Dritten freizustellen.

## 2.2 Vollmachten

- 2.2.1 Wir sind bevollmächtigt, alle uns zur Abwicklung des Schadens oder zur Abwehr der Schadensersatzansprüche zweckmäßig erscheinenden Erklärungen in deinem Namen abzugeben.
- 2.2.2 Kommt es in einem Versicherungsfall zu einem Rechtsstreit über Schadensersatzansprüche gegen dich, sind wir bevollmächtigt, den Prozess zu führen. Wir führen dann den Rechtsstreit auf unsere Kosten in deinem Namen.
- 2.2.3 Erlangst du das Recht, die Aufhebung oder Minderung einer zu zahlenden Rente zu fordern, so sind wir bevollmächtigt, dieses Recht auszuüben.

## 2.3 Kostenbeteiligung bei Strafverfahren

Wird in einem Strafverfahren wegen eines Schadenereignisses, das einen versicherten Haftpflichtanspruch zur Folge haben kann, von uns die Bestellung eines Verteidigers für dich gewünscht oder genehmigt, so tragen wir die sich aus der Gebührenordnung ergebenden oder mit uns besonders vereinbarten höheren Kosten des Verteidigers.

# 3 Begrenzung der Leistungen

## 3.1 Versicherungssumme

- 3.1.1 Unsere Entschädigungsleistung ist bei jedem Versicherungsfall auf die vereinbarte Versicherungssumme begrenzt. Dies gilt auch dann, wenn sich der Versicherungsschutz auf mehrere entschädigungspflichtige Personen erstreckt.
- 3.1.2 Mehrere während der Wirksamkeit der Versicherung eintretende, zeitlich zusammenhängende Versicherungsfälle gelten als ein Versicherungsfall (Serienschaden), der im Zeitpunkt des ersten dieser Versicherungsfälle eingetreten ist, wenn diese
- auf derselben Ursache oder
  - auf gleichen Ursachen mit innerem, insbesondere sachlichem und zeitlichem, Zusammenhang beruhen.

## 3.2 Vereinbarter Selbstbehalt

Sofern ein Selbstbehalt vereinbart ist, wird dieser vom Betrag der begründeten Haftpflichtansprüche abgezogen. Auch bei Schäden, deren Höhe den vereinbarten Selbstbehalt nicht übersteigt, bleiben wir zur Abwehr unberechtigter Schadensersatzansprüche verpflichtet.

## 3.3 Kosten

- 3.3.1 Unsere Aufwendungen für Kosten werden nicht auf die Versicherungssumme angerechnet.
- 3.3.2 Übersteigen die begründeten Haftpflichtansprüche aus einem Versicherungsfall die Versicherungssumme, tragen wir die Prozesskosten im Verhältnis der Versicherungssumme zur Gesamthöhe dieser Ansprüche.

## 3.4 Rentenzahlungen

- 3.4.1 Hast du an den Geschädigten Rentenzahlungen zu leisten und übersteigt der Kapitalwert der Rente die Versicherungssumme oder den nach Abzug etwaiger sonstiger Leistungen aus dem Versicherungsfall noch verbleibenden Restbetrag der Versicherungssumme, so wird die zu leistende Rente von uns nur im Verhältnis der Versicherungssumme bzw. ihres Restbetrages zum Kapitalwert der Rente erstattet.
- 3.4.2 Für die Berechnung des Rentenwertes gilt die entsprechende Vorschrift der Verordnung über den Versicherungsschutz in der Kfz-Haftpflichtversicherung in der jeweils gültigen Fassung zum Zeitpunkt des Versicherungsfalles.
- 3.4.3 Bei der Berechnung des Betrages, mit dem du dich an laufenden Rentenzahlungen beteiligen musst, wenn der Kapitalwert der Rente die Versicherungssumme oder die nach Abzug sonstiger Leistungen verbleibende Restversicherungssumme übersteigt, werden die sonstigen Leistungen mit ihrem vollen Betrag von der Versicherungssumme abgesetzt.

### 3.5 Verursachung von Mehraufwendungen

Falls die von uns verlangte Erledigung eines Haftpflichtanspruchs durch Anerkenntnis, Befriedigung oder Vergleich an deinem Verhalten scheitert, haben wir für den von der Weigerung an entstehenden Mehraufwand an Entschädigungsleistung, Zinsen und Kosten nicht aufzukommen.

## 4 Neu hinzukommende Risiken, Veränderung des versicherten Risikos

### 4.1 Neu hinzukommende Risiken (Vorsorgeversicherung)

4.1.1 Die gesetzliche Haftpflicht aus Risiken, die nach Abschluss des Versicherungsvertrages neu entstehen, ist im Rahmen des bestehenden Vertrages sofort versichert. Dies gilt jedoch nicht für Risiken,

- die kürzer als ein Jahr bestehen werden und deshalb im Rahmen eines kurzfristigen Versicherungsvertrages zu versichern sind,
- die der Versicherungs- oder Deckungsvorsorgepflicht unterliegen.

Bei der Neuanschaffung eines Hundes gilt der Versicherungsschutz abweichend von Absatz b) auch, wenn dieser der Versicherungspflicht unterliegt.

4.1.2 Du bist verpflichtet, nach unserer Aufforderung jedes neue Risiko innerhalb eines Monats anzuzeigen. Diese Aufforderung kann auch durch einen Hinweis auf der Beitragsrechnung erfolgen. Tritt der Versicherungsfall ein, bevor du das neue Risiko angezeigt hast, musst du nachweisen, dass das neue Risiko erst nach Abschluss der Versicherung und zu einem Zeitpunkt hinzugekommen ist, zu dem die Anzeigefrist noch nicht verstrichen war.

4.1.3 Wir sind berechtigt, für das neue Risiko einen angemessenen Beitrag zu verlangen. Kommt eine Einigung über die Höhe des Beitrags innerhalb einer Frist von einem Monat nach Eingang der Anzeige nicht zustande, entfällt der Versicherungsschutz für das neue Risiko rückwirkend ab dessen Entstehung.

### 4.2 Veränderungen des versicherten Risikos (Erhöhungen und Erweiterungen)

4.2.1 Versichert ist auch deine gesetzliche Haftpflicht aus Erhöhungen oder Erweiterungen des versicherten Risikos. Dies gilt jedoch nicht für Risiken, die der Versicherungs- oder Deckungsvorsorgepflicht unterliegen. Ausgenommen hiervon sind aber versicherungspflichtige Hunde.

4.2.2 Du bist verpflichtet, nach unserer Aufforderung mitzuteilen, ob und welche Änderungen des versicherten Risikos gegenüber den früheren Angaben eingetreten sind. Diese Aufforderung kann auch durch einen Hinweis auf der Beitragsrechnung erfolgen. Die Angaben sind innerhalb eines Monats nach Zugang der Aufforderung zu machen und auf unseren Wunsch nachzuweisen.

4.2.3 Aufgrund deiner Änderungsmitteilung oder sonstiger Feststellungen wird der Beitrag ab dem Zeitpunkt der Veränderung berichtigt.

### 4.3 Risikoerhöhungen durch Änderung bestehender oder Erlass neuer Rechtsvorschriften

Versichert ist auch deine gesetzliche Haftpflicht aus Erhöhungen des versicherten Risikos durch Änderung bestehender oder Erlass neuer Rechtsvorschriften.

## 5 Pflichten vor Schadeneintritt

Besonders gefahrdrohende Umstände musst du auf unser Verlangen innerhalb einer angemessenen Frist beseitigen. Dies gilt nicht, soweit die Beseitigung unter Abwägung der beiderseitigen Interessen unzumutbar ist. Ein Umstand, der bereits zu einem Schaden geführt hat, gilt jedoch ohne weiteres als besonders gefahrdrohend.

## 6 Pflichten bei Schadeneintritt

### 6.1 Anzeige des Versicherungsfalles

Uns ist jeder Versicherungsfall unverzüglich anzuzeigen, auch wenn noch keine Schadenersatzansprüche erhoben wurden.

### 6.2 Schadenminderung und Mithilfe

Du musst nach Möglichkeit für die Abwendung und Minderung des Schadens sorgen. Dabei sind unsere Weisungen zu befolgen, soweit es für dich zumutbar ist. Zudem bist du verpflichtet, uns ausführliche und wahrheitsgemäße Schadenberichte zu erstatten und uns bei der Schadenermittlung und -regulierung zu unterstützen. Alle Umstände, die nach unserer Ansicht für die Bearbeitung des Schadens wichtig sind, müssen mitgeteilt sowie alle dafür angeforderten Schriftstücke übersandt werden.

### 6.3 Anzeige von gegen dich eingeleiteten Maßnahmen

Wird gegen dich ein Haftpflichtanspruch geltend gemacht, ein staatsanwaltschaftliches, behördliches oder gerichtliches Verfahren eingeleitet, ein Mahnbescheid erlassen oder wird dir gerichtlich der Streit verkündet, musst du uns dies ebenfalls unverzüglich melden.

### 6.4 Widerspruchspflicht

Gegen einen Mahnbescheid oder eine Verfügung von Verwaltungsbehörden auf Schadenersatz musst du fristgemäß Widerspruch oder die sonst erforderlichen Rechtsbehelfe einlegen. Unserer Weisung bedarf es hierfür nicht.

### 6.5 Überlassung der Prozessführung

Wird gegen dich ein Haftpflichtanspruch gerichtlich geltend gemacht, bist du verpflichtet, uns die Führung des Verfahrens zu überlassen. Wir beauftragen in deinem Namen einen Rechtsanwalt. Dem Rechtsanwalt musst du die Vollmacht sowie alle erforderlichen Auskünfte erteilen und die angeforderten Unterlagen zur Verfügung stellen.

## 7 Folgen von Pflichtverletzungen

Wird eine Pflicht aus diesem Vertrag vorsätzlich verletzt, sind wir von der Verpflichtung zur Leistung frei.

Wird eine Pflicht grob fahrlässig verletzt, sind wir berechtigt, unsere Leistung in dem Verhältnis zu kürzen, das der Schwere deines Verschuldens entspricht.

Der Versicherungsschutz bleibt jedoch bestehen, wenn du nachweist, dass

- a) die Pflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig verletzt wurde oder
- b) die vorsätzliche oder grob fahrlässige Pflichtverletzung weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles noch für die Feststellung oder den Umfang der Leistung ursächlich war.

Die Verletzung einer nach Eintritt des Versicherungsfalles zu erfüllenden Auskunfts- oder Aufklärungspflicht bleibt folgenlos, wenn wir es unterlassen hatten, dich durch eine gesonderte Mitteilung in Textform auf die Rechtsfolgen hinzuweisen.

## 8 Abtretung von Versicherungsansprüchen

Der Freistellungsanspruch darf vor seiner endgültigen Feststellung ohne unsere Zustimmung weder abgetreten noch verpfändet werden. Eine Abtretung an den geschädigten Dritten ist zulässig.

## 9 Mitversicherte Personen

Alle für dich geltenden Bestimmungen dieser Bedingungen sind auf mitversicherte Personen entsprechend anzuwenden.

# Bedingungen zur Coya Privathaftpflicht (Coya-PHV)

## Übersicht

- 1 Versichertes Risiko
- 2 Versicherte Personen
- 3 Ausschlüsse
- 4 Mitversicherte Tätigkeiten
- 5 Kraft-, Wasser- und Luftfahrzeuge
- 6 Tiere
- 7 Immobilien
- 8 Besondere Umweltrisiken
- 9 Auslandsschäden
- 10 Übertragung elektronischer Daten
- 11 Schäden an gemieteten, geleasten, gepachteten und geliehenen Sachen
- 12 Vermögensschäden
- 13 Forderungsausfalldeckung
- 14 Abhandenkommen
- 15 Kautionsstellung

**Du** bist unser/e Kunde/Kundin und nach dem Gesetz „Versicherungsnehmer/in“.  
**Wir** sind Coya und nach dem Gesetz „der Versicherer“.

## 1 Versichertes Risiko

Versichert ist im Umfang der Allgemeinen Haftpflicht-Bedingungen (AHB) und der nachstehenden Bedingungen die gesetzliche Haftpflicht der versicherten Personen in deren Eigenschaft als Privatperson. Versichert sind sämtliche Risiken des täglichen Lebens als Privatperson, also beispielsweise

- als Familien- und Haushaltsvorstand (z. B. aus der Aufsichtspflicht über Minderjährige),
- als Arbeitgeber der im Haushalt tätigen Personen,
- bei der Ausübung von Sport (außer Jagd sowie Pferde-, Rad- und Kraftfahrzeugrennen),
- aus dem erlaubten privaten Besitz und Gebrauch von Hieb-, Stoß- und Schusswaffen sowie Munition und Geschossen oder Feuerwerk (nicht jedoch zu Jagdzwecken oder strafbaren Handlungen),
- beim Gebrauch von Kraft-, Wasser- und Luftfahrzeugen im Umfang von Nr. 5,
- als Tierhalter im Umfang von Nr. 6,
- als Wohnungsmieter oder Immobilienbesitzer im Umfang von Nr. 7,
- als Betreiber von Tankanlagen im Umfang von Nr. 8,
- während Auslandsaufenthalten im Umfang von Nr. 9,
- bei Übermittlung, Bereitstellung und Austausch von Daten, (z. B. im Internet, per E-Mail oder mittels Datenträger) im Umfang von Nr. 10.
- aus der Beschädigung von zu privaten Zwecken gemieteten, geliehenen, gepachteten oder geleasten Grundstücken, Gebäuden, Wohnungen, Wohnräumen und Räumen in Gebäuden im Umfang von Nr. 11.
- aus dem Abhandenkommen (z. B. Verlieren) von Schlüsseln, die sich aus privaten, beruflichen, dienstlichen, amtlichen oder ehrenamtlichen Gründen oder im Rahmen einer Vereinstätigkeit im rechtmäßigen Gewahrsam der versicherten Personen befinden im Umfang von Nr. 14.
- aus der Beschädigung von beweglichen Sachen in Hotelzimmern, Ferienwohnungen, Ferienhäusern, Pensionen und Schiffskabinen im Umfang von Nr. 11.

Nicht versichert sind hingegen die Gefahren eines Betriebes, Berufes, Dienstes oder Amtes (mit Ausnahme der in Nr. 4 genannten Tätigkeiten).

## 2 Versicherte Personen

Bei Antragstellung kannst du zwischen dem Single- oder dem Familien-Tarif wählen. Wenn du dich für den Single-Tarif entschieden hast, bist nur du gemäß Nr. 2.1.1 a) versichert. In dem Familien-Tarif sind alle weiteren in Nr. 2.1.1 b) bis e) genannten mitversicherten Personen versichert.

### 2.1 Familienangehörige

#### 2.1.1 Versichert sind:

- a) Du,
- b) Dein Ehemann/deine Ehefrau,
- c) Dein mit dir in eheähnlicher Gemeinschaft lebender Partner, sofern dieser keine eigene Privathaftpflichtversicherung besitzt und bei dir behördlich gemeldet ist,
- d) die unverheirateten Kinder (auch Stief-, Adoptiv- oder Pflegekinder) der vorgenannten Personen, sofern mindestens eine der folgenden Voraussetzungen zutrifft:
  - sie sind minderjährig (unter 18 Jahren),
  - sie befinden sich in Schul- oder daran anschließender Berufsausbildung (Lehre und/oder Studium),
  - sie leisten während der Ausbildung oder im Anschluss daran Freiwilligendienst,
  - sie sind als pflegebedürftig anerkannt,
  - sie sind körperlich oder geistig behindert und leben mit dir oder deinem/deiner mitversicherten Ehemann/ Ehefrau in häuslicher Gemeinschaft.
- e) die verheirateten Kinder oder sonstige mit dir in häuslicher Gemeinschaft lebenden Personen (z. B. Enkelkinder, Eltern, Schwiegereltern, Großeltern, Geschwister), sofern diese keine eigene Privathaftpflichtversicherung besitzen bzw. über keine andere Privathaftpflichtversicherung versichert und bei dir behördlich gemeldet sind.

#### 2.1.2 Erläuterungen

##### **Lebenspartnerschaft (zu Nr. 2.1.1 b) und c))**

Verheiratet im Sinne dieser Bedingungen ist auch, wer in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes oder einer vergleichbaren Partnerschaft nach dem Recht anderer Staaten lebt. Die Bestimmungen über die Mitversicherung des in eheähnlicher Gemeinschaft lebenden Partners gelten auch für gleichgeschlechtliche Lebensgemeinschaften.

##### **Ausbildungszeit (zu Nr. 2.1.1 d))**

Versicherungsschutz besteht bis zum Abschluss der Berufsausbildung. Es bestehen keine Vorgaben bezüglich Dauer und Reihenfolge der Ausbildungsabschnitte. Versicherungsschutz besteht z. B. auch, wenn zwischen Bachelor- und Masterstudiengang eine Berufsausbildung absolviert wird oder wenn nach dem Studium weitere Studiengänge folgen. Ebenso besteht Versicherungsschutz, wenn zur Finanzierung des Studiums eine Nebentätigkeit ausgeübt wird. Nicht versichert sind hingegen sonstige Ausbildungsabschnitte nach Beendigung der eigentlichen Ausbildung, wie z. B. Referendarzeit oder berufliche Fortbildungsmaßnahmen. Ebenso endet die Mitversicherung, sobald zwischen den genannten Abschnitten eine Erwerbstätigkeit aufgenommen wird.

##### **Freiwilligendienst (zu Nr. 2.1.1 d))**

Als Freiwilligendienst gelten insbesondere freiwilliger Wehrdienst, freiwilliges soziales oder ökologisches Jahr, Bundesfreiwilligendienst sowie europäischer, internationaler und entwicklungspolitischer Freiwilligendienst.

##### **Überbrückungszeiten (zu Nr. 2.1.1 d))**

Der Versicherungsschutz bleibt bestehen, wenn das versicherte Kind nach dem Schulabschluss auf einen Ausbildungs- oder Studienplatz oder den Beginn des Freiwilligendienstes wartet, auch wenn zur Überbrückung eine Aushilfstätigkeit aufgenommen wird. Als Wartezeit erkennen wir jedenfalls Zeiträume bis zu 12 Monaten an.

**Arbeitslosigkeit nach der Ausbildung (zu Nr. 2.2.1 d))**

Obwohl der Versicherungsschutz für volljährige Kinder mit Abschluss der Ausbildung oder des Freiwilligendienstes eigentlich endet, bleibt er bei unmittelbar anschließender Arbeitslosigkeit weiterhin bestehen. Die Mitversicherung endet in diesem Fall mit Beendigung der Arbeitslosigkeit, spätestens jedoch nach 12 Monaten.

**Pflegebedürftigkeit oder Behinderung (zu Nr. 2.1.1 d))**

Versicherungsschutz besteht für Kinder, bei denen eine Pflegebedürftigkeit ab Pflegegrad 2 im Sinne von § 15 des Sozialgesetzbuches XI festgestellt wurde. Bei körperlicher oder geistiger Behinderung besteht Versicherungsschutz unabhängig von der Bestellung eines Betreuers gemäß § 1896 Abs. 1 des Bürgerlichen Gesetzbuches.

**2.2 Versicherungsschutz für Familienangehörige nach Ende der Mitversicherung**

Entfallen die Voraussetzungen für die Mitversicherung nach Nr. 2.1, weil

- deine Ehe rechtskräftig geschieden ist (Nr. 2.1.1 b)),
- die häusliche Gemeinschaft beendet ist (Nr. 2.1.1 c) bis e)),
- die nicht mehr in häuslicher Gemeinschaft lebenden Kinder heiraten oder weil sie volljährig sind und sich nicht mehr in Ausbildung oder Freiwilligendienst befinden (Nr. 2.1.1 d)),

so besteht Nachversicherungsschutz für 6 Monate. Wird bis dahin kein neuer Versicherungsschutz bei uns beantragt, entfällt die Nachversicherung rückwirkend.

**2.3 Regelungen im Todesfall**

Der Nachversicherungsschutz gemäß Nr. 2.2 gilt auch, falls du verstirbst. Wird innerhalb der Frist nach Nr. 2.2 die Beitragszahlung von deinem/deiner mitversicherten Ehemann/Ehefrau oder Lebenspartner übernommen, so wird diese/r Versicherungsnehmer.

**2.4 In deinen Haushalt eingegliederte Personen**

Versichert sind in Erweiterung von Nr. 2.1 vorübergehend in den Familienverbund eingegliederte Personen (z. B. Au-pair, Austauschschüler). Dies gilt auch für minderjährige Übernachtungsgäste in deinem Haushalt (z. B. Enkelkinder auf Besuch oder Freunde von deinen Kindern). Voraussetzung für die Mitversicherung ist jedoch, dass nicht anderweitig Haftpflichtschutz erlangt werden kann.

**2.5 Für dich tätige Personen**

Versichert ist zudem die gesetzliche Haftpflicht folgender Personen gegenüber Dritten aus der genannten Tätigkeit:

- a) Personen, die in deinem Haushalt beschäftigt sind,
- b) Personen, die aufgrund eines Arbeitsvertrags oder Gefälligkeitshalber
  - Kinder oder pflegebedürftige Personen in deinem Haushalt versorgen oder
  - Wohnung, Haus und Garten betreuen oder
  - den Streudienst versehen.
- c) Personen, die dir oder einer nach Nr. 2.1 mitversicherten Person bei Notfällen freiwillig Hilfe leisten. Ersetzt werden auch Aufwendungen, die den Helfern durch die freiwillige Hilfeleistung für die versicherten Personen entstanden sind.

**2.6 Gegenseitige Ansprüche**

Versicherungsschutz besteht auch für Ansprüche aus Schäden der versicherten Personen untereinander, soweit es sich um:

- a) Ansprüche, die von Dritten erhoben werden (z. B. gesetzliche Rückgriffsansprüche von Versicherern oder Arbeitgebern),
- b) unmittelbare Ansprüche aus Personenschäden,
- c) unmittelbare Ansprüche, sofern du oder eine nach Nr. 2.1 mitversicherte Person von einer nach Nr. 2.4 oder 2.5 mitversicherten Person in Anspruch genommen wirst.

### 3 Ausschlüsse

Nicht versichert ist die gesetzliche Haftpflicht

- a) aus den Gefahren eines Betriebes, Berufes, Dienstes, Amtes oder einer verantwortlichen Betätigung in Vereinigungen aller Art – soweit nicht Versicherungsschutz nach Nr. 4 (Mitversicherte Tätigkeiten) besteht,
- b) als Eigentümer, Halter oder Führer eines Kraft-, Wasser oder Luftfahrzeuges oder Kraftfahrzeuganhängers wegen Schäden, die durch den Gebrauch des Fahrzeuges verursacht werden – soweit nicht Versicherungsschutz nach Nr. 5 (Kraft-, Wasser- und Luftfahrzeuge) besteht,
- c) als Tierhalter – soweit nicht Versicherungsschutz nach Nr. 6 (Tiere) besteht,
- d) als Haus- oder Grundbesitzer sowie als Bauherr oder Unternehmer von Bauarbeiten – soweit nicht Versicherungsschutz nach Nr. 7 (Immobilien) besteht,
- e) als Betreiber von Anlagen zur Lagerung von gewässerschädlichen Stoffen für unmittelbare oder mittelbare Folgen einer nachteiligen Veränderung der Wasserbeschaffenheit eines Gewässers einschließlich des Grundwassers – soweit nicht Versicherungsschutz nach Nr. 8 (Besondere Umweltrisiken) besteht,
- f) wegen im Ausland eintretender Versicherungsfälle – soweit nicht Versicherungsschutz nach Nr. 9 (Auslandsschäden) besteht,
- g) wegen Schäden aus Übermittlung, Bereitstellung und Austausch elektronischer Daten infolge der Löschung, Unterdrückung, Unbrauchbarmachung, Veränderung, Nichterfassung oder fehlerhaften Speicherung von Daten oder der Störung des Zugangs Dritter zum elektronischen Datenaustausch – soweit nicht Versicherungsschutz nach Nr. 10 (Übertragung elektronischer Daten) besteht,
- h) wegen Schäden an Sachen, die von den versicherten Personen gemietet, geleast, gepachtet, geliehen oder unberechtigt in Besitz genommen sind – soweit nicht Versicherungsschutz nach Nr. 11 (Mietsachschäden), nach Nr. 11 (Schäden an beweglichen Sachen (Inventar)) oder nach Nr. 2 der „Bedingungen zum Baustein (Topping) Leih- und Mietfahrzeuge“,
- i) wegen Vermögensschäden, die weder durch Personen- noch durch Sachschäden verursacht sind – soweit nicht Versicherungsschutz nach Nr. 12 (Vermögensschäden) besteht,
- j) aus dem Abhandenkommen (z. B. Verlieren oder Wegnahme durch Dritte) von Sachen – soweit nicht Versicherungsschutz nach Nr. 14 (Abhandenkommen) besteht,
- k) wegen Schäden aus Persönlichkeits- oder Namensrechtsverletzungen, Anfeindung, Schikane und Belästigung,
- l) wegen Ansprüchen auf Erfüllung von Verträgen oder wegen Ansprüchen, soweit sie aufgrund einer vertraglichen Vereinbarung oder Zusage über den Umfang der gesetzlichen Haftpflicht der versicherten Personen hinausgehen,
- m) wegen Personenschäden infolge der Übertragung von Krankheiten der versicherten Personen sowie wegen Sachschäden aufgrund von Krankheiten der den versicherten Personen gehörenden oder von diesen gehaltenen oder veräußerten Tiere, sofern die versicherten Personen nicht beweisen, dass sie weder vorsätzlich noch grob fahrlässig gehandelt haben,
- n) aus der Ausübung der Jagd sowie aus dem nicht privaten oder nicht erlaubten Besitz von Waffen (Hieb-, Stoß- und Schusswaffen sowie Munition und Geschosse) oder aus deren Gebrauch zu Jagdzwecken oder zu strafbaren Handlungen,
- o) aus der Teilnahme an Pferde-, Rad- und Kraftfahrzeugrennen sowie den zur Vorbereitung des Rennens von einem Veranstalter organisierten oder vorgeschriebenen Trainings, bei denen die Erzielung von Höchstgeschwindigkeit geübt wird,
- p) derjenigen versicherten Personen, die den Schaden vorsätzlich herbeiführen oder die Erzeugnisse in den Verkehr bringen oder Arbeiten oder sonstige Leistungen erbringen, obwohl sie Kenntnis von deren Mangelhaftigkeit oder Schädlichkeit haben,
- q) wegen Schäden, die auf Asbest, asbesthaltige Substanzen oder Erzeugnisse zurückzuführen sind,
- r) wegen Schäden, die auf Senkungen von Grundstücken oder Erdbeben sowie Überschwemmungen stehender oder fließender Gewässer zurückzuführen sind,
- s) wegen Schäden, die in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit energiereichen ionisierenden Strahlen stehen (z. B. Strahlen von radioaktiven Stoffen oder Röntgenstrahlen),
- t) wegen Schäden, die zurückzuführen sind auf gentechnische Arbeiten, gentechnisch veränderte Organismen (GVO), Erzeugnisse, die Bestandteile aus GVO enthalten, aus GVO oder mit Hilfe von GVO hergestellt wurden.



## 4 Mitversicherte Tätigkeiten

### 4.1 Umfang des Versicherungsschutzes

Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht aus

- a) der Tätigkeit als Tageseltern oder Babysitter, nicht jedoch in Betrieben und Institutionen,  
(Erläuterung: Die Zahl der betreuten Kinder ist nicht begrenzt. Kein Versicherungsschutz besteht jedoch, wenn die Tätigkeit in Betrieben und Institutionen ausgeübt wird, wie z. B. in einem Kindergarten, einer Kindertagesstätte oder einem Kinderhort. Versichert sind Schäden aus der Betreuung fremder Kinder, insbesondere aufgrund von Verletzungen der Aufsichtspflicht. Zusätzlich versichern wir in Erweiterung von Nr. 2 die gesetzliche Haftpflicht der betreuten fremden Kinder wegen Schäden, die sie sich untereinander zufügen oder die sie Dritten verursachen, soweit nicht anderweitig Haftpflichtschutz erlangt werden kann.)
- b) selbstständiger nebenberuflicher Tätigkeit in den Bereichen:
  - Botendienste, z. B. Austragen von Briefen, Prospekten und Zeitungen oder Beförderung von Sendungen per Fahrrad (nicht jedoch bei Benutzung von Kraftfahrzeugen),
  - Handarbeiten, z. B. Bügeln, Nähen (auch als Änderungsschneider) oder Sticken,
  - Kunst und Kunsthandwerk im Bereich der bildenden Künste (nicht jedoch im Bauwesen), der darstellenden Künste sowie der Musik und Literatur, z. B. als Fotografen, Maler, Musiker, Schauspieler, Schriftsteller oder Töpfer (versichert sind zudem auch Mitwirkende bei Karnevalsveranstaltungen),
  - Markt- und Meinungsforschung, z. B. als Interviewer,
  - Schönheitspflege, z. B. als Friseur, Kosmetiker, Nagelpfleger (nicht jedoch medizinische Fußpflege),
  - Textverarbeitung, z. B. Erledigung von Schreivarbeiten und Datenerfassungen oder Anfertigung von Übersetzungen,
  - Tierbetreuung, z. B. als Tierhüter,
  - Unterrichtserteilung, z. B. als Musiklehrer, Nachhilfelehrer oder Kursleiter (versichert sind zudem auch Fremdenführer),
  - Warenhandel, z. B. Handel mit Bekleidung, Haushaltsartikeln, Kosmetika oder Schmuck (nicht jedoch mit medizinischen Artikeln), auch im Rahmen einer Annahmestelle für Sammelbesteller, als Internethändler, Flohmarkt-/Basarverkäufer oder als Souvenirhändler,
  - Sonstige – mit Ausnahme von handwerklichen, medizinischen/heilenden und planenden/bauleitenden Tätigkeiten, wobei der Verzicht auf den Ausschluss nach Nr. 3 a) nur gilt, wenn der Jahresumsatz höchstens 12.000 € beträgt und keine Arbeitnehmer beschäftigt werden,
- c) der Teilnahme an Betriebspraktika oder an fachpraktischem Unterricht (z. B. an Schulen oder Universitäten inkl. Schäden an Einrichtungen – auch Lehrmitteln – und Gebäuden) sowie aus der Ausübung von Ferienjobs (gilt für während der Schul- bzw. Semesterferien oder während eines maximal 12 Monate dauernden Work and Travel-Auslandsaufenthaltes ausgeübte Ferienjobs),
- d) betrieblich und arbeitsvertraglich veranlasster Tätigkeit wegen Schäden an Sachen, die dem Arbeitgeber oder den Arbeitskollegen gehören (die Entschädigung ist auf insgesamt 5.000 € begrenzt),
- e) der Tätigkeit als Arbeitgeber der im Privathaushalt oder sonstigen privaten Lebensbereich beschäftigten Personen,
- f) ehrenamtlicher Tätigkeit oder unentgeltlicher Freiwilligenarbeit aufgrund eines sozialen Engagements insbesondere bei der Mitarbeit
  - in der Kranken- und Altenpflege, Behinderten-, Kirchen- und Jugendarbeit,
  - in Vereinen, Bürgerinitiativen, Parteien und Interessenverbänden,
  - bei der Freizeitgestaltung in Sportvereinigungen, Musikgruppen, bei Pfadfindern oder gleichartig organisierten Gruppen,
- g) der Tätigkeit als gerichtlich bestellter, nicht beruflicher Betreuer oder Vormund für die zu betreuende Person. Für die Dauer der Betreuung oder Vormundschaft ist in Erweiterung von Nr. 2.4 auch die gesetzliche Haftpflicht der betreuten Person versichert.

### 4.2 Einschränkungen

- 4.2.1 Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind Ansprüche gegen diejenigen versicherten Personen, die den Schaden durch bewusstes Abweichen von gesetzlichen oder behördlichen Vorschriften herbeiführen.
- 4.2.2 Sofern für die ausgeübte Tätigkeit eine spezielle Haftpflichtversicherung (z. B. Vereins- oder Betriebshaftpflicht) besteht, gilt der Versicherungsschutz nach Nr. 4.1 nur, soweit die spezielle Versicherung keine oder keine ausreichende Leistung erbringt.

## 5 Kraft-, Wasser- und Luftfahrzeuge

### 5.1 Umfang des Versicherungsschutzes

Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht als Eigentümer, Halter oder Führer wegen Schäden, die durch den Gebrauch folgender Kraft-, Wasser-, Luftfahrzeuge und Kraftfahrzeuganhänger verursacht werden:

- a) nach deutschem Recht nicht versicherungspflichtige Kraftfahrzeuge und Kraftfahrzeuganhänger, wie
  - Kraftfahrzeuge bis 6 km/h bauartbedingter Höchstgeschwindigkeit,
  - Golfwagen, motorgetriebene Kinderfahrzeuge, Krankenfahrstühle, Stapler und selbstfahrende Arbeitsmaschinen (z. B. Aufsitzrasenmäher, Schneeräumgeräte) bis 20 km/h bauartbedingter Höchstgeschwindigkeit,
  - ausschließlich auf nicht öffentlichen Wegen und Plätzen verkehrende Fahrzeuge ohne Geschwindigkeitsgrenze, wobei jedoch Ansprüche aus der Teilnahme an Kraftfahrzeugrennen sowie der Trainings hierzu vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind,
  - Kraftfahrzeug-Anhänger, die nicht zulassungspflichtig sind oder ausschließlich auf nicht öffentlichen Wegen und Plätzen verkehren,
  - Elektrofahrräder (Pedelects) bis 25 km/h,
- b) Wasserfahrzeuge
  - ohne Segel, Motoren und Treibsätze (z. B. Schlauch-, Ruder- und Paddelboote sowie Surfbretter),
  - mit Segeln bis 25 qm Segelfläche,
  - mit Segeln ohne Begrenzung der Segelfläche, sofern es sich um den Gebrauch eines Windsurfbrettes oder fremden Segelbootes ohne Motor oder mit Motor bis 15 PS/11 kW Nutzleistung handelt,
  - mit Motoren bis 15 PS/11 kW Nutzleistung,
  - mit Motoren ohne Begrenzung der Nutzleistung, sofern es sich um den gelegentlichen Gebrauch eines fremden Wassersportfahrzeuges handelt und für das Führen keine behördliche Erlaubnis erforderlich ist,
- c) Spielzeugflugmodelle und Mini-Heißluftballone,
  - die nach deutschem Recht nicht versicherungspflichtig sind,
  - die nicht durch Motoren und Treibsätze angetrieben werden und
  - deren Fluggewicht 5 kg Startmasse nicht übersteigt,
- d) Drachen und Kitesport-Drachen einschließlich zugehörigen Sportgeräte (z. B. Kite-Surfboards, Kite-Skier), sofern diese nicht in Höhen von mehr als 30 m betrieben werden können,
  - die nach deutschem Recht nicht versicherungspflichtig sind,
  - die unbemannt sind,
  - die nicht durch Motoren und Treibsätze angetrieben werden und
  - deren Fluggewicht 5 kg Startmasse nicht übersteigt,
- e) ferngelenkte Land- und Wassermotellfahrzeuge.

### 5.2 Schäden Dritter beim Be-, Entladen, Reinigen und Pflegen von Kfz/-anhängern

5.2.1 Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht als Eigentümer, Halter oder Führer eines Kraftfahrzeuges oder -anhängers wegen Schäden, die Dritten

- a) beim Be- oder Entladen des Kraftfahrzeuges bzw. -anhängers oder
- b) bei manuellen Reinigungs- und Pflegearbeiten an dem Kraftfahrzeug bzw. -anhänger.

5.2.2 Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind Ansprüche wegen

- a) Umweltschäden,
- b) Schäden am selbstgebrauchten Kraftfahrzeug bzw. -anhänger.

### 5.3 Vorrangigkeit von Spezialversicherungen

Sofern für das Kraft-, Wasser- oder Luftfahrzeug bzw. den Kraftfahrzeuganhänger eine spezielle Haftpflichtversicherung (z. B. Kfz-, Sportboot- oder Luftfahrthaftpflichtversicherung) besteht, gilt der Versicherungsschutz nach Nr. 5.1 nur, soweit die spezielle Versicherung keine oder keine ausreichende Leistung erbringt.

## 5.4 Erläuterungen

### **Abgrenzung zur Kfz-Haftpflichtversicherung (zu Nr. 5.1)**

Die Halter versicherungspflichtiger Kraftfahrzeuge und Kraftfahrzeuganhänger sind gesetzlich verpflichtet, für sich sowie für den Eigentümer und den Fahrzeugführer eine Kfz-Haftpflichtversicherung abzuschließen. Diese bietet Versicherungsschutz

- in der Eigenschaft als Eigentümer, Halter oder Fahrer des Fahrzeuges,
- wegen Schäden, die durch den Gebrauch des Fahrzeuges verursacht werden.

Zum Gebrauch des Fahrzeuges gehören auch Ein- und Aussteigen, Be- und Entladen sowie dessen Betankung, Reinigung und Reparatur.

Um eine Doppelversicherung und damit entsprechend erhöhte Beiträge zur Privathaftpflichtversicherung zu vermeiden, ist der Deckungsbereich der Kfz-Haftpflichtversicherung nach Nr. 3 b) ausgeschlossen.

### **Arbeitsmaschinen und Stapler (zu Nr. 5.1 a))**

Arbeitsmaschinen sind nach ihrer Bauart und der damit fest verbundenen Einrichtungen nicht zur Beförderung von Personen oder Gütern, sondern zur Verrichtung von Arbeiten bestimmte Fahrzeuge, wie z. B. Aufsitzrasenmäher und Schneeräumgeräte. Hub- und Gabelstapler sind nach ihrer Bauart für das Aufnehmen, Heben, Bewegen und Positionieren von Lasten bestimmte Fahrzeuge.

### **Bauartbedingte Höchstgeschwindigkeit (zu Nr. 5.1 a))**

Die bauartbedingte Höchstgeschwindigkeit kann sich auch aus im Fahrzeugschein eingetragenen Veränderungen ergeben (z. B. Drosselung des Fahrzeuges).

### **(Elektro-)Fahrräder (zu Nr. 5.1 a))**

Der Kraftfahrzeug-Ausschluss nach Nr. 3 b) gilt weder für Fahrräder noch für andere durch Muskelkraft angetriebene Fortbewegungsmittel (z. B. Skateboards oder Inlineskates). Für diese Fortbewegungsmittel bieten wir uneingeschränkten Versicherungsschutz. Ausgeschlossen sind jedoch gemäß Nr. 3 o) Ansprüche aus der Teilnahme an Radrennen sowie den zur Vorbereitung des Rennens von einem Veranstalter organisierten oder vorgeschriebenen Trainings, bei denen die Erzielung von Höchstgeschwindigkeit geübt wird.

Als versicherungspflichtige Kraftfahrzeuge gelten hingegen Elektrofahräder mit mehr als 25 km/h Höchstgeschwindigkeit oder mehr als 250 Watt Nutzleistung. Für den Gebrauch von Elektrofahrrädern, die diese Geschwindigkeitsgrenze und Nutzleistung nicht überschreiten und hierdurch nicht der Versicherungspflicht unterliegen, bieten wir ebenfalls Versicherungsschutz. Für versicherungspflichtige Elektrofahräder bieten wir hingegen keinen Versicherungsschutz.

### **Wasserfahrzeuge (zu Nr. 5.1 b))**

Zu den uneingeschränkt versicherten Wasserfahrzeugen zählen z. B. Schlauch-, Ruder- und Paddelboote sowie Surfbretter.

Versichert ist auch der Gebrauch von eigenen und fremden Windsurfbrettern (auch Kite-Surfboards) sowie der Gebrauch von eigenen und fremden Segelbooten mit einer Segelfläche bis zu 25 qm. Der Gebrauch von fremden Segelbooten ist zudem ohne Begrenzung der Segelfläche versichert, sofern diese keine Motoren oder Motoren mit einer maximalen Nutzleistung von 15 PS/11 kW besitzen.

Ebenso versichert ist der Gebrauch von eigenen und fremden Wasserfahrzeugen mit Motoren bis 15 PS/11 kW Nutzleistung. Der gelegentliche Gebrauch von fremden Wassersportfahrzeugen mit Motoren ist zudem ohne Begrenzung der Nutzleistung versichert, sofern für das Führen keine behördliche Erlaubnis erforderlich ist.

Nicht versichert ist hingegen der Gebrauch von eigenen Segelbooten mit einer Segelfläche über 25 qm sowie der Gebrauch von eigenen Wasserfahrzeugen mit Motoren über 15 PS/11 kW Nutzleistung.

### **Luftfahrzeuge (zu Nr. 5.1 c) und d))**

Kein Versicherungsschutz besteht für Haftpflichtansprüche,

- wenn sich bei Eintritt des Versicherungsfalles das Luftfahrzeug nicht in einem Zustand befunden hat, der den gesetzlichen Bestimmungen und behördlichen Auflagen über das Halten und den Betrieb von Luftfahrzeugen entsprochen hat;
- wenn die behördlichen Genehmigungen, soweit erforderlich, nicht erteilt waren;
- wenn Kosten oder Schäden durch vorsätzliches Nichtbeachten (Tun oder Unterlassen) von gesetzlichen Vorschriften und Verordnungen (z. B. Drohnenverordnung) entstehen.

## 6 Tiere

### 6.1 Tierhaltung

Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht aus der privaten Haltung von Tieren, insbesondere als Halter von zahmen Haustieren (z. B. Katzen oder Vögel), gezähmten Kleintieren (z. B. Hamster) und Bienen.

Nicht versichert ist jedoch die Haltung von

- a) Hunden,
- b) Pferden, sonstigen Reit- und Zugtieren (Pony, Esel) oder Nutztieren (z. B. Rinder, Schafe, Schweine, Geflügel),
- c) wilden Tieren (z. B. Schlangen, Spinnen),
- d) Tieren zu gewerblichen oder landwirtschaftlichen Zwecken.

### 6.2 Tierhütung

Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht als nicht gewerbsmäßiger

- a) Hüter fremder Hunde,
- b) Hüter oder Reiter fremder Pferde,
- c) Fahrer bei der Benutzung fremder Fuhrwerke.

Voraussetzung für die Mitversicherung ist jedoch, dass nicht anderweitig Versicherungsschutz erlangt werden kann. Als gewerbsmäßiger Tierhüter besteht Versicherungsschutz im Umfang von Nr. 4.1 b).

Ausgeschlossen bleiben gemäß Nr. 3 h) Ansprüche wegen Schäden an geliehenen oder gemieteten Pferden und Fuhrwerken sowie gemäß Nr. 3 o) Ansprüche aus der Teilnahme an Pferderennen sowie den zur Vorbereitung des Rennens sowie Trainings, bei denen die Erzielung von Höchstgeschwindigkeit geübt wird.

## 7 Immobilien

### 7.1 Umfang des Versicherungsschutzes

7.1.1 Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht als Inhaber (z. B. Eigentümer oder Mieter) folgender Immobilien:

- a) eine oder mehrere Wohnungen (auch Ferienwohnungen) – bei Wohnungseigentum als Sondereigentümer,
- b) ein Einfamilienhaus (auch Reihenhaus oder eine Doppelhaushälfte) inkl. Einliegerwohnung oder ein mitbewohntes Zweifamilienhaus,
- c) ein Wochenend- oder Ferienhaus,
- d) ein auf Dauer und ohne Unterbrechung fest installierter Wohnwagen,
- e) eine Schrebergartenhütte,
- f) ein unbebautes Grundstück bis zu einer Gesamtfläche von 10.000 qm, einschließlich der zugehörigen Garagen, Stellplätze, Gärten, Swimmingpools und Teiche.

7.1.2 Der Versicherungsschutz nach Nr. 7.1.1 a) bezieht sich auf selbstbewohnte Wohnungen sowie auf bis zu 3 nicht selbstbewohnten Wohnungen.

7.1.3 Der Versicherungsschutz bezieht sich in Ergänzung zu Nr. 7.1.1 auf bis zu 3 separate Garagen und Stellplätze.

### 7.2 Mitversicherte Risiken

Der Versicherungsschutz erstreckt sich für die in Nr. 7.1 genannten Immobilien auch auf die gesetzliche Haftpflicht

- a) aus der Verletzung von Pflichten, die den versicherten Personen obliegen (z. B. bauliche Instandhaltung, Beleuchtung, Reinigung, Streuen und Schneeräumen auf Gehwegen) – auch soweit es sich um die vertraglich vereinbarte Übernahme der gesetzlichen Haftpflicht für Verkehrssicherungspflichten des Vertragspartners (z. B. Vermieter) handelt,
- b) aus dem Betrieb von Anlagen zur Erzeugung von Strom und Wärme durch regenerative Energien (z. B. Photovoltaik-, Windkraft-, Solarthermie- oder Geothermieanlage) oder durch Kraft-Wärme-Kopplung (z. B. Blockheizkraftwerk) einschließlich der Einspeisung von Strom in das öffentliche Netz – auch wenn hierfür eine Gewerbeanmeldung erforderlich sein sollte,
- c) aus dem Betrieb von Heizöl- oder Flüssiggastanks zur Versorgung der Immobilien und einer privat genutzten Abwassergrube für häusliche Abwässer – wegen Gewässerschäden jedoch nur im Umfang von Nr. 8.1 – sowie wegen Schäden durch häusliche Abwässer einschließlich Rückstau des Straßenkanals,

- d) aus der Vermietung
  - von einzelnen Räumen (auch aus der Vermietung von Fremdenzimmern z. B. an Feriengäste),
  - einer Einliegerwohnung im selbstbewohnten Einfamilienhaus bzw. einer Wohnung im mitbewohnten Zweifamilienhaus (Nr. 7.1.1 b)),
  - von bis zu 3 Eigentumswohnungen einschließlich Ferienwohnungen (Nr. 7.1.1 a) und 7.1.2)
  - des Einfamilienhauses (Nr. 7.1.1 b)),
  - des Wochenend- oder Ferienhauses (Nr. 7.1.1 c)) und
  - des fest installierten Wohnwagens (Nr. 7.1.1 d))
 zu Wohnzwecken einschließlich der zugehörigen Garagen und Stellplätze,
- e) aus der Vermietung von einzelnen Räumen zu sonstigen – auch gewerblichen – Zwecken (z. B. als Lager, Büro) sowie aus der separaten Vermietung der Garagen und Stellplätze (Nr. 7.1.3)) – auch zu gewerblichen Zwecken,
- f) aus der Verpachtung des Schrebergartens (Nr. 7.1.1 e)) und des unbebauten Grundstücks (Nr. 7.1.1 f)) – auch zu land- oder forstwirtschaftlichen Zwecken,
- g) als früherer Besitzer aus § 836 Abs. 2 des Bürgerlichen Gesetzbuches, wenn die Versicherung bis zum Besitzwechsel bestand,
- h) des Insolvenzverwalters oder Zwangsverwalters in dieser Eigenschaft.

### 7.3 Bauarbeiten

- 7.3.1 Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht als Bauherr oder Unternehmer von Bauarbeiten bis zu einer Bausumme von 100.000 € je Bauvorhaben, sofern es sich um den Neubau einer unter den Versicherungsschutz nach Nr. 7.1 fallenden Immobilie oder um sonstige Bauvorhaben (Umbauten, Reparaturen, Abbruch- oder Grabearbeiten) an diesen Immobilien handelt. Die Bausumme umfasst die endgültigen Herstellungskosten für das gesamte Bauvorhaben einschließlich der Stundenlohnarbeiten, der Eigenleistungen sowie des Aufwandes für Baustoffe und Bauteile und deren Anlieferung. Nicht berücksichtigt werden Grundstücks- und Erschließungskosten sowie Baunebenkosten, wie Makler-, Architekten- und Ingenieurgebühren, Finanzierungskosten und behördliche Gebühren.
- 7.3.2 Versicherungsschutz besteht auch, wenn die Bauarbeiten durch Eigenleistung oder Nachbarschaftshilfe durchgeführt werden. Versichert ist dabei in Erweiterung von Nr. 2.4 die gesetzliche Haftpflicht der zur Mithilfe eingesetzten Personen für Schäden, die sie in Ausübung dieser Verrichtungen Dritten verursachen.
- 7.3.3 Der Versicherungsschutz erstreckt sich im Zusammenhang mit nach Nr. 7.3 versicherten Bauarbeiten auch auf Schäden, die durch den Gebrauch von Kränen, Winden oder sonstigen Be- und Entladevorrichtungen verursacht werden – auch beim Be- und Entladen von Kraftfahrzeugen oder -anhängern.

### 7.4 Gemeinschaftsanlagen

Versichert ist auch die gesetzliche Haftpflicht als Miteigentümer der Gemeinschaftsanlagen, die zu den unter Nr. 7.1 genannten Immobilien gehören (z. B. gemeinschaftliche Zugänge zu öffentlichen Straßen, Abstellplätze für Abfallbehälter, Wäschetrockenplätze, Garagenhöfe, Spielplätze).

### 7.5 Wohnungseigentümergeinschaft

Bei Sondereigentümern (Nr. 7.1.1 a)) sind auch Ansprüche der Gemeinschaft der Wohnungseigentümer wegen Beschädigung des Gemeinschaftseigentums versichert. Die Leistungspflicht erstreckt sich jedoch nicht auf den Miteigentumsanteil an dem gemeinschaftlichen Eigentum.

### 7.6 Regressverzicht

Wir verzichten im Leistungsfall auf Rückgriffsansprüche gegenüber Familienangehörigen in deren Eigenschaft als Miteigentümer der unter Nr. 7.1 genannten Immobilien, soweit nicht anderweitig Haftpflichtversicherungsschutz besteht.

### 7.7 Räumlicher Geltungsbereich

Der Versicherungsschutz bezieht sich auf im Inland (in Deutschland) gelegene Immobilien. Im Rahmen von Auslandsaufenthalten gemäß Nr. 9 ist die gesetzliche Haftpflicht aus der vorübergehenden Benutzung oder Anmietung (nicht dem Eigentum) auch von im Ausland gelegenen Wohnungen und Häusern versichert.

## 8 Besondere Umweltrisiken

### 8.1 Gewässerschäden

- 8.1.1 Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht für unmittelbare oder mittelbare Folgen einer nachteiligen Veränderung der Wasserbeschaffenheit eines Gewässers einschließlich des Grundwassers (Gewässerschäden).  
Als Betreiber von Anlagen zur Lagerung gewässerschädlicher Stoffe gilt dies ausschließlich für
- Behältnisse (z. B. Benzinkanister) bis 100 Liter oder Kilogramm Fassungsvermögen je Behältnis,
  - Heizöl- oder Flüssiggastanks zur Versorgung der selbstbewohnten Immobilien gemäß Nr. 7.1.1 a) und b),
  - eine privat genutzte Abwassergrube ausschließlich für häusliche Abwässer ohne Einleitung in ein Gewässer.
- 8.1.2 Aufwendungen, die die versicherten Personen im Versicherungsfall zur Abwendung oder Minderung des Schadens für geboten halten dürfen (Rettungskosten), übernehmen wir, selbst wenn diese erfolglos bleiben. Wir ersetzen Rettungskosten in Erweiterung von Nr. 1 der AHB nicht nur aus privatrechtlichem Grund, sondern auch, wenn die versicherten Personen aus öffentlich-rechtlichem Grund zum Ersatz der Kosten verpflichtet sind. Rettungskosten entstehen bereits dann, wenn der Eintritt des Schadeneignisses ohne Einleitung von Rettungsmaßnahmen als unvermeidbar angesehen werden durfte. Rettungs-, Gerichts-, Anwalts- und außergerichtliche Gutachterkosten ersetzen wir entsprechend Nr. 3.3 der AHB auch über die Versicherungssumme hinaus.
- 8.1.3 Eingeschlossen sind abweichend von Nr. 1 der AHB Eigenschäden an unbeweglichen Sachen der versicherten Personen, die dadurch verursacht werden, dass die gewässerschädlichen Stoffe bestimmungswidrig aus den nach Nr. 8.1.1 versicherten Anlagen austreten. Dies gilt auch ohne dass ein Gewässerschaden droht oder eintritt und bei allmählichem Eindringen der Stoffe in die Sachen. Wir ersetzen die Aufwendungen zur Wiederherstellung des Zustandes, wie er vor Eintritt des Schadens bestand. Eintretende Wertverbesserungen sind abzuziehen. Ausgeschlossen bleiben Schäden an den in Nr. 8.1.1 genannten Anlagen selbst.

### 8.2 Sanierung von Umweltschäden

- 8.2.1 Versichert sind in Erweiterung von Nr. 1 der AHB die versicherten Personen betreffende öffentlich-rechtliche Pflichten oder Ansprüche zur Sanierung von Umweltschäden gemäß Umweltschadengesetz oder auf der EU-Umwelthaftungsrichtlinie (2004/35/EG) basierenden nationalen Umsetzungsgesetzen anderer EU-Mitgliedstaaten, sofern diese Pflichten oder Ansprüche den Umfang der Richtlinie nicht überschreiten. Versichert sind dabei auch Pflichten oder Ansprüche wegen Umweltschäden an eigenen, gemieteten, geleaseten, gepachteten oder geliehenen Grundstücken, sofern diese zu den nach Nr. 7.1 versicherten Immobilien gehören.  
Ein Umweltschaden im Sinne des Umweltschadengesetzes ist eine
- Schädigung von geschützten Arten und natürlichen Lebensräumen,
  - Schädigung der Gewässer einschließlich Grundwasser,
  - Schädigung des Bodens.
- 8.2.2 Versicherungsschutz besteht, soweit während der Wirksamkeit der Versicherung
- die schadenverursachenden Emissionen plötzlich, unfallartig und bestimmungswidrig in die Umwelt gelangt sind oder
  - die sonstige Schadenverursachung plötzlich, unfallartig und bestimmungswidrig erfolgt ist.
- Auch ohne Vorliegen einer solchen Schadenverursachung besteht Versicherungsschutz für Umweltschäden durch Lagerung, Verwendung oder anderen Umgang von oder mit Erzeugnissen Dritter ausschließlich dann, wenn der Umweltschaden auf einen Konstruktions-, Produktions- oder Instruktionsfehler dieser Erzeugnisse zurückzuführen ist. Kein Versicherungsschutz besteht jedoch, wenn der Fehler im Zeitpunkt des Inverkehrbringens der Erzeugnisse nach dem Stand von Wissenschaft und Technik nicht hätte erkannt werden können (Entwicklungsrisiko).

### 8.3 Einschränkungen

- 8.3.1 Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind
- Pflichten derjenigen oder Ansprüche gegen diejenigen versicherten Personen, die den Schaden durch bewusstes Abweichen von dem Gewässer- bzw. Umweltschutz dienenden Gesetzen, Verordnungen oder an die versicherten Personen gerichteten behördlichen Anordnungen oder Verfügungen herbeiführen,
  - Pflichten oder Ansprüche wegen Schäden, die durch unvermeidbare, notwendige oder in Kauf genommene Einwirkungen auf die Umwelt entstehen.

- 8.3.2 Sofern eine spezielle Versicherung (z. B. Gewässerschadenhaftpflichtversicherung, Umweltschadenversicherung) besteht, gilt der Versicherungsschutz nach Nr. 8.1 und Nr. 8.2 nur, soweit die spezielle Versicherung keine oder keine ausreichende Leistung erbringt.

## 9 Auslandsschäden

Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht wegen im Ausland eintretender Versicherungsfälle, soweit der inländische Wohnsitz beibehalten wird,

- a) die auf eine versicherte Handlung im Inland bzw. auf ein im Inland bestehendes versichertes Risiko zurückzuführen sind,
- b) die in den Mitgliedstaaten der EU, der EFTA oder in den europäischen Zwergstaaten eintreten oder
- c) die bei einem vorübergehenden außereuropäischen Auslandsaufenthalt (weltweit) bis zu 5 Jahren eintreten.

## 10 Übertragung elektronischer Daten

### 10.1 Umfang des Versicherungsschutzes

Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht wegen Schäden aus Übermittlung, Bereitstellung und Austausch elektronischer Daten (z. B. im Internet, per E-Mail oder mittels Datenträger) infolge der

- a) Löschung, Unterdrückung, Unbrauchbarmachung oder Veränderung von Daten (Datenveränderung) bei Dritten durch Computerviren oder andere Schadprogramme,
- b) Datenveränderung aus sonstigen Gründen sowie der Nichterfassung und fehlerhaften Speicherung von Daten bei Dritten und zwar ausschließlich wegen
  - sich daraus ergebender Personen- und Sachschäden, nicht jedoch weiterer Datenveränderungen, sowie
  - der Kosten zur Wiederherstellung der veränderten Daten bzw. Erfassung oder korrekten Speicherung nicht oder fehlerhaft erfasster Daten,
- c) Störung des Zugangs Dritter zum elektronischen Datenaustausch.

### 10.2 Einschränkungen

- 10.2.1 Versicherungsschutz für Versicherungsfälle im Ausland besteht – insoweit abweichend von Nr. 9 – ausschließlich, soweit die versicherten Ansprüche in europäischen Staaten und nach dem Recht europäischer Staaten geltend gemacht werden.
- 10.2.2 Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind Ansprüche gegen diejenigen versicherten Personen, die den Schaden durch bewusstes Abweichen von gesetzlichen oder behördlichen Vorschriften oder durch sonstige bewusste Pflichtverletzungen herbeiführen.

## 11 Schäden an gemieteten, geleasten, gepachteten oder geliehenen Sachen

### 11.1 Schäden an Immobilien sowie Schäden an Einrichtungsgegenständen in Ferienunterkünften

- 11.1.1 Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht wegen Schäden an von den versicherten Personen zu privaten Zwecken gemieteten, geleasten, gepachteten oder geliehenen Grundstücken, Gebäuden, Wohnungen und Räumen in Gebäuden.
- 11.1.2 Versichert ist auch die gesetzliche Haftpflicht wegen Schäden an beweglichen Einrichtungsgegenständen (z. B. Mobiliar, Heimtextilien, Geschirr) in Ferienunterkünften (z. B. Ferienwohnung/-haus, Hotelzimmer, Schiffskabine).
- 11.1.3 Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind Ansprüche wegen
- a) Schäden durch Abnutzung, Verschleiß und übermäßige Beanspruchung,
  - b) Glasschäden, soweit sich die versicherten Personen hiergegen besonders versichern können,
  - c) Schäden an Heizungs-, Maschinen-, Kessel- und Warmwasserbereitungsanlagen sowie an Elektro und Gasgeräten,
  - d) Schäden infolge von Schimmelbildung.

## 11.2 Schäden an sonstigen Sachen

11.2.1 Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht wegen Schäden an sonstigen Sachen, die von den versicherten Personen vorübergehend gemietet, geleast, gepachtet oder geliehen sind.

11.2.2 Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind Ansprüche wegen

- a) Schäden durch Abnutzung, Verschleiß und übermäßige Beanspruchung,
- b) Schäden an Kraft-, Luft- und Wasserfahrzeugen
- c) Schäden an Sachen, die dem Beruf oder Gewerbe der versicherten Person dienen,
- d) Schäden an Geld, Urkunden und Wertpapieren,
- e) Folgeschäden.

## 12 Vermögensschäden

### 12.1 Umfang des Versicherungsschutzes

Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht wegen Vermögensschäden. Dies gilt auch, wenn diese weder durch Personen noch durch Sachschäden verursacht sind (reine Vermögensschäden).

### 12.2 Einschränkungen

Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind Ansprüche wegen reinen Vermögensschäden aus

- a) Anlage-, Kredit-, Versicherungs-, Grundstücks- oder ähnlichen wirtschaftlichen Geschäften,
- b) Nichteinhaltung von Fristen und Terminen, Fehlbeträgen aus Kassenführung sowie Zahlungsvorgängen aller Art,
- c) Pflichtverletzungen, die mit der Tätigkeit in Leitungs oder Aufsichtsgremien in Zusammenhang stehen,
- d) Verletzungen gewerblicher Schutz- und Urheberrechte, bewusstem Abweichen von gesetzlichen oder behördlichen Vorschriften und sonstigen bewussten Pflichtverletzungen.

## 13 Forderungsausfalldeckung

### 13.1 Gegenstand der Forderungsausfalldeckung

Versicherungsschutz besteht für den Fall, dass du oder eine nach Nr. 2.1 mitversicherte Person während der Wirksamkeit dieser Versicherung von einem zahlungsunfähigen Außenstehenden (Schadenverursacher) geschädigt wird. Als Außenstehende gelten Personen, die nicht über diesen Vertrag mitversichert sind.

### 13.2 Umfang der Forderungsausfalldeckung

13.2.1 Im Rahmen der Forderungsausfalldeckung wenden wir die Bestimmungen deiner Privathaftpflichtversicherung spiegelbildlich an. Wir erbringen unsere Leistungen so, als sei der Schadenverursacher unser Versicherungsnehmer. Dem Schadenverursacher stehen aber keine Rechte aus diesem Vertrag zu.

13.2.2 Für die Forderungsausfalldeckung gelten zudem folgende Erweiterungen:

- a) der Ausschluss des Vorsatzes gemäß Nr. 3 p) findet keine Anwendung,
- b) Versicherungsschutz besteht in Erweiterung von Nr. 6 auch in der Eigenschaft als privater Halter von Hunden, Pferden, sonstigen Reit- und Zugtieren sowie wilden Tieren,
- c) Versicherungsschutz besteht auch in der Eigenschaft als Eigentümer, Halter oder Führer von sonstigen versicherungspflichtigen Kraftfahrzeugen.

13.2.3 Wir leisten jedoch keine Entschädigung für Ansprüche

- a) aus Schäden, zu deren Ersatz ein anderer Versicherer (z. B. Hausratversicherer) oder ein Sozialleistungsträger verpflichtet ist,
- b) die von anderen Geschädigten auf dich bzw. die nach Nr. 2.1 mitversicherte Person übergegangen sind,
- c) die darauf beruhen, dass der Schadenverursacher berechnigte Einwendungen oder begründete Rechtsmittel nicht oder nicht rechtzeitig vorgebracht oder eingelegt hat,
- d) aus Schäden, die der Schadenverursacher im Rahmen seiner beruflichen oder gewerblichen Tätigkeit verursacht hat.



### 13.3 Räumlicher Geltungsbereich

Wir gewähren im Rahmen der Forderungsausfalldeckung Versicherungsschutz für Versicherungsfälle, die in den Mitgliedstaaten der EU, der EFTA oder in den europäischen Zwergstaaten eintreten.

### 13.4 Leistungsvoraussetzungen

13.4.1 Die Forderung muss durch ein rechtskräftiges Urteil oder einen vollstreckbaren Vergleich vor einem ordentlichen Gericht im Geltungsbereich nach Nr. 13.3 oder ein notarielles Schuldanerkennnis vor einem Notar einer dieser Staaten festgestellt sein.

13.4.2 Die Zahlungsunfähigkeit des Schadenverursachers wird dadurch nachgewiesen, dass

- eine Zwangsvollstreckung nicht zur vollen Befriedigung geführt hat oder
- eine Zwangsvollstreckung aussichtslos erscheint, z. B. weil der Schadenverursacher in den letzten 3 Jahren eine eidesstattliche Versicherung abgegeben hat oder
- ein Insolvenzverfahren nicht zur vollen Befriedigung geführt hat oder mangels Masse abgelehnt wurde.

13.4.3 Die Ansprüche gegen den Schadenverursacher müssen in Höhe unserer Leistung an uns abgetreten werden. Die vollstreckbare Ausfertigung des Titels und alle sonstigen Unterlagen, die wir zur Beurteilung des Versicherungsfalles benötigen, sind uns auszuhändigen. Zudem musst du bzw. die nach Nr. 2.1 mitversicherte Person an der Umschreibung des Titels auf uns mitwirken.

## 14 Abhandenkommen

### 14.1 Abhandenkommen von Schlüsseln

14.1.1 Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht aus dem Abhandenkommen (z. B. Verlieren oder Wegnahme durch Dritte) von Schlüsseln, die sich aus privaten, beruflichen, dienstlichen, amtlichen oder ehrenamtlichen Gründen oder im Rahmen einer Vereinstätigkeit im rechtmäßigen Gewahrsam der versicherten Personen befinden. Als Schlüssel gelten auch Code-Karten und andere Schlüsselarten, soweit sie die Funktion eines Schlüssels haben.

14.1.2 Ersetzt werden ausschließlich die Kosten für

- a) den Ersatz der Schlüssel,
- b) einen notwendigen Austausch der Schließanlagen,
- c) vorübergehende Notmaßnahmen (Notschloss),
- d) die Bewachung des Gebäudes, solange die Schließanlagen nicht ausgewechselt werden können.

14.1.3 Bei Abhandenkommen eigener Schlüssel zu einer Zentralschließanlage, wird der auf die eigene Wohnung entfallende Anteil des Schadens (Eigenschaden) abgezogen.

14.1.4 Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind Ansprüche

- a) aus dem Abhandenkommen von Schlüsseln, die dem Arbeitgeber von Kunden überlassen wurden,
- b) wegen Folgeschäden des Abhandenkommens (z. B. wegen Einbruchs).

### 14.2 Abhandenkommen von sonstigen Sachen

14.2.1 Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht aus dem Abhandenkommen von sonstigen fremden Sachen, die sich im rechtmäßigen Gewahrsam der versicherten Personen befinden.

14.2.2 Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind Ansprüche aus dem Abhandenkommen von

- a) Geld, Urkunden, Schmuck und Wertpapieren,
- b) Kraft-, Luft- und Wasserfahrzeugen,
- c) Sachen, die dem Beruf oder Gewerbe der versicherten Personen dienen und alle sich daraus ergebenden Vermögensfolgeschäden.

## 15 Kautionsstellung

Sofern eine versicherte Person durch behördliche Anordnung eine Kautions zur Sicherstellung von Leistungen aufgrund ihrer gesetzlichen Haftpflicht – mit Ausnahme von Verkehrsdelikten – zu hinterlegen hat, stellen wir den erforderlichen Betrag bis zur Höhe von 250.000 € zur Verfügung.

Der Kautionsbetrag wird auf eine von uns zu leistende Schadenersatzzahlung angerechnet. Ist die Kautions höher als der zu leistende Schadenersatz, ist die versicherte Person verpflichtet, den Differenzbetrag zurückzuzahlen. Das Gleiche gilt, wenn die Kautions als Strafe, Geldbuße oder für die durchsetzung nicht versicherter Schadenersatzforderungen einbehalten wird oder die Kautions verfallen ist.

## Bedingungen zur Coya Privathaftpflicht – Baustein (Streusel) **Top of the Topps**

Sofern vereinbart und im Versicherungsschein oder seinen Nachträgen genannt, besteht Versicherungsschutz in Ergänzung zu den AVB, AHB und den Coya-PHV Bedingungen für den Baustein Top of the Topps.

Dieser Baustein besteht aus den folgenden Leistungen:

- Best-Leistungs-Garantie,
- Beitragsbefreiung bei Arbeitslosigkeit,
- Leistungen trotz Haftungsbeschränkungen,
- Gewaltopferhilfe.

### 1 Best-Leistungs-Garantie

- 1.1** Tritt ein Schadensfall ein, für den wir nach diesen Versicherungsbedingungen nicht zur Leistung verpflichtet sind, so erhältst du durch die Best-Leistungs-Garantie dann Versicherungsschutz aus dieser Privathaftpflichtversicherung, wenn
- ein anderer in Deutschland zum Betrieb der Haftpflichtversicherung zugelassener Versicherer zum Zeitpunkt des Schadeneintritts im Rahmen eines allgemein zugänglichen Privathaftpflichttarifes (ohne beitragspflichtige Leistungserweiterungen) für den eingetretenen Schaden eine Entschädigungsleistung zahlen würde und
  - du dies durch Vorlage der Versicherungsbedingungen nachweist. Bei der Entschädigungsberechnung wird die bei dem anderen Versicherer geltende Entschädigungsgrenze (als Leistungsgrenze innerhalb der für den Vertrag vereinbarten Versicherungssumme) und/oder Selbstbeteiligung zu Grunde gelegt.
- 1.2** Gilt in der Privathaftpflichtversicherung des anderen Versicherers für einen Schadensfall, für den auch die Coya nach diesen Versicherungsbedingungen Versicherungsschutz bietet,
- eine höhere Entschädigungsgrenze als bei Coya (als Leistungsgrenze innerhalb der für den Vertrag vereinbarten Versicherungssumme), so wird bei der Entschädigungsberechnung die höhere Entschädigungsgrenze des anderen Versicherers zu Grunde gelegt;
  - eine geringere Selbstbeteiligung als bei Coya, so wird bei der Entschädigungsberechnung die geringere Selbstbeteiligung des anderen Versicherers berücksichtigt.
- 1.3** Der mitversicherte Personenkreis gemäß Nr. 2.1 (Coya-PHV) kann durch die Best-Leistungs-Garantie nicht erweitert werden.
- 1.4** Von der Erweiterung des Versicherungsschutzes sind ausgeschlossen
- vorsätzlich herbeigeführte Schäden,
  - im Ausland eintretende Schadenereignisse,
  - Schäden, die im Rahmen einer beruflichen oder gewerblichen Tätigkeit verursacht werden,
  - die Befriedigung von Ansprüchen
    - wegen Schäden, für die keine gesetzliche Haftung gegeben ist,
    - die über die gesetzliche Haftpflicht hinausgehen (z. B. Ansprüche aus vertraglichen Haftungsvereinbarungen),
  - Eigenschäden,
  - Haftpflichtansprüche wegen Schäden aus dem Halten oder Gebrauch von versicherungspflichtigen Kraft-, Luft- oder Wasserfahrzeugen,
  - Risiken, die einer Versicherungs- oder Deckungsvorsorgepflicht unterliegen,
  - Risiken, für die der anderer Versicherer einen in Zusatzbeitrag verlangt,
  - Risiken, die bei Coya versicherbar sind (z. B. als Baustein oder gegen Zusatzbeitrag),
  - Schäden, die auf Asbest, asbesthaltige Substanzen oder Erzeugnisse zurückzuführen sind.

Spezielle Regelungen innerhalb dieser Versicherungsbedingungen gehen diesen Ausschlüssen vor.

### 1.5 Versicherungssumme/Selbstbeteiligung

Unsere Höchstersatzleistung im Rahmen der Best-Leistungs-Garantie ist die für diesen Vertrag vereinbarte Pauschal-Versicherungssumme. Es erfolgt eine Anrechnung auf die Pauschal-Versicherungssumme je Versicherungsfall. Ist für diesen Vertrag eine generelle Selbstbeteiligung vereinbart, so wird diese bei der Entschädigungsberechnung berücksichtigt.

## 2 Beitragsbefreiung bei Arbeitslosigkeit

Wirst du während der Wirksamkeit des Vertrages arbeitslos, wird der Vertrag auf deinen Wunsch beitragsfrei gestellt. Die Beitragsfreistellung beginnt, sobald du beim Arbeitsamt arbeitslos gemeldet bist. Geht uns der entsprechende Nachweis jedoch erst später als zwei Monate nach Beginn der Arbeitslosigkeit zu, gilt die Beitragsfreistellung erst mit Zugang des Nachweises.

Wir gewähren dir während der Arbeitslosigkeit beitragsfreien Versicherungsschutz in Höhe der zuletzt vereinbarten Versicherungssumme.

Voraussetzungen für den beitragsfreien Versicherungsschutz sind:

- a) Der Privathaftpflichtvertrag bestand vor der Arbeitslosigkeit mindestens 12 Monate.
- b) Alle Beiträge wurden bis zum Eintritt der Arbeitslosigkeit beglichen.
- c) Das Arbeitsverhältnis war unbefristet, ungekündigt und wurde durch den Arbeitgeber betriebsbedingt gekündigt.
- d) Die wöchentliche Arbeitszeit betrug vor der Kündigung mindestens 30 Stunden.
- e) Das Arbeitsverhältnis unterlag dem deutschen Arbeitsrecht und der Beitragspflicht der Bundesanstalt für Arbeit.

Die Beitragsfreistellung endet mit Beendigung der Arbeitslosigkeit. Die Beendigung der Arbeitslosigkeit ist uns unverzüglich mitzuteilen. Der Vertrag erlischt ohne besondere Vereinbarung, wenn die Beitragsfreistellung mehr als 1 Jahr dauert.

Besteht die Arbeitslosigkeit bei Ende der Beitragsbefreiung noch fort, kannst Du eine Unterbrechung des Versicherungsschutzes vermeiden, indem Du bis spätestens 4 Wochen nach dem Ende des beitragsfreien Zeitraumes die beitragspflichtige Wiederinkraftsetzung beantragst.

## 3 Leistungen trotz Haftungsbeschränkungen

### 3.1 Leistung bei fehlender Haftung

3.1.1 Soweit du ein berechtigtes Interesse an der Schadenregulierung nachweisen kannst, ersetzen wir Schäden auf deinen Wunsch auch dann, wenn keine Haftung besteht, weil

- a) die versicherte Person wegen Geistes- oder Bewusstseinsstörungen (z. B. infolge Demenz) gemäß § 827 des Bürgerlichen Gesetzbuches oder als deliktunfähiges Kind gemäß § 828 des Bürgerlichen Gesetzbuches nicht verantwortlich ist und keine Verletzung der Aufsichtspflicht vorliegt,
- b) ein Schaden bei unentgeltlicher Hilfeleistung für Dritte (Gefälligkeitsschäden) verursacht ist,
- c) ein ansonsten nach Nr. 10.1 (Coya-PHV) versichertes Abhandenkommen eines Schlüssels von der versicherten Person nicht schuldhaft verursacht ist (z. B. bei Beraubung der versicherten Person).

3.1.2 Eine Leistung wird nur erbracht, soweit der geschädigte Dritte nicht auf andere Weise Ersatz erlangen kann. Sind für das Ausüben einer Hilfeleistung nach 3.1.1 b) besondere Kenntnisse (z. B. eine Ausbildung) notwendig, ersetzen wir die Schäden nur sofern du die erforderlichen Kenntnisse und Fähigkeiten nachweist. Einfache Tätigkeiten (z. B. Umzugshilfe) fallen nicht hierunter.

### 3.2 Entschädigung bis zum Neuwert

3.2.1 Soweit du ein berechtigtes Interesse an der Schadenregulierung nachweisen kannst, ersetzen wir auf deinen Wunsch Schäden an Sachen, die zum Zeitpunkt des Schadeneintritts nachweislich höchstens 1 Jahr alt sind, bis zum Neuwert dieser Sachen. Das heißt, wir nehmen in diesem Fall abweichend von der gesetzlichen Schadenersatzpflicht bei der Entschädigung keinen Abzug des altersbedingten Wertverlustes vor.

3.2.2 Hiervon ausgeschlossen sind Schäden an

- a) Computern jeder Art (z. B. Desktop, Notebook, Tablet),
- b) mobilen Kommunikationsmitteln jeder Art (z. B. Mobiltelefon, Smartwatch, Pager),
- c) tragbaren Musik- oder Videowiedergabegeräten (z. B. MP3-, DVD-Player),
- d) Film- und Fotoapparaten,
- e) Brillen jeder Art.

3.2.3 Die Entschädigung ist auf 5.000 € begrenzt.

## 4 Gewaltopferhilfe

### 4.1 Gegenstand der Gewaltopferhilfe

4.1.1 Versicherungsschutz besteht für den Fall, dass eine nach Nr. 2.1 (Coya-PHV) versicherte Person während der Wirksamkeit dieser Versicherung Opfer einer Gewalttat eines Außenstehenden wird und hierbei einen körperlichen Schaden erleidet. Als Außenstehende gelten Personen, die nicht über diesen Vertrag mitversichert sind.

4.1.2 Voraussetzung für den Versicherungsschutz ist, dass dir bzw. die nach Nr. 2.1 (Coya-PHV) mitversicherte Person aufgrund des bei der Gewalttat erlittenen körperlichen Schadens Versorgungsleistungen nach dem Opferentschädigungsgesetz in entsprechender Anwendung der §§ 30 bis 34 des Bundesversorgungsgesetzes bewilligt werden (Bewilligungsbescheid) und uns dieser Bewilligungsbescheid vorgelegt wird.

### 4.2 Höhe der Leistung

Wir leisten den Betrag, der sich aus der Kapitalisierung der aufgrund des Schadens bewilligten Versorgungsleistungen gemäß der §§ 30 bis 34 des Bundesversorgungsgesetzes für den Zeitraum von 3 Jahren ergibt, höchstens jedoch 50.000 €.

### 4.3 Einschränkungen

Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind

- a) Schäden im Zusammenhang mit der eigenen Teilnahme an strafbaren Handlungen,
- b) Schäden aus tätlichen Angriffen, die von dem Angreifer durch den Gebrauch eines Kraftfahrzeuges oder -anhängers verursacht worden sind,
- c) psychische Primär- und Folgeschäden.

## 5 Kündigung

Du hast jederzeit die Möglichkeit, diesen erweiterten Schutz zu kündigen. Die Kündigung ist ab Zugang bei uns oder zu einem von dir genannten späteren Zeitpunkt wirksam. Wir können diesen erweiterten Schutz unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen. Die Kündigung durch uns wird zum Ende der dann laufenden Versicherungsperiode wirksam.

## 6 Beendigung des Hauptversicherungsvertrages

Dieser Versicherungsschutz ist nur gemeinsam mit einer Privathaftpflichtversicherung abschließbar. Mit der Beendigung der Privathaftpflichtversicherung entfällt auch der Versicherungsschutz gemäß den Zusatzbedingungen für den Baustein Top of the Topps.

# Bedingungen zur Coya Privathaftpflicht – Baustein (Topping) Leih- und Mietfahrzeuge

Sofern vereinbart und im Versicherungsschein oder seinen Nachträgen genannt, besteht Versicherungsschutz in Ergänzung zu den AVB, AHB und den Coya-PHV Bedingungen für den Baustein Leih- und Mietfahrzeuge.

## 1 Ergänzungsversicherung für den Gebrauch fremder Kfz im europäischen Ausland (Mallorca-Deckung)

- 1.1 Versichert ist während Reisen im europäischen Ausland (Mitgliedstaaten der EU, der EFTA sowie die europäischen Zwergstaaten) die gesetzliche Haftpflicht als Führer wegen Schäden, die durch den berechtigten Gebrauch eines fremden
- Personenkraftwagens,
  - Kraftrades oder
  - Wohnmobils bis 4 Tonnen zulässigem Gesamtgewicht,
- verursacht werden, soweit es nach Bauart und Ausstattung zur Beförderung von nicht mehr als 9 Personen (einschließlich Fahrer) bestimmt ist. Voraussetzung für den Versicherungsschutz ist, dass aus der für das Fahrzeug abgeschlossenen Kfz-Haftpflichtversicherung, keine oder keine ausreichende Deckung besteht. Der Versicherungsschutz erstreckt sich hierbei auch auf die gesetzliche Haftpflicht aus dem Mitführen eines Wohnwagen-, Gepäck- oder Bootsanhängers.
- 1.2 Kein Versicherungsschutz besteht, wenn die versicherte Person nicht die erforderliche Fahrerlaubnis besitzt oder infolge des Genusses alkoholischer Getränke oder anderer berauschender Mittel nicht in der Lage ist, das Fahrzeug sicher zu führen.
- 1.3 Vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind Ansprüche des Fahrzeugeigentümers oder -halters, es sei denn, es handelt sich um Personenschäden.
- 1.4 Der Versicherungsschutz aus dieser Privathaftpflichtversicherung gilt nur nachrangig zu einer bestehenden Kfz-Haftpflichtversicherung.

## 2 Gebrauch geliehener, gemieteter oder vom Arbeitgeber zur Verfügung gestellter Kfz

- 2.1 Verursacht eine versicherte Person beim berechtigten Gebrauch eines fremden Kraftfahrzeuges, das von ihr oder einer anderen versicherten Person gelegentlich halber geliehen oder gemietet, oder ihr oder einer anderen versicherten Person vom Arbeitgeber zur Verfügung gestellt wurde, schuldhaft einen
- a) Kfz-Haftpflichtschaden, erstatten wir den nach Regulierung durch den Kfz-Haftpflichtversicherer infolge Rückstufung des Schadenfreiheitsrabattes in der Kfz-Haftpflichtversicherung entstehenden Vermögensschaden,
  - b) Kfz-Vollkaskoschaden, erstatten wir – insoweit teilweise abweichend von Nr. 11.2.2 b) Coya-PHV – die bei der Regulierung durch den Kfz-Kaskoversicherer in Abzug gebrachte Selbstbeteiligung in der Kfz-Vollkaskoversicherung,
  - c) Schaden an dem Kraftfahrzeug durch versehentliche Betankung mit für das Fahrzeug nicht geeigneten Kraftstoffen, erstatten wir – insoweit teilweise abweichend von Nr. 11.2.2 b) Coya-PHV – diesen Schaden, sofern
    - er unmittelbar durch die Falschbetankung entstanden ist (z. B. Kosten für das Absaugen des falschen Kraftstoffs, Kosten für die Reinigung des Kraftstoffsystems) oder
    - es sich um einen Motorschaden infolge der Falschbetankung handelt.Andere Folgeschäden werden von uns jedoch nicht ersetzt.

- 2.2** Die Entschädigung nach Nr. 2.1 a) ist auf den Mehrbeitrag der ersten 5 Jahre begrenzt, wie sie sich aus den für die betreffende Kfz-Haftpflichtversicherung gültigen Tarifbestimmungen ergibt. Mehr als die vom Kfz-Haftpflichtversicherer erbrachte Entschädigungsleistung wird von uns jedoch nicht ersetzt. Die Entschädigung nach Nr. 2.1 c) ist bei geliehenen Kraftfahrzeugen auf 3.000 € begrenzt.

### **3 Kündigung**

Du hast jederzeit die Möglichkeit, diesen erweiterten Schutz zu kündigen. Die Kündigung ist ab Zugang bei uns oder zu einem von dir genannten späteren Zeitpunkt wirksam. Wir können diesen erweiterten Schutz unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen. Die Kündigung durch uns wird zum Ende der dann laufenden Versicherungsperiode wirksam.

### **4 Beendigung des Hauptversicherungsvertrages**

Dieser Versicherungsschutz ist nur gemeinsam mit einer Privathaftpflichtversicherung abschließbar. Mit der Beendigung der Privathaftpflichtversicherung entfällt auch der Versicherungsschutz gemäß den Zusatzbedingungen für den Baustein Leih- und Mietfahrzeuge.

# Bedingungen zur Coya Privathaftpflicht – Baustein (Topping) **Drohnen**

Sofern vereinbart und im Versicherungsschein oder seinen Nachträgen genannt, besteht Versicherungsschutz in Ergänzung zu den AVB, AHB und den Coya-PHV Bedingungen für den Baustein Drohnen.

## 1 Umfang des Versicherungsschutzes

Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht als Eigentümer, Halter oder Führer wegen Schäden, die durch den erlaubten und privaten Gebrauch von versicherungspflichtigen Fluggeräten mit Motoren oder Treibsätzen (z. B. Modellflugzeuge, Helikopter/Hubschrauber, Multicopter, Drohnen) zu Zwecken des Sports oder der Freizeitgestaltung, bis 5 kg Startmasse (auch bei gelegentlicher Nutzung durch Dritte in deinem Beisein).

## 2 Ausschlüsse

Nicht versichert sind:

- Schäden, Kosten für Strafverfahren und Ansprüche Dritter, die durch vorsätzliches Nichtbeachten (Tun oder Unterlassen) von gesetzlichen Vorschriften und Verordnungen (z. B. Drohnenverordnung) entstehen,
- der Einsatz von ferngesteuerten Fluggeräten außerhalb der Sichtweite bzw. des direkten Sichtfeldes,
- Ersatz oder Reparatur der eigenen oder geliehenen Fluggeräte,
- die gewerbliche Nutzung sowie die Teilnahme an Wettbewerben,
- Flüge, die mithilfe einer Videobrille in Höhe von über 30 m stattfinden.

## 3 Deine Pflichten

Du bist zu erhöhter Achtsamkeit und Sorgfalt im Umgang mit Drohnen angehalten. Im Übrigen musst du auf Einhaltung der in der Drohnen-Verordnung festgehaltenen Regeln achten.

Dies sind insbesondere:

### 3.1 Ausweispflicht

Ferngesteuerte Fluggeräte müssen bemannten Luftfahrzeugen sowie unbemannten Freiballons stets ausweichen.

### 3.2 Kennzeichnungspflicht

Ab einer Startmasse von mehr als 0,25 kg muss an der Drohne eine Plakette mit Namen und Adresse des Eigentümers oder ein Aluminium-Aufkleber mit Adressgravur angebracht werden. Wichtig ist, dass die Kennzeichnung fest mit der Drohne verbunden ist und die Beschriftung dauerhaft sowie feuerfest ist.

### 3.3 Kenntnisnachweis

Um eine Drohne ab 2 kg Gewicht nutzen zu dürfen, müssen besondere Kenntnisse nachgewiesen werden. Für den Nachweis gibt es zwei Möglichkeiten:

- gültige Pilotenlizenz.
- Prüfungsbescheinigung durch eine vom Luftfahrt-Bundesamt anerkannte Stelle (Mindestalter 16 Jahre); die Bescheinigung gilt für 5 Jahre.

### 3.4 Erlaubnispflicht

Für den Betrieb bei Nacht ist eine spezielle Erlaubnis der Landesluftfahrtbehörde erforderlich.

Für Flüge, die über eine Höhe von 100 m hinausgehen, bedarf es der behördlichen Ausnahmeerlaubnis.



### 3.5 Verbote

Verboten ist:

- jegliche Behinderung oder Gefährdung des Luftraums.
- der Betrieb von Drohnen oder Modellflugzeugen in und über sensiblen Bereichen wie Einsatzorten von Polizei und Rettungskräften, Menschenansammlungen, Hauptverkehrswegen, Kontrollzonen von Flugplätzen, An- und Abflugbereichen von Flugplätzen, Verfassungsorgane der Bundes- oder Landesbehörde und Justizvollzugsanstalten, Industrieanlagen, Naturschutzgebieten und Krankenhäusern.
- der Betrieb von Drohnen über Wohngrundstücke (dies gilt ab einem Gewicht von über 0,25 kg oder unabhängig vom Gewicht, wenn die Drohne in der Lage ist, optische, akustische oder Funksignale zu empfangen, zu übertragen oder aufzuzeichnen).
- der Betrieb von Drohnen außerhalb der Sichtweite.
- der Betrieb von Drohnen in Flughöhen über 100 m über Grund. Es sei denn, der Betrieb erfolgt auf einem Gelände, für das eine allgemeine Erlaubnis zum Aufstieg von Flugmodellen erteilt wurde.
- der Betrieb von Fluggeräten zum Transport von Explosivstoffen und pyrotechnischen Gegenständen.
- Verboten sind außerdem Flüge, die mithilfe einer Videobrille stattfinden, es sei denn die Drohne bleibt unterhalb einer maximalen Flughöhe von 30 m und mindestens eine der folgenden beiden Bedingungen ist erfüllt:
  - Die Startmasse des Fluggeräts beträgt nicht mehr als 0,25 kg.
  - Der Steuerer (Pilot) wird von einem Spotter begleitet. Ein Spotter ist eine andere Person, die das Fluggerät ständig in Sichtweite hat, die den Luftraum beobachtet und die den Piloten unmittelbar auf auftretende Gefahren hinweisen kann.

## 4 Gebrauch durch berechtigte Personen

Das Fluggerät darf nur von einer berechtigten Person gebraucht werden. Berechtig ist, wer das Fluggerät mit Wissen und Willen des Verfügungsberechtigten gebrauchen darf. Du bist verpflichtet, dafür zu sorgen, dass das Fluggerät nicht von einem Unberechtigten gebraucht wird. Der Nutzer darf das Fluggerät nur unter Beachtung der übrigen Pflichten in deinem Beisein benutzen. Du bist verpflichtet, dafür zu sorgen, dass das Fluggerät nur unter Beachtung der übrigen Pflichten genutzt wird.

## 5 Folgen von Pflichtverletzungen

Die Folgen einer Pflichtverletzung sind in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AHB) unter Nr. 7 Folgen von Pflichtverletzungen näher geregelt.

## 6 Kündigung des Bausteins

Du hast jederzeit die Möglichkeit, diesen erweiterten Schutz zu kündigen. Die Kündigung ist ab Zugang bei uns oder zu einem von dir genannten späteren Zeitpunkt wirksam. Wir können diesen erweiterten Schutz unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen. Die Kündigung durch uns wird zum Ende der dann laufenden Versicherungsperiode wirksam.

## 7 Beendigung des Hauptversicherungsvertrages

Dieser Versicherungsschutz ist nur gemeinsam mit einer Privathaftpflichtversicherung abschließbar. Mit der Beendigung der Privathaftpflichtversicherung entfällt auch der Versicherungsschutz gemäß den Zusatzbedingungen für den Baustein Drohnen.