



Contract Documents/Customer Information

Last update: 01.04.2020

Home Contents Insurance Premium

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin

Chairman of the Supervisory Board: Thomas Mönkel

Management Board: Andrew Shaw (Chairman), Johannes Jacobsen

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

Table of Contents

03-04	Information Sheet on Insurance Products
05-10	Overview of Services
11-13	General Customer Information
14-15	Notifications Pursuant to § 19 section 5 of the VVG
16-19	General Conditions of Insurance (AVB)
20-38	Particular Conditions for the Home Contents Insurance “Premium”
39-42	Conditions for the Home and Flat Assistance Policy

! 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

Plan: Premium

Coya AG

This sheet serves as information and gives you a brief overview of the essential content of your insurance. You can find the full information in your insurance documents (insurance application, insurance certificate and conditions of insurance). Please make sure to read through all documents to be fully informed.

What type of insurance is it?

We are offering you a home contents insurance. It protects you against the financial consequences of the destruction, damage or loss of your home contents as a result of an insured event.



What is covered?

Insured are the contents of your flat. These include all things in the household serving private use (usage or consumption). These also include for example:

- ✓ Furniture, carpets, clothing;
- ✓ Electrical and electronic appliances (e.g. washing machine, TV set, computer);
- ✓ Antennas and blinds belonging to your flat;
- ✓ Cash and other valuables (e.g. jewellery) in limited amounts.

Sum Insured and Insured Value

- ✓ The sum insured is the agreed amount, which should correspond to the insured value. If this is not the case, disadvantages can arise in the calculation of the compensation.

Insured Costs

Covered by the insurance are the necessary and actual costs incurred as a result of an insured event, such as

- ✓ Hotel-, transport- and storage costs;
- ✓ Costs for provisional measures;
- ✓ Guarding costs;
- ✓ Costs for changing locks;
- ✓ Repair costs for damages to the building;
- ✓ Repair costs for damages due to moisture;
- ✓ Clearing, movement and protection costs;
- ✓ Damage averting and damage reducing costs;
- ✓ Additional costs according to your insurance conditions.

Insured Losses

- ✓ Material damage or loss of the insured property as a result of an insured event.

Insured Risks

- ✓ Fire, lightning (including surge damages), explosion, deflagration, implosion, impact of vehicles, supersonic pressure waves, civil unrest, strikes, lockouts;
- ✓ Burglary, robbery, vandalism after a burglary, as well as damage caused by an attempted burglary or robbery;
- ✓ Tap water;
- ✓ Natural hazards such as storm, hail;
- ✓ Bike theft (if agreed upon);
- ✓ Glass breakage (if agreed upon).



What is not covered?

Not covered items are for example:

- ✗ Things brought in by the building owner, for which the owner bears the risk;
- ✗ Motor vehicles of all kinds and trailers;
- ✗ Aircrafts and watercrafts.



Are there any cover restrictions?

There are a number of cases, in which the insurance coverage may be limited. Events always excluded from the insurance coverage are:

- ! War;
- ! Nuclear energy;
- ! Wet and dry rot;
- ! Storm surge, flooding, backwater, groundwater, earthquake, ground subsidence, landslide, snow pressure, avalanches or volcanic eruption;
- ! Intentionally caused damage.



Where am I covered?

Your home contents are insured in the flat identified in the insurance certificate. Your home contents are also insured if they are temporarily outside of the insured location.



What obligations do I have?

What obligations do you need to consider, so that your insurance coverage is not compromised?

- Answer all questions in the application process truthfully and completely.
- Pay the insurance premiums on time and in full.
- In the event of a claim, provide us with complete and truthful information.
- Use reasonable care to keep the costs of the damage low.
- If the given risk circumstances should change significantly during the contract period, notify us, so that the contract can be adjusted, if necessary.
- If you have insured your home contents with several insurers, immediately inform us about that fact.



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 the insurance coverage begin and when does it 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

Plans: Basic, Plus, Premium

Please note: This is merely a short overview. The legally binding scope of the insurance coverage is specified solely in the agreed terms and conditions of insurance below.

Insured risks and damages	Basic	Plus	Premium
Fire and damage to property			
Fires	✓	✓	✓
Singeing and scorching damage	--	✓	✓
Smoke and soot damage	✓	✓	✓
Heat damage	✓	✓	✓
Lightning strike	✓	✓	✓
Damage caused by overvoltage, overcurrent or short circuit caused by lightning or other atmospheric electricity	✓	✓	✓
Damage to refrigerated and frozen goods	✓	✓	✓
Other damage due to short circuits or power fluctuations	up to € 500	up to €1,000	✓
Detonation	✓	✓	✓
Deflagration	✓	✓	✓
Implosion	✓	✓	✓
Damage caused by dud bombs	✓	✓	✓
Impact or crash of an aircraft, its parts or cargo	✓	✓	✓
Impact of other vehicles	✓	✓	✓
Supersonic pressure waves/supersonic bang	✓	✓	✓
Burglary, robbery, vandalism and other property crimes			
Burglary	✓	✓	✓
Robbery	✓	✓	✓
Predatory extortion (surrender of insured property to another place)	--	--	✓
Vandalism damage due to burglary or robbery	✓	✓	✓
Damage caused by attempted burglary or robbery	✓	✓	✓
Card misuse after burglary, robbery or trick theft or theft of bags	up to € 500 (burglary or robbery)	up to €1,000	✓
Theft from motor vehicles	up to € 500	up to €1,000	up to € 5,000
Theft from water sports vehicles	up to € 500	up to €1,000	up to € 5,000
Theft from lockers	up to € 500	up to €1,000	up to € 5,000

Insured risks and damages	Basic	Plus	Premium
Theft on the property of:			
- linen and clothing,	up to € 500	up to €1,000	✓
- garden furniture, garden tools and grills,	up to € 500	up to €1,000	✓
- lawn mowers and mowing robots,	up to € 500	up to €1,000	✓
- garden lighting, sculptures and ornamental fountains,	up to € 500	up to €1,000	✓
- playground and sports equipment for children,	up to € 500	up to €1,000	✓
- antenna systems and marquis,	up to € 500	up to €1,000	✓
- technical, optical and acoustic safety systems,	up to € 500	up to €1,000	✓
- washing machines and tumble dryers,	up to € 500	up to €1,000	✓
- small livestock (e.g. hares, poultry), feed and litter supplies.	--	--	✓
Theft of bicycle trailers, prams, wheelchairs, ambulances and walking aids from common areas (including stairwells)	up to € 500	up to €1,000	✓
Theft during patient stays (in hospital, rehabilitation facility or health resort)	up to € 500, valuables up to €100	up to €1,000, valuables up to €200	✓ valuables up to €400
Burglary via uninsured rooms	✓	✓	✓
Financial losses due to online banking fraud (phishing)	--	up to €1,000	up to € 5,000
Theft at workplace	--	up to €1,000	up to € 5,000
Trick theft (within the insured location)	--	up to €1,000	up to € 5,000
Theft of bags	--	up to €1,000	up to € 5,000
Theft from ship cabins and sleeping car compartments	--	up to €1,000	up to € 5,000
Tap water damages			
Water damage if tap water escapes contrary to regulations			
a) water supply pipes (inlets and outlets) or hoses connected to them,	✓	✓	✓
b) equipment connected to the water supply piping system (e.g. washing machines) or parts carrying water from it,	✓	✓	✓
c) air-conditioning or heating systems,	✓	✓	✓
d) water extinguishing or sprinkler systems,	✓	✓	✓
e) internal rainwater downpipes,	✓	✓	✓
f) waterbeds, aquariums, water columns, indoor fountains and cisterns.	✓	✓	✓
Brine, oils, coolants, refrigerants and steam are equivalent to tap water.	✓	✓	✓
Frost and breakage damage:			
a) Frost damage to bathing facilities, washbasins, flush toilets and their connecting hoses, radiators, boilers or similar parts of airconditioning or heating systems.	✓	✓	✓
b) Frost and breakage damage: water supply pipes (supply and discharge pipes) or the hoses connected to them, on pipes of water extinguishing, sprinkling, air-conditioning or heating systems as well as on fittings (e.g. water and shut-off taps, valves, odour traps, water meters).	✓ breakage damage to fittings up to € 500	✓ breakage damage to fittings up to €1,000	✓

Insured risks and damages	Basic	Plus	Premium
Storm and hail damage			
Storm (without minimum wind strength)	✓	✓	✓
Hail	✓	✓	✓
Penetration of rainwater and melt water	up to € 500	up to €1,000	✓
Storm and hail damage on balconies, loggias and terraces	--	up to €1,000	✓
Storm and hail damage on the property	for antenna systems and awnings	for antenna systems and awnings	✓
Other hazards and damage			
Internal unrest, strike, lockout	✓	✓	✓
Means of transport accident	up to € 500	up to €1,000	✓
Damage to household effects by wild animals	--	up to €1,000	✓
Insured property			
All things, which serve the household members for the private use (use and consumption)	✓	✓	✓
Total valuables	up to 20% of the SI	up to 40% of the SI	✓
Special compensation limit for valuables outside a safe deposit box:			
- cash and amounts loaded on money cards,	up to €1,000	up to € 2,000	up to € 4,000
- certificates, savings books, securities,	up to € 5,000	up to €10,000	up to € 20,000
- jewellery, wristwatches, pocket watches, precious stones, pearls, stamps, coin collections and all things made of gold and platinum.	up to €10,000	up to €20,000	up to €40,000
Pets (e.g. dogs, cats or birds)	✓	✓	✓
Antenna systems and awnings	✓	✓	✓
Tools and equipment used in the occupation or business	✓	✓	✓
Merchandise and sample collections	up to € 5,000	up to €10,000	✓
Non-insurable pedelecs, wheelchairs, lawn mowers, go-karts	✓	✓	✓
Non-insurable toy vehicles (including model vehicles, aircraft models and drones)	✓	✓	✓
Parachutes, paragliders, non-motorized kites	✓	✓	✓
Canoes, rowing boats, folding boats and inflatable boats, including their engines, and windsurfing parts	✓	✓	✓
Parts and accessories of motor vehicles (e.g. summer/winter wheels)	--	up to €1,000	✓
Foreign property (e.g. of visitors)	✓	✓	✓
Building components inserted by you, procured or taken over at your expense (e.g. built-in furniture, fitted kitchens)	✓	✓	✓
Series-produced modular furniture or kitchen units regardless of who owns them	✓	✓	✓
Technical, optical and acoustic safety systems	✓	✓	✓

Insured costs	Basic	Plus	Premium
Hotel costs	up to 100 days, € 75/day	up to 200 days, € 100/day	✓ incl. breakfast
Costs for the accommodation of pets (e.g. animal boarding house)	up to 100 days, € 20/day	up to 200 days, € 40/day	✓
Transport and storage costs	up to 100 days	up to 200 days	✓
Lock change costs for apartment doors	✓	✓	✓
Lock modification costs for secure storage units	✓	✓	✓
Lock modification costs for motor vehicles	--	--	✓
Lock modification costs for community doors	--	--	✓
Repair costs of marks left from burglary in the area of the apartment	✓	✓	✓
Repair costs inside the dwelling due to vandalism	✓	✓	✓
Repair costs of water damage to floor coverings, interior paints and wallpaper of the apartment	✓	✓	✓
Repair costs for disability friendly installations	--	✓	✓
Repair costs for damages caused to buildings by rescue measures	--	--	✓
Cleaning, moving and protection costs	✓	✓	✓
Costs for averting and mitigating damage	✓	✓	✓
Ascertainment of damage costs	✓	✓	✓
Expert costs, if commissioned by Coya	✓	✓	✓
Expert costs for the expert procedure for damages from € 10,000	--	up to 80%	✓
Costs for additional water, gas and electricity consumption	up to € 500	up to €1,000	✓
Data recovery costs	up to € 500	up to €1,000	✓
Telephone costs (landline and mobile) after burglary	up to € 500	up to €1,000	✓
Relocation expenses	up to € 500	up to €1,000	✓
Cancellation or return travel costs from a vacation trip	✓	✓	✓
Cancellation or return travel costs from a service trip	--	--	✓
Replacement costs for driving licences, identity documents and credit cards	✓	✓	✓
Veterinarian costs	✓	✓	✓
Additional costs due to price increases	✓	✓	✓
Additional costs for energetic modernisation of household appliances	✓	✓	✓
Costs for provisional measures	✓	✓	✓
Security costs	✓	✓	✓
Costs of road safety measures	--	✓	✓
Additional costs due to technological progress	--	✓	✓
Costs for psychological care	--	up to €1,000	up to € 5,000

Insured costs	Basic	Plus	Premium
Costs for the removal of pipe blockages	--	--	✓
Costs for rental and replacement equipment (e.g. refrigerator)	--	--	✓
Continued rental costs	--	--	✓
Insured location			
Your apartment and all other rooms used exclusively by household members on the insurance property	✓	✓	✓
Home office	✓	✓	✓
Common rooms (e.g. designated parking spaces in corridors, bicycle cellars, laundry cellars)	✓	✓	✓
Entire property for security, antenna systems and awnings/marquis	✓	✓	✓
Garages on the insurance property	✓	✓	✓
Garages at home	✓	✓	✓
Customer lockers of banks	✓	✓	✓
Subrente space inside your home (granny apartment)	--	--	✓
Second home for occupational reasons (commuter apartment)	--	--	up to 30% SI, max. € 30.0000, valuables max. € 3.000
Off-premises insurance			
Scope	worldwide	worldwide	worldwide
Compensation limit for external insurance	up to 20% of the SI	up to 40% of the SI	✓
For a period until	3 months	6 months	12 months
For training, studies, voluntary service	until the foundation of an own household	until completion, even if a separate household is established	until completion, even if a separate household is established
External insurance for sports equipment	--	up to € 1,000	up to € 5,000
Special features			
Gross negligence	up to the selected amount	up to the selected amount	up to the selected amount
Insurance cover for relocation in both apartments	up to 3 months	up to 3 months	up to 3 months
Pension protection for children starting a household	--	6 months, 20% of SI	1 year, 40% of SI
Temporary uninhabitation of the dwelling	up to 60 days	up to 120 days	up to 180 days
No need to display scaffolding on the building	✓	✓	✓
Waiver of breach of duty in the event of violation of the obligation to install smoke detectors	✓	✓	✓

Special features	Basic	Plus	Premium
Pension insurance	10% of the SI	20% of the SI	30% of the SI
Underinsurance waiver	from € 650/m ²	from € 650/m ²	from € 650/m ²
General waiver of underinsurance for small claims	--	up to €1,000	up to €5,000
Performance guarantee against GDV sample conditions	✓	✓	✓
Innovation guarantee for future condition improvements	✓	✓	✓
Performance guarantee	(price/ performance)	(price/ performance)	✓
Exemption from contributions in the case of involuntary unemployment for up to 12 months	--	✓	✓
Minimum term	daily cancellation	daily cancellation	daily cancellation
Other additional benefits applicable by special agreement			
Bike theft	○	○	○
Glass breakage	○	○	○
Home and flat assistance policy	inclusive	inclusive	inclusive

- ✓ = covered up to the sum insured
- SI = sum insured
- = insurable for additional charge
- = not covered

General Customer Information

Company Details Coya AG

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

Conclusion of the contract

The contract is concluded 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 text form (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

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

Supervisory authority

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Bereich Versicherungen

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

Email: 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,

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 Pursuant to § 19 section 5 VVG

Dear customer,

It is necessary that you answer the questions in the application process truthfully and completely, so that we can properly assess your application for insurance. Even circumstances which you attribute little importance to must be stated. Please note that you compromise your insurance coverage if you state incorrect or incomplete information. The following information provides you with further details on the consequences of a violation of the duty of disclosure.

What pre-contractual duties of disclosure exist?

Until submitting your contract declaration, you are obligated to state all the risk-relevant circumstances you are aware of truthfully and completely, which we have asked about in text form. If we ask in text form about risk-relevant circumstances after your contract declaration, but before the contract has been accepted, you are also obligated to disclose that information.

What consequences can arise when a pre-contractual duty of disclosure is violated?

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 (AVB)

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

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 Other 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.

Particular Conditions for the Home Contents Insurance “Premium”

Overview

A	Insured losses
B	Insured and uninsured objects
C	Valuables
D	Insured costs
E	Insured location
F	Fire and damage to property
G	Burglary, robbery, vandalism and other property offences
H	Tap water
I	Storm, hail
J	Further risks and damages
K	General exclusions, intention, gross negligence
L	Off-premises insurance
M	Insured value, sum insured
N	Adjustment of the sum insured
O	Adjustment of the premium
P	Moving, separation, dissolution of the household
Q	Increase in risk
R	Obligations
S	Calculation of the compensation, underinsurance
T	Payment and interest rate of the compensation
U	Transfer of claims from paid losses
V	Retrieved property
W	Experts procedure
X	Multiple home contents insurances
Y	Guarantees
Z	Additional modules

You are our customer and according to law “the policyholder”.

We are Coya AG and according to law “the insurer”.

Household members include the persons living in a domestic community with you, and yourself.

A Insured Losses and Damages

We pay for the destruction, damage or loss of insured property caused by

- fire and damage to property in accordance with F,
- burglary, robbery, vandalism and other property offences in accordance with G,
- tap water in accordance with H,
- storm or hail in accordance with I,
- other risks and damages according to J.

In the event of causes of damage listed under K, we have to pay nothing or only to a limited extent.

B Insured and uninsured objects

B1 Home contents

The insurance covers your home contents, which are located at the insured location in accordance with E, or temporarily outside the insured location in accordance with L:

- a) all things serving private use (usage and consumption) by the household members,
- b) cash and valuables within the limits in accordance with C1 and C2,
- c) pets that are normally kept in flats (such as dogs, cats, or birds),
- d) privately used antenna systems and blinds, serving exclusively the insured flat.

Electronically stored data and programmes are not insured property. However, costs for technically restoring data and programmes are insured to the extent of D8.

B2 Working equipment, furnishings, merchandise and sample collections

Home contents include working equipments, furnishing and merchandise or sample collections serving the occupation or business of the household members.

B3 Vehicles

Home contents also include

- a) e-bikes, wheelchairs, lawnmowers and go-karts, which are not subject to compulsory insurance,
- b) toy vehicles (also model vehicles, model aircraft and drones), which are not subject to compulsory insurance,
- c) parachutes, paragliders and non-motorised kites,
- d) canoes, rowing, folding and inflatable boats, including their engines, as well as surfing equipment,
- e) Parts and accessories of motor vehicles (e.g. childrens seats, summer/winter tires, bicycle racks and roof boxes), provided they are not mounted on the vehicle.

Not insured are all other motor vehicles, aircraft, watercraft and trailers, as well as parts and accessories of aircraft and watercraft.

B4 Third-party property

The insured property also includes property of a third party (for example of guests) that is located in your household. However, the home contents of your renters or sublets (including short-term renting of an accommodation, for example through Airbnb) are not insured, unless they are yours and were left there for them to use.

B5 Fitted installations

Components of the building are not insured. However, provided that you as a tenant acquired them at your expense or took them over, integrated parts and installations are included in the home contents. That includes built-in furniture and fitted kitchens manufactured for the building. Standard modular furniture and kitchen units that were adapted to the structure of the building without great effort to fit them in, regardless of who owns them are insured.

B6 Safety systems

The insured property also includes technical, optical and acoustic installations which serve to secure the insured contents, and which are located on the property on which the insured home is located. This cover is subsidiary (unless compensation can be obtained through building insurance).

B7 Special insurance

Household contents that are already insured under a special insurance contract (e.g. special insurance for jewellery and furs, works of art, musical instruments, hunting and sporting weapons) are not insured.

C Valuables

C1 Compensation limit for valuables

For the following valuables, the compensation is limited to a total 100% of the insured sum:

- a) cash and amounts put onto money cards (for example smart card),
- b) jewellery, wrist and pocket watches, precious stones, pearls and any items made of gold and platinum,
- c) all items made of silver (except jewellery, wrist and pocket watches), stamp and coin collections, certificates including saving books and other securities,
- d) art objects and antiques.

This compensation limit for valuables does not apply to antiques that are less than 100 years old and antique furniture.

C2 Special compensation limits

If the following valuables are not kept in a safe in accordance with C3, the compensation is limited to

- a) € 4,000 total for cash and amounts loaded to money cards,
- b) € 20,000 total for certificates including saving books and other securities,
- c) € 40,000 total for jewellery, wrist and pocket watches precious stones, pearls, stamps, coin collections and all items made of gold and platinum.

The upper limit for compensation remains the total amount resulting in accordance with C1 for all valuables affected by the damage.

C3 Safe

The compensation limits of C2 do not apply to valuables located in one of the following locked safes at the time of the damage:

- a) multi-walled steel cabinet with a minimum weight of 200 kg or
 - b) wall cabinet made of steel with a multi-walled door and fixed into a wall or expertly anchored to the floor.
- Client lockers in banks vaults are included and stand equal to sections a) and b).

D Insured costs**D1 Hotel, transport and storage costs**

In the event that your entire home is uninhabitable (and not just a part of it) due to an insured loss or damage, we bear the following costs:

- a) for a hotel or similar accommodation (incl. breakfast),
- b) for the accommodation or care taking of pets (in a pethotel for example),
- c) for transport and storage of insured home contents.

We bear these costs until the apartment is habitable again.

D2 Costs for changing locks

We cover the costs for lock changes, if keys for

- a) doors of the dwelling,
- b) safes located in the home,
- c) Doors in common spaces that are shared with other homeowners,
- d) vehicles that belong to you,

have been lost due to an insured damage.

D3 Repair costs for damages to the building

We bear the following costs in case of an insured damage, even if your home contents are not affected:

- a) for the repair of damages in the area of the home that result from a burglary, robbery or any attempt of such an act,
- b) for the repair of damage inside the home caused by vandalism after a burglary or robbery,
- c) for the repair of water and moisture damage on floorings, indoor painting or wallpapers of the flat,
- d) for the repair of disability installations,
- e) for the repair of damages cause to the building by rescue measures.

D4 Clearing, movement and protection costs

We bear the costs necessary due to an insured loss or damage

- a) for the clearing up of insured property, the clearing away and the removal of destroyed and damaged insured property to the site of deposit, and for the depositing and destroying,
- b) if other property must be moved, adapted or protected in order to repair or retrieve insured property.

D5 Damage averting and damage reduction costs

We reimburse the costs for measures to avert or reduce a damage or loss,

- a) insofar as you were justified to deem them appropriate under the circumstances (even if the expenses were ultimately unsuccessful) or
- b) to avert an imminent insured event or to reduce its effects, provided that these expenses were proportionate and successful or the expenses were incurred on our instructions. If you wish, we will advance you the required amount.

Covered by the insurance are also fire-fighting costs for services by the fire brigade or other institutions, however, only insofar as these services must not already be provided free of charge for the public benefit.

D6 Costs for the ascertainment of loss

We bear the costs for investing and assessing loss or damage to be compensated by us, provided that the expenses were appropriate under the circumstances. We only bear the costs for expert assistance consulted by you, if we requested the consultation from you.

D7 Costs for excess consumption of water, gas and electricity

We bear the costs for an increased consumption of water, gas and electricity beyond regular due to an insured damage.

D8 Costs for data recovery

We bear the costs that are necessary due to an insured event at the insured location, for the technical recovery (not replacement) of electronically stored data (machine-readable information) and programmes, intended exclusively for private use. The necessary precondition is that the data and programmes were lost, damaged or are no longer available, due to an indemnifiable substance alteration on the data carrier they were stored on. We reimburse also the costs for an attempted technical recovery. We do not reimburse the costs for the recovery of data and programmes you are not authorised to use (for example pirated copies), nor for programmes and data you keep available on a backup or installation medium. Likewise, there is no compensation for the costs of a further purchase of a licence.

D9 Phone costs after burglary

We bear the costs incurring from wrongful use of the telephone (landline and mobile) at the insured location after a burglary.

D10 Moving costs following damage

In the event that your flat is permanently uninhabitable due to an insured loss or damage, we bear the costs for moving into another flat.

D11 Cancellation or return cost from a holiday or business trip

If you are forced to cancel a holiday or business trip due to a substantial insured event, or end your holiday trip and return to the location where the insured event occurred, we reimburse

- a) the cancellation costs thereby incurred, or
- b) the additional travel costs of the premature return.

An insured event is substantial, when the damage or loss is expected to exceed € 5,000 and necessitates the presence at the place where the insured event occurred. We reimburse the additional travel costs for appropriate means of transport (for example by plane, train, passenger car). The appropriateness depends on which means of transport you used for the holiday or business trip, and how urgent your return is. We also reimburse the costs for accompanying travelling household members and pets.

D12 Costs to replace driving licences, identity documents and credit cards

We assume the costs for the replacement of driver's licenses, identity documents and credit cards necessary that resulted from insured incident.

D13 Veterinary expenses

If pets are injured as a result of an insured incident, we will cover the necessary veterinarian treatment costs.

D14 Additional costs due to price increases

We shall compensate any additional costs that result from price increases of insured items between the occurrence of the insured incident and their restoration or replacement.

D15 Additional costs for energetic modernisation of household appliances

We reimburse the additional costs for new water or energy-saving household appliances (e.g. washing machines, dishwashers, refrigerators) that must be bought after an insured incident, of the highest efficiency class available at the given time.

D16 Security measures

We shall bear the following costs for security measures that must be taken after an insured damage:

- a) for provisional measures to protect insured property,
- b) for guarding insured property if the home has become uninhabitable and locks or other security devices do not provide adequate protection,

- c) for road safety measures if a hazard arises inside or outside the insured location, the elimination of which you are obliged to do under statutory and public law regulations.

D17 Additional costs due to technological progress

We shall reimburse any additional costs incurred by an insured loss for the restoration or replacement of insured items, if the restoration or replacement of the same type and quality is not possible or uneconomical due to technological progress. Decisive here is the amount that would result from the replaced goods, which come as close as possible to the nature and quality of the goods affected by the damage.

D18 Costs for psychological help

If household members need psychological care due to an insurance case, we cover the resulting costs up to € 5,000.

D19 Costs for removing blocked pipes

We assume the costs for the removal of blockages of pipes belonging to the apartment.

D20 Costs for rental and replacement equipment

If urgently needed household appliances (e.g. refrigerators, washing machines) are destroyed, damaged or lost as a result of an insured incident and if immediate repair or replacement is not possible, we bear the costs incurred for the rental of comparable replacement appliances.

D21 Costs for continued rental payments

We assume the costs for continued rental payments necessary due to an insured incident if and as long as rental costs have to be paid despite the uninhabitability of the apartment.

E Insured location

E1 Flat and rooms on the property used by household members

The insured location is your flat at the address stated in the insurance certificate. The insured location also includes all rooms, garages, carports, loggias, balconies and terraces directly connected to the building on the property lot that are exclusively used by household members for private purposes.

E2 Home office

The insured location includes rooms that are solely used for professional or business purposes, provided that these rooms can only be accessed through your flat.

E3 Communal rooms

The insured location also includes communal rooms on the property, that are intended for the storage of insured property (such designated storage areas in hallways, bicycle storage rooms and laundry rooms in the basement).

E4 Contents on the property

For antenna systems and blinds, in accordance with B1 d) as well as for safety systems according to B6, the entire property on which the insured flat is located, is considered as insured location.

E5 Garages at the place of residence

In addition to E1, garages are also included in the insured location, as long as they are located at your place of residence.

E6 Client safe deposit boxes of banks

The insured location also includes client safe deposit boxes in vaults of banks in Germany that are used for private purposes. This coverage exists on a subsidiary basis to a claim of damages against the custodian bank.

E7 Definition of living space

The living space are all rooms in the apartment or single-family house, including hobby rooms (see rental contract/building description etc.). Not included are stairs, balconies, loggias and terraces as well as cellars, storage rooms/attics that are not used for residential or hobby purposes.

E8 Attached sublet in your home (granny flat)

If you live in single-family house with an extra subletted space (granny flat), this space is also included in the insured space. It goes by the regulation of B4.

E9 Occupationally conditional secondary residence (commuter apartment)

Your Home Contents are also insured for a second residence in Germany that you keep for professional reasons (so-called commuter home). The coverage no longer applies as soon as the centre of your life is clearly relocated to this apartment. The compensation per insured event is limited to 30% of the insured sum, and max. € 30,000. Valuables according to C1 are insured up to a limit of € 3,000.

F Fire and damage to property**F1 Fire**

We pay for damages caused by fire.

Excluded are damages caused by fire of a fire source intended for that purpose (a fire source intended for that purpose is, for example, a fireplace). However, we pay if the fire is spreading outside of the fire source (such as a sofa catching fire through flying sparks).

F2 Singeing and scorching damage

We also pay for singeing and scorching damage (e.g. damage caused by the insured items being exposed to a source of fire or heat without actually burning in the damaged area).

F3 Smoke and soot damages

We also pay for smoke and soot damages.

Damages caused by continuous exposure to smoke or soot are however not insured.

F4 Damages caused by heat sources

We also pay for damages caused by the fact that insured property is exposed to fire or heat for processing or for other purposes (for example damage to laundry inside the tumble dryer). This also applies to property in which or by which fire or heat is being generated, emitted or transferred.

F5 Lightning and damages caused by electricity

We pay for

- a) damages caused by lightning (the direct effect of lightning on insured items),
- b) electrical surge, overcurrent or short-circuit damage to insured electronic equipment and devices as a result of lightning or other atmospheric-related electricity,
- c) damages to refrigerated and frozen products inside refrigerating appliances as a result of an unforeseen electricity outage or product failure,
- d) any other damages that result from a short circuit or inconsistencies in the Electricity supply.

F6 Explosion, deflagration, implosion

We pay for damages caused by explosion, deflagration or implosion.

F7 Damages caused by unexploded ordnance of past wars

In derogation from K1 section a), we pay for damages caused by unexploded ordnance of past wars.

F8 Impact or crash

Insured is

- a) the impact or crash of an aircraft, its parts or load,
- b) the impact of other vehicles on the building in which the insured property is located.

F9 Supersonic pressure waves (supersonic boom)

We pay for damages caused by supersonic pressure waves resulting from a supersonic flight.

G Burglary, robbery, vandalism and other property offences

G1 Burglary

We pay for the damages, if a thief

- a) breaks into, gets into, or, by using unauthorised copied keys (improper key) or tools, enters rooms of buildings,
- b) enters rooms of buildings by using proper keys the thief obtained through an insured burglary or robbery,
- c) enters rooms of buildings by using proper keys the thief obtained through theft, provided that neither you nor the holder of the key facilitated the theft of the key through negligent behavior,
- d) enters rooms of buildings and opens a container in the manner described in subsection a) or b).

The use of an improper key is not yet proven by the fact alone that insured property was lost. We also cover cases in which the thief steals things from a locked room in a building after having snuck into the building or is hiding there. Insurance cover is also provided if the thief is caught in the act of stealing in a room of a building and uses or threatens to use force in accordance with G2 a) or b) to preserve possession of the stolen property.

G2 Robbery

We pay for damages caused by robbery,

- a) if force is used against household members, in order to preclude their resistance against taking away insured property (use of force does not apply if contents are taken without overcoming a conscious resistance, for example in the event of a theft involving deception),
- b) if household members hand over or allow the taking of property, because they are threatened with a violent crime with danger to life or limb, in the insured space,
- c) if contents are taken away from household members because their physical condition is impaired and therefore their resistance is eliminated. However, we only reimburse the damage if the impairment occurred immediately prior to the taking and was caused by an accident or other causes that were not self-inflicted (such as unconsciousness or heart attack, but not intoxication).

We also pay if a person is affected by such an event who was present at the insured location with your consent. In the case of an insured robbery, insurance cover shall also apply if the purchase of the items is blackmailed to the insured location or to the place of removal or surrender.

G3 Vandalism after burglary or robbery, damages caused by attempted burglary or robbery

We also pay for damages caused by vandalism or an attempted burglary or robbery. Vandalism is deemed to occur if the perpetrator enters the insured rooms in one of the manners described in G1 or G2, and intentionally destroys or damages insured property.

G4 Card misuse

In the event that customer, bank or credit cards of household members are stolen through burglary or robbery or trick theft or theft of bags (in accordance with G1, G2, G12 or G13), we reimburse the damage resulting from the misuse of these cards, provided that no other insurance coverage exists for it.

G5 Theft from locked motor vehicles, water sports vehicles and lockers

Insured is the theft of insured property from

- a) the locked interior or boot of a motor vehicle, or in the locked roof box mounted to the motor vehicle or its trailer;
- b) the interior (cabin, locker or the like) of a water sports vehicle, which must be locked by at least a security lock;
- c) a locked locker or locked safety deposit box.

It is a necessary precondition for the insurance coverage that the named premises and spaces are firmly enclosed and that the perpetrator opened them with force. Canvas covers, tarpaulins or the like, are not considered to be firm enclosure. Cash and Valuables as defined in C1 are excluded. The compensation is limited to € 5,000 per claim.

G6 Theft on the property

Insured is the theft within the property premises on which the insured flat is located, of

- a) linen and clothing,
- b) garden furniture, garden equipment and grills and other garden inventory (e.g. rotary clothes dryers or plants in decorative potttery),
- c) ride-on mowers and robotic lawnmowers,
- d) Garden lighting, firmly anchored garden sculptures and decorative fountains,
- e) children's play equipment and sports equipment,
- f) antennas and marquis,

- g) technical, optical and acoustic safety systems,
- h) washing machines and tumble driers in communal rooms,
- i) small livestock (e.g. hares, poultry), feed and litter supplies, provided that these animals are not kept commercially and/or agriculturally.

Third-party property is not insured.

G7 Theft of bike trailers, prams, wheelchairs and walking aids

Insured is the theft of bike trailers, prams, wheelchairs and walking aids from communal rooms (also staircase and hallways) inside the building of the insured flat.

G8 Theft during patient stays

Insured is the theft of property located in

- a hospital,
- a rehabilitation facility or,
- a sanatorium or health spa.

inside the room accommodating household members for the course of an inpatient stay.

For valuables in accordance with C1, the compensation is limited to € 400.

G9 Burglary through uninsured rooms

Insurance coverage also exists, if the building in which the insured home contents are located is broken into, the thief enters an uninsured room in accordance with C1, and from there can subsequently enter insured rooms without further obstacles. Here, it does not matter whether the uninsured room is used for business or private purposes.

G10 Financial losses due to online banking fraud (phishing)

You are also covered if you are deceived by fake Emails or short messages and have passed on access and identification data of your private bank accounts and required for online banking to unauthorised third parties, who then carry out unauthorised online transfers. This protection also applies to the private bank accounts of household members. The insurance does not cover losses that the account-holding bank replaces or for which the account-holding bank is liable. The financial loss resulting directly from the transfers shall be reimbursed, up to a maximum of € 5,000 per insured event. All transfers made by the unauthorized third party with the requested data shall be regarded as an insured event.

G11 Theft at workplace

The insurance also covers theft at the workplace (inside buildings) of household members during office and business hours. Cash and valuables according to C1 are not insured. Compensation is limited to € 5,000 per insured incident.

G12 Trick theft within the insured location

Damage caused by a trick theft is also insured if the thief, by deceiving a member of the household, gains access to the insured location and steals items insured there. The compensation is limited to € 5,000 per insured event. If customer, cheque or credit cards are stolen in a trick theft, G4 applies.

G13 Theft of bags

For household members, the theft of handbags, shoulderbags or similar bags worn directly on the body (including wallets and purses) and their contents, is also insured. The compensation is limited to € 5,000 per insured incident. If customer, cheque or credit cards are stolen by theft of bags, G4 applies.

G14 Theft from ship cabins and sleeping compartments

Coverage is also provided for insured items if they are stolen, destroyed or damaged in result of event by breaking open locked ship cabins or sleeping car compartments in trains. The compensation is limited to € 5,000 per insured event.

H Tap water

H1 Damages due to moisture

We pay for damages due to unforeseen water leaks

- a) from pipes of the water supply (inlet and outlet pipes) or connected hoses and tubes,
- b) from installations connected to the pipe system of the water supply (such as washing machines), or from their parts carrying water,

- c) airconditioning or heating systems,
- d) from water extinguishing or sprinkler systems,
- e) rainfall pipes that are located inside,
- f) from waterbeds, aquariums, water columns, indoor fountains and tanks, Brine, oils, coolants, refrigerants and steam are seen as equivalent to tap water.

We do not pay for damages caused by water from paddling or cleaning water, wet and dry rot, water from buckets, watering cans or other mobile containers, nor for damages to the contents of a leaking aquarium.

H2 Damages caused by frost and breakage

We pay for the following damages, provided you have acquired the aforementioned pipes and installations as tenant or flat owner at your expense, or have taken it over:

- a) Frost damages to bathing facilities, sinks and basins, toilets, as well as their connecting hoses, radiators and boilers or comparable parts of air conditioning or heating systems,
- b) Frost damage and breakage to water supply pipes (supply and discharge pipes) or the hoses connected to them, on pipes of water extinguishing, sprinkling, air-conditioning or heating systems as well as on fittings (e.g. water and shut-off taps, valves, odour traps, water meters).

We only pay if the pipes and installations are located inside the building structure (or located on the roof, if pipes and tubes of the solar heating system are affected).

I Storm, hail

I1 Storm, hail

We pay for damage caused by storm or hail.

As a storm, we recognize weather-related air movements without minimum wind strength.

I2 Penetration of rainwater and melt water

Insurance cover exists if rain, hail, snow or dirt penetrates through an opening into the building, which has been caused to the building by a storm or hail. If rainfall enters through windows, external doors or other openings that are not properly closed, we shall pay for any amage caused by the direct effect of rain or melted snow on insured items. There is no insurance cover for damage caused by the gradual effects of weather on your items.

I3 Storm and hail damage on objects outside the building

We do not pay for damage to property located outside of buildings. However, antenna systems and blinds belonging exclusively to your flat are insured on the entire property.

I4 Storm and hail damage to items the property

In deviating from I3, we also pay for storm and hail damage to insured property on the entire property (including balconies, loggias, terraces) on which the insured home is located.

J Other risks and damages

J1 Internal unrest, strike and locking yourself out

We pay for damages to insured property caused by

- a) Internal unrest including the removal of property in the event of looting,
- b) direct action by striking or locked-out workers.

J2 Accident involving means of transport

We also pay for insured items that are transported by motor vehicle, watercraft or public transport and are destroyed, damaged or lost as a result of an accident involving the means of transport.

J3 Damage to household effects caused by wild animals

We also pay for damage caused by wild animals if they enter the insured home and the insured property is destroyed, damaged or lost as a result. Included are wild animals, which belong to the group of cloven-hoofed game as well as game birds (e.g. wild boar, deer, red deer, pheasant) and raccoons. Damage caused by wild animals to insured property outside the home is not insured.

K General exclusions, intention, gross negligence

K1 General exclusions

Even if other causes contributed, we do not pay for damages caused by:

- a) war, warlike events, civil war, revolution, rebellion or uprising,
- b) nuclear energy, nuclear radiation or radioactive substances,
- c) storm surge, flooding, backwater, groundwater, earthquake, ground subsidence, landslide, snow pressure, avalanches or volcanic eruption.

K2 Intention

If you cause the damage intentionally, we do not provide services.

K3 Gross negligence

You are generally insured if the damage is a result of gross negligence caused by you. However, we have the right to reduce the insurance benefits proportionally to the degree of the misconduct. We abstain from the reduction for damages up to the amount given in your policy document regarding gross negligence. Should the damage exceed the given number, paragraph 1 applies to the additional amount that exceeds this number.

L Off-premises insurance

L1 Definition and period of validity

Your home contents are insured worldwide as long as they are only temporarily located outside the insured location. Periods of more than twelve months are not considered temporary.

L2 Training, studies and volunteer work or service

If household members are away from home for training, study or voluntary service (e.g. voluntary military service or voluntary social year), this is considered temporary, notwithstanding L1, until the training, study or voluntary service is completed. If the person concerned lives in a room or apartment alone during this period, insurance cover shall also apply in the event that a separate household has been established there.

L3 Off-premises insurance for sports equipment

In deviation to L1, household contents used for exercising sport are covered even if they are not only temporarily outside the home. The compensation is limited to € 5,000 per insured event.

L4 Burglary

For damages caused by a burglary, the conditions described under G1 must be met.

L5 Robbery

In the event of a robbery with the threat of a violent crime in accordance with G2 section b), the off-premises insurance is only provided if the threatened violent crime is intended to be carried out on the spot. We do not pay for property that was only brought to the location of the taking or handing out on demand of the perpetrators.

L6 Storm and hail

For damages caused by storm and hail, the off-premises insurance exists only inside of buildings.

L7 Compensation limit

For property that is temporarily located outside the insured location, the compensation is limited to a total of 100% of the insured sum. The compensation limits in accordance with C2 additionally apply to valuables (and cash).

M Insured value, insured sum

M1 Insured value

The insured value is the basis for calculating the claims payments, and is determined as follows:

- a) the insured value is the value for the replacement of property of the same kind and quality in mint condition ('reinstatement value'),
- b) for art objects and antiques, the insured value is the cost for the replacement of contents of the same kind and quality,
- c) for property that can no longer be used for its intended purpose in your household, the insured value is the selling price that is obtainable for you ('current market value'),
- d) to valuables, no more than the values resulting in accordance with C1 and C2 are applied.

M2 Insured sum

The sum insured should correspond to the insured value in accordance with M1, in order to avoid underinsurance in accordance with S5.

M3 Overinsurance

If the sum insured exceeds the insured value, you can demand that the sum insured is reduced with immediate effect in order to eliminate the overinsurance, and that the premium is adapted to the new sum insured in accordance with the tariff provisions.

M4 Underinsurance

If the sum insured is less than the insured value, it can result in a reduction of the compensation for an insured event in accordance with S5.

N Adjustment of the sum insured

N1 Annual adjustment

Your sum insured increases or decreases every 12 months, in accordance with the price index for 'consumables and durables without foodstuffs and without the goods normally stored inside the flat' from the consumer price index for Germany (VPI). The most recent index published by the Federal Statistical Office prior to calculating the sum adjustment compared to the previous year's figure is decisive. The new sum insured is rounded up to a full hundred Euro. The premium is calculated based on the new sum insured.

N2 Objection

We will inform you about the new sum insured and the new premium 1 month prior to the adjustment in accordance with N1. The adjustment will not be carried out if you file an objection in text form within one month.

N3 Individual adjustment

Regardless of the annual adjustment in accordance with N1, you can request an adjustment of your sum insured to the true insured value at any time. However, an adjustment of the sum insured becomes effective only after our approval. The premium is adjusted to the new sum insured in accordance with the tariff provisions.

O Adjustment of the premium

O1 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).

O2 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.

O3 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.

O4 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.

P Moving, separation, creating or dissolving of the household**P1 Moving**

When you move within Germany, the insurance coverage transfers to the new flat. Over the course of the relocation, the insurance coverage is provided for both flats. The insurance coverage for the previous flat ends within three months from the start of the relocation. The relocation begins as soon as the first insured property is permanently moved to the new flat.

P2 Several flats

If you additionally hold on to your previous flat and continue to live there, the insurance coverage, in derogation from P1, remains unchanged. For a transition period of three months, insurance coverage is also provided in the new flat.

P3 Moving abroad

If you move abroad, the insurance coverage will not be transferred to the new flat. The insurance coverage in the previous flat ends no later than three months after the start of the relocation.

P4 Duty of disclosure

You will notify us about a relocation in accordance with P1 at the start of the relocation. For a relocation within Germany, you will provide us with the details described under Q1 and state the size of the living space, measured in square meters.

P5 Premium, underinsurance

With the start of the move, we adjust the premium in accordance with the tariff regulations for the new insurance location. In order to avoid underinsurance in accordance with S5, we will suggest an adjustment of the sum insured to the new living space. If you provide the required details within three months from the start of the relocation, and decide on the adjustment of the sum insured, we will adjust the insured sum retroactively from the start of the move (even if a loss has occurred in the meantime).

P6 Leaving a shared marital flat

In the event of a separation from your spouse, if you move out of the shared flat and the spouse remains in the existing flat, both your new flat and the previously shared flat are considered as insured location. This applies until the insurance contract is changed, but no longer than three months after the start of moving out. After the expiry of the deadline, the insured location is solely your new flat. This shall also apply mutatis mutandis to separations of consensual unions and civil partnerships, provided that both partners have their registered address at the insured location.

P7 Special insurance protection for children starting a household

If children (including grandchildren, stepchildren, adoptive children or foster children) move out of the insured home and establish their own household for the first time, a special insurance will be granted for six months from the date of moving out. The insured sum valid for the new household is 40% of the insured sum valid for the existing contract. Third-party property is only co-insured within the scope of the pension insurance if it serves the use of the child. The pension insurance expires upon conclusion of a separate household insurance policy, and no later than 1 year after moving out.

P8 Dissolution of the household

The contract ends without termination notice as soon as we learn that the home contents have been dissolved completely and permanently. If the home contents are dissolved as result of your death, this home contents insurance ends no later than three months after you deceased. However, this does not apply if a household member remains in the flat, or if an heir moves into your flat before the expiry of the deadline.

Q Increase in risk**Q1 Duty of disclosure**

You must notify us immediately if the following increases in risk occur after applying for insurance:

- a) risk-relevant circumstances are changing, about which we had asked before concluding the contract (that also includes additionally concluded home contents insurances),
- b) agreed security measure are being removed or reduced, or in unserviceable condition,
- c) the otherwise occupied flat remains unoccupied for a period of more than 180 days and is also not secured or supervised. A flat is for example supervised, if an authorised person of legal age stays overnight.

The erection of a scaffold at insurance space does not increase the risk in a way that must be notified and therefore does not have to be notified to us.

Q2 Contractual adjustment

From the date the increase in risk occurs, we may demand an increased premium, according to our general business principles, or we may exclude the coverage of the increased risk. This right lapses if we do not exercise it within one month from the knowledge of the increase in risk, or if the conditions are restored that existed prior to the increase in risk.

Q3 No or reduced service

If a damage occurs later than a month after we should have received your notification in accordance with Q1, we will not provide insurance services if the duty of disclosure was violated intentionally. If the duty of disclosure was violated with gross negligence, we reduce our insurance services proportionally to the degree of the misconduct.

However, we must pay without restrictions,

- a) if you prove that you violated the duty of disclosure neither intentionally nor with gross negligence, or
- b) if you prove that the increase in risk did not cause the damage to occur nor cause the scope of the insurance services, or
- c) if the increase in risk was already known to us when the damage occurred.

R Obligation**R1 Obligations prior to the occurrence of damage**

You must observe the legal and government regulations, as well as the safety regulations you agreed upon with us. Additionally, during cold seasons you must

- a) heat the flat, and control that frequently enough, or
- b) shut off and empty all facilities and fixtures carrying water and ensure that they remain emptied.

Should the installation of smoke detectors be officially mandatory, and this official regulation is violated, we will not invoke the consequences of a violation of obligations in accordance with R5.

R2 Averting and reduction of damage

When an insured event occurs, you must ensure to avert and reduce damage where possible. You must obtain instructions from us (also by phone or online), circumstances permitting. You must follow these instructions as far as it can be reasonably expected of you. You must immediately arrange that lost saving books and other documents where access can be disabled, are immediately blocked, and initiate public notification procedures for securities.

R3 Obligation to notify in the event of damage

In the event of damage, you must immediately

- a) notify us about the occurrence of damage (also by phone or online),
- b) report damages caused by criminal offences to the police,
- c) provide us and the police with a list of the lost property.

R4 Ascertainment of damage

For the ascertainment of damage, you must

- a) permit us every reasonable investigation on the cause and extent of the damage and on the scope of our service and compensation obligation, and provide us with all useful information (upon request in text form),
- b) keep damaged parts until we decided on the compensation,
- c) provide the supporting documents we requested, as far as it can be reasonably expected of you.

R5 Consequences of violating obligations

If you intentionally violate an obligation, we do not provide insurance services.

If you violate an obligation with gross negligence, we reduce the insurance services proportionally to the degree of the misconduct. The full insurance services remain, if you prove that

- a) you violated the obligation neither intentionally nor with gross negligence, or
- b) the violation of an obligation played neither a causative role for the occurrence or assessment of the damage event, nor for the ascertainment or scope of the insurance services.

The violation of an obligation to notify or to give information after the occurrence of damage has no consequences, if we failed to draw your attention to the legal consequences by means of a prominent notice.

S Calculation of the compensation, underinsurance**S1 Insured property**

We compensate you

- a) for destroyed or lost property with the insured value according to M1 at the time of the damaging event,
- b) for damaged property with the required repair costs plus a depreciation that repair work cannot compensate, however, not more than the insured value according to section a),
- c) property, for which the damage did not impair its serviceability and its usage is acceptable without repair work (beauty damage), with the depreciation.

Residual values are considered.

S2 Insured costs

We reimburse the verifiably incurred costs in accordance with D, considering the agreed compensation limits.

S3 Value added tax

We do not reimburse the value added tax if you are entitled to pre-tax deduction, or if you did in fact not pay the value added tax.

S4 Total compensation

The compensation for insured property and insured costs is limited to 130% of the insured sum per claim (including 30% provisional). If that limit is reached for insured property alone, we reimburse insured costs beyond that up to additional 10% of the sum insured. If costs to avert and reduce damage incurred in accordance with D5 upon our instruction, we reimburse these costs without limitation.

S5 Underinsurance

Underinsurance occurs when the insured value of the insured property (M1) exceeds the sum insured (M2) by more than 30% at the time of the damaging event. In the event of underinsurance, except for total loss according to S4, we reduce the compensation for insured property and insured costs according to the proportion of the by 30% increased sum insured to the insured value. For this purpose, the following formula applies: amount of compensation multiplied by (sum insured plus 30%) divided by insured value.

S6 Waiver of compensation reduction due to underinsurance

In derogation from S5, we abstain from the reduction due to underinsurance, if, at the time of the damaging event, the sum insured per square meter of living space of the insured flat (sum insured divided by living space in square meters) is at least € 650.

S7 Waiver of underinsurance for minor claims

Contrary to S5 and S6, we do not reduce claims for underinsurance for claims up to € 5,000.

T Payment and interest rate of the compensation

T1 Due date of the compensation

The compensation is due as soon as our assessment on the causes for and the amount of your claims is concluded. One month after the notification of claim, you can request the amount that must be paid as minimum according to the circumstances as instalment payment.

T2 Interest payment

Provided that we did not pay you the compensation within one month following the notification of claim, you are entitled to five percent interest per year. The interest is calculated with effect from the notification of claim and is due together with the compensation payment.

T3 No interest payment

For the calculation of the time limit in accordance with T1 and T2, not considered are time periods when the compensation cannot be determined or paid due to your fault.

T4 Deferment of payment

We may defer the payment as long as there are doubts about your authorisation to receive the payment, or as long as there are ongoing official or judicial procedures against you because of the damaging event.

U Transfer of claims from paid losses

U1 Transfer of claims

We reimburse you for damages even if you are entitled to compensation claims against a third party (for example the person responsible for causing the damage). The compensation claims against the third party are then transferred to us. However, we must not assert the claim to your disadvantage. Just as we must not direct the claim against another household member (unless the person intentionally caused the damage).

U2 Ensuring the claim

You must ensure your claim (or a right serving to ensure that claim) in due form and time. After the claim was transferred to us, you must contribute to the enforcement. If you intentionally breach this duty, we may reduce your insurance services by the amount that we lost for that reason. For breaching a duty with gross negligence, we may reduce the insurance services to the extent that is equivalent to the degree of the misconduct. We abstain from the reduction if you prove to us, that you breached the duty neither intentionally nor with gross negligence.

V Retrieved property

V1 Duty of disclosure

When you find out where your lost property is, you must notify us immediately.

V2 Right of choice

You can choose whether you want to keep retrieved property or continue with our compensation payment. You must make this decision within 14 days from our request at the latest. If you did not make the property available to us until then, your compensation claim lapses and you must pay back already received compensation payments.

V3 Damaged property

Should you keep retrieved property and this property was damaged, we pay you the repair costs in accordance with S1 section b).

V4 Transfer of rights

If you concede the retrieved contents to us, you must also transfer the proprietorship, the ownership and all other rights relating to this property that you are entitled to with regard to this property.

V5 Securities

The aforementioned provisions apply correspondingly to securities that were declared invalid in public notification procedures. Should you choose to pay back the compensation, you may deduct the loss of interest that incurred from the delay of due returns from securities.

W Expert procedure**W1 Agreement of the expert procedure**

After the insured event has occurred, you can demand that the amount of the loss be determined in an expert procedure. The expert procedure can be extended by agreement to include further findings on the insured event.

W2 Designation of the expert procedures

- 2.1 Each party shall nominate an expert in written form. One party which has appointed its expert may request the other in written form to appoint the second expert, specifying the expert it has appointed. If the second expert is not appointed within two weeks of receipt of the request, the requesting party may have him appointed by the local court competent for the place where the damage occurred. In the event of a request by us, we shall draw your attention to this consequence.
- 2.2 Both experts shall appoint a third expert as chairman in written form before their findings begin. If the experts do not reach an agreement, the chairman shall be appointed by the local court responsible for the place of damage upon application by one of the parties.

W3 Determination of the experts

The findings of the experts must contain:

- a) a list of the lost, destroyed and damaged insured items as well as their insured values in accordance with the insurance contract at the time of the insured event,
- b) the costs of restoration and replacement,
- c) the residual values of the items affected by the damage,
- d) the costs insured under the insurance contract,
- e) the value of the insured property not affected by the loss, if there is no waiver of underinsurance.

W4 Procedure as established

- 4.1 Both experts shall communicate their findings to both parties simultaneously. If the findings of the experts differ from each other, we shall hand them over to the chairman without delay. The chairman shall decide on the points in dispute within the limits drawn by the findings of the experts and shall communicate his decision to both parties simultaneously.
- 4.2 The findings of the experts or the chairman are binding for the contracting parties unless it is proven that they obviously deviate considerably from the actual situation. We calculate the compensation on the basis of these binding findings.
- 4.3 In the case of non-binding findings, these shall be made by court decision. This shall also apply if the experts are unable or unwilling to make the determination or if they delay it.

W5 Costs of the expert proceedings

- 5.1 Each party shall bear the costs of its expert. The costs of the representative shall be divided equally by each party.
- 5.2 In the case of a determined amount of damage of at least € 10,000, we shall, in deviation from 5.1, bear 100% of the costs of the expert proceedings incurred by you, up to a maximum of € 5,000.

W6 Duties

Your duties will not be affected by the expert procedure.

X Multiple home contents insurances

X1 Duty of disclosure

Should the home contents be insured simultaneously with several home contents insurances, you must notify us immediately. In this notification, you must specify the other insurers and the sums insured.

X2 Consequences of a violation of the duty of disclosure

If you violate the duty of disclosure in accordance with X1 intentionally or with gross negligence, R5 applies. We are not released from the duty to provide services, if we were aware of the other insurance contracts prior to the insured event.

X3 Coverage by multiple insurances

A coverage by multiple insurances occurs, when the total sum insured of all home contents insurances exceeds the insured value, or if the sum of compensation payments that would be payable based on each contract without the existence of other insurance contracts exceeds the total loss.

X4 Services in case of coverage by multiple insurances

Should you or a household member receive compensation payment for the same damage from other insurance contracts, then the claim arising from the present contract is reduced to such a degree, that the total compensation payments received from all contracts is not higher, than if the total amount of the sums insured, based on which the compensation was calculated, had only been submitted for coverage under this contract. For the agreement on compensation limits, the claim is reduced to such a degree, that all contracts combined do not result in a higher compensation than as if the total amount of the sums insured would have been submitted for coverage under this contract.

X5 Elimination of coverage by multiple insurances

In order to eliminate coverage by multiple insurances, you may terminate the present contract at any time with immediate effect, or, in accordance with M3, request a reduction of the sum insured to the partial amount that is not covered through the other insurance contracts.

Y Guarantees

Y1 Performance guarantee

1.1 Principle

If another insurer is offers at the time of the damage occurrence a home contents insurance with a broader scope of services we will, in the event of damage

- a) expand the insurance coverage by including the additional services,
- b) raise the compensation limits accordingly,
- c) reduce or discard the deductible, unless it is a general deductible agreed upon with the contract.

The insurer must have an operating license in Germany, and the tariff must be offered as home contents insurance that is available to everyone.

1.2 Scope of the guarantee

The performance guarantee only applies to such inclusions or expansions of services from another insurer, for which no additional fee is charged, and which are not insurable to that extent or scope at Coya (not even for an additional fee).

1.3 Exclusions

Generally excluded from the expansion of the insurance coverage are inclusions and/or expansions of services

- a) on all-risk-basis;
- b) of natural hazards (storm surge, flooding, backwater, groundwater, earthquake, ground subsidence, landslide, snow pressure, avalanches or volcanic eruption);
- c) of intentionally caused damage;
- d) of war, warlike events, civil war, revolution, rebellion or uprising;
- e) of nuclear energy, nuclear radiation or radioactive substances.

1.4 Obligation to provide proof

You must provide proof of the broader scope of services of another insurer at the time of damage. The insurance terms & conditions serve as proof.

1.5 Compensation

The compensation is limited to the agreed sum insured per claim. The regulations for the compensation calculation and underinsurance remain unaffected.

Y2 Exemption from contributions during 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 only applies upon receipt of the proof. During unemployment, we grant you premium-free insurance cover in the amount of the last agreed insured sum.

Prerequisites for premium-free insurance cover are:

- a) The household contents contract existed for at least 12 months prior to unemployment.
- b) All contributions have been paid by the time unemployment occurs.
- c) The employment relationship was open-ended, not terminated and was terminated by the employer for operational reasons.
- d) The weekly working time before the dismissal was at least 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 termination of unemployment must be notified to us immediately. The contract expires without special agreement if the premium exemption lasts more than one year.

Z Additional modules**Z1 Bike theft (if agreed)**

- 1.1 If agreed and stated in the insurance policy or its supplements, we shall pay for damage caused by the theft of bicycles. Electric bicycles (pedelecs, e-bikes) with pedal support up to a maximum speed of 25 km/h and a starting aid (without pedalling) up to a maximum speed of 6 km/h which are not subject to insurance are also considered bicycles.
- 1.2 In addition to the obligations in "R" of the Particular Conditions for Home Contents Insurance, you must connect your bicycle to a fixed object (e.g. lamppost) with a suitable safety lock if you do not use it for locomotion. The bicycle must be secured in such a way that it cannot be lifted, carried away or simply removed.
- 1.3 The parts loosely connected to the bicycle (e.g. removable light), which are used for regular use of the bicycle, are only covered if they have been stolen together with the bicycle.
- 1.4 Compensation is limited per insured event to the amount agreed for bicycle theft.
- 1.5 You have the right to cancel this extended coverage at any time. Cancellation is effective upon receipt by us or at a later date specified by you. We may terminate this extended cover by giving one month's notice. Termination by us will take effect at the end of the current insurance period.
- 1.6 This insurance cover can only be taken out together with a Coya Home Contents Insurance policy. Upon termination of the Home Contents Insurance, the insurance cover for the additional module "Bike theft" will also cease to apply.

Z2 Glass breakage (if agreed)**2.1 Insured risks and damages**

If agreed and stated in the insurance policy or its supplements, damage to the items listed under 2.3 shall be co-insured due to glass breakage at the insured location. Glass breakage occurs when insured glazing is destroyed, damaged or lost as a result of breakage (breakage).

2.2 Non-insured damages

Excluded from the insurance are

- a) Damages to surfaces or edges (e.g. scuffs, broken shells),
- b) Leakages of the edge joints of multi-pane insulating glazing due to normal wear, manufacturing or glazing defects (condensation in the space between the panes).

2.3 Insured items against glass breakage

The following items are insured

- a) panes, slabs, glass blocks, profiled glass and skylight domes of glass or transparent plastic, expertly used and fixed to the building (building glazing);
- b) glass panes, plates and mirrors, transparent plastic of the furnishings (furniture glazing);
- c) glass aquariums and terrariums;
- d) glass ceramic and induction cooktops, including their electrics/electronics.

2.4 Non-insured items against glass breakage

The following are not insured

- a) optical glasses (e.g. spectacles and binoculars), hollow glasses (e.g. drinking glasses), tableware, lighting fittings and hand mirrors;
- b) photovoltaic/solar modules;
- c) items which are already damaged at the time of application;
- d) displays of electronic devices (e.g. television sets, laptops, smartphones);
- e) buildings mainly of glass, greenhouses and swimming pool covers.

2.5 Compensation

Unless otherwise agreed, we shall replace destroyed items with items or parts of items of the same type and quality (compensation in kind). This also includes the costs for delivery and assembly (e.g. replacement of a window). We shall also reimburse costs for the temporary closing of openings (emergency cladding, emergency glazing).

2.6 You have the right to cancel this extended coverage at any time. Cancellation is effective upon receipt by us or at a later date specified by you. We may terminate this extended cover by giving one month's notice. Termination by us will take effect at the end of the current insurance period.**2.7 This insurance cover can only be taken out together with a Coya Home Contents Insurance policy. Upon termination of the Home Contents Insurance, the insurance cover for the additional module "Glass breakage" will also cease to apply.**

Conditions for the Home and Flat Assistance Policy

Part A: Introduction to the “Home and Flat Assistance Policy”

The following insurance conditions are important documents for you. They are intended to explain how the insurance coverage is arranged, and what must be observed by you in order to benefit from the insurance coverage. Please keep this document in a safe place.

The insurance coverage is part of a group insurance contract between Coya AG, Ohlauerstr. 43, 10999 Berlin, and the Inter Partner Assistance SA Direktion für Deutschland [Agency for Germany], Colonia-Allee 10-20, 51067 Cologne (hereinafter: “IPA”).

These conditions are not an insurance contract. Rather, they include a description of the insurance services that are available to the beneficiary through the above-mentioned group insurance contract. Furthermore, the conditions include the preconditions for obtaining the services, their limitations and exclusions, as well as the duties and obligations of the beneficiary/beneficiaries.

That the assistance must be organised by the service provider commissioned for the claims settlement, is the necessary precondition to be entitled to obtain the services. Therefore, occurred events of damage or loss must be reported immediately to the 24-hour emergency call center of AXA Assistance via the phone number +49 (030) 58849400.

Commissioned with processing of the assistance and insurance services are:

AXA Assistance Deutschland GmbH
Colonia-Allee 10-20
51067 Köln

and

Inter Partner Assistance Service GmbH
Große Scharrnstraße 36
15230 Frankfurt (a. d. Oder)

Both companies are hereinafter referred to as AXA Assistance.

For you as beneficiary, AXA Assistance is your direct contact for all inquiries and requests regarding the assertion of assistance service and insurance claims.

Contact details in the event of loss:

Inter Partner Assistance Service GmbH
Große Scharrnstraße 36
15230 Frankfurt (Oder)
+49 (030) 58849400

Part B: Special Section “Home and Flat Assistance Policy”

Overview

- A** Content of the home and flat assistance policy
- B** Beneficiaries
- C** Insured household
- D** Sum insured
- E** Scope of the insurance coverage
- F** Obligations
- G** Exclusions
- H** Subsidiarity

A Content of the home and flat assistance policy

We afford a home and flat assistance policy for the services listed under E to you.

B Beneficiaries

Beneficiaries are the persons living in a domestic community with you, and yourself.

C Insured household

The insured household is your flat at the address stated in the insurance certificate.

D Sum insured

- D1** The insurance coverage includes the absorption of the costs of emergency repairs, including small parts carried by the repair service, as well as the travel costs of the commissioned service company, up to a maximum of € 500 per claim. We commission the necessary craftsmen in the name and on behalf of the beneficiary, and bear the costs directly, without advance payment by the beneficiary. Invoice amounts exceeding the amount of € 500 must be paid by the beneficiary and must be paid to the craftsmen after deducting the amount already confirmed by us on behalf of the insurer.
- D2** The absorption of costs for services from the home and flat assistance policy is limited to a total of three insurance claims per insurance year.

E Scope of the insurance coverage

E1 Key service in an emergency

In the event that a beneficiary cannot enter the insured principal residence because the keys for the front door of the flat were lost, we organise the opening of the door by a specialist company (key service) and bear the incurred costs, including the costs for a temporary lock, up to a maximum of € 500 per claim.

E2 Pipe cleaning service in an emergency

In the event that drain pipes from bathtubs or shower trays, sinks, toilet, urinals, bidets or floor drains in the insured flat are clogged, and this cannot be eliminated without professional repair, we organise the service of a pipe cleaning company and bear the costs, including the costs of small parts carried by the company, up to a maximum of € 500 per claim.

E3 Plumber service in an emergency

In the event that tap water leaked contrary to proper use from inlet or outlet pipes of the water supply, or from other installations connected to the pipe system, or from units of a hot water heating or steam heating, or from units of air conditioning systems, heat pumps or solar heating systems in the insured household, we organise the service of a plumber company and bear the costs, including the costs of small parts carried by the company, up to a maximum of € 500 per claim.

E4 Electrical installation service in an emergency

In the event of a power outage in the insured household, we organise the service of an electrical installation company and bear the costs incurred for the repair of the defect on the electrical lines of the house wiring, including the costs of small parts carried by the electrical installation service, up to a maximum of € 500 per claim.

E5 Heating installer service in an emergency

- a) In the event of a sudden and unexpected functional failure of the heating system in the insured household, we organise the service of a heating installer company and bear the costs incurred for the repair of the defect, including the costs of small parts carried by the heating installer service.
- b) If the defect occurs during the heating period and is not repairable within 2 hours, we provide a maximum of 3 electric heaters as loan units.
- c) We bear the costs for the service of the heating installer company in accordance with E5 a), and for the provisioning of the electric heaters as loan units in accordance with E5 b), up to a maximum of € 500 per claim.
- d) Not compensated are additional electricity costs incurring through the use of the rental heaters.

E6 Uninhabitability of the flat

In the event that the insured household becomes uninhabitable because of damages caused by fire, natural hazards or water, we organise

- a) adequate substitute accommodation (hotel, guesthouse, rented flat and the like), and bear the accommodation costs for two nights up to a maximum of € 75 per overnight stay,
- b) 48 hours of care for children under the age of 16 living in the insured household, if no other person is available for the childcare,
- c) the accommodation and care for dogs, cats, guinea pigs and rabbits in an animal boarding establishment or animal shelter,
- d) the guarding and protection of the insured household through a specialised company, and bear the costs incurred through the services described under E6 up to a maximum of € 500 per claim.

E7 Removal of wasp nests

We organise the professional removal or relocation of wasp nests located in the area of the insured household, and bear the costs thereby incurred up to a maximum of € 500 per claim. We do not provide services if

- a) the nest is located in a spatial area that cannot be associated to the insured flat, or
- b) if the removal or relocation of the nest is not legally permissible, for example for reasons of species conservation.

E8 Burglary

In the event that as a result of an attempted or accomplished burglary in the insured household, which was reported to the police, security measures should be required to protect the insured household against further damage, we organise

- a) provisional securing of the front door to the flat through a key service,
- b) provisional securing of windows through a glazier's shop,
- c) the guarding and protection of the insured property by a company specialised in guarding or protection, and bear the costs incurred through the services described under E8 up to a maximum of € 500 per claim.

E9 Damages to the roof caused by storm

In the event that the roof of the insured primary residence was damaged because of a storm, and there is danger that as a result further damage to the insured property could occur, we organise the provisional securing of the roof through a specialised company, and bear the incurring costs up to a maximum of € 500 per claim.

F Obligations

F1 Averting and reduction of damage

When an insured event occurs, you must ensure to avert and reduce damage where possible. You must obtain instructions from us (also by phone or online), circumstances permitting. You must follow our instructions as far as it can be reasonably expected of you.

F2 Obligation to notify in the event of damage

In the event of damage, you must immediately

- a) notify us about the occurrence of damage by phone,
- b) report damages caused by criminal offences to the police.

F3 Ascertainment of damage

For the ascertainment of damage, you must submit the supporting documents requested by us, as far as obtaining them can reasonably be expected of you.

F4 Consequences of violating obligations

If you intentionally violate an obligation, we do not provide insurance services. If you violate an obligation with gross negligence, we reduce the insurance services proportionally to the degree of the misconduct.

The full insurance services remain, if you prove that

- a) you violated the obligation neither intentionally nor with gross negligence, or
- b) the violation of an obligation played neither a causative role for the occurrence or assessment of the damage event, nor for the ascertainment or scope of the insurance services.

G Exclusions

Regardless of contributory causes, we pay no compensation for damages

- a) caused intentionally or due to gross negligence;
- b) caused by war, warlike events, civil war, revolution, rebellion, riots or civil unrest;
- c) caused by nuclear energy, nuclear radiation or radioactive substances;
- d) due to deficiencies that already existed at the time the insurance was concluded and were known to you;
- e) to electrical and electronic devices as well as electricity consumption meters;
- f) outside of the insured household, nor for damages you do not bear the risk for.

H Subsidiarity

The present insurance services apply on a subsidiary basis, i.e. a necessary precondition for the provision of a service is that a third-party (for example another insurer or state service providers)

- is not obligated to provide services, or
- denies its service obligation, or
- provided its services, but these services did not suffice to cover the costs.

An entitlement to services within the framework of the insurance and assistance modules stated under these conditions does therefore not apply, as far as the beneficiary can claim compensation from a different insurance contract, be it a competing, other, own or third-party contract, concluded before or after the conclusion of the present contract.

This also applies, if these contracts include their own subsidiarity clause. Should the other insurer deny its obligation to indemnify in writing, an advance payment is made to that extent under this contract. The beneficiary must take any possible and reasonable actions to contribute that the claims against other insurers can be pursued. The regulations for statutory subrogation remain unaffected.



Vertragsunterlagen/Kundeninformationen

Stand: 01.04.2020

Hausratversicherung Premium

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin

Vorsitzender des Aufsichtsrates: Thomas Münkel

Vorstand: Andrew Shaw (Vorsitzender), Johannes Jacobsen

Handelsregister: HRB 188013 B, Amtsgericht Berlin (Charlottenburg)

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
- 16-19** Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)
- 20-39** Besondere Bedingungen zur Hausratversicherung „Premium“
- 40-43** Bedingungen zum Haus- und Wohnungsschutzbrief

Informationsblatt zu Versicherungsprodukten

Produkt: Premium

Coya AG

Dieses Blatt dient zu Deiner Information und gibt Dir einen kurzen Überblick über die wesentlichen Inhalte Deiner Versicherung. Die vollständigen Informationen 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 Hausratversicherung an. Diese schützt Dich vor den finanziellen Folgen der Zerstörung, der Beschädigung oder des Abhandenkommens Deines Hausrats infolge eines Versicherungsfalls.



Was ist versichert?

Versichert ist der Hausrat Deiner Wohnung. Dazu zählen alle Sachen, die im Haushalt zur privaten Nutzung (Gebrauch bzw. Verbrauch) dienen. Hierzu gehören beispielsweise:

- ✓ Möbel, Teppiche, Bekleidung;
- ✓ Elektrische und elektronische Haushaltsgeräte (z.B. Waschmaschine, TV, Computer);
- ✓ Antennen & Markisen, die zu Deiner Wohnung gehören;
- ✓ Bargeld und andere Wertsachen (z.B. Schmuck) in begrenzter Höhe.

Versicherungssumme und -wert

- ✓ Die Versicherungssumme ist der vereinbarte Betrag, der dem Versicherungswert entsprechen soll. Ist das nicht der Fall, können Nachteile bei der Entschädigungsberechnung entstehen.

Versicherte Kosten

Versichert sind die infolge eines Versicherungsfalls notwendigen und tatsächlich angefallenen

- ✓ Hotel-, Transport- und Lagerkosten;
- ✓ Schlossänderungskosten;
- ✓ Kosten für provisorische Maßnahmen;
- ✓ Bewachungskosten;
- ✓ Reparaturkosten für Gebäudeschäden;
- ✓ Reparaturkosten für Nässeschäden
- ✓ Aufräum-, Bewegungs-, und Schutzkosten;
- ✓ Schadenabwendungs- und Schadenminderungskosten; Weitere Kosten gemäß Deinen Bedingungen.

Versicherte Schäden

- ✓ Sachschäden infolge von Zerstörung, Beschädigung oder Abhandenkommen der versicherten Sachen infolge eines Versicherungsfalls.

Versicherte Gefahren

- ✓ Feuer, Blitzschlag, Überspannung, Explosion, Verpuffung, Implosion, Anprall von Fahrzeugen;
- ✓ Einbruchdiebstahl, Raub, Vandalismus nach einem Einbruch oder Raub sowie Schäden durch einen versuchten Einbruch oder Raub;
- ✓ Leitungswasser;
- ✓ Naturgefahren wie Sturm, Hagel;
- ✓ Fahrraddiebstahl (sofern vereinbart);
- ✓ Glasbruch (sofern vereinbart).



Was ist nicht versichert?

Dazu zählen beispielsweise:

- ✗ vom Gebäudeeigentümer eingebrachte Sachen, für die dieser die Gefahr trägt;
- ✗ Kraftfahrzeuge aller Art und Anhänger;
- ✗ Luft- und Wasserfahrzeuge.



Gibt es Deckungsbeschränkungen?

Es gibt eine Reihe von Fällen, in denen der Versicherungsschutz eingeschränkt sein kann.

In jedem Fall vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind zum Beispiel:

- ! Krieg;
- ! Kernenergie;
- ! Schwamm;
- ! Sturmflut, Überschwemmung, Rückstau, Grundwasser, Erdbeben, Erdsenkung, Erdbeben, Schneedruck, Lawinen oder Vulkanausbruch;
- ! Vorsätzlich herbeigeführte Schäden.



Wo bin ich versichert?

Dein Hausrat ist in der im Versicherungsschein bezeichneten Wohnung versichert. Aber auch, wenn sich der Hausrat vorübergehend außerhalb des Versicherungsortes befindet, ist er zeitweise versichert.



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.
- Im Versicherungsfall musst Du uns vollständige und wahrheitsgemäße Informationen geben.
- Du musst die Kosten des Schadens geringhalten.
- Wenn sich Deine vorhandenen Risikoumstände während der Vertragslaufzeit wesentlich ändern, musst Du uns ansprechen, damit der Vertrag ggf. angepasst werden kann.
- Wenn Du Dein Hausrat bei mehreren Versicherern versichert hast, musst Du uns dies unverzüglich mitteilen.



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

Produkte: Basic, Plus, Premium

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

Versicherte Gefahren und Schäden	Basic	Plus	Premium
Feuer und Sachbeschädigungen			
Feuer	✓	✓	✓
Seng- und Schmorschäden	--	✓	✓
Rauch- und Rußschäden	✓	✓	✓
Nutzwärmeschäden	✓	✓	✓
Blitzschlag	✓	✓	✓
Schäden durch Überspannung, Überstrom oder Kurzschluss infolge eines Blitzes oder sonstiger atmosphärisch bedingter Elektrizität	✓	✓	✓
Schäden an Kühl- und Gefriergut	✓	✓	✓
Sonstige Schäden durch Kurzschluss oder Stromschwankungen	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
Explosion	✓	✓	✓
Verpuffung	✓	✓	✓
Implosion	✓	✓	✓
Schäden durch Blindgänger	✓	✓	✓
Anprall oder Absturz eines Luftfahrzeuges, seiner Teile oder Ladung	✓	✓	✓
Anprall von sonstigen Fahrzeugen	✓	✓	✓
Überschalldruckwellen/Überschallknall	✓	✓	✓
Einbruch, Raub, Vandalismus und weitere Eigentumsdelikte			
Einbruch	✓	✓	✓
Raub	✓	✓	✓
Räuberische Erpressung (Herausgabe an einem anderen Ort)	--	--	✓
Vandalismusschäden nach Einbruch oder Raub	✓	✓	✓
Schäden durch versuchten Einbruch oder Raub	✓	✓	✓
Kartenmissbrauch nach Einbruch, Raub, Trickdiebstahl oder Diebstahl von Taschen	bis 500 € (bei Einbruch oder Raub)	bis 1.000 €	✓
Diebstahl aus Kraftfahrzeugen	bis 500 €	bis 1.000 €	bis 5.000 €
Diebstahl aus Wassersportfahrzeugen	bis 500 €	bis 1.000 €	bis 5.000 €
Diebstahl aus Spinden/Schließfächern	bis 500 €	bis 1.000 €	bis 5.000 €

Versicherte Gefahren und Schäden	Basic	Plus	Premium
Diebstahl auf dem Grundstück von:			
- Wäsche und Bekleidung	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
- Gartenmöbeln, Gartengeräten, Grills und sonstigem Garteninventar	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
- Aufsitzrasenmähern und Mährobotern	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
- Gartenbeleuchtungen, Skulpturen und Zierbrunnen	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
- Kinderspiel- und Sportgeräten	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
- Antennenanlagen und Markisen	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
- technischen, optischen und akustischen Sicherungsanlagen	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
- Waschmaschinen und Wäschetrocknern	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
- Kleinvieh (z.B. Hasen, Geflügel), Futter- und Streuvorräten	--	--	✓
Diebstahl von Fahrradanhängern, Kinderwagen, Roll-/Krankenfahrstühlen und Gehhilfen aus gemeinschaftlich genutzten Räumen	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
Diebstahl während stationären Aufenthalten (im Krankenhaus, einer Rehabilitations-einrichtung oder Kuranstalt)	bis 500 €, Wertsachen bis 100 €	bis 1.000 €, Wertsachen bis 200 €	✓ Wertsachen bis 400 €
Einbruch über nicht versicherte Räume	✓	✓	✓
Vermögensschäden durch Online-Banking-Betrug (Phishing)	--	bis 1.000 €	bis 5.000 €
Diebstahl am Arbeitsplatz	--	bis 1.000 €	bis 5.000 €
Trickdiebstahl (innerhalb des Versicherungsortes)	--	bis 1.000 €	bis 5.000 €
Diebstahl von Taschen	--	bis 1.000 €	bis 5.000 €
Diebstahl aus Schiffskabinen und Schlafwagenabteilen	--	bis 1.000 €	bis 5.000 €
Leitungswasserschäden			
Nässeschäden, wenn Leitungswasser bestimmungswidrig austritt aus:			
a) Rohren der Wasserversorgung (Zu- und Ableitungen) oder den damit verbundenen Schläuchen,	✓	✓	✓
b) Einrichtungen, die mit dem Rohrsystem der Wasserversorgung verbunden sind (zum Beispiel Waschmaschinen), oder aus deren Wasser führenden Teilen,	✓	✓	✓
c) Klima- oder Heizungsanlagen,	✓	✓	✓
d) Wasserlösch- oder Berieselungsanlagen,	✓	✓	✓
e) innen liegenden Regenfallrohren,	✓	✓	✓
f) Wasserbetten, Aquarien, Wassersäulen, Zimmerbrunnen und Zisternen.	✓	✓	✓
Sole, Öle, Kühl- oder Kältemittel sowie Wasserdampf stehen Leitungswasser gleich.	✓	✓	✓
Frost- und Bruchschäden:			
a) Frostschäden an Badeeinrichtungen, Waschbecken, Spülklosetts, sowie deren Anschlussschläuchen, Heizkörpern, Heizkesseln, Boilern oder vergleichbaren Teilen von Klima- oder Heizungsanlagen.	✓	✓	✓
b) Frost- und Bruchschäden an Rohren der Wasserversorgung (Zu- und Ableitungen) oder den damit verbundenen Schläuchen, an Rohren von Wasserlösch-, Berieselungs-, Klima- oder Heizungsanlagen sowie an Armaturen (z.B. Wasser- und Absperrhähne, Ventile, Geruchsverschlüsse, Wassermesser).	✓ Bruchschäden an Armaturen bis 500 €	✓ Bruchschäden an Armaturen bis 1.000 €	✓

Versicherte Gefahren und Schäden	Basic	Plus	Premium
Sturm- und Hagelschäden			
Sturm (ohne Mindestwindstärke)	✓	✓	✓
Hagel	✓	✓	✓
Eindringen von Regen- und Schmelzwasser	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
Sturm und Hagelschäden auf Balkonen, Loggien und Terrassen	--	bis 1.000 €	✓
Sturm und Hagelschäden auf dem Grundstück	für Antennenanlagen und Markisen	für Antennenanlagen und Markisen	✓
Weitere Gefahren und Schäden			
Innere Unruhen, Streik, Aussperrung	✓	✓	✓
Transportmittelunfall	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
Schäden am Hausrat durch Wildtiere	--	bis 1.000 €	✓
Versicherte Sachen			
Alle Sachen, die den Haushaltsmitgliedern zur privaten Nutzung (Gebrauch und Verbrauch) dienen	✓	✓	✓
Wertsachen insgesamt	bis 20% der VS	bis 40% der VS	✓
Besondere Entschädigungsgrenze für Wertsachen außerhalb eines Wertschranke:			
- Bargeld und auf Geldkarten geladene Beträge	bis 1.000 €	bis 2.000 €	bis 4.000 €
- Urkunden, Sparbücher, Wertpapiere	bis 5.000 €	bis 10.000 €	bis 20.000 €
- Schmuck, Armband- und Taschenuhren, Edelsteine, Perlen, Briefmarken, Münzsammlungen sowie alle Sachen aus Gold und Platin	bis 10.000 €	bis 20.000 €	bis 40.000 €
Haustiere (z.B. Hunde, Katzen oder Vögel)	✓	✓	✓
Antennenanlagen und Markisen	✓	✓	✓
Arbeitsgeräte und Einrichtungsgegenstände	✓	✓	✓
Handelsware und Musterkollektionen	bis 5.000 €	bis 10.000 €	✓
Nicht versicherungspflichtige Pedelecs, Rollstühle, Rasenmäher, Go-Karts	✓	✓	✓
Nicht versicherungspflichtige Spielfahrzeuge (auch Modellfahrzeuge, Flugmodelle und Drohnen)	✓	✓	✓
Fallschirme, Gleitschirme, nicht motorisierte Flugdrachen	✓	✓	✓
Kanus sowie Ruder-, Falt- und Schlauchboote einschließlich ihrer Motoren sowie Surfgeräte	✓	✓	✓
Teile und Zubehör von Kraftfahrzeugen (z.B. Sommer-/Winterräder)	--	bis 1.000 €	✓
Fremdes Eigentum (z.B. von Besuchern)	✓	✓	✓
Von Dir eingefügte bzw. auf Deine Kosten beschaffene oder übernommene Gebäudebestandteile wie z.B. (Einbaumöbel, Einbauküchen)	✓	✓	✓
Serienmäßig produzierte Anbaumöbel oder Anbauküchen unabhängig davon wem sie gehören	✓	✓	✓
Technische, optische und akustische Sicherungsanlagen	✓	✓	✓

Versicherte Kosten	Basic	Plus	Premium
Hotelkosten	bis 100 Tage, 75 €/Tag	bis 200 Tage, 100 €/Tag	✓ inkl. Frühstück
Kosten für die Unterbringung von Haustieren (z.B. Tierpension)	bis 100 Tage, 20 €/Tag	bis 200 Tage, 40 €/Tag	✓
Transport- und Lagerkosten	bis 100 Tage	bis 200 Tage	✓
Schlossänderungskosten für Wohnungstüren	✓	✓	✓
Schlossänderungskosten für Wertbehältnisse	✓	✓	✓
Schlossänderungskosten für Kraftfahrzeuge	--	--	✓
Schlossänderungskosten für Gemeinschaftstüren	--	--	✓
Reparaturkosten von Einbruchsspuren im Bereich der Wohnung	✓	✓	✓
Reparaturkosten Innerhalb der Wohnung durch Vandalismus	✓	✓	✓
Reparaturkosten von Nässeschäden an Bodenbelägen,	✓	✓	✓
Innenanstrichen und Tapeten der Wohnung	✓	✓	✓
Reparaturkosten an behindertengerechten Einbauten	--	✓	✓
Reparaturkosten von Gebäudeschäden durch Rettungsmaßnahmen	--	--	✓
Aufräum-, Bewegungs- und Schutzkosten	✓	✓	✓
Schadenabwendungs- und Schadenminderungskosten	✓	✓	✓
Schadenermittlungskosten	✓	✓	✓
Sachverständigenkosten, wenn durch Coya beauftragt	✓	✓	✓
Kostenübernahme Deines Anteils an Sachverständigenkosten für das Sachverständigenverfahren bei Schäden ab 10.000 €	--	80%, max. 5.000 €	100%, max. 5.000 €
Kosten für Mehrverbrauch von Wasser, Gas und Strom	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
Datenrettungskosten	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
Telefonkosten (Festnetz und Mobilfunk) nach Einbruch	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
Umzugskosten	bis 500 €	bis 1.000 €	✓
Stornierungs- oder Rückreisekosten einer Urlaubsreise	✓	✓	✓
Stornierungs- oder Rückreisekosten einer Dienstreise	--	--	✓
Wiederbeschaffungskosten für Führerscheine, Ausweisdokumente und Kreditkarten	✓	✓	✓
Tierarztkosten	✓	✓	✓
Mehrkosten durch Preissteigerungen	✓	✓	✓
Mehrkosten für energieeffizientere Haushaltsgeräte	✓	✓	✓
Kosten für provisorische Maßnahmen	✓	✓	✓
Bewachungskosten	✓	✓	✓
Kosten für Verkehrssicherungsmaßnahmen	--	✓	✓
Mehrkosten durch Technologiefortschritt	--	✓	✓
Kosten für Psychologische Hilfe	--	bis 1.000 €	bis 5.000 €
Kosten zur Beseitigung von Rohrverstopfungen	--	--	✓

Versicherte Kosten	Basic	Plus	Premium
Kosten für Miet- und Ersatzgeräte (z.B. Kühlschrank)	--	--	✓
Mietfortzahlungskosten	--	--	✓
Versicherungsort			
Deine Wohnung und alle weiteren ausschließlich von Haushaltsmitgliedern genutzten Räume auf dem Versicherungsgrundstück	✓	✓	✓
Arbeitszimmer	✓	✓	✓
Gemeinschaftsräume (z.B. ausgewiesene Stellflächen in Fluren, Fahrradkeller, Waschkeller)	✓	✓	✓
Gesamtes Grundstück für Sicherungsanlagen, Antennenanlagen und Markisen	✓	✓	✓
Garagen auf dem Versicherungsgrundstück	✓	✓	✓
Garagen am Wohnort	✓	✓	✓
Kundenschließfächer von Banken	✓	✓	✓
Vermietete Einliegerwohnung	--	--	✓
Beruflich bedingter Zweitwohnsitz (Pendlerwohnung)	--	--	bis 30% der VS, max. 30.000 €, Wertsachen max. 3.000 €
Außenversicherung			
Geltungsbereich	weltweit	weltweit	weltweit
Entschädigungsgrenze für die Außenversicherung	bis 20% der VS	bis 40% der VS	✓
Für einen Zeitraum bis	3 Monate	6 Monate	12 Monate
Bei Ausbildung, Studium, Freiwilligendienst	bis zur Gründung eines eigenen Hausstandes	bis zur Beendigung, auch wenn dort ein eigener Hausstand gegründet wird	bis zur Beendigung, auch wenn dort ein eigener Hausstand gegründet wird
Außenversicherung für Sportgeräte	--	bis 1.000 €	bis 5.000 €
Besonderheiten			
Grobe Fahrlässigkeit	bis zur gewählten Summe	bis zur gewählten Summe	bis zur gewählten Summe
Versicherungsschutz bei Umzug in beiden Wohnungen	bis 3 Monate	bis 3 Monate	bis 3 Monate
Vorsorgeschutz bei Haushaltsgründung von Kindern	--	bis 6 Monate, 20% der VS	bis 1 Jahr, 40% der VS
Vorübergehendes Unbewohntsein der Wohnung	bis 60 Tage	bis 120 Tage	bis 180 Tage
Verzicht auf Anzeige von Gerüsten am Gebäude	✓	✓	✓
Verzicht auf Pflichtverletzung bei Verletzung der Installationspflicht von Rauchmeldern	✓	✓	✓
Vorsorgeversicherung	10% der VS	20% der VS	30% der VS

Besonderheiten	Basic	Plus	Premium
Unterversicherungsverzicht	ab 650 €/m ²	ab 650 €/m ²	ab 650 €/m ²
Genereller Unterversicherungsverzicht bei Kleinschäden	--	bis 1.000 €	bis 5.000 €
Garantie gegenüber GDV-Musterbedingungen	✓	✓	✓
Innovationsgarantie für künftige Bedingungsverbesserungen	✓	✓	✓
Leistungsgarantie	(Preis/ Leistung)	(Preis/ Leistung)	✓
Beitragsbefreiung bei Arbeitslosigkeit bis 12 Monate	--	✓	✓
Kündigungsfrist	täglich kündbar	täglich kündbar	täglich kündbar
Weitere, auf besondere Vereinbarung geltende Zusatzleistungen			
Fahrraddiebstahl	○	○	○
Glasbruch	○	○	○
Haus- und Wohnungsschutzbrief	inklusive	inklusive	inklusive

- ✓ = Bis zur Versicherungssumme versichert
- VS = Versicherungssumme
- = gegen Mehrbeitrag versicherbar
- = nicht versichert

Allgemeine Kundeninformationen

Gesellschaftsangaben Coya AG

Rechtsform:	Aktiengesellschaft
Registergericht:	Amtsgericht Charlottenburg (Berlin)
Registernummer:	HRB 188013 B
USt-IdNr.:	DE308805044 (UStG)
Anschrift und Sitz der Gesellschaft:	Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin (ladungsfähige Anschrift)
Vorsitzender des Aufsichtsrates:	Thomas Münkel
Vorstand:	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 Antragsunterlagen/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 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, ist die Zahlung des Erstbeitrags/des Folgebeitrags rechtzeitig, 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. Brief, E-Mail) 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

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

Wir sind stets bemüht, 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

Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Bereich Versicherungen

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

E-Mail: 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,

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 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 und Kündigung
- 5 Verjährung, Gerichtsstand, Recht, Sanktionsklausel
- 6 Bedingungsgarantien
- 7 Anzeigen und Erklärungen/Änderung Deiner E-Mail-Adresse

1 Vertragsparteien

1.1 Du

Du bist unser Kunde und bezahlst uns mit den vereinbarten Beiträgen. 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 Andere Personen

Die Ausübung der Rechte aus diesem Vertrag steht ausschließlich Dir zu. Das gilt auch, wenn andere Personen versichert sind (zum Beispiel deren Hausrat) und unabhängig davon, wer den Versicherungsschein besitzt. Wir können aber den Nachweis verlangen, dass die betreffende Person mit der Auszahlung der Entschädigung an Dich einverstanden ist.

Soweit andere Personen versichert sind, sind diese neben Dir für die Erfüllung der damit verbundenen Pflichten (insbesondere im Schadenfall) verantwortlich.

1.4 Rechtsnachfolger

Alle für Dich geltenden Bestimmungen sind auf Deinen Rechtsnachfolger und sonstige Anspruchsteller 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 aufgrund 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 künftige Zahlungen nach einer von uns bestimmten Zahlungsart zu verlangen.

4 Vertragsdauer und Kündigung

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 an Deinem Wohnsitz 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 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.

Besondere Bedingungen zur Hausratversicherung „Premium“

Übersicht

A	Versicherte Schäden
B	Versicherte und nicht versicherte Sachen
C	Wertsachen
D	Versicherte Kosten
E	Versicherungsort
F	Feuer und Sachbeschädigungen
G	Einbruch, Raub, Vandalismus und weitere Eigentumsdelikte
H	Leitungswasser
I	Sturm, Hagel
J	Weitere Gefahren und Schäden
K	Allgemeine Ausschlüsse, Vorsatz, grobe Fahrlässigkeit
L	Außenversicherung
M	Versicherungswert, Versicherungssumme
N	Anpassung der Versicherungssumme
O	Anpassung des Beitrags
P	Umzug, Trennung, Haushaltsauflösung
Q	Gefahrerhöhung
R	Pflichten
S	Berechnung der Entschädigung, Unterversicherung
T	Zahlung und Verzinsung der Entschädigung
U	Übergang von Ansprüchen aus bezahlten Schäden
V	Wieder aufgefundene Sachen
W	Sachverständigenverfahren
X	Mehrere Hausratversicherungen
Y	Garantien
Z	Zusatzbausteine

Du bist unser Kunde und nach dem Gesetz „der Versicherungsnehmer“.

Wir sind Coya und nach dem Gesetz „der Versicherer“.

Haushaltsmitglieder sind die mit Dir in häuslicher Gemeinschaft lebenden Personen und Du selbst.

A Versicherte Schäden

Wir zahlen bei Zerstörung, Beschädigung oder Abhandenkommen versicherter Sachen durch

- Feuer und Sachbeschädigungen nach F,
- Einbruch, Raub, Vandalismus und weitere Eigentumsdelikte nach G,
- Leitungswasser nach H,
- Sturm oder Hagel nach I,
- weitere Gefahren und Schäden nach J.

Im Falle der unter K genannten Schadenursachen müssen wir nichts oder nur eingeschränkt zahlen.

B Versicherte und nicht versicherte Sachen

B1 Hausrat

Versichert ist Dein Hausrat, der sich am Versicherungsort nach E oder vorübergehend außerhalb des Versicherungsortes nach L befindet:

- a) alle Sachen, die den Haushaltsmitgliedern zur privaten Nutzung (Gebrauch und Verbrauch) dienen;
 - b) Bargeld und Wertsachen in den Grenzen nach C1 und C2;
 - c) Haustiere, die üblicherweise in Wohnungen gehalten werden (zum Beispiel Hunde, Katzen oder Vögel);
 - d) privat genutzte Antennenanlagen und Markisen, die ausschließlich der versicherten Wohnung dienen.
- Elektronisch gespeicherte Daten und Programme sind keine versicherten Sachen. Kosten für die technische Wiederherstellung von Daten und Programmen sind jedoch im Umfang von D8 versichert.

B2 Arbeitsgeräte, Einrichtungsgegenstände, Handelsware und Musterkollektionen

Zum Hausrat zählen auch Arbeitsgeräte, Einrichtungsgegenstände, Handelsware und Musterkollektionen, die dem Beruf oder Gewerbe der Haushaltsmitglieder dienen.

B3 Fahrzeuge

Zum Hausrat zählen auch

- a) nicht versicherungspflichtige Pedelecs, Rollstühle, Rasenmäher und Go-Karts,
- b) nicht versicherungspflichtige Spielfahrzeuge (auch Modellfahrzeuge, Flugmodelle und Drohnen),
- c) Fallschirme, Gleitschirme und nicht motorisierte Flugdrachen,
- d) Kanus sowie Ruder-, Falt- und Schlauchboote einschließlich ihrer Motoren sowie Surfergeräte,
- e) Teile und Zubehör von Kraftfahrzeugen (z. B. Kindersitze, Sommer-/Winterräder, Fahrradträger und Dachboxen), sofern sie nicht am Fahrzeug montiert sind.

Nicht versichert sind alle sonstigen Kraft-, Luft- und Wasserfahrzeuge und Kraftfahrzeuganhänger sowie Teile und Zubehör von Luft- und Wasserfahrzeugen.

B4 Fremdes Eigentum

Zu den versicherten Sachen zählt auch fremdes Eigentum (zum Beispiel von Besuchern), das sich in Deinem Haushalt befindet. Nicht versichert ist jedoch der Hausrat von Mietern bzw. Untermietern von Dir (auch bei kurzzeitiger Vermietung einer Unterkunft zum Beispiel über Airbnb), es sei denn, dieser wurde ihnen von Dir überlassen.

B5 Einbauten

Nicht versichert sind Gebäudebestandteile. Zum Hausrat zählen jedoch in das Gebäude eingefügte Sachen, sofern Du diese als Mieter oder Wohnungseigentümer auf Deine Kosten beschafft oder übernommen hast. Dazu gehören auch für das Gebäude angefertigte Einbaumöbel und Einbauküchen. Serienmäßig produzierte Anbaumöbel und -küchen, die ohne großen Einbauaufwand an die Gebäudeverhältnisse angepasst wurden, sind versichert, unabhängig davon, wem sie gehören.

B6 Sicherungsanlagen

Zu den versicherten Sachen zählen auch technische, optische und akustische Anlagen von Dir, die zur Sicherung des versicherten Hausrates dienen und die sich auf dem Grundstück befinden, auf dem die versicherte Wohnung liegt. Diese Deckung besteht subsidiär (sofern keine Entschädigung über eine Gebäudeversicherung erlangt werden kann).

B7 Spezialversicherung

Hausrat, der bereits durch einen besonderen Versicherungsvertrag versichert ist (zum Beispiel über eine Spezialversicherung für Schmucksachen und Pelze, Kunstgegenstände, Musikinstrumente, Jagd- und Sportwaffen) zählt nicht zu den versicherten Sachen.

C Wertsachen

C1 Entschädigungsgrenze für Wertsachen

Für folgende Wertsachen ist die Entschädigung insgesamt auf 100% der Versicherungssumme begrenzt:

- a) Bargeld und auf Geldkarten geladene Beträge (zum Beispiel Chipkarte),
- b) Schmucksachen, Armband- und Taschenuhren, Edelsteine, Perlen sowie alle Sachen aus Gold und Platin,

- c) alle Sachen aus Silber (außer Schmucksachen und Armband- und Taschenuhren), Briefmarken- und Münzsammlungen, Urkunden einschließlich Sparbücher und sonstige Wertpapiere,
- d) Kunstgegenstände und Antiquitäten.

Die Entschädigungsgrenze für Wertsachen gilt nicht für Antiquitäten, die weniger als 100 Jahre alt sind und nicht für antike Möbel.

C2 Besondere Entschädigungsgrenzen

Befinden sich die folgenden Wertsachen nicht in einem Wertschrank nach C3, ist die Entschädigung begrenzt auf

- a) 4.000 € insgesamt für Bargeld und auf Geldkarten geladene Beträge,
- b) 20.000 € insgesamt für Urkunden einschließlich Sparbücher und sonstiger Wertpapiere,
- c) 40.000 € insgesamt für Schmuck, Armband- und Taschenuhren, Edelsteine, Perlen, Briefmarken, Münzsammlungen sowie alle Sachen aus Gold und Platin.

Obergrenze für die Entschädigung bleibt der sich nach C1 ergebene Wert insgesamt für alle vom Schaden betroffenen Wertsachen.

C3 Wertschrank

Die Begrenzungen nach C2 gelten nicht für Wertsachen, die sich zum Schadenzeitpunkt in einem der folgenden verschlossenen Wertschränke befinden:

- a) mehrwandiger Stahlschrank mit einem Mindestgewicht von 200 kg oder
 - b) eingemauerter oder fachmännisch am Boden verankerter Stahlwandschrank mit mehrwandiger Tür.
- Kundenschließfächer in Tresorräumen von Banken stehen Wertschränken nach Absatz a) und b) gleich.

D Versicherte Kosten

D1 Hotel-, Transport- und Lagerkosten

Falls Deine Wohnung durch einen versicherten Schaden unbewohnbar wird (das heißt die Wohnung ist auch nicht teilweise bewohnbar), übernehmen wir folgende Kosten:

- a) für eine Hotel- oder ähnliche Unterbringung (Übernachtung mit Frühstück);
- b) für die Unterbringung von Haustieren (zum Beispiel in einer Tierpension);
- c) für Transport und Lagerung von versichertem Hausrat.

Die Kosten übernehmen wir, bis die Wohnung wieder bewohnbar ist.

D2 Schlossänderungskosten

Wir übernehmen die Kosten für Schlossänderungen, wenn Schlüssel für

- a) Türen der Wohnung,
- b) in der Wohnung befindliche Wertschränke,
- c) Gemeinschaftstüren, die gemeinsam mit anderen Hausbewohnern benutzt werden oder
- d) eigene Kraftfahrzeuge,

durch einen versicherten Schaden abhandengekommen sind.

D3 Reparaturkosten für Gebäudeschäden

Folgende Kosten übernehmen wir aufgrund eines versicherten Schadenereignisses, auch wenn es sich dabei nicht um Schäden an Deinem Hausrat handelt:

- a) für die Reparatur von Schäden im Bereich der Wohnung durch einen Einbruch, Raub oder den Versuch einer solchen Tat;
- b) für die Reparatur von Schäden innerhalb der Wohnung durch Vandalismus nach einem Einbruch oder Raub;
- c) für die Reparatur von Nässeschäden an Bodenbelägen, Innenanstrichen oder Tapeten der Wohnung;
- d) für die Reparatur an behindertengerechten Einbauten;
- e) für die Reparatur von Gebäudeschäden durch Rettungsmaßnahmen.

D4 Aufräum-, Bewegungs- und Schutzkosten

Wir übernehmen die aufgrund eines versicherten Schadenereignisses notwendigen Kosten

- a) für das Aufräumen versicherter Sachen sowie das Wegräumen und den Abtransport von zerstörten und beschädigten versicherten Sachen zum Ablagerungsplatz und für das Ablagern und Vernichten,
- b) wenn zwecks Reparatur oder Wiederbeschaffung versicherter Sachen andere Sachen bewegt, verändert oder geschützt werden müssen.

D5 Schadenabweidungs- und Schadenminderungskosten

Wir ersetzen die Kosten für Maßnahmen zur Abwendung oder Minderung eines Schadens,

- a) die Du bei Eintritt des Versicherungsfalls den Umständen nach für geboten halten durftest (auch wenn die Aufwendungen letztlich erfolglos geblieben sind) oder
- b) um einen unmittelbar bevorstehenden Versicherungsfall abzuwenden oder in seinen Auswirkungen zu mindern, sofern diese Aufwendungen verhältnismäßig und erfolgreich waren oder die Aufwendungen auf unsere Weisung entstanden sind. Wenn Du es wünschst, werden wir Dir den erforderlichen Betrag vorschießen.

Versichert sind auch Feuerlöschkosten für Leistungen der Feuerwehr oder anderer Institutionen, jedoch nur soweit diese Leistungen nicht bereits im öffentlichen Interesse kostenfrei zu erbringen sind.

D6 Schadenermittlungskosten

Wir übernehmen die Kosten für die Ermittlung und Feststellung eines von uns zu ersetzenden Schadens, sofern die Aufwendungen nach den Umständen geboten waren. Für einen von Dir hinzugezogenen Sachverständigen oder Beistand tragen wir die Kosten aber nur, sofern wir Dich zur Zuziehung aufgefordert haben.

D7 Kosten für Mehrverbrauch an Wasser, Gas und Strom

Wir übernehmen die aufgrund eines versicherten Schadens entstehenden Kosten für den Mehrverbrauch an Wasser, Gas und Strom.

D8 Datenrettungskosten

Wir übernehmen die infolge eines Versicherungsfalls am Versicherungsort notwendigen Aufwendungen für die technische Wiederherstellung (nicht Wiederbeschaffung) von elektronisch gespeicherten, ausschließlich für die private Nutzung bestimmten Daten (maschinenlesbare Informationen) und Programmen.

Voraussetzung ist, dass die Daten und Programme durch eine ersatzpflichtige Substanzänderung an dem Datenträger, auf dem sie gespeichert waren, verloren gegangen, beschädigt oder nicht mehr verfügbar sind. Ersetzt werden auch die Kosten einer versuchten technischen Wiederherstellung.

Nicht ersetzt werden Wiederherstellungskosten für Daten und Programme, zu deren Nutzung Du nicht berechtigt bist (zum Beispiel Raubkopien) sowie für Programme und Daten, die Du auf einem Rücksicherungs- oder Installationsmedium vorhältst. Ebenso wird für die Kosten eines neuerlichen Lizenzerwerbs keine Entschädigung geleistet.

D9 Telefonkosten nach Einbruch

Wir übernehmen die Kosten, die durch eine missbräuchliche Benutzung des Telefons (Festnetz- und Mobilfunk) am Versicherungsort nach einem Einbruch entstehen.

D10 Umzugskosten nach einem Schaden

Wenn Deine Wohnung durch einen versicherten Schaden dauerhaft unbewohnbar wird, übernehmen wir die Kosten für den Umzug in eine andere Wohnung.

D11 Stornierungs- oder Rückreisekosten einer Urlaubs- oder Dienstreise

Wenn Du wegen eines erheblichen Versicherungsfalls eine Urlaubs- oder Dienstreise stornieren oder abbrechen und an den Schadenort zurückreisen musst, erstatten wir Dir

- a) die dadurch verursachten Stornierungskosten oder
- b) die Fahrtmehrkosten der vorzeitigen Rückreise.

Erheblich ist ein Versicherungsfall, wenn der Schaden voraussichtlich 5.000 € übersteigt und die Anwesenheit am Schadenort notwendig macht. Ersetzt werden die Fahrtmehrkosten für ein angemessenes Reisemittel (beispielsweise Flugzeug, Bahn, PKW). Die Angemessenheit richtet sich danach, welches Reisemittel Du für die Urlaubs- oder Dienstreise benutzt hast und wie dringend Deine Rückreise ist. Die Kosten erstatten wir auch für mitreisende Haushaltsmitglieder und mitreisende Haustiere.

D12 Wiederbeschaffungskosten für Führerscheine, Ausweisdokumente und Kreditkarten

Wir übernehmen die aufgrund eines versicherten Schadens notwendigen Kosten für die Wiederbeschaffung von Führerscheinen, Ausweisdokumenten und Kreditkarten.

D13 Tierarztkosten

Wenn durch einen versicherten Schaden Haustiere verletzt werden, übernehmen wir die hierfür notwendigen Behandlungskosten bei einem Tierarzt.

D14 Mehrkosten durch Preissteigerungen

Wir ersetzen die notwendigen Mehrkosten durch Preissteigerungen zwischen dem Eintritt des versicherten Schadens und der Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung von versicherten Sachen.

D15 Mehrkosten für energieeffizientere Haushaltsgeräte

Wir ersetzen die Mehrkosten für nach einem versicherten Schaden neu zu beschaffende wasser- bzw. energiesparende Haushaltsgeräte (wie z.B. Waschmaschinen, Geschirrspüler, Kühlschränke) der zu diesem Zeitpunkt verfügbaren höchsten Effizienzklasse.

D16 Sicherungsmaßnahmen

Für Sicherungsmaßnahmen aufgrund eines versicherten Schadens übernehmen wir folgende Kosten:

- a) für provisorische Maßnahmen zum Schutz versicherter Sachen,
- b) für die Bewachung versicherter Sachen, wenn die Wohnung unbewohnbar wurde und Schließvorrichtungen und sonstige Sicherungen keinen ausreichenden Schutz bieten.
- c) für Verkehrssicherungsmaßnahmen, wenn eine Gefahr innerhalb oder außerhalb des Versicherungsortes entsteht, zu deren Beseitigung Du aufgrund gesetzlicher und öffentlich-rechtlicher Vorschriften verpflichtet bist.

D17 Mehrkosten durch Technologiefortschritt

Wir ersetzen die durch einen versicherten Schaden entstandenen Mehrkosten für die Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung versicherter Sachen, wenn die Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung in gleicher Art und Güte aufgrund Technologiefortschritts nicht möglich oder unwirtschaftlich ist. Maßgebend ist der Betrag, der für ein Ersatzgut aufzuwenden ist, welches der vom Schaden betroffenen Sache in Art und Güte möglichst nahe kommt.

D18 Kosten für Psychologische Hilfe

Wenn Haushaltmitglieder aufgrund eines versicherten Schadens eine psychologische Betreuung benötigen, übernehmen wir die hierdurch entstandenen Kosten bis 5.000 €.

D19 Kosten zur Beseitigung von Rohrverstopfungen

Wir übernehmen die Kosten für die Beseitigung von Verstopfungen der zur Wohnung gehörenden Rohre.

D20 Kosten für Miet- und Ersatzgeräte

Sind durch einen versicherten Schaden dringend benötigte Haushaltsgeräte (wie z.B. Kühlschränke, Waschmaschinen) zerstört, beschädigt oder abhandengekommen und ist eine umgehende Reparatur oder Ersatzbeschaffung nicht möglich, übernehmen wir die tatsächlich angefallenen Kosten für die Anmietung von vergleichbaren Ersatzgeräten.

D21 Kosten für Mietfortzahlungen

Wir übernehmen die durch einen versicherten Schaden notwendigen Kosten für Mietfortzahlungen, wenn und solange trotz Unbewohnbarkeit der Wohnung Mietkosten weiterbezahlt werden müssen.

E Versicherungsort**E1 Wohnung und von Haushaltsmitgliedern genutzte Räume auf dem Grundstück**

Versicherungsort ist Deine Wohnung an der im Versicherungsschein genannten Adresse. Zum Versicherungsort zählen auch alle auf dem Grundstück befindlichen Räume, Garagen, Carports, Loggien, Balkone und an das Gebäude unmittelbar anschließende Terrassen, die ausschließlich von den Haushaltsmitgliedern privat genutzt werden.

E2 Arbeitszimmer

Rein beruflich oder gewerblich genutzte Räume zählen zum Versicherungsort, wenn diese ausschließlich über Deine Wohnung zu betreten sind.

E3 Gemeinschaftsräume

Zum Versicherungsort zählen auch auf dem Grundstück befindliche Gemeinschaftsräume, die zur Aufbewahrung von versicherten Sachen vorgesehen sind (zum Beispiel ausgewiesene Stellflächen in Fluren, Fahrrad- und Waschkeller).

E4 Sachen auf dem Grundstück

Für Antennenanlagen und Markisen gemäß B1 d) sowie für Sicherungsanlagen nach B6 gilt als Versicherungsort das gesamte Grundstück, auf dem sich die versicherte Wohnung befindet.

E5 Garagen am Wohnort

In Ergänzung zu E1 zählen Garagen auch dann noch zum Versicherungsort, wenn sie sich an Deinem Wohnort befinden.

E6 Kundenschießfächer von Banken

Zum Versicherungsort zählen auch von Haushaltsmitgliedern ausschließlich zu privaten Zwecken genutzte Kundenschießfächer in Tresorräumen von Banken in Deutschland. Diese Deckung besteht subsidiär zu einem Schadenersatzanspruch gegenüber der verwahrenden Bank.

E7 Definition der Wohnfläche

Die Wohnfläche ist die Grundfläche aller Räume der Wohnung oder des Einfamilienhauses einschließlich Hobbyräume (siehe Mietvertrag/Baubeschreibung etc.). Unberücksichtigt bleiben Treppen, Balkone, Loggien und Terrassen sowie Keller-, Speicher-/Bodenräume, die nicht zu Wohn- oder Hobbyzwecken genutzt werden.

E8 Vermietete Einliegerwohnung

Bewohnst Du ein Einfamilienhaus mit einer vermieteten Einliegerwohnung, zählt auch die Einliegerwohnung als Versicherungsort. Es bleibt jedoch bei der Regelung nach B4.

E9 Beruflich bedingter Zweitwohnsitz (Pendlerwohnung)

Dein Hausrat ist auch innerhalb Deutschlands an einem beruflich bedingten Zweitwohnsitz (sogenannte Pendlerwohnung) mitversichert. Der Versicherungsschutz entfällt, sobald erkennbar der Lebensmittelpunkt in diese Wohnung verlagert wird. Die Entschädigung ist je Versicherungsfall auf 30% der Versicherungssumme, max. 30.000 € begrenzt. Wertsachen nach C1 sind bis zu einer Entschädigungsgrenze von 3.000 € versichert.

F Feuer und Sachbeschädigungen**F1 Feuer**

Wir zahlen für Schäden durch Feuer.

Ausgeschlossen sind Schäden durch Feuer eines dazu bestimmten Herdes (ein dazu bestimmter Herd ist zum Beispiel ein Kamin). Wir zahlen jedoch, falls sich das Feuer außerhalb des Herdes ausbreitet (zum Beispiel durch Funkenflug in Brand geratenes Sofa).

F2 Seng- und Schmorschäden

Wir zahlen auch für Seng- und Schmorschäden (zum Beispiel bei Schäden, die dadurch entstehen, dass versicherte Sachen einer Feuer- oder einer Hitzequelle ausgesetzt waren, ohne dass es an der beschädigten Stelle tatsächlich gebrannt hat).

F3 Rauch- und Rußschäden

Wir zahlen auch für Rauch- und Rußschäden. Nicht versichert sind Schäden, die durch dauernde Einwirkung von Rauch oder Ruß entstehen.

F4 Nutzwärmeschäden

Wir zahlen auch für Schäden, die dadurch entstehen, dass versicherte Sachen einem Nutzfeuer oder Wärme zur Bearbeitung oder zu sonstigen Zwecken ausgesetzt werden (z.B. Schäden an Wäsche im Trockner). Dies gilt auch für Sachen, in denen oder durch die Nutzfeuer oder Wärme erzeugt, vermittelt oder weitergeleitet wird.

F5 Blitzschlag, Stromschäden

Wir zahlen für

- a) Schäden durch Blitzschlag (die direkte Einwirkung eines Blitzes auf versicherte Sachen),
- b) Schäden durch Überspannung, Überstrom oder Kurzschluss infolge eines Blitzes oder sonstiger atmosphärisch bedingter Elektrizität,
- c) Schäden an Kühl- und Gefriergeräten in Kühlgeräten infolge unvorhersehbarer Unterbrechung der Energiezufuhr oder durch technisches Versagen der Geräte,
- d) sonstige Schäden durch Kurzschluss oder Stromschwankungen.

F6 Explosion, Verpuffung, Implosion

Wir zahlen für Schäden durch Explosion, Verpuffung oder Implosion.

F7 Schäden durch Blindgänger aus beendeten Kriegen

Abweichend von K1 Absatz a) zahlen wir bei Schäden durch Blindgänger aus beendeten Kriegen.

F8 Anprall oder Absturz

Versichert ist

- a) der Anprall oder Absturz eines Luftfahrzeugs, seiner Teile oder seiner Ladung,
- b) der Anprall von sonstigen Fahrzeugen auf das Gebäude, in dem sich die versicherten Sachen befinden.

F9 Überschalldruckwellen (Überschallknall)

Wir zahlen für Schäden durch Überschalldruckwellen infolge eines Überschallfluges.

G Einbruch, Raub, Vandalismus und weitere Eigentumsdelikte**G1 Einbruch**

Wir kommen für den Schaden auf, wenn ein Dieb in Räume von Gebäuden

- a) einbricht, einsteigt oder mit unberechtigt nachgemachten Schlüsseln (falscher Schlüssel) oder mit Hilfe von Werkzeugen eindringt,
- b) mittels richtiger Schlüssel eindringt, die sich der Dieb durch einen versicherten Einbruch oder Raub beschafft hatte,
- c) mittels richtiger Schlüssel eindringt, die er sich durch Diebstahl beschafft hatte, vorausgesetzt, dass weder Du noch der Gewahrsamsinhaber den Diebstahl des Schlüssels durch fahrlässiges Verhalten ermöglicht hatte(st),
- d) eindringt und dort auf die in Absatz a) oder b) beschriebene Art ein Behältnis öffnet.

Der Gebrauch eines falschen Schlüssels ist nicht schon dann bewiesen, wenn feststeht, dass versicherte Sachen abhanden gekommen sind.

Wir bieten auch Versicherungsschutz, wenn der Dieb aus einem verschlossenen Raum eines Gebäudes Sachen entwendet, nachdem er sich in das Gebäude eingeschlichen oder dort verborgen gehalten hatte.

Versicherungsschutz besteht auch, wenn der Dieb in einem Raum eines Gebäudes bei einem Diebstahl auf frischer Tat angetroffen wird und gemäß G2 a) oder b) Gewalt anwendet oder androht, um sich den Besitz des gestohlenen Gutes zu erhalten.

G2 Raub

Wir zahlen für Schäden durch Raub,

- a) wenn gegen Haushaltsmitglieder Gewalt angewendet wird, um deren Widerstandskraft gegen die Wegnahme versicherter Sachen auszuschließen (die Anwendung von Gewalt liegt nicht vor, wenn Sachen ohne Überwindung eines bewussten Widerstandes entwendet werden, z.B. bei einem Trickdiebstahl),
- b) wenn Haushaltsmitglieder Sachen hergeben oder sich wegnehmen lassen, weil eine Gewalttat mit Gefahr für Leib oder Leben angedroht wird, die innerhalb des Versicherungsortes verübt werden soll,
- c) wenn Haushaltsmitgliedern Sachen weggenommen werden, weil deren körperlicher Zustand beeinträchtigt und dadurch ihre Widerstandskraft ausgeschaltet ist. Wir ersetzen den Schaden jedoch nur, wenn die Beeinträchtigung unmittelbar vor der Wegnahme durch einen Unfall oder eine nicht selbst verschuldete sonstige Ursache eingetreten war (zum Beispiel Ohnmacht oder Herzinfarkt, nicht aber Trunkenheit).

Wir zahlen auch, wenn eine mit Deiner Zustimmung am Versicherungsort anwesende Person von einem solchen Ereignis betroffen ist. Bei einem versicherten Raub besteht auch dann Versicherungsschutz, wenn die Heranschaffung der Sachen an den Versicherungsort oder an den Ort der Wegnahme oder Herausgabe erpresst wird.

G3 Vandalismus nach Einbruch oder Raub, Schäden durch versuchten Einbruch oder Raub

Wir kommen auch für Schäden durch Vandalismus oder durch einen versuchten Einbruch oder Raub auf. Vandalismus liegt vor, wenn der Täter auf eine der in G1 oder G2 beschriebenen Arten in die versicherten Räume eindringt und versicherte Sachen vorsätzlich zerstört oder beschädigt.

G4 Kartenmissbrauch

Werden durch Einbruch, Raub, Trickdiebstahl oder Diebstahl von Taschen (nach G1, G2, G12 oder G13) Kunden-, Scheck- oder Kreditkarten entwendet bzw. weggenommen, so ersetzen wir Dir den infolge des Missbrauchs dieser Karten entstandenen Schaden, sofern hierfür nicht anderweitig Versicherungsschutz besteht.

G5 Diebstahl aus Kraftfahrzeugen, Wasserfahrzeugen, Spinden und Schließfächern

Versichert ist der Diebstahl versicherter Sachen aus

- a) dem verschlossenen Innen- oder Kofferraum eines Kraftfahrzeugs oder -anhängers oder einer auf dem Kraftfahrzeug montierten Dachbox;
- b) dem Innenraum (Kajüte, Backkiste oder Ähnliches) eines Wassersportfahrzeugs, der durch mindestens ein Sicherheitsschloss verschlossen sein muss;
- c) einem verschlossenen Spind oder einem verschlossenen Schließfach.

Voraussetzung für den Versicherungsschutz ist, dass die genannten Behältnisse fest umschlossen sind und vom Täter aufgebrochen oder mittels falscher Schlüssel oder mittels anderer Werkzeuge geöffnet wurden. Planen, Persenninge oder Ähnliches gelten nicht als feste Umschließung. Ausgeschlossen sind Bargeld und Wertsachen nach C1.

Die Entschädigung ist je Versicherungsfall auf 5.000 € begrenzt.

G6 Diebstahl auf dem Grundstück

Versichert ist der Diebstahl innerhalb des Grundstücks, auf dem die versicherte Wohnung liegt, von

- a) Wäsche und Bekleidung,
- b) Gartenmöbeln, Gartengeräten, Grills und sonstigem Garteninventar (z.B. Wäschespinnen oder Pflanzen in Zierkübeln),
- c) Aufsitzrasenmähern und Mährobotern,
- d) Gartenbeleuchtungen, Skulpturen und Zierbrunnen,
- e) Kinderspiel- und Sportgeräten,
- f) Antennenanlagen und Markisen,
- g) technischen, optischen und akustischen Sicherungsanlagen,
- h) Waschmaschinen und Wäschetrocknern,
- i) Kleinvieh (z.B. Hasen, Geflügel), Futter- und Streuvorräten, sofern die Haltung dieser Tiere nicht gewerblich und/oder landwirtschaftlich betrieben wird.

Nicht versichert ist fremdes Eigentum.

G7 Diebstahl von Fahrradanhängern, Kinderwagen, Roll-/Krankenfahrstühlen und Gehhilfen

Versichert ist der Diebstahl von Fahrradanhängern, Kinderwagen, Roll-/Krankenfahrstühlen und Gehhilfen aus gemeinschaftlich genutzten Räumen (auch Treppenhaus) des Gebäudes, in dem sich die versicherte Wohnung befindet.

G8 Diebstahl während stationären Aufenthalten

Versichert ist der Diebstahl von versicherten Sachen, die sich innerhalb

- eines Krankenhauses,
- einer Rehabilitationseinrichtung oder
- einer Kuranstalt

in dem Zimmer befinden, in dem Haushaltsmitglieder im Rahmen eines stationären Aufenthaltes untergebracht sind.

Für Wertsachen nach C1 ist die Entschädigung begrenzt auf 400 €.

G9 Einbruch über nicht versicherte Räume

Versicherungsschutz besteht auch, wenn in das Gebäude, in dem sich der versicherte Hausrat befindet, gemäß G1 in einen nicht versicherten Raum eingebrochen wird und der Dieb von dort ohne zusätzliche Hindernisse in die versicherten Räumlichkeiten gelangt. Hierbei ist es unerheblich, ob der nicht versicherte Raum gewerblich oder privat genutzt wird.

G10 Vermögensschäden durch Online-Banking-Betrug (Phishing)

Versicherungsschutz besteht auch, wenn Du durch gefälschte E-Mails oder Kurznachrichten getäuscht wirst und für das Online-Banking erforderliche Zugangs- und Identifikationsdaten Deiner privaten Bankkonten an unbefugte Dritte übermittelst, die damit unberechtigte Online-Überweisungen durchführen. Dieser Schutz gilt in gleicher Weise auch für private Bankkonten der Haushaltsmitglieder. Nicht versichert sind Schäden, die das kontoführende Kreditinstitut ersetzt bzw. für die das kontoführende Kreditinstitut haftet. Ersetzt wird der unmittelbar aus den Überweisungen resultierende Vermögensschaden, höchstens jedoch 5.000 € je Versicherungsfall. Dabei gelten sämtliche Überweisungen, die der unbefugte Dritte mit den abgefragten Daten durchgeführt hat, als ein Versicherungsfall.

G11 Diebstahl am Arbeitsplatz

Versichert sind auch Schäden durch Diebstahl am Arbeitsplatz (innerhalb von Gebäuden) von Haushaltsmitgliedern während der Büro- und Geschäftszeiten. Nicht versichert sind Bargeld und Wertsachen nach C1. Die Entschädigung ist je Versicherungsfall auf 5.000 € begrenzt.

G12 Trickdiebstahl innerhalb des Versicherungsortes

Versichert sind auch Schäden durch einen Trickdiebstahl, wenn sich der Dieb durch Täuschung eines Haushaltsmitglieds Zutritt zum Versicherungsort verschafft und dort versicherte Sachen entwendet. Werden bei einem Trickdiebstahl Kunden-, Scheck- oder Kreditkarten entwendet so gilt G4. Die Entschädigung ist je Versicherungsfall auf 5.000 € begrenzt.

G13 Diebstahl von Taschen

Für Haushaltsmitglieder gilt auch der Diebstahl der unmittelbar am Körper getragenen Hand-, Schulter- und ähnlichen Taschen (auch Brieftaschen und Geldbörsen), einschließlich deren Inhalt mitversichert. Die Entschädigung ist je Versicherungsfall auf 5.000 € begrenzt. Werden bei dem Diebstahl von Taschen Kunden-, Scheck- oder Kreditkarten entwendet so gilt G4.

G14 Diebstahl aus Schiffskabinen und Schlafwagenabteilen

Versicherungsschutz besteht auch für versicherte Sachen, wenn diese durch Aufbrechen verschlossener Schiffskabinen oder Schlafwagenabteile von Bahnen entwendet oder bei diesem Ereignis zerstört oder beschädigt werden. Die Entschädigung ist je Versicherungsfall auf 5.000 € begrenzt.

H Leitungswasser**H1 Nässeschäden**

Wir zahlen bei Schäden durch bestimmungswidrig ausgetretenes Leitungswasser aus

- a) Rohren der Wasserversorgung (Zu- und Ableitungen) oder den damit verbundenen Schläuchen,
- b) Einrichtungen, die mit dem Rohrsystem der Wasserversorgung verbunden sind (zum Beispiel Waschmaschinen), oder aus deren Wasser führenden Teilen,
- c) Klima- oder Heizungsanlagen,
- d) Wasserlösch- oder Berieselungsanlagen,
- e) innen liegenden Regenfall-, Lüftungs- oder Gasrohren,
- f) Wasserbetten, Aquarien, Wassersäulen, Zimmerbrunnen und Zisternen.

Sole, Öle, Kühl- oder Kältemittel sowie Wasserdampf stehen Leitungswasser gleich. Wir zahlen nicht für Schäden durch Plansch- oder Reinigungswasser, Schwamm, Wasser aus Eimern, Gießkannen oder sonstigen mobilen Behältnissen sowie für Schäden am Inhalt eines ausgelaufenen Aquariums.

H2 Frost- und Bruchschäden

Wir zahlen für folgende Schäden, sofern Du die genannten Rohre und Installationen als Mieter oder Wohnungseigentümer auf Deine Kosten beschafft oder übernommen hast:

- a) Frostschäden an Badeeinrichtungen, Waschbecken, Spülklosetts, sowie deren Anschlussschläuchen, Heizkörpern, Heizkesseln, Boilern oder vergleichbaren Teilen von Klima- oder Heizungsanlagen.
- b) Frost- und Bruchschäden an Rohren der Wasserversorgung (Zu- und Ableitungen) oder den damit verbundenen Schläuchen, an Rohren von Wasserlösch-, Berieselungs-, Klima- oder Heizungsanlagen sowie an Armaturen (z.B. Wasser- und Absperrhähne, Ventile, Geruchsverschlüsse, Wassermesser).

Wir zahlen nur, soweit sich die Rohre und Installationen innerhalb des Baukörpers befinden (oder auf dem Dach, soweit Rohre von Solarheizungsanlagen betroffen sind).

I Sturm, Hagel**I1 Sturm, Hagel**

Wir zahlen für Schäden durch Sturm oder Hagel. Als Sturm erkennen wir wetterbedingte Luftbewegungen ohne Mindestwindstärke an.

I2 Eindringende Niederschläge

Versicherungsschutz besteht, wenn Regen, Hagel, Schnee oder Schmutz durch eine Öffnung in das Gebäude eindringt, bei dem es sich um einen durch Sturm oder Hagel verursachten Gebäudeschaden handelt. Treten Niederschläge durch nicht ordnungsgemäß verschlossene Fenster, Außentüren oder andere Öffnungen ein, zahlen wir auch für Schäden durch die unmittelbare Einwirkung von Regen- oder Schmelzwasser auf versicherte Sachen. Kein Versicherungsschutz besteht für Schäden durch die allmähliche Einwirkung von Witterungseinflüssen.

I3 Sturm- und Hagelschäden an Sachen außerhalb von Gebäuden

Wir zahlen nicht für Schäden an Sachen, die sich außerhalb von Gebäuden befinden. Antennenanlagen und Markisen, die ausschließlich zu Deiner Wohnung gehören, sind jedoch auf dem gesamten Grundstück versichert.

I4 Sturm- und Hagelschäden an Sachen auf dem Grundstück

Abweichend von I3 zahlen wir auch für Sturm und Hagelschäden an versicherten Sachen auf dem gesamten Grundstück (inkl. Balkonen, Loggien, Terrassen), auf dem sich die versicherte Wohnung befindet.

J Weitere Gefahren und Schäden**J1 Innere Unruhen, Streik und Aussperrung**

Wir zahlen für Schäden an versicherten Sachen durch

- a) innere Unruhen einschließlich der Wegnahme von Sachen bei Plünderungen,
- b) unmittelbare Handlungen streikender oder ausgesperrter Arbeitnehmer.

J2 Transportmittelunfall

Wir zahlen auch für versicherten Sachen, die mit einem Kraftfahrzeug, Wasserfahrzeug oder öffentlichen Verkehrsmittel befördert werden und durch einen Unfall des Transportmittels zerstört oder beschädigt werden oder infolgedessen abhanden kommen.

J3 Schäden am Hausrat durch Wildtiere

Wir zahlen auch für Schäden durch Wildtiere, wenn diese in die versicherte Wohnung gelangen und dadurch versicherte Sachen zerstört oder beschädigt werden oder infolgedessen abhanden kommen. Wildtiere sind wild lebende Tiere, die zum Schalenwild sowie Federwild zählen (z.B. Wildschweine, Rehe, Rothirsche, Fasane) und Waschbären. Nicht versichert sind Schäden durch Wildtiere an versicherten Sachen außerhalb der Wohnung.

K Allgemeine Ausschlüsse, Vorsatz, grobe Fahrlässigkeit**K1 Allgemeine Ausschlüsse**

Auch wenn andere Ursachen mitgewirkt haben, zahlen wir nicht für Schäden durch:

- a) Krieg, kriegsähnliche Ereignisse, Bürgerkrieg, Revolution, Rebellion oder Aufstand,
- b) Kernenergie, nukleare Strahlung oder radioaktive Substanzen,
- c) Sturmflut, Überschwemmung, Rückstau, Grundwasser, Erdbeben, Erdsenkung, Erdbeben, Erdbeben, Schneedruck, Lawinen oder Vulkanausbruch.

K2 Vorsatz

Wenn Du den Schaden vorsätzlich herbeiführst, erbringen wir keine Leistung.

K3 Grobe Fahrlässigkeit

Wenn Du den Schaden grob fahrlässig herbeiführst, ist dieser grundsätzlich versichert. Wir sind jedoch berechtigt die Leistung in dem Verhältnis, das der Schwere des Verschuldens entspricht, zu kürzen. Auf die Kürzung verzichten wir bei Schäden bis auf die im Versicherungsschein genannte Summe für grobe Fahrlässigkeit. Übersteigt der Schaden die genannte Summe, so gilt für den übersteigenden Anteil Absatz 1.

L Außenversicherung**L1 Begriff und Geltungsdauer**

Dein Hausrat ist weltweit versichert, solange er sich vorübergehend außerhalb des Versicherungsortes befindet. Zeiträume von mehr als zwölf Monaten gelten nicht mehr als vorübergehend.

L2 Ausbildung, Studium, Freiwilligendienst

Halten sich Haushaltsmitglieder zur Ausbildung, des Studiums oder Ableistung eines Freiwilligendienstes (zum Beispiel: Freiwilliger Wehrdienst oder Freiwilliges Soziales Jahr) außerhalb der Wohnung auf, so gilt dies abweichend von L1 solange als vorübergehend, bis die Ausbildung, das Studium oder der Freiwilligendienst beendet wird. Wird von der betreffenden Person in diesem Zeitraum allein ein Zimmer oder Appartement bewohnt, so besteht Versicherungsschutz auch für den Fall, dass dort ein eigener Hausstand begründet wurde.

L3 Außenversicherung für Sportgeräte

Für Hausrat, der der Ausübung einer Sportart dient, besteht abweichend von L1 Versicherungsschutz auch wenn sie sich nicht nur vorübergehend außerhalb der Wohnung befinden.
Die Entschädigung ist je Versicherungsfall auf 5.000 € begrenzt.

L4 Einbruch

Für Schäden durch Einbruch müssen die in G1 genannten Voraussetzungen erfüllt sein.

L5 Raub

Bei Raub unter Androhung einer Gewalttat nach G2 Absatz b) besteht Außenversicherungsschutz nur wenn die angedrohte Gewalttat an Ort und Stelle verübt werden soll. Wir zahlen nicht für Sachen, die erst auf Verlangen der Täter an den Ort der Wegnahme oder Herausgabe gebracht werden.

L6 Sturm und Hagel

Für Sturm- und Hagelschäden besteht Außenversicherungsschutz nur innerhalb von Gebäuden.

L7 Entschädigungsgrenze

Die Entschädigung für vorübergehend außerhalb des Versicherungsortes befindliche Sachen ist insgesamt auf 100% der Versicherungssumme begrenzt. Für Wertsachen (auch Bargeld) gelten zudem die Entschädigungsgrenzen nach C2.

M Versicherungswert, Versicherungssumme**M1 Versicherungswert**

Der wie folgt zu ermittelnde Versicherungswert ist die Grundlage für die Berechnung der Schadenzahlung:

- a) der Versicherungswert ist der Wert für die Wiederbeschaffung von Sachen gleicher Art und Güte in neuwertigem Zustand („Neuwert“),
- b) für Kunstgegenstände und Antiquitäten ist der Versicherungswert der Preis für die Wiederbeschaffung von Sachen gleicher Art und Güte,
- c) für Sachen, die für ihren Zweck in Deinem Haushalt nicht mehr zu verwenden sind, ist der Versicherungswert der für Dich erzielbare Verkaufspreis („gemeiner Wert“),
- d) für Wertsachen werden höchstens die sich nach C1 und C2 ergebenden Werte angesetzt.

M2 Versicherungssumme

Die Versicherungssumme soll dem Versicherungswert nach M1 entsprechen, um eine Unterversicherung nach S5 zu vermeiden.

M3 Überversicherung

Übersteigt die Versicherungssumme den Versicherungswert, so kannst Du verlangen, dass zur Beseitigung der Überversicherung die Versicherungssumme mit sofortiger Wirkung herabgesetzt und der Beitrag entsprechend den Tarifbestimmungen an die neue Versicherungssumme angepasst wird.

M4 Unterversicherung

Ist die Versicherungssumme niedriger als der Versicherungswert, kann sich im Versicherungsfall nach S5 eine Kürzung der Entschädigung ergeben.

N Anpassung der Versicherungssumme

N1 Jährliche Anpassung

Deine Versicherungssumme erhöht oder vermindert sich alle 12 Monate entsprechend dem Preisindex für „Verbrauchs- und Gebrauchsgüter ohne Nahrungsmittel und ohne die normalerweise in der Wohnung gelagerten Güter“ aus dem Verbraucherpreisindex für Deutschland (VPI). Maßgeblich ist der letzte vor der Berechnung der Summenanpassung vom Statistischen Bundesamt veröffentlichte Index im Vergleich zum Vorjahreswert. Die neue Versicherungssumme wird auf volle hundert Euro aufgerundet. Der Beitrag wird aus der neuen Versicherungssumme berechnet.

N2 Widerspruch

Wir werden Dich spätestens einen Monat vor der Anpassung N1 über die neue Versicherungssumme und den neuen Beitrag informieren. Die Anpassung wird nicht durchgeführt, wenn Du innerhalb eines Monats in Textform Widerspruch einlegst.

N3 Individuelle Anpassung

Unabhängig von der jährlichen Anpassung nach N1 kannst Du jederzeit eine Anpassung Deiner Versicherungssumme an den tatsächlichen Versicherungswert verlangen. Die Anpassung der Versicherungssumme wird jedoch erst nach unserer Zustimmung wirksam. Der Beitrag wird entsprechend den Tarifbestimmungen an die neue Versicherungssumme angepasst.

O Anpassung des Beitrags

O1 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).

O2 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.

O3 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.

O4 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.

P Umzug, Trennung, Haushaltsgründung oder -auflösung

P1 Umzug

Wenn Du innerhalb Deutschlands umziehst, geht der Versicherungsschutz auf die neue Wohnung über. Während des Umzugs besteht in beiden Wohnungen Versicherungsschutz. Der Versicherungsschutz für die bisherige Wohnung endet drei Monate nach Umzugsbeginn. Der Umzug beginnt, sobald erstmals versicherte Sachen dauerhaft in die neue Wohnung gebracht werden.

P2 Mehrere Wohnungen

Wenn Du die bisherige Wohnung zusätzlich behältst und dort weiterhin wohnst, geht der Versicherungsschutz abweichend von P1 nicht über. Für eine Übergangszeit von drei Monaten besteht auch in der neuen Wohnung Versicherungsschutz.

P3 Auslandsumzug

Ziehst Du ins Ausland um, geht der Versicherungsschutz nicht auf die neue Wohnung über. Der Versicherungsschutz in der bisherigen Wohnung erlischt spätestens drei Monate nach Umzugsbeginn.

P4 Anzeigepflicht

Einen Umzug nach P1 musst Du uns bei Umzugsbeginn anzeigen. Bei einem Umzug innerhalb Deutschlands machst Du die unter Q1 beschriebenen Angaben und nennst uns die neue Adresse inklusive Wohnfläche in Quadratmetern.

P5 Beitrag, Unterversicherung

Mit Umzugsbeginn passen wir den Beitrag entsprechend den Tarifbestimmungen für den neuen Versicherungsort an. Um eine Unterversicherung nach S5 zu vermeiden, werden wir Dir eine Anpassung der Versicherungssumme an die neue Wohnfläche vorschlagen. Wenn Du die erforderlichen Angaben innerhalb von drei Monaten nach Umzugsbeginn machst und über eine Anpassung der Versicherungssumme entscheidest, nehmen wir die Anpassung der Versicherungssumme rückwirkend ab Umzugsbeginn vor (auch wenn in der Zwischenzeit ein Schaden eingetreten ist).

P6 Aufgabe einer gemeinsamen Ehwohnung

Ziehst Du bei einer Trennung von Deinem Ehegatten aus der gemeinsamen Wohnung aus und bleibt der Ehegatte in der bisherigen Wohnung zurück, so gelten als Versicherungsort Deine neue Wohnung und die bisherige gemeinsame Wohnung. Dies gilt bis zu einer Änderung des Versicherungsvertrages, längstens für drei Monate nach Beginn des Auszugs. Nach Ablauf der Frist ist ausschließlich Deine neue Wohnung Versicherungsort. Dies gilt sinngemäß auch bei Trennung eheähnlicher Lebensgemeinschaften oder Lebenspartnerschaften, sofern beide Partner am Versicherungsort gemeldet sind.

P7 Vorsorgeschutz bei Haushaltsgründung von Kindern

Ziehen Kinder (auch Enkel-, Stief-, Adoptiv- oder Pflegekinder) aus der versicherten Wohnung aus und gründen erstmalig einen eigenen Hausstand, so wird für ein Jahr ab dem Auszug eine Vorsorgeversicherung gewährt. Die für den neuen Hausstand gültige Versicherungssumme beträgt 40 % der für den bestehenden Vertrag gültigen Versicherungssumme. Fremdes Eigentum ist im Rahmen der Vorsorgeversicherung nur mitversichert, wenn es dem Gebrauch des Kindes dient. Die Vorsorgeversicherung erlischt mit Abschluss einer eigenen Hausratversicherung, spätestens jedoch ein Jahr nach dem Auszug.

P8 Haushaltsauflösung

Der Vertrag endet ohne Kündigung, sobald wir erfahren, dass der Hausrat vollständig und dauerhaft aufgelöst wurde. Wird der Hausrat infolge Deines Todes aufgelöst, endet diese Hausratversicherung spätestens drei Monate nachdem Du verstorben bist. Dies gilt jedoch nicht, wenn ein Haushaltsmitglied in der Wohnung bleibt oder vor Ablauf der Frist ein Erbe in Deine Wohnung einzieht.

Q Gefahrerhöhung**Q1 Anzeigepflicht**

Tritt nach Beantragung der Versicherung eine der folgenden Gefahrerhöhungen ein, musst Du uns dies unverzüglich anzeigen:

- a) es ändert sich ein gefahrerheblicher Umstand, nach dem wir vor Vertragsabschluss gefragt haben (dazu zählen auch zusätzlich abgeschlossene Hausratversicherungen),
- b) vereinbarte Sicherungen werden beseitigt oder vermindert oder sind in nicht gebrauchsfähigem Zustand,
- c) die ansonsten ständig bewohnte Wohnung bleibt länger als 180 Tage unbewohnt und wird auch nicht in geeigneter Weise gesichert oder beaufsichtigt. Beaufsichtigt ist eine Wohnung beispielsweise, wenn sich während der Nacht eine dazu berechnete volljährige Person darin aufhält.

Die Aufstellung eines Gerüsts am Versicherungsort ist keine anzeigepflichtige Gefahrerhöhung und muss uns somit nicht mitgeteilt werden.

Q2 Vertragsanpassung

Ab dem Zeitpunkt der Gefahrerhöhung können wir einen unseren Geschäftsgrundsätzen entsprechenden erhöhten Beitrag verlangen oder die Absicherung der erhöhten Gefahr ausschließen. Dieses Recht erlischt, wenn wir es nicht innerhalb eines Monats ab Kenntnis von der Gefahrerhöhung ausüben oder wenn der Zustand wiederhergestellt ist, der vor der Gefahrerhöhung bestanden hat.

Q3 Keine oder gekürzte Leistung

Tritt ein Schaden später als einen Monat ein, nachdem uns Deine Anzeige nach Q1 hätte vorliegen müssen, erbringen wir bei vorsätzlicher Verletzung der Anzeigepflicht keine Leistung. Bei grob fahrlässiger Verletzung der Anzeigepflicht kürzen wir unsere Leistung in dem Verhältnis, das der Schwere des Verschuldens entspricht.

Wir müssen jedoch uneingeschränkt zahlen,

- a) wenn Du nachweist, dass Du die Anzeigepflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig verletzt hast oder
- b) wenn Du nachweist, dass die Gefahrerhöhung nicht ursächlich für den Eintritt des Schadens oder den Umfang der Leistung war oder
- c) wenn uns die Gefahrerhöhung bei Eintritt des Schadens bereits bekannt war.

R Pflichten**R1 Pflichten vor Schadeneintritt**

Du musst die gesetzlichen, behördlichen und mit uns vereinbarten Sicherheitsvorschriften beachten.

Zudem musst Du in der kalten Jahreszeit

- a) die Wohnung beheizen und dies häufig genug kontrollieren oder
- b) alle Wasser führenden Anlagen und Einrichtungen absperren, entleeren und entleert halten.

Ist die Installation von Rauchmeldern behördlich vorgeschrieben, werden wir uns bei der Verletzung dieser behördlichen Vorschrift nicht auf die Folgen von Pflichtverletzungen nach R5 berufen.

R2 Abwendung und Minderung des Schadens

Bei Eintritt eines versicherten Ereignisses musst Du nach Möglichkeit für die Abwendung und Minderung des Schadens sorgen. Wenn die Umstände dies gestatten, hast Du dazu unsere Anweisungen (auch telefonisch oder online) einzuholen. Diese musst Du befolgen, soweit es für Dich zumutbar ist. Abhanden gekommene Sparbücher und andere sperrfähige Urkunden musst Du unverzüglich sperren lassen und für Wertpapiere das Aufgebotsverfahren einleiten.

R3 Anzeigepflichten im Schadenfall

Im Schadenfall musst Du unverzüglich

- a) uns den Schadeneintritt anzeigen (auch telefonisch oder online),
- b) Schäden durch strafbare Handlungen der Polizei anzeigen,
- c) uns und der Polizei ein Verzeichnis der abhanden gekommenen Sachen einreichen.

R4 Schadenfeststellung

Zur Schadenfeststellung musst Du

- a) uns jede zumutbare Untersuchung über Ursache und Höhe des Schadens und über den Umfang unserer Leistungs- und Entschädigungspflicht gestatten und uns dazu jede dienliche Auskunft erteilen (auf Wunsch in Textform),
- b) beschädigte Teile bis zu unserer Entscheidung über die Entschädigung aufbewahren,
- c) von uns angeforderte Belege beibringen, soweit Dir deren Beschaffung zugemutet werden kann.

R5 Folgen von Pflichtverletzungen

Wenn Du eine Pflicht vorsätzlich verletzt, erbringen wir keine Leistung.

Wenn Du eine Pflicht grob fahrlässig verletzt, kürzen wir die Leistung in dem Verhältnis, das der Schwere des Verschuldens entspricht.

Es bleibt bei der vollen Leistung, wenn Du nachweist, dass

- a) Du die Pflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig verletzt hast oder
- b) die Pflichtverletzung weder für den Eintritt oder die Feststellung des Schadenereignisses, noch für die Feststellung oder den Umfang der Leistung ursächlich war.

Die Verletzung einer nach Schadeneintritt zu erfüllenden Auskunfts- oder Aufklärungspflicht bleibt folgenlos, wenn wir Dich nicht durch einen auffälligen Hinweis auf die Rechtsfolgen aufmerksam gemacht haben.

S Berechnung der Entschädigung, Unterversicherung

S1 Versicherte Sachen

Wir ersetzen Dir bei

- a) zerstörten oder abhanden gekommenen Sachen den Versicherungswert entsprechend M1 zum Schadenzeitpunkt,
- b) beschädigten Sachen die notwendigen Reparaturkosten zuzüglich einer durch die Reparatur nicht auszugleichenden Wertminderung, höchstens jedoch den Versicherungswert nach Absatz a),
- c) Sachen, deren Gebrauchsfähigkeit durch den Schaden nicht beeinträchtigt ist und deren Nutzung Dir ohne Reparatur zumutbar ist (Schönheitsschaden), den Minderwert.

Restwerte werden angerechnet.

S2 Versicherte Kosten

Wir ersetzen die nachweislichen angefallenen Kosten nach D unter Berücksichtigung der vereinbarten Entschädigungsgrenzen.

S3 Mehrwertsteuer

Die Mehrwertsteuer ersetzen wir nicht, wenn Du vorsteuerabzugsberechtigt bist oder die Mehrwertsteuer tatsächlich nicht gezahlt hast.

S4 Gesamtentschädigung

Die Entschädigung für versicherte Sachen und versicherte Kosten ist je Versicherungsfall auf 130% der Versicherungssumme begrenzt (inkl. 30% Vorsorge). Wird diese Grenze alleine für versicherte Sachen ausgeschöpft, erstatten wir versicherte Kosten darüber hinaus bis zu weiteren 10% der Versicherungssumme. Sind Kosten zur Schadenabwendung und Schadenminderung nach D5 auf unsere Weisung entstanden, erstatten wir diese unbegrenzt.

S5 Unterversicherung

Eine Unterversicherung liegt vor, wenn der Versicherungswert der versicherten Sachen (M1) die Versicherungssumme (M2) zum Schadenzeitpunkt um mehr als 30% übersteigt. Außer bei Totalschäden nach S4 kürzen wir im Falle einer Unterversicherung die Entschädigung für versicherte Sachen und versicherte Kosten im Verhältnis der um 10% erhöhten Versicherungssumme zum Versicherungswert. Dafür gilt folgende Formel: Schadenbetrag mal (Versicherungssumme plus 30%) geteilt durch den Versicherungswert.

S6 Unterversicherungsverzicht

Wir verzichten abweichend von S5 auf eine Kürzung wegen Unterversicherung, wenn zum Schadenzeitpunkt die Versicherungssumme pro Quadratmeter Wohnfläche der versicherten Wohnung (Versicherungssumme geteilt durch Wohnfläche in Quadratmeter) mindestens 650 € beträgt.

S7 Unterversicherungsverzicht bei Kleinschäden

Abweichend von S5 und S6 verzichten wir auf die Kürzung wegen Unterversicherung bei Schäden bis 5.000 €.

T Zahlung und Verzinsung der Entschädigung

T1 Fälligkeit der Entschädigung

Die Entschädigung wird fällig, sobald unsere Feststellungen zum Grunde und zur Höhe Deines Anspruches abgeschlossen sind. Du kannst einen Monat nach Meldung des Schadens den Betrag als Abschlagszahlung verlangen, der nach Lage der Sache mindestens zu zahlen ist.

T2 Verzinsung

Soweit wir die Entschädigung nicht innerhalb eines Monats nach Meldung des Schadens gezahlt haben, hast Du Anspruch auf fünf Prozent Zinsen pro Jahr. Die Zinsen werden ab Meldung des Schadens gerechnet und zusammen mit der Entschädigung fällig.

T3 Keine Verzinsung

Bei der Berechnung der Fristen nach T1 und T2 werden Zeiträume nicht berücksichtigt, in denen die Entschädigung durch Dein Verschulden nicht ermittelt oder nicht gezahlt werden kann.

T4 Aufschiebung der Zahlung

Wir dürfen die Zahlung aufschieben, solange Zweifel an Deiner Empfangsberechtigung bestehen oder gegen Dich ein behördliches oder strafgerichtliches Verfahren aus Anlass dieses Schadenereignisses läuft.

U Übergang von Ansprüchen aus bezahlten Schäden**U1 Übergehender Anspruch**

Wir ersetzen Dir Schäden, auch wenn Dir dafür ein Ersatzanspruch gegen einen Dritten zusteht (zum Beispiel gegen den Schadenverursacher). Der Anspruch gegen den Dritten geht dann auf uns über. Wir dürfen den Anspruch allerdings nicht zu Deinem Nachteil geltend machen. Ebenso dürfen wir den Anspruch nicht gegen ein anderes Haushaltsmitglied richten (es sei denn, diese Person hat den Schaden vorsätzlich verursacht).

U2 Sicherung des Anspruchs

Du musst Deinen Anspruch (oder ein zu dessen Sicherung dienendes Recht) form- und fristgerecht wahren. Nach Übergang des Anspruchs auf uns musst Du bei der Durchsetzung mitwirken. Verletzt Du die Pflicht vorsätzlich, können wir Deine Leistung um den Betrag kürzen, der uns deshalb entgangen ist. Bei grob fahrlässiger Pflichtverletzung können wir die Kürzung in dem Ausmaß vornehmen, das der Schwere des Verschuldens entspricht. Wir unterlassen die Kürzung, wenn Du uns nachweist, dass Du die Pflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig verletzt hast.

V Wieder aufgefundene Sachen**V1 Anzeigepflicht**

Wenn Du erfährst, wo sich abhanden gekommene Sachen befinden, musst Du uns unverzüglich informieren.

V2 Wahlrecht

Du kannst wählen, ob Du wieder aufgefundene Sachen behalten willst oder ob es bei unserer Entschädigungszahlung bleiben soll. Diese Entscheidung musst Du spätestens einen Monat nach unserer Aufforderung treffen. Wenn Du uns die Sachen bis dahin nicht zur Verfügung gestellt hast, entfällt Dein Entschädigungsanspruch und Du musst bereits erhaltene Entschädigungen zurückzahlen.

V3 Beschädigte Sachen

Wenn Du wieder aufgefundene Sachen behältst und diese beschädigt wurden, zahlen wir Dir die Reparaturkosten nach §1 Absatz b).

V4 Übertragung der Rechte

Wenn Du uns die wieder aufgefundenen Sachen überlässt, musst Du uns auch den Besitz, das Eigentum und alle sonstigen Rechte übertragen, die Dir in Bezug auf die Sachen zustehen.

V5 Wertpapiere

Die vorstehenden Regelungen gelten sinngemäß für Wertpapiere, die in einem Aufgebotsverfahren für kraftlos erklärt wurden. Falls Du Dich für eine Rückzahlung der Entschädigung entscheidest, kannst Du uns den Zinsverlust abziehen, der Dir durch die Verzögerung fälliger Leistungen aus Wertpapieren entstanden ist.

W Sachverständigenverfahren**W1 Vereinbarung des Sachverständigenverfahrens**

Du kannst nach Eintritt des Versicherungsfalles verlangen, dass die Höhe des Schadens in einem Sachverständigenverfahren festgestellt wird. Das Sachverständigenverfahren kann durch Vereinbarung auf weitere Feststellungen zum Versicherungsfall ausgedehnt werden.

W2 Benennung der Sachverständigenverfahrens

- 2.1 Jede Partei hat in Textform einen Sachverständigen zu benennen. Eine Partei, die ihren Sachverständigen benannt hat, kann die andere unter Angabe des von ihr genannten Sachverständigen in Textform auffordern, den zweiten Sachverständigen zu benennen. Wird der zweite Sachverständige nicht innerhalb von zwei Wochen nach Zugang der Aufforderung benannt, so kann ihn die auffordernde Partei durch das für den Schadenort zuständige Amtsgericht ernennen lassen. Im Falle einer Aufforderung durch uns haben wir Dich auf diese Folge hinzuweisen.
- 2.2 Beide Sachverständige benennen in Textform vor Beginn ihrer Feststellungen einen dritten Sachverständigen als Obmann. Einigen sich die Sachverständigen nicht, so wird der Obmann auf Antrag einer Partei durch das für den Schadenort zuständige Amtsgericht ernannt.

W3 Feststellung der Sachverständigen

Die Feststellungen der Sachverständigen müssen enthalten:

- a) ein Verzeichnis der abhandengekommenen, zerstörten und beschädigten versicherten Sachen sowie deren nach dem Versicherungsvertrag in Frage kommenden Versicherungswerte zum Zeitpunkt des Versicherungsfalles,
- b) die Wiederherstellungs- und Wiederbeschaffungskosten,
- c) die Restwerte der vom Schaden betroffenen Sachen,
- d) die nach dem Versicherungsvertrag versicherten Kosten,
- e) den Wert der nicht vom Schaden betroffenen versicherten Sachen, wenn kein Unterversicherungsverzicht gegeben ist.

W4 Verfahren nach Feststellung

- 4.1 Beide Sachverständige übermitteln ihre Feststellungen beiden Parteien gleichzeitig. Weichen die Feststellungen der Sachverständigen voneinander ab, so übergeben wir sie unverzüglich dem Obmann. Dieser entscheidet über die streitig gebliebenen Punkte innerhalb der durch die Feststellungen der Sachverständigen gezogenen Grenzen und übermittelt seine Entscheidung beiden Parteien gleichzeitig.
- 4.2 Die Feststellungen der Sachverständigen oder des Obmannes sind für die Vertragsparteien verbindlich, wenn nicht nachgewiesen wird, dass sie offenbar von der wirklichen Sachlage erheblich abweichen. Aufgrund dieser verbindlichen Feststellungen berechnen wir die Entschädigung.
- 4.3 Im Falle unverbindlicher Feststellungen erfolgen diese durch gerichtliche Entscheidung. Dies gilt auch, wenn die Sachverständigen die Feststellung nicht treffen können oder wollen oder sie verzögern.

W5 Kosten des Sachverständigenverfahrens

- 5.1 Jede Partei trägt die Kosten ihres Sachverständigen. Die Kosten des Obmannes tragen beide Parteien je zur Hälfte.
- 5.2 Bei einer festgestellten Schadenhöhe von mindestens 10.000 € übernehmen wir abweichend von Nr. 5.1 die auf Dich entfallenden Kosten des Sachverständigenverfahrens zu 100%, maximal 5.000 €.

W6 Pflichten

Durch das Sachverständigenverfahren werden Deine Pflichten nicht berührt.

X Mehrere Hausratversicherungen**X1 Anzeigepflicht**

Wird der Hausrat gleichzeitig über mehrere Hausratversicherungen versichert, so musst Du uns dies unverzüglich mitteilen. In der Mitteilung sind die anderen Versicherer und die Versicherungssummen anzugeben.

X2 Folgen von Pflichtverletzungen

Verletzt Du die Anzeigepflicht nach X1 vorsätzlich oder grob fahrlässig, so gilt R5. Leistungsfreiheit tritt nicht ein, wenn wir vor Eintritt des Versicherungsfalls Kenntnis von den anderen Versicherungen hatten.

X3 Mehrfachversicherung

Eine Mehrfachversicherung liegt vor, wenn die Gesamtversicherungssumme aller Hausratversicherungen den Versicherungswert oder die Summe der Entschädigungen, die aufgrund jedes einzelnen Vertrages ohne Bestehen der anderen Versicherungen zu zahlen wäre, den Gesamtschaden übersteigt.

X4 Leistung bei Mehrfachversicherung

Erlangst Du oder ein Haushaltsmitglied aus anderen Versicherungsverträgen Entschädigung für denselben Schaden, so ermäßigt sich der Anspruch aus dem vorliegenden Vertrag in der Weise, dass die Entschädigung aus allen Verträgen insgesamt nicht höher ist, als wenn der Gesamtbetrag der Versicherungssummen, aus denen der Beitrag errechnet wurde, nur in diesem Vertrag in Deckung gegeben worden wäre. Bei Vereinbarung von Entschädigungsgrenzen ermäßigt sich der Anspruch in der Weise, dass aus allen Verträgen insgesamt keine höhere Entschädigung zu leisten ist, als wenn der Gesamtbetrag der Versicherungssummen in diesem Vertrag in Deckung gegeben worden wäre.

X5 Beseitigung der Mehrfachversicherung

Du kannst diesen Vertrag zur Beseitigung der Mehrfachversicherung jederzeit mit sofortiger Wirkung kündigen oder nach M3 eine Herabsetzung der Versicherungssumme auf den durch die anderen Versicherungen nicht gedeckten Teilbetrag verlangen.

Y Garantien**Y1 Leistungsgarantie**

1.1 Grundsatz

Bietet zum Zeitpunkt des Schadenseintritts ein Versicherer einen leistungsstärkeren Tarif an, werden wir im Schadenfall

- a) den Versicherungsschutz um die weitergehenden Leistungen erweitern,
- b) Entschädigungsgrenzen entsprechend erhöhen,
- c) Selbstbeteiligungen reduzieren bzw. streichen, es sei denn, es handelt sich um eine generell zum Vertrag vereinbarte Selbstbeteiligung.

Der Versicherer muss in Deutschland zum Betrieb zugelassen sein und der Tarif muss als für jedermann zugängliche Hausratversicherung angeboten werden.

1.2 Geltungsbereich

Die Leistungsgarantie gilt für Einschlüsse bzw. Leistungserweiterungen eines anderen Versicherers für die von diesem kein Zusatzbeitrag erhoben wird und die in Höhe oder Umfang nicht bei Coya versicherbar sind (auch nicht gegen Zusatzbeitrag).

1.3 Ausschlüsse

Von der Erweiterung des Versicherungsschutzes ausgeschlossen sind generell Einschlüsse und/oder Leistungserweiterungen

- a) auf All-Risk-Basis (Allgefahrendeckung),
- b) von Elementargefahren (Sturmflut, Überschwemmung, Rückstau, Grundwasser, Erdbeben, Erdsenkung, Erdbeben, Erdrutsch, Schneedruck, Lawinen und Vulkanausbruch),
- c) zu vorsätzlich herbeigeführten Schäden,
- d) von Krieg, kriegsähnlichen Ereignissen, Bürgerkrieg, Revolution, Rebellion oder Aufstand,
- e) von Kernenergie, nuklearer Strahlung oder radioaktiven Substanzen.

1.4 Nachweispflicht

Du musst den Tarif mit den weitergehenden Leistungen eines anderen Versicherers im Schadenszeitpunkt nachweisen. Als Nachweis dienen die Versicherungsbedingungen.

1.5 Entschädigung

Die Entschädigung ist je Versicherungsfall auf die vereinbarte Versicherungssumme begrenzt. Die Regelungen zur Entschädigungsberechnung und Unterversicherung bleiben unberührt.

Y2 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 Hausratvertrag 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 ein Jahr dauert.

Z Zusatzbausteine**Z1 Fahrraddiebstahl (falls vereinbart)**

- 1.1 Sofern vereinbart und im Versicherungsschein oder seinen Nachträgen ausgewiesen, zahlen wir für Schäden durch Diebstahl von Fahrrädern. Als Fahrräder gelten auch nicht versicherungspflichtige Elektrofahrräder (Pedelects, E-Bikes) mit einer Tretunterstützung bis maximal 25 km/h und einer Anfahrhilfe (ohne treten) bis maximal 6 km/h.
- 1.2 In Ergänzung zu den Pflichten in „R“ der Besonderen Bedingungen zur Hausratversicherung musst Du Dein Fahrrad mit einem geeigneten Sicherheitsschloss an einen festen Gegenstand (z. B. Laternenpfahl) anschließen, wenn Du es nicht zur Fortbewegung einsetzt. Das Fahrrad muss so gesichert sein, dass ein Herausheben, Wegtragen oder einfaches Entfernen nicht möglich ist.
- 1.3 Für die mit dem Fahrrad lose verbundenen Teile (z.B. abnehmbares Licht), die dem regelmäßigen Gebrauch des Fahrrads dienen, besteht Versicherungsschutz nur, wenn sie zusammen mit dem Fahrrad entwendet worden sind.
- 1.4 Die Entschädigung ist je Versicherungsfall auf die für Fahrraddiebstahl vereinbarte Summe begrenzt.
- 1.5 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.
- 1.6 Dieser Versicherungsschutz ist nur gemeinsam mit einer Coya Hausratversicherung abschließbar. Mit der Beendigung der Hausratversicherung entfällt auch der Versicherungsschutz für den Zusatzbaustein „Fahrraddiebstahl“.

Z2 Glasbruch (falls vereinbart)

- 2.1 Versicherte Gefahr und Schäden
Sofern vereinbart und im Versicherungsschein oder seinen Nachträgen ausgewiesen, gelten Schäden an den unter Z 2.3 genannten Sachen durch Glasbruch am Versicherungsort mitversichert. Glasbruch liegt vor, wenn versicherte Verglasungen durch Bruch (Zerbrechen) zerstört oder beschädigt werden oder abhanden kommen.

- 2.2 Nicht versicherte Schäden
Ausgeschlossen sind
- a) Beschädigungen von Oberflächen oder Kanten (z.B. Schrammen, Muschelausbrüche),
 - b) Undichtwerden der Randverbindungen von Mehrscheiben-Isolierverglasungen durch normale Abnutzung, Fabrikations- oder Verglasungsfehler (Kondensatbildung im Scheibenzwischenraum).
- 2.3 Versicherte Sachen gegen Glasbruch
Als versichert gelten
- a) Scheiben, Platten, Glasbausteine, Profilbaugläser und Lichtkuppeln aus Glas oder transparentem Kunststoff, die fachmännisch eingesetzt und mit dem Gebäude fest verbunden sind (Gebäudeverglasungen);
 - b) Scheiben, Platten und Spiegel aus Glas, transparentem Kunststoff der Wohnungseinrichtung (Möbiliarverglasungen);
 - c) Aquarien und Terrarien aus Glas;
 - d) Glaskeramik- und Induktionskochflächen, inkl. deren Elektrik/Elektronik.
- 2.4 Nicht versicherte Sachen gegen Glasbruch
Nicht versichert sind
- a) optische Gläser (z.B. Brillen und Ferngläser), Hohlgläser (z.B. Trinkgläser), Geschirr, Beleuchtungskörper und Handspiegel;
 - b) Photovoltaik-/Solarmodule;
 - c) Sachen, die bereits bei Antragsstellung beschädigt sind;
 - d) Displays elektronischer Geräte (z.B. Fernseher, Laptop, Smartphone);
 - e) Gebäude überwiegend aus Glas, Gewächshäuser und Schwimmbadabdeckungen.
- 2.5 Entschädigung
Soweit nichts anderes vereinbart ist, ersetzen wir zerstörte Sachen durch Sachen oder Sachteile gleicher Art und Güte (Naturalersatz). Inbegriffen sind hierbei auch die Kosten für die Lieferung und Montage (z.B. Austausch eines Fensters). Wir ersetzen auch Kosten für Aufwendungen für das vorläufige Verschließen von Öffnungen (Notverschalungen, Notverglasungen).
- 2.6 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.
- 2.7 Dieser Versicherungsschutz ist nur gemeinsam mit einer Coya Hausratversicherung abschließbar. Mit der Beendigung der Hausratversicherung entfällt auch der Versicherungsschutz für den Zusatzbaustein „Glasbruch“.

Bedingungen für den Haus- und Wohnungsschutzbrief

Teil A: Einleitung für den „Haus- und Wohnungsschutzbrief“

Die nachfolgenden Versicherungsbedingungen sind wichtige Unterlagen für Dich. Sie sollen Dir verständlich machen, wie der Versicherungsschutz gestaltet ist und was von Dir beachtet werden muss, damit Du in den Genuss des Versicherungsschutzes kommst. Bitte bewahre dieses Dokument sorgfältig auf.

Der Versicherungsschutz ist Bestandteil eines Gruppenversicherungsvertrages zwischen Coya AG, Ohlauerstr. 43, 10999 Berlin, und der Inter Partner Assistance S.A. Direktion für Deutschland, Colonia Allee 10-20, 51067 Köln (nachfolgend: „IPA“).

Diese Bedingungen sind kein Versicherungsvertrag. Sie beinhalten vielmehr eine Beschreibung der Versicherungsleistungen, die durch den oben genannten Gruppenversicherungsvertrag für die begünstigte Person zur Verfügung stehen. Des Weiteren beinhalten die Bedingungen die Voraussetzungen für die Erlangung der Leistungen, deren Begrenzungen, Ausschlüsse, Pflichten und Obliegenheiten der begünstigten Person(en).

Voraussetzung für den Anspruch auf die Leistungen ist, dass die Hilfeleistung durch den mit der Schadenregulierung beauftragten Dienstleister organisiert wird. Eingetretene Schadensfälle sind daher unverzüglich der 24h-Notrufzentrale der AXA Assistance unter der Telefonnummer +49 (030) 58849400 zu melden.

Beauftragt mit der Abwicklung der Assistance- und Versicherungsleistungen sind:

AXA Assistance Deutschland GmbH
Colonia-Allee 10-20
51067 Köln

und

Inter Partner Assistance Service GmbH
Große Scharrnstraße 36
15230 Frankfurt (a. d. Oder)

Beide Gesellschaften werden nachfolgend AXA Assistance genannt.

Für Dich, als begünstigte Person, ist AXA Assistance direkter Ansprechpartner für alle Anfragen zur Geltendmachung von Assistance-Leistungen und Versicherungsansprüchen.

Kontaktdaten im Schadensfall:

Inter Partner Assistance Service GmbH
Große Scharrnstraße 36
15230 Frankfurt (Oder)
+49 (030) 58849400

Teil B: Besonderer Teil „Haus- und Wohnungsschutzbrief“

Übersicht

- A Inhalt des Haus- und Wohnungsschutzbriefs
- B Begünstigte Personen
- C Versicherter Haushalt
- D Versicherungssumme
- E Versicherungsumfang
- F Pflichten
- G Ausschlüsse
- H Subsidiarität

A Inhalt des Haus- und Wohnungsschutzbriefs

Wir gewähren Dir einen Haus- und Wohnungsschutzbrief für die unter E aufgeführten Leistungen.

B Begünstigte Personen

Begünstigte Person sind die mit Dir in häuslicher Gemeinschaft lebenden Personen und Du selbst.

C Versicherter Haushalt

Der versicherte Haushalt ist Deine Wohnung an der im Versicherungsschein genannten Adresse.

D Versicherungssumme

- D1 Der Versicherungsschutz umfasst die Übernahme der Kosten der Notreparatur einschließlich mitgeführter Kleinteile sowie der Fahrtkosten des beauftragten Dienstleistungsbetriebes bis zu maximal 500 € je Versicherungsfall. Wir beauftragen den erforderlichen Handwerker im Namen und im Auftrag der begünstigten Person und übernehmen die Kosten direkt, ohne Vorleistung der begünstigten Person. Rechnungsbeträge, die über den Betrag von 500 € hinausgehen, sind von der begünstigten Person selbst zu tragen und unter Abzug der bereits von uns im Auftrag des Versicherers zugesagten Summe an den Handwerker zu entrichten.
- D2 Die Übernahme der Kosten für Leistungen aus dem Haus- und Wohnungsschutzbrief ist begrenzt auf insgesamt drei Versicherungsfälle pro Versicherungsjahr.

E Versicherungsumfang

E1 Schlüsseldienst im Notfall

Kann die begünstigte Person nicht in den versicherten Hauptwohnsitz gelangen, weil die Schlüssel für die Wohnungstür abhandengekommen sind, organisieren wir das Öffnen der Wohnungstür durch eine Fachfirma (Schlüsseldienst) und übernehmen die entstehenden Kosten einschließlich der Kosten für ein provisorisches Schloss bis max. 500 € je Versicherungsfall.

E2 Rohrreinigungsdienst im Notfall

Sind im versicherten Haushalt Abflussrohre von Bade- oder Duschwannen, Wasch- oder Spülbecken, WC, Urinalen, Bidets oder Bodenabläufen verstopft und kann dies nicht ohne eine fachmännische Behebung beseitigt werden, organisieren wir den Einsatz einer Rohrreinigungsfirma und übernehmen die entstehenden Kosten einschließlich der Kosten für mitgeführte Kleinteile bis max. 500 € je Versicherungsfall.

E3 Sanitär-Installateurdienst im Notfall

Ist im versicherten Haushalt Leitungswasser infolge eines Rohrbruchs aus den Zu- oder Ableitungsrohren der Wasserversorgung aus sonstigen mit dem Rohrsystem verbundenen Einrichtungen sowie aus Anlagen der Warmwasser- oder Dampfheizung und aus Einrichtungen von Klima, Wärmepumpen oder Solarheizungsanlagen „bestimmungswidrig“ ausgetreten, organisieren wir den Einsatz eines Sanitär-Installateur-Betriebes und übernehmen die entstehenden Kosten einschließlich der Kosten für mitgeführte Kleinteile bis max. 500 € je Versicherungsfall.

E4 Elektro-Installateurdienst im Notfall

Bei Stromausfall im versicherten Haushalt organisieren wir den Einsatz eines Elektro-Installateurbetriebes und übernehmen die entstehenden Kosten für die Behebung des Defekts an den elektrischen Leitungen der Hausinstallation einschließlich der Kosten für mitgeführte Kleinteile bis max. 500 € je Versicherungsfall.

E5 Heizungs-Installateurdienst im Notfall

- a) Im Falle eines plötzlichen und unvorhersehbaren Funktionsausfalles der Heizung im versicherten Haushalt organisieren wir den Einsatz eines Heizungs-Installateurbetriebes und übernehmen die entstehenden Kosten für die Behebung des Defekts einschließlich der Kosten für mitgeführte Kleinteile.
- b) Wenn der Defekt während der Heizperiode auftritt und nicht innerhalb von 2 Stunden behebbbar ist, stellen wir maximal 3 elektrische Leih-Heizgeräte zur Verfügung.
- c) Wir übernehmen die Kosten für den Einsatz des Heizungs-Installationsbetriebes nach E5
 - a) und die Bereitstellung der Leih-Heizgeräte nach E5
 - b) bis zu insgesamt 500 € je Versicherungsfall.
- d) Nicht ersetzt werden durch den Einsatz der Leih-Heizgeräte entstehende zusätzliche Stromkosten.

E6 Ausfall der Wohnung

Wird der versicherte Haushalt durch Feuer-, Elementar- oder Wasserschaden unbewohnbar, organisieren wir

- a) eine angemessene Ersatzwohnung (Hotel, Pension, Mietwohnung und dgl.) und übernehmen die Übernachtungskosten für zwei Nächte bis max. 75 € pro Nacht.
- b) die Betreuung von im versicherten Haushalt lebenden Kindern unter 16 Jahren für die Dauer von 48 Stunden, wenn eine andere Person zur Betreuung nicht zur Verfügung steht.
- c) die Unterbringung und Versorgung von im versicherten Haushalt lebenden Hunden, Katzen, Hamstern, Meerschweinchen und Kaninchen in einer Tierpension bzw. in einem Tierheim.
- d) die Bewachung und Sicherung des versicherten Haushaltes durch ein spezialisiertes Unternehmen und übernehmen die durch in E6 beschriebenen Leistungen entstehenden Kosten bis max. 500 € je Versicherungsfall.

E7 Entfernung von Wespennestern

Wir organisieren die fachgerechte Entfernung bzw. Umsiedlung von Wespennestern, die sich im Bereich des versicherten Haushaltes befinden und übernehmen die hierfür entstehenden Kosten bis zu max. 500 € je Versicherungsfall. Wir erbringen keine Leistungen, wenn

- a) sich das Nest in einem räumlichen Bereich befindet, der nicht der versicherten Wohnung zugeordnet werden kann, oder
- b) die Entfernung bzw. Umsiedlung des Nests aus rechtlichen Gründen, z.B. aus Gründen des Artenschutzes, nicht zulässig ist.

E8 Einbruch

Werden infolge eines versuchten oder vollbrachten, polizeilich gemeldeten Einbruchs in den versicherten Haushalt Sicherungsmaßnahmen erforderlich, um den versicherten Haushalt vor weiteren Schäden zu schützen, organisieren wir

- a) die provisorische Sicherung der Wohnungstür durch einen Schlüsseldienst,
- b) die provisorische Sicherung von Fenstern durch einen Glasereibetrieb,
- c) die Bewachung und Sicherung des versicherten Objektes durch ein auf Bewachung bzw. Sicherung spezialisiertes Unternehmen und übernehmen die durch in E8 beschriebenen Leistungen entstehenden Kosten bis max. 500 € je Versicherungsfall.

E9 Dachbeschädigungen durch Sturm

Sind durch Sturm Beschädigungen am Dach des versicherten Hauptwohnsitzes eingetreten und besteht die Gefahr, dass dadurch weitere Schäden am versicherten Objekt auftreten können, organisieren wir die provisorische Sicherung des Daches durch eine Fachfirma und übernehmen die entstehenden Kosten bis max. 500 € je Versicherungsfall.

F Pflichten

F1 Abwendung und Minderung des Schadens

Bei Eintritt eines versicherten Ereignisses musst Du nach Möglichkeit für die Abwendung und Minderung des Schadens sorgen. Wenn die Umstände dies gestatten, hast Du dazu unsere Anweisungen (auch telefonisch oder online) einzuholen. Von uns erteilte Anweisungen musst Du befolgen, soweit dies für Dich zumutbar ist.

F2 Anzeigepflichten im Schadenfall

Im Schadenfall musst Du

- a) uns den Schadeneintritt unverzüglich telefonisch anzeigen,
- b) Schäden durch strafbare Handlungen unverzüglich der Polizei anzeigen.

F3 Schadenfeststellung

Zur Schadenfeststellung musst Du von uns angeforderte Belege beibringen, soweit Dir deren Beschaffung zugemutet werden kann.

F4 Folgen von Pflichtverletzungen

Wenn Du eine Pflicht vorsätzlich verletzt, erbringen wir keine Leistung. Wenn Du eine Pflicht grob fahrlässig verletzt, kürzen wir die Leistung in dem Verhältnis, das der Schwere des Verschuldens entspricht.

Es bleibt bei der vollen Leistung, wenn Du nachweist, dass

- a) Du die Pflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig verletzt hast oder
- b) die Pflichtverletzung weder für den Eintritt oder die Feststellung des Schadenereignisses, noch für die Feststellung oder den Umfang der Leistung ursächlich war.

G Ausschlüsse

Wir leisten ohne Rücksicht auf mitwirkende Ursachen keine Entschädigung für Schäden

- a) die durch Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit entstanden sind;
- b) die durch Krieg, kriegsähnliche Ereignisse, Bürgerkrieg, Revolution, Rebellion, Aufstand oder innere Unruhen entstanden sind;
- c) die durch Kernenergie, nukleare Strahlung oder radioaktive Substanzen entstanden sind;
- d) durch Mängel, die bei Abschluss der Versicherung bereits vorhanden waren und Dir bekannt waren;
- e) an elektrischen und elektronischen Geräten sowie an Stromverbrauchszählern;
- f) außerhalb des versicherten Haushaltes und Schäden für die Du nicht der Träger des Risikos bist.

H Subsidiarität

Die vorliegenden Versicherungsleistungen gelten subsidiär, d. h., Voraussetzung für die Erbringung einer Leistung ist, dass ein Dritter (z. B. ein anderer Versicherer oder staatlicher Leistungsträger)

- nicht zur Leistung verpflichtet ist oder
- seine Leistungspflicht bestreitet oder
- seine Leistung erbracht, diese aber zur Begleichung der Kosten nicht ausgereicht hat.

Ein Anspruch auf Leistungen im Rahmen der in diesen Bedingungen genannten Versicherungs- und Assistance Bausteinen besteht somit nicht, soweit die begünstigte Person Ersatz aus einem konkurrierenden, anderen, eigenen oder fremden, vor oder nach Abschluss dieses Vertrages geschlossenen Versicherungsvertrag beanspruchen kann. Dies gilt auch dann, wenn diese Verträge ihrerseits eine Subsidiaritätsklausel enthalten sollten. Bestreitet der andere Versicherer schriftlich seine Eintrittspflicht, so erfolgt insoweit jedoch eine Vorleistung im Rahmen dieses Vertrages. Die begünstigte Person hat alles ihr Mögliche und Zumutbare zu unternehmen, um dazu beizutragen, dass die Ansprüche gegen andere Versicherer verfolgt werden können. Die Vorschriften über den gesetzlichen Forderungsübergang bleiben unberührt.