



Contract Documents/Customer Information

As of 01.06.2021

Coya **E-Bike Insurance**

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin

Chairman of the Supervisory Board: Thomas Mönkel

Board of Directors: Max Bachem (Chairman), Julia Sharonova, Nigel Jankelson

Commercial Register: HRB 188013 B, Local Court Berlin (Charlottenburg)

Table of contents

03-04	Information sheet on insurance products
05	Overview of services
06-08	General customer information
09-10	Notification pursuant to § 19 (5) VVG
11-15	General Insurance Conditions (GIC)
15-21	Coya E-Bike Insurance Conditions

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

Information sheet on insurance products

Product: Coya E-Bike Insurance

Coya AG

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

What type of insurance is it?

We offer you a E-Bike Insurance coverage. This protects you against the financial consequences of loss as well as damage or destruction, provided you have selected the corresponding add-on.



What is insured?

- ✓ The insurance covers the bicycle or e-bike specified in the insurance policy and parts permanently connected to it that serve the function of the bike;
- ✓ The lock used (if specified).

Sum insured and value

- ✓ The sum insured is calculated from the dealer selling price of the
 - a) insured bikes at first purchase (purchase of the brand-new bike by the first owner and
 - b) lock (if specified).
- ✓ The replacement value (purchase price) of bikes up to 36 months old is insured. For bikes that are more than 36 months old, the current value is reimbursed on a pro rata basis.

Insured perils

- ✓ Theft (also from locked motor vehicles or bicycle carriers);
- ✓ Burglary;
- ✓ Robbery;
- ✓ Parts theft.

If the add-on "Bike Vollkasko" has been selected additionally:

- ✓ Accident and fall damage;
- ✓ Damage due to improper handling;
- ✓ Operating errors;
- ✓ Material, production, and construction defects (after expiry of the statutory warranty period and other warranties);
- ✓ Electronic damage;
- ✓ Wear and tear;
- ✓ Transport accident.



What is not insured?

These include, for example:

- ✗ Self-built bikes, velomobiles, fully dressed bikes;
- ✗ Bikes for which an insurance or driving licence is compulsory;
- ✗ Bikes with a dealer sales price/insurance value incl. lock of over €10,000;
- ✗ Accessories (e.g. child seat) or other items that are not required for operation.



Are there any coverage limitations?

There are a number of cases where the insurance cover may be limited. In any case excluded from insurance cover are, e.g.:

- ! Deliberately caused damages;
- ! Damage that does not impair the function of the item (e.g. scuffs and damage to the paintwork or other blemishes);
- ! Damage caused by war, warlike events, civil war, revolution, rebellion, insurrection, civil unrest, nuclear energy, nuclear radiation, or radioactive substances.



Where am I insured?

You have worldwide insurance coverage.



What are my duties?

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

- You must answer all questions in the application process truthfully and completely.
- You must pay the insurance premiums in full and on time.
- You must report a claim immediately and provide us with complete and truthful information.
- You must keep the cost of the damage low.
- If your existing risk circumstances change significantly during the term of the contract, you must notify us so that the contract can be adjusted if necessary.



When and how do I pay?

The first or single premium is due immediately upon receipt of the insurance policy, but not before the start of the insurance. When you have to pay the other premiums is stated in the insurance policy. Depending on the agreement between us, this can be monthly or annually. Regular premium payments are only possible by direct debit (e.g. SEPA direct debit, credit card).



When does the insurance cover begin and end?

The insurance cover commences at the time stated in the insurance policy when the payment of the first contribution 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.



How can I terminate the contract?

You have the right to terminate the contract at any time. The termination is effective from the date of receipt by us or at a later date specified by you.

Overview of services

Please note: This is only a brief overview. The legally binding scope of the insurance coverage is specified in the agreed insurance conditions.

Insured risks	E-Bike Theft	Add-on Bike Vollkasko	Add-on E-Bike Vollkasko
Theft (also from locked or locked motor vehicles or bicycle carriers)	✓	✓	✓
Burglary	✓	✓	✓
Robbery	✓	✓	✓
Theft of parts that are permanently connected to your bike and that are part of its function	✓	✓	✓
Accident and fall damage	--	✓	✓
Fire, explosion, lightning, storm, hail, flood, avalanches, landslide	--	✓	✓
Transport accident	--	✓	✓
Improper handling/operating errors	--	✓	✓
Material, production, and construction defects after expiry of the statutory warranty period and other warranties applicable to your bike	--	✓	✓
Wear & tear on brakes, tyres, and inner tubes	--	✓	✓
Vandalism	--	✓	✓
Moisture damage to battery, motors, and control units	--	--	✓
Electronic damage (short circuit, induction, overvoltage) to battery, motors, and control devices	--	--	✓
Wear & tear of the battery/motor	--	--	✓
Other			
Daily right of cancellation for the policyholder	✓	✓	✓
Scope	worldwide	worldwide	worldwide
Innovation guarantee for future improvements in conditions	✓	✓	✓
Inspection bonus	--	up to €50	up to €50

If no limit is specified, the inclusions always apply up to the full sum insured!

This overview is only a brief description of the insured benefits. The legally binding description of the insurance cover results exclusively from the benefits applied for and documented in the insurance policy as well as from the agreed insurance conditions.

✓ = Insured up to the sum insured

General Customer Information

Company information Coya AG

Legal form:	Public limited company
Registry court:	Charlottenburg Local Court (Berlin)
Registry number:	HRB 188013 B
USt-IdNr.:	DE308805044 (UStG)
Registered address of the company:	Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin (summonable address)
Chairman of the Supervisory Board:	Thomas Münkel
Management Board:	Max Bachem (Chairman), Julia Sharonova, Nigel Jankelson

Main business activity and supervisory authority

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

Basis of the contract

The complete contents of the contract are set out in the application, the insurance policy including any supplements, and the agreed insurance conditions. The statutory provisions and any additional agreements made with you apply.

Conclusion of the contract

The contract comes into effect when we accept your application. Normally, this happens with the receipt of the insurance policy.

Correspondence

The dispatch of the documents and all correspondence is done by email, or is stored in the Coya app or in your customer account.

Total contribution

You can find out the amount of your premium in your insurance policy. When calculating the premiums, we consider the risk-relevant circumstances you have stated in the application, i.e. the information you have provided. We document these in the insurance policy. If the circumstances you have stated in the application change, your premium may also change. **You must inform us of these changes immediately.**

The premium includes the statutory insurance tax.

In principle, there are no costs beyond the contribution. However, we can charge you for costs incurred by failed debit attempts.

Information on the payment of contributions

Depending on the agreement, the contributions are paid either through regular payments monthly or annually. The period of insurance covers one month at a time, calculated from the day of commencement of insurance. This applies regardless of whether you pay the premium monthly, or for several months in advance.

Initial or single premium:

Payment of the initial, or single premium is deemed to have been made on time if it is paid immediately after receipt of the insurance policy at the time (due date) specified therein.

Follow-up premium:

The payment of the subsequent premium is deemed to have been made on time if it was paid at the time (due date) stated in the invoice/insurance policy.

SEPA Direct Debit Scheme:

If collection of the premium from an account has been agreed, payment of the initial premium/following premium is deemed to have been made in good time if we were able to collect the premium at the specified time and no objection to the justified collection has been lodged.

Period of validity of offers

Offers made by us are valid for 14 days from the date of issue.

Cancellation policy

You may revoke your contractual declaration in writing (e.g. e-mail, or letter) within 14 days without stating reasons. The period begins after you have received the insurance policy, the contractual provisions including the terms and conditions of insurance, the further information in accordance with § 7 paras. 1 and 2 of the Insurance Contract Act in conjunction with §§ 1 to 4 of the VVG Information Obligations Ordinance, and these instructions in each case in text form, but not before you have fulfilled our obligations in accordance with § 312i para. 1 sentence 1 of the German Civil Code in conjunction with Article 246c of the Introductory Act to the German Civil Code. Timely dispatch of the revocation notice is sufficient to comply with the revocation period. The revocation must be addressed to:

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin, e-mail: hello@coya.com

Consequences of revocation

In the event of a valid revocation, the insurance coverage ends and we will reimburse you for the part of the premiums attributable to the period after receipt of the revocation if you have agreed that the insurance cover commences before the end of the revocation period. In this case, we may retain the part of the premium which is attributable to the period up to receipt of the revocation. The amount due to us is calculated as follows, depending on the method of payment:

- a) in the case of an agreed annual payment method: The number of days from the start of the contract until receipt of the revocation multiplied by $1/365$ of the annual contribution;
- b) if monthly payment has been agreed: The number of days from the start of the contract until receipt of the revocation multiplied by $1/30$ of the monthly contribution.

The basis for the calculation is the premium shown in the insurance policy in accordance with the agreed method of payment. The reimbursement of amounts to be refunded shall be made without delay, at the latest 30 days after receipt of the revocation. If the insurance coverage does not begin before the end of the revocation period, the effective revocation has the consequence that services received are to be returned and benefits derived (e.g. interest) are to be surrendered.

Special notes

Your right of cancellation expires if the contract has been fulfilled completely at your explicit request by both you and us before you have exercised your right of cancellation.

End of the cancellation policy

Applicable law and place of jurisdiction

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

The following courts shall have jurisdiction for any legal actions against us arising from the insurance contract:

- the court at the seat of our company;
- the court of your place of residence or, if you do not have a fixed abode, the place of your habitual residence.

The court of your place of residence or, if you do not have a fixed abode, the court of your habitual residence, has jurisdiction over any action brought against you under the insurance contract.

Contract language

The contractual language is German.

Complaints bodies/supervisory authority/dispute resolution

Our ultimate goal is to always handle all matters to your complete satisfaction. Nevertheless, in individual cases, you may see cause for complaint. In such cases, you can contact the following offices:

Coya complaint management

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin, e-mail: hello@coya.com

Supervisory authority

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Bereich Versicherungen

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

E-mail: poststelle@bafin.de; Tel.: 0228 4108-0; Fax: 0228 4108-1550.

Ombudsman

Versicherungsombudsman e. V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

E-mail: beschwerde@versicherungsbudsmann.de,

Tel.: 0800 3696000*),

Fax: 0800 3699000*)

*Free of charge from German telephone networks.

Online dispute resolution of the European Union

If you, as a consumer, have concluded the contract electronically (e.g. via a website, an app, or by email), you can also use the European Union's Online Dispute Resolution (ODR) platform for your complaint: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>

Your complaint will then be forwarded to the Versicherungsombudsman e.V. via the platform for extrajudicial online dispute resolution.

Notification pursuant to § 19 par. 5 VVG on the consequences of a violation of the legal duty of disclosure

Dear customer,

In order for us to examine your insurance application properly, it is necessary that you answer the questions asked in the application process truthfully and completely. You must also indicate any circumstances to which you attach little importance. Please note that your insurance coverage is at risk if you provide incorrect or incomplete information. Further details on the consequences of a breach of the duty of disclosure can be found in the information below.

What are the pre-contractual notification obligations?

Until you have submitted your contractual declaration, you are obliged to truthfully and completely report all risk-relevant circumstances of which you are aware and about which we have asked in text form. If we ask you, in writing, about risk-relevant circumstances after your contractual declaration but before accepting the contract, you are also obliged to notify us in this respect.

What are the possible consequences if a pre-contractual duty of disclosure is breached?

1. Withdrawal and loss 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 there is neither intent nor gross negligence. In the event of a grossly negligent breach of the duty of disclosure, we shall not be entitled to withdraw from the contract if we would have concluded the contract even if we had been aware of the undisclosed circumstances, albeit on different terms. There is no insurance coverage in the event of withdrawal. If we declare our withdrawal after the occurrence of the insured event, we shall nevertheless remain obliged to pay benefits if you can prove that the circumstance not, or not correctly stated

- neither for the occurrence nor 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 shall not apply if you have maliciously breached the duty of disclosure. In the event of withdrawal, we shall be entitled to that part of the contribution which corresponds to the contractual period which has elapsed by the time the declaration of withdrawal becomes effective.

2. Amendment of the contract

If we are unable to withdraw from the contract because we would have concluded the contract even if we had known of the undisclosed risk circumstances, albeit on different terms, the other terms shall become part of the contract retroactively at our request. If you have culpably breached the duty of disclosure, the other conditions shall become part of the contract retroactively from the time of conclusion of the contract. If you have culpably breached the duty of disclosure, the other conditions shall become an integral part of the contract from the beginning of the current insurance period.

3. Exercise of our rights

We can only assert our rights to withdraw from or amend the contract within one month in text form. The period begins at the point in time at which we become aware of the breach of the duty of disclosure that constitutes the right we have asserted. When exercising our rights, we must state the circumstances on which we base our declaration. We may subsequently specify further circumstances as justification if the period pursuant to sentence 1 has not expired for these. We cannot invoke the rights to withdraw from or amend the contract if we were aware of the undisclosed risk circumstance or the incorrectness of the notification, or if we did not draw your attention to the legal consequences by means of a conspicuous reference.

Our rights to rescind and amend the contract expire five years after conclusion of the contract. This does not apply to insured events that occurred before the expiry of this period. The period is ten years if you have violated the duty of disclosure intentionally or maliciously.

4. Contestation

Our right to contest the insurance contract on the grounds of fraudulent misrepresentation remains unaffected (§ 22 VVG). In the event of such a challenge, we shall be entitled to the premium pro rata temporis until the declaration of avoidance becomes effective.

General Insurance Conditions (GIC)

Overview

- 1 Contracting parties
- 2 Duty of disclosure before conclusion of contract
- 3 Due date, payment of premiums, and insurance cover
- 4 Duration of contract and termination
- 5 Statue of limitation, place of jurisdiction, law, sanction clause
- 6 Guarantees of conditions
- 7 Display and explanations/change of your (e-mail) address
- 8 Adjustment of the contribution

1 Contracting parties

1.1 You

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

1.2 We

We are Coya and we are at your side for insured events. According to the law, we are the “insurer”.

1.3 Insured persons

You are exclusively entitled to exercise the rights arising from this contract. This also applies if other persons are insured and regardless of who holds the insurance policy. Insofar as other persons are insured, they are responsible alongside you for fulfilling the associated obligations (especially in the event of damage).

1.4 Legal successor

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

2 Duty of disclosure before conclusion of contract

2.1 Correctness and completeness of the information

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

2.2 Right of withdrawal

In the event of incomplete and incorrect information on the risk-relevant circumstances, we may withdraw from the contract, unless your breach duty of disclosure was neither intentionally nor through gross negligence.

In the event of grossly negligent breach of the duty of disclosure, our right to withdraw from the contract is excluded if you can prove that we would have concluded the contract even if we had been aware of the undisclosed circumstances, albeit on different terms. There is no insurance cover in the event of withdrawal.

If we declare our withdrawal after the occurrence of the insured event, we shall nevertheless remain obliged to pay benefits if you can prove that the circumstance which was not, or not correctly stated was not, the cause either of the occurrence of the insured event or of the determination or the scope of the benefits. However, our obligation to pay benefits shall not apply if you have maliciously breached the duty of disclosure. 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 adapt the contract

If our right to withdraw from the contract in accordance with clause 2.2 is excluded because we would have concluded the contract even if we had been aware of the undisclosed circumstances, albeit on different terms, the other terms shall become part of the contract retroactively at our request. If you are not responsible for the breach of duty, the other conditions shall become part of the contract as of the current insurance period. If you do not agree with the changed conditions, you may terminate the contract at any time with immediate effect.

2.4 Exercising our rights

We may not invoke the exercise of our rights under clauses 2.2 and 2.3 if we were aware of the undisclosed risk circumstance or the incorrectness of your notification, or if we failed to inform you in writing of the consequences of a breach of the duty of disclosure by means of a separate notification. In addition, we may only assert our rights within one month after the actual circumstances have become known to us. During this period, we will inform you of the circumstances on which we base our declaration. Within the one-month period, we may also subsequently state further circumstances in support of our declaration. Our rights expire five years after the conclusion of the contract. If the obligation to notify has been deliberately breached, the period shall be ten years.

2.5 Contestation

Our right to contest the insurance contract on the grounds of fraudulent misrepresentation remains unaffected. In the event of such a challenge, we shall be entitled to the premium pro rata temporis until the challenge takes effect.

3 Due date, payment of premiums and insurance cover

3.1 Due date

The premiums are due on the dates stated in the insurance policy. You must ensure that your account is sufficiently covered at the time the premium is due.

3.2 Method of payment of contribution

Regular premium payments are only possible by direct debit (for example SEPA direct debit or credit card).

3.3 Fulfilment of the payment obligation

You have fulfilled your payment obligation if the contribution can be collected at the specified time and you do not object to the direct debit.

3.4 Start of insurance cover/initial or single premium

Insurance coverage commences on the date specified in the insurance policy, provided the first or single premium is paid as agreed. If the agreed direct debit of the premium cannot be carried out, the insurance cover only commences at the point in time when the payment is effected.

3.5 Withdrawal if the initial fee 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 has not been paid. We cannot withdraw from the contract if you prove that you are not responsible for the non-payment.

3.6 Follow-up contributions

3.6.1 If you do not pay the subsequent premium on time, you will be in default without a reminder, unless you are not responsible for the late payment. If you do not pay the subsequent premium on time, we may, at your expense, request payment in text form and set a payment deadline (reminder), which must be at least 14 days. This provision is only effective if we quantify the outstanding amounts of the premium, 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 deadline, there is no insurance cover until payment has been made.

3.7 Cancellation if subsequent premium is not paid on time

We may terminate the contract without notice after expiry of the payment period if you are in arrears with the payment of the amounts owed. We can already give notice of termination when setting the deadline. If you are still in arrears with the payment of premium, interest, or costs when the deadline expires, the termination will then

automatically take effect. We will expressly point this out to you in the message setting the deadline (reminder). The termination will become ineffective if you make the payment within one month after the termination or, if it has been combined with the deadline provision, within one month after the deadline expires.

3.8 Insurance cover despite non-payment

The insurance cover remains in force in deviation from clauses 3.4 and 3.6,

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

3.9 Costs for failed direct debit attempts/reminders

We can invoice you in text form for the costs of failed direct debit attempts. The reminder is only effective if we quantify the outstanding amounts of the premium, interest, and costs in detail for each contract and point out the legal consequences of late payment.

3.10 Change of payment method in case of failed direct debit attempts

If you are responsible for a failed payment (e.g. in case of revocation, uncovered account, objection of payment), we are entitled to make payments in the future according to a certain method of payment determined by us.

4 Duration of contract and termination

4.1 Contract with fixed expiry date

The contract ends on the specified date, provided that a fixed expiry date is specified in the insurance policy (for example, insurance of temporary risks against a single premium).

4.2 Contract for an indefinite period

Unless an expiry date is specified in the insurance policy, the contract is concluded for an indefinite period.

4.3 Your right of termination

You have the right to cancel the contract at any time. The notice of termination is effective from the time it is received by us or at a later time specified by you (The contract ends at the end of the day on which the notice of termination is issued. From the following day onwards, there is no longer any insurance coverage).

4.4 Our right of termination

The contract can be terminated by us with one month's notice. The notice of termination shall take effect at the end of the then current insurance period.

4.5 Termination of the contract due to moving abroad

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

4.6 Contributions in the event of early termination

You only pay us for periods when you were insured. We will reimburse you proportionately for any contributions you have paid beyond the date of termination.

5 Statute of limitation, place of jurisdiction, law, sanction clause

5.1 Limitation period

The claims arising from this contract shall become statute-barred three years after the claim arises or from knowledge thereof. The calculation of the period is based on the general provisions of the German Civil Code (§199 BGB).

5.2 Place of jurisdiction

The court at our registered office shall have jurisdiction for actions against us arising from this contract. The court in whose district you have your domicile or, in the absence of such, your habitual residence at the time the action

is brought shall also have local jurisdiction. The court of your place of residence or, if you do not have a permanent residence, the court of your habitual abode shall have jurisdiction for actions against you.

5.3 Applicable law

German law applies to this contract.

5.4 Sanctions clause

Notwithstanding the other contractual provisions, insurance coverage shall only exist to the extent and for as long as this is not opposed by any economic, trade or financial sanctions, or embargoes of the European Union or the Federal Republic of Germany directly applicable to the contracting parties. This also applies to economic, trade or financial sanctions, or embargoes of the United States of America, insofar as this does not conflict with European or German legislation.

6 Guarantees of conditions

Guarantee of innovation for future improvements in conditions

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

7 Display and explanations/change of your (e-mail) address

Notifications and declarations of intent by you and by us must be made in text form (e.g. e-mail, letter, or via your customer account). Should your address or e-mail address change, you must inform us immediately. If you have not notified us of a change of your e-mail address, a message via your customer account, or the sending of an e-mail to the last e-mail address known to us is sufficient for a declaration of intent to be made to you. The declaration is deemed to have been received on the day it is sent.

8 Adjustment of the contribution

8.1 Principle

Once per calendar year, we check whether the premiums for existing contracts can be maintained or whether they need to be increased or reduced (recalculation).

8.2 Procedure for recalculation

The recalculation is performed in accordance with the recognized principles of actuarial mathematics and actuarial practice. Contracts that can be expected to have a similar risk experience according to actuarial principles are grouped together. In addition to past claims experience, the recalculation also takes into account expected future claims experience.

8.3 Adjustment of the contribution

If our average claims expenditure (payments and reserves for claims in the financial year, including claims adjustment expenses) has risen or fallen by more than 5% since the premium rate was last set, we shall be entitled to adjust the premium rate. The adjusted premium may not exceed the premium rate applicable at the time of the adjustment for newly concluded insurance contracts with the same insurance conditions, tariff characteristics, and scope of cover.

8.4 Effectiveness of the adjustment

The premium adjustment will take effect for the next insurance period. We will inform you of the adjustment at least one month before the due date. In this notification, we will also compare the old and new premium.

Coya E-Bike Insurance Conditions

Overview

- 1 Tariff variants
- 2 Not insured bikes
- 3 Insured property
- 4 Insured risks
- 5 Scope
- 6 Sum insured and benefit in the event of a claim
- 7 Uninsured losses
- 8 Obligations and consequences of breaches of duty
- 9 Items found again
- 10 Add-on Bike Vollkasko
- 11 Add-on E-Bike Vollkasko

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

We are Coya and by law "the insurer".

1 Tariff variants

You will find the tariff variant you have chosen – Theft or Vollkasko – in your insurance policy. The following points describe the regulations for the different tariff variants. If special features apply, these are named with a reference to the respective tariff variant

2 Not insured bikes

Not insurable are:

- a) Bikes that are used professionally or commercially (e.g. bike messenger, delivery service),
- b) Self-built bikes, velomobiles, and fully dressed bikes,
- c) Bikes for which there is an insurance or driving licence obligation,
- d) Bikes incl. lock with a dealer sales price/insurance value above €10,000 (incl. VAT).

3 Insured property

- 3.1 Your contract covers the bicycle/e-Bike specified in the insurance policy. The term for the purposes of this contract, "e-bike" only includes bikes with electronic pedal assistance for which no insurance is compulsory. In these insurance conditions, for bicycles as well as for e-bikes, the synonym "bike" is used.
- 3.2 The parts that are firmly connected to your bike and are part of its function, such as the battery, saddle, handlebars, lights, luggage rack, are also insured items. Firmly connected means that the parts must be screwed to your bike. Plug-in connections, quick-release fasteners, and similar are not sufficient. Accessories such as child seats (also

permanently attached), saddle bags, or other items attached to your bike that are not necessary for the operation of the bike are not insured.

- 3.3** If you have purchased the security lock you are using at its original purchase price (incl. VAT) this is also covered by the insurance.

4 Insured risks

Your bike is insured against the following events (insured risks):

4.1 Theft

Insurance coverage for damage due to theft exists if your bike has been secured in a customary manner by a lock or at least in an equivalent manner (e.g. if bikes are attached to a bike rack with a lockable frame holder, or are in a locked interior, or boot of a motor vehicle). Please note the obligations according to clause 8.1.1 (Obligations prior to an insured event).

4.2 Burglary

Insurance coverage for damage due to burglary exists if the bike was kept in a locked area, or if the insured bike was in a locked house, a locked flat, a locked cellar, or a locked room of a building to which the perpetrator gained unauthorised access.

4.3 Robbery

Insurance coverage exists for damage caused by robbery

- in the event of the use of violence: The perpetrator uses force against you in order to eliminate your resistance to the removal of the bike. Violence is not involved if your bike is taken without overcoming any conscious resistance (simple theft/trick theft);
- with the threat of an act of violence: The perpetrator threatens you with an act of violence endangering life or limb, forcing you to take your bike away;
- in case of removal after loss of resistance: The perpetrator has eliminated your power of resistance and taken away your bike. The loss of the power of resistance must have been caused by an impairment of your physical condition. This impairment must have existed immediately prior to the taking away of the bike and must have been caused by an accident or another non-culpable cause, such as fainting or a heart attack.

4.4 Part theft

Insurance coverage is provided for damage caused by the theft of parts that are permanently attached to your bike and are part of its function (e.g. saddle, handlebars, lights, luggage rack), including the battery in the case of an e-bike.

5 Scope

The insurance coverage applies in Germany and for temporary trips worldwide.

6 Sum insured and benefit in the event of a claim

- 6.1** The sum insured results from the dealer selling price of the
- a) insured bikes at first purchase (purchase of the brand-new bike by the first owner) incl. the fixed insurance premium for your bike and its functional parts (e.g. battery, saddle, handlebars, lights), and
 - b) the lock for your bike (if specified).
- 6.2** In the event of an insured repair (e.g. theft of parts), you will receive the necessary repair costs (spare parts and labour) to restore the roadworthiness and functionality of your bike. If you repair your bike yourself, we will reimburse

the costs for the required spare parts. The benefit is limited to the agreed sum insured. A precondition for compensation is that the actual costs incurred for the procurement of spare parts or repair are proven (proof by original dealer purchase receipt or repair invoice).

- 6.3** If your bike is not older than 36 months in the event of an insured total loss (e.g. due to theft, burglary or robbery), we will reimburse you the costs for a new bike of the same type and quality (replacement value), up to maximum of the purchase price that is included in the agreed sum insured. If an additional Vollkasko add-on has been bought in accordance with clause 10 or clause 11 of the Coya Terms and Conditions for E-Bike Insurance, the replacement value indemnity also applies to damage for the risks specified in clause 10.1 or clause 11.1, provided that the maximum age of 36 months specified in paragraph 1 has not been exceeded.
- 6.4** If your bike is older than 36 months in the event of an insured total loss (e.g. due to theft, burglary or robbery), we will reimburse you for the value of your bike at the time of the loss, taking into account wear, tear, and age (current value), up to a maximum:

Age of the bike	Compensation
from the 37th month until 48 months	85 %
from the 49th month until 60 months	70 %
from the 61th month until 72 months	55 %
from the 72th month	40 %

If an additional Vollkasko add-on has been bought in accordance with clause 10 or clause 11 of the Coya Terms and Conditions for E-Bike Insurance, the current value indemnity also applies to damage for the risks specified in clause 10.1 or clause 11.1, provided that the maximum age of 36 months specified in paragraph 1 has been exceeded.

- 6.5** We will pay insurance benefits/compensation to the specified bank account for which we have a SEPA direct debit mandate and from which we receive your current premiums or to the bank account, which is requested for this purpose.

7 Uninsured losses

You will not receive any insurance benefit for damages,

- which you have brought about deliberately,
- which do not impair the function of the bike (in particular scuffs and damage to the paintwork or other blemishes),
- through loss of the insured item in a non-insured manner, e.g. by leaving it lying around, forgetting, and losing,
- due to other external damage, e.g. damage caused by falls and accidents, weather events, force majeure (insurance cover can, however, be provided by an appropriate Vollkasko add-on),
- by war, warlike events, civil war, revolution, rebellion, insurrection, internal unrest, nuclear energy, nuclear radiation, or radioactive substances.

8 Obligations and consequences of breaches of duty

8.1 Obligations before damage occurs

To protect against theft, you are obliged to lock your bike to a fixed object (e.g. lamppost) with a suitable safety lock as soon as you leave it unattended. The bike must be secured in such a way that it cannot be lifted out, carried away, or simply removed.

8.2 Obligations after an insured event

- 8.2.1** You must report a claim to us immediately. We require information from you that is necessary to determine the insured event and the extent of our obligation to pay benefits. Investigations may also be required to determine the cause and amount of the loss and the extent of our obligation to indemnify. In these cases, we are dependent on your cooperation and you are obliged to provide us with any useful information.

8.2.2 Damage caused by criminal acts (e.g. theft of the bike) must be reported immediately to the nearest competent or accessible police station and a copy of the report must be provided to us.

8.2.3 In order to be eligible for compensation, you must provide us with the original dealer sales price in the form of an original dealer invoice stating the frame number and the full buyer's address. If you purchased your bike from a private individual, we will only insure it if you can also provide a written purchase contract or other proof of purchase (e.g. screenshots/pictures of the sale, proof of donation, debit slips of the purchase amount, bank statements, or similar) showing that you are the legal owner of the bike at the time of a claim. If your bike lock is also insured, we will also need the original dealer invoices. If you cannot provide us with the invoice(s), the damage will be compensated at the market price for insured items of average type and quality at the time of the occurrence of the damage.

8.2.4 In the event of damage, you must obtain our repair approval before carrying out the repair. This can be done by telephone or in text form (e.g. email). The proof of the actual costs incurred for the repair or the spare parts must be provided. The proof is provided by a repair invoice from the bicycle repair shop or, if you repair your bike yourself, by the invoice(s) for the required spare parts. The damaged bike or the damaged parts must be kept until the claims settlement has been completed. You must also submit pictures of the damage in the event of damage as well as a comprehensible cost estimate to us at the latest upon request.

8.3 Consequences of breaches of duty

If you intentionally breach an obligation pursuant to clauses 8.1 to 8.2.4, we will not pay any benefit. If you breach an obligation under clauses 8.1 or 8.2 through gross negligence, we will reduce the benefit in proportion to the severity of the fault. The full benefit shall be paid if you prove that

- a) you have breached the obligation neither intentionally, nor through gross negligence, or
- b) the breach of duty is neither responsible for the occurrence or determination of the event giving rise to the damage, nor for the determination or the scope of the performance.

The breach of an obligation to provide information or clarification to be fulfilled after the occurrence of the damage shall remain without consequences, if we have not drawn your attention to the legal consequences by a conspicuous notice.

9 Items found again

9.1 Duty of disclosure

If you find out where your recovered bike is, you must inform us immediately.

9.2 Right to vote

You can choose whether you want to keep the recovered item(s) or whether you want to keep our compensation payment. You must make this decision at the latest one month after our request. If you have not made the item(s) available to us by then, your right to compensation will lapse and you must repay any compensation you have already received.

9.3 Damaged bike

If you keep the recovered bike and it has been damaged, we will pay you the repair costs in accordance with clause 6.2.

9.4 Transfer of rights

When you hand over the recovered bike to us, you must also transfer to us the possession, ownership, and all other rights that you have in relation to the bike.

10 Add-on Bike Vollkasko

If you have additionally selected the add-on Bike Vollkasko, the following service extensions apply to your insurance contract in addition to the Terms and Conditions for Coya E-Bike Insurance defined in clause 1 to clause 9. The Bike Vollkasko add-on can only be selected if the bike is not older than 36 months.

10.1 Insured risks

In addition to clause 4 of the Coya E-Bike Insurance conditions, your bike is also insured against damage, destruction, or loss due to one or more of the following events (insured risks):

a) Accident

An accident is defined as a direct external event that suddenly affects the bike with mechanical force;

b) Transport accident

Insurance coverage is provided for bikes that are transported by motor vehicle, watercraft, or public transport and are damaged, destroyed, or lost as a result of a transport accident. Insurance coverage does not apply to bikes that have been checked in with a transport company;

c) Fall or drop damage

The insurance covers the bike falling over as well as a fall with the bike – even without external impact;

d) Fire, explosion, lightning strike;

e) Storm, hail, flood, avalanches, landslide;

f) Improper handling/operating errors

Negligent mishandling can only be claimed once for the insurance period;

g) Material, production and construction defects

Insurance coverage exists after expiry of the statutory limitation period of two years for claims arising from liability for material defects in accordance with § 443 BGB;

h) Vandalism

Insurance coverage due to damage to or destruction of the bike by vandalism is provided if a perpetrator intentionally damages or destroys the insured bike (damage to property);

i) Wear and tear (also on brakes, tyres, and inner tubes)

Wear and tear is the wear and tear of the technical parts on the insured bike that serve to ensure roadworthiness or safety, including tyres and brake pads. Insurance coverage is provided after the expiry of four months after the start of the insurance, up to a maximum bike age of 36 months. Wear and tear is only insured if you can prove that you have had the insured bike serviced at least once per calendar year. The invoice of the respective bicycle workshop, which shows the corresponding frame number of the insured bike, serves as proof.

10.2 Damages not insured

Not insured are:

- a) Damage that does not impair the function of the item (bike) (e.g. scuffs or damage to the paintwork);
- b) Damage caused by rust or oxidation;
- c) Damage for which a third party is contractually liable as manufacturer, seller, from a repair order, or other contractual relationship;
- d) Damage and consequential damage as a result of manipulation of the drive system or through improper installation or modification as well as improper (self-)repairs as well as unusual use or cleaning of the bike, in particular not in accordance with the manufacturer's specifications;
- e) Damage caused intentionally by you or one of your representatives;
- f) Damage resulting from events that have already occurred at the time of the commencement of the insurance;
- g) Damage resulting from participation in any sporting events or competitions, including their practice and training rides;

- h) Damage resulting from rides to achieve maximum speeds (including downhill rides);
- i) Damage resulting from alcohol consumption above 0.5 per mille or other intoxicating substances (e.g. cannabis, LSD, etc.);
- j) Damage caused by machining or processing of the bike or during repair.

10.3 Inspection bonus

After 12 months (after the start of the contract), we will reimburse an annual inspection bonus for an inspection of your bike carried out by a specialist workshop. The reimbursement is limited to a maximum of €50.

11 Add-on E-Bike Vollkasko

If you have additionally selected the add-on E-Bike Vollkasko, the following service extensions apply to your insurance contract in addition to the Terms and Conditions for Coya E-Bike Insurance defined in clause 1 to clause 9. The E-Bike Vollkasko add-on can only be selected if the bike is not older than 36 months.

11.1 Insured risks

In addition to clause 4 of the Coya E-Bike Insurance conditions, your bike is also insured against damage, destruction, or loss due to one or more of the following events (insured risks):

a) Accident

An accident is defined as a direct external event that suddenly affects the bike with mechanical force;

b) Transport accident

Insurance coverage is provided for bikes that are transported by motor vehicle, watercraft, or public transport and are damaged, destroyed, or lost as a result of a transport accident. Insurance coverage does not apply to bikes that have been checked in with a transport company;

c) Fall or drop damage

The insurance covers the bike falling over as well as a fall with the bike – even without external impact;

d) Fire, explosion, lightning strike;

e) Storm, hail, flood, avalanches, landslide;

f) Improper handling/operating errors

Negligent mishandling can only be claimed once for the insurance period;

g) Material, production, and construction defects

Insurance cover exists after expiry of the statutory limitation period of two years for claims arising from liability for material defects in accordance with § 443 BGB;

h) Vandalism

Insurance cover due to damage to or destruction of the bike by vandalism is provided if a perpetrator intentionally damages or destroys the insured bike (damage to property);

i) Moisture damage to the battery, motor, and control devices;

j) Electronic damage (short circuit, induction, overvoltage) to battery, motor, and control devices;

k) Wear and tear (also on brakes, tyres, and inner tubes)

Wear and tear is the wear and tear of the technical parts on the insured bike that serve to ensure roadworthiness or safety, including tyres and brake pads. Insurance coverage is provided after the expiry of four months after the start of the insurance, up to a maximum bike age of 36 months. Wear and tear is only insured if you can prove that you have had the insured bike serviced at least once per calendar year. The invoice of the respective bicycle workshop, which shows the corresponding frame number of the insured bike, serves as proof;

l) Wear and tear of the battery/motor

Insurance coverage for the wear and tear of the battery/motor exists if the bike is not older than 36 months at the time of damage. The basis of calculation for this is the invoice date of the first sales invoice of the bike (not a used bike invoice). The costs for the replacement of the battery/motor as a result of wear and tear are only eligible for reimbursement if the technical performance capacity specified by the manufacturer is permanently undercut by 65%.

11.2 Damages not insured

Not insured are:

- a) Damage that does not impair the function of the item (bike) (e.g. scuffs or damage to the paintwork);
- b) Damage caused by rust or oxidation;
- c) Damage for which a third party is contractually liable as manufacturer, seller, from a repair order, or other contractual relationship;
- d) Damage and consequential damage as a result of manipulation of the drive system or through improper installation or modification as well as improper (self-)repairs as well as unusual use or cleaning of the bike, in particular not in accordance with the manufacturer's specifications;
- e) Damage caused intentionally by you or one of your representatives;
- f) Damage resulting from events that have already occurred at the time of the commencement of the insurance;
- g) Damage resulting from participation in any sporting events or competitions, including their practice and training rides;
- h) Damage resulting from rides to achieve maximum speeds (including downhill rides);
- i) Damage resulting from alcohol consumption above 0.5 per mille or other intoxicating substances (e.g. cannabis, LSD, etc.);
- j) Damage caused by machining or processing of the bike or during repair.

11.3 Inspection bonus

After 12 months (after the start of the contract), we will reimburse an annual inspection bonus for an inspection of your bike carried out by a specialist workshop. The reimbursement is limited to a maximum of €50.



Vertragsunterlagen/Kundeninformationen

Stand: 01.06.2021

Coya **E-Bike-Versicherung**

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin

Vorsitzender des Aufsichtsrates: Thomas Münkel

Vorstand: Max Bachem (Vorsitzender), Julia Sharonova, Nigel Jankelson

Handelsregister: HRB 188013 B, Amtsgericht Berlin (Charlottenburg)

Inhaltsverzeichnis

- 03-04** Informationsblatt zu Versicherungsprodukten
- 05** Leistungsübersicht
- 06-08** Allgemeine Kundeninformationen
- 09-10** Mitteilung nach § 19 Abs. 5 VVG über die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht
- 11-15** Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)
- 15-21** Bedingungen zur Coya E-Bike-Versicherung

Informationsblatt zu Versicherungsprodukten

Produkt: Coya E-Bike-Versicherung

Coya AG

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

Um welche Art von Versicherung handelt es sich?

Wir bieten Dir eine E-Bike-Versicherung an. Diese schützt dich vor den finanziellen Folgen durch Abhandenkommen (Diebstahl, Einbruchdiebstahl, Raub) sowie der Beschädigung oder Zerstörung, sofern du das entsprechende Add-on gewählt hast.



Was ist versichert?

- ✓ Versichert ist das im Versicherungsschein genannte Fahrrad oder E-Bike und damit fest verbundenen Teile, die der Funktion des Bikes dienen;
- ✓ Das verwendete Schloss (sofern angegeben).

Versicherungssumme und -wert

- ✓ Die Versicherungssumme ergibt sich aus dem Händlerverkaufspreis des
 - a) versicherten Bikes bei Ersterwerb (Kauf des fabrikanneuen Bikes durch den ersten Besitzer) und
 - b) Schlosses (sofern angegeben).
- ✓ Versichert ist der Neuwert (Kaufpreis) bei Bikes bis zu einem Alter von 36 Monaten. Bei Bikes, die über 36 Monate alt sind, wird anteilig ein Zeitwert erstattet.

Versicherte Gefahren

- ✓ Diebstahl (auch aus verschlossenen Kraftfahrzeugen oder Fahrradträgern);
- ✓ Einbruchdiebstahl;
- ✓ Raub;
- ✓ Teilediebstahl.

Sofern das Add-on „Fahrrad-Vollkasko“ ausgewählt wurde, zusätzlich:

- ✓ Unfall- und Sturzschäden;
- ✓ Schäden durch unsachgemäße Handhabung;
- ✓ Bedienungsfehler;
- ✓ Material-, Produktions- und Konstruktionsfehler (nach Ablauf der gesetzlichen Gewährleistungsfrist und sonst. Garantien);
- ✓ Elektronikschäden;

- ✓ Verschleiß;
- ✓ Transportmittelunfall;



Was ist nicht versichert?

Dazu zählen beispielsweise:

- ✗ Eigenbauten, Velomobile, vollverkleidete Bikes;
- ✗ Bikes, für die eine Versicherungs- oder Führerscheinplicht besteht;
- ✗ Bikes mit einem Händlerverkaufspreis/Versicherungswert inkl. Schloss von über 10.000 €;
- ✗ Zubehörteile (z. B. Kindersitz) oder sonstige Sachen, die nicht für den Betrieb erforderlich sind.



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:

- ! Vorsätzlich herbeigeführte Schäden;
- ! Schäden, die nicht die Funktion der Sache beeinträchtigen (z. B. Schrammen und Schäden an der Lackierung oder sonstige Schönheitsfehler);
- ! Schäden durch Krieg, kriegsähnliche Ereignisse, Bürgerkrieg, Revolution, Rebellion, Aufstand, innere Unruhen, Kernenergie, nukleare Strahlung oder radioaktive Substanzen.



Wo bin ich versichert?

Die Versicherung gilt in Deutschland sowie bei vorübergehenden Reisen weltweit.



Welche Pflichten habe ich?

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

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



Wann und wie zahle ich?

Der erste oder der einmalige Beitrag wird unverzüglich mit Erhalt des Versicherungsscheins fällig, jedoch frühestens zum Versicherungsbeginn. Wann du die weiteren Beiträge zahlen musst, ist im Versicherungsschein genannt. Je nach Vereinbarung zwischen uns kann das monatlich oder jährlich sein. Laufende Beitragszahlungen sind nur per Abbuchung (z. B. SEPA-Lastschrift, Kreditkarte) möglich.



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.



Wie kann ich den Vertrag beenden?

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

Leistungsübersicht

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

Versicherte Gefahren	E-Bike-Diebstahl	Add-on Fahrrad-Vollkasko	Add-on E-Bike-Vollkasko
Diebstahl (auch aus verschlossenen bzw. abgeschlossenen Kraftfahrzeugen oder Fahrradträgern)	✓	✓	✓
Einbruchdiebstahl	✓	✓	✓
Raub	✓	✓	✓
Teilediebstahl von fest mit deinem Bike verbundenen und zu seiner Funktion gehörenden Teile	✓	✓	✓
Unfall- und Sturzschäden	--	✓	✓
Brand, Explosion, Blitzschlag, Sturm, Hagel, Überschwemmung, Lawinen, Erdbeben	--	✓	✓
Transportmittelunfall	--	✓	✓
Unsachgemäße Handhabung/Bedienungsfehler	--	✓	✓
Material-, Produktions- und Konstruktionsfehler nach Ablauf der gesetzlichen Gewährleistungsfrist und sonst. für dein Bike geltenden Garantien	--	✓	✓
Verschleiß an Bremsen, Reifen und Schläuchen	--	✓	✓
Vandalismus	--	✓	✓
Feuchtigkeitsschäden an Akku, Motoren und Steuerungsgeräten	--	--	✓
Elektronikschäden (Kurzschluss, Induktion, Überspannung) an Akku, Motoren und Steuerungsgeräten	--	--	✓
Verschleiß des Akkus/Motors	--	--	✓
Sonstiges			
Tägliches Kündigungsrecht für den Versicherungsnehmer	✓	✓	✓
Geltungsbereich	weltweit	weltweit	weltweit
Innovationsgarantie für künftige Bedingungsverbesserungen	✓	✓	✓
Inspektionsbonus	--	bis 50 €	bis 50 €

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

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

✓ = Bis zur Versicherungssumme versichert

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:	Max Bachem (Vorsitzender), Julia Sharonova, Nigel Jankelson

Hauptgeschäftstätigkeit und Aufsichtsbehörde

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

Grundlage des Vertrages

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

Zustandekommen des Vertrages

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

Schriftwechsel

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

Gesamtbeitrag

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

Der Beitrag enthält die gesetzliche Versicherungssteuer.

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

Angaben zur Beitragszahlung

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

Erst- oder Einmalbeitrag:

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

Folgebeitrag:

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

SEPA-Lastschriftverfahren:

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

Gültigkeitsdauer von Angeboten

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

Widerrufsbelehrung

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

Coya AG, Ohlauer Str. 43, 10999 Berlin, E-Mail: hello@coya.com

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. Den Teil des Beitrags, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten. Der uns zustehende Betrag errechnet sich je nach Zahlungsweise wie folgt.

- a) bei vereinbarter jährlicher Zahlungsweise: Die Anzahl der Tage ab Vertragsbeginn bis zum Zugang des Widerrufs multipliziert mit $1/360$ des Jahresbeitrags;
- b) bei vereinbarter monatlicher Zahlungsweise: Die Anzahl der Tage ab Vertragsbeginn bis zum Zugang des Widerrufs multipliziert mit $1/30$ des Monatsbeitrags.

Basis für die Berechnung ist der im Versicherungsschein gemäß der vereinbarten Zahlungsweise ausgewiesene Beitrag. 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/r Kund*in,

damit wir deinen Versicherungsantrag ordnungsgemäß prüfen können, ist es notwendig, dass du die im Antragsprozess gestellten Fragen wahrheitsgemäß und vollständig beantwortest. Es sind auch solche Umstände anzugeben, denen du nur geringe Bedeutung beimisst.

Bitte beachte, dass du deinen Versicherungsschutz gefährdest, wenn du unrichtige oder unvollständige Angaben machst. Nähere Einzelheiten zu den Folgen einer Verletzung der Anzeigepflicht kannst du der nachstehenden Information entnehmen.

Welche vorvertraglichen Anzeigepflichten bestehen?

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

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

1. Rücktritt und Wegfall des Versicherungsschutzes

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

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

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

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

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

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

2. Vertragsänderung

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

3. Ausübung unserer Rechte

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

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

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

4. Anfechtung

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

Allgemeine **Versicherungsbedingungen** (AVB)

Übersicht

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

1 Zwischen welchen Tarifvarianten kannst Du wählen?

1.1 Du

Du bist unser/e Kund*in und bezahlst uns die vereinbarten Beiträge.
Das Gesetz nennt dich „Versicherungsnehmer*in“.

1.2 Wir

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

1.3 Versicherte Personen

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

1.4 Rechtsnachfolger

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

2 Versicherte Sachen

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 Versicherungssumme und Leistung im Schadenfall

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 bezeichnen und auf die Rechtsfolgen der nicht fristgerechten Zahlung hinweisen.

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

3.7 Kündigung bei nicht rechtzeitig gezahltem Folgebeitrag

Wir können nach Ablauf der Zahlungsfrist den Vertrag ohne Einhaltung einer Frist kündigen, sofern du mit der

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

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

3.8 Versicherungsschutz trotz Nichtzahlung

Der Versicherungsschutz bleibt abweichend von 3.4 und 3.6 bestehen,

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

3.9 Kosten für fehlgeschlagene Abbuchungsversuche/Mahnung

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

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

3.10 Änderung der Zahlungsart bei fehlgeschlagenen Abbuchungsversuchen

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

4 Vertragsdauer, Kündigung und Versicherungsperiode

4.1 Vertrag auf unbestimmte Zeit

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

4.2 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.

4.3 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).

4.4 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.

4.5 Beendigung des Vertrags aufgrund von Umzug ins Ausland

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

4.6 Beiträge bei vorzeitiger Beendigung

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

5 Verjährung, Gerichtsstand, Recht, Sanktionsklausel

5.1 Verjährung

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

5.2 Gerichtsstand

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

5.3 Anzuwendendes Recht

Für diesen Vertrag gilt deutsches Recht.

5.4 Sanktionsklausel

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

6 Bedingungsgarantien

Innovationsgarantie für künftige Bedingungsverbesserungen

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

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

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

8 Anpassung des Beitrags

8.1 Grundsatz

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

8.2 Vorgehensweise bei der Neukalkulation

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

8.3 Anpassung des Beitrags

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

8.4 Wirksamwerden der Anpassung

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

Bedingungen zur Coya E-Bike-Versicherung

Übersicht

- 1 Tarifvarianten
- 2 Nicht versicherte Bikes
- 3 Versicherte Sachen
- 4 Versicherte Gefahren
- 5 Geltungsbereich
- 6 Versicherungssumme und Leistung im Schadensfall
- 7 Nicht versicherte Schäden
- 8 Pflichten und Folgen von Pflichtverletzungen
- 9 Wieder aufgefundenene Sachen
- 10 Add-on Fahrrad-Vollkasko
- 11 Add-on E-Bike-Vollkasko

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

1 Tarifvarianten

Die von dir gewählte Tarifvariante – Diebstahl bzw. Vollkasko – findest du in deinem Versicherungsschein. In den folgenden Punkten werden die Regelungen jeweils für die verschiedenen Tarifvarianten beschrieben. Sofern Besonderheiten gelten, sind diese jeweils mit einem Verweis auf die jeweilige Tarifvariante benannt.

2 Nicht versicherte Bikes

Nicht versicherbar sind:

- a) Bikes, die beruflich oder gewerblich genutzt werden (z.B. Fahrradbote, Lieferservice),
- b) Eigenbauten, Velomobile und vollverkleidete Bikes,
- c) Bikes, für die eine Versicherungs- oder Führerscheinplicht besteht,
- d) Bikes inkl. Schloss mit einem Händlerverkaufspreis/Versicherungswert über 10.000 € (inkl. Mehrwertsteuer).

3 Versicherte Sachen

- 3.1 Mit deinem Vertrag versichern wir dein im Versicherungsschein angegebenes Fahrrad/E-Bike. Unter den Begriff „E-Bike“ im Sinne dieses Vertrags fallen ausschließlich Fahrräder mit elektronischer Tretunterstützung, für die keine Versicherungspflicht besteht. In diesen Versicherungsbedingungen wird für Fahrräder als auch für E-Bikes das Synonym „Bike“ verwendet.
- 3.2 Auch die fest mit deinem Bike verbundenen und zu seiner Funktion gehörenden Teile wie Akku, Sattel, Lenker, Lampen, Gepäckträger, zählen zu den versicherten Sachen. Fest verbunden bedeutet, dass die Teile mit deinem Bike verschraubt sein müssen. Steckverbindungen, Schnellspannverschlüsse und Ähnliches reichen nicht aus.

Nicht versichert sind Zubehörteile wie Kindersitze (auch fest verbundene), Satteltaschen oder sonstige mit deinem Bike verbundene Sachen, die nicht für den Betrieb des Bikes erforderlich sind.

- 3.3** Wenn du das von dir verwendete Sicherheitsschloss mit seinem ursprünglichen Kaufpreis (inkl. Mehrwertsteuer) bei Antragstellung mit angegeben hast, ist auch dieses mitversichert.

4 Versicherte Gefahren

Dein Bike ist gegen folgende Ereignisse (versicherte Gefahren) versichert:

4.1 Diebstahl

Versicherungsschutz für Schäden durch Diebstahl besteht, sofern dein Bike in verkehrsüblicher Weise durch ein Schloss oder mindestens in gleichwertiger Weise gesichert wurden (z. B. wenn Bikes an einem Fahrradträger mit abschließbarem Rahmenhalter befestigt sind oder sich in einem verschlossenen Innen- oder Kofferraum eines Kraftfahrzeuges befinden). Bitte beachte hierzu die Pflichten nach Ziffer 8.1.1 (Pflichten vor einem Versicherungsfall).

4.2 Einbruchdiebstahl

Versicherungsschutz für Schäden durch Einbruchdiebstahl besteht, wenn das Bike in einem geschlossenen Bereich verwahrt wurde oder sich das versicherte Bike in einem verschlossenen Haus, einer verschlossenen Wohnung, einem verschlossenen Keller oder einem verschlossenen Raum eines Gebäudes befand, zu dem sich der Täter unberechtigt Zutritt verschafft hat.

4.3 Raub

Versicherungsschutz für Schäden durch Raub besteht bei

- Anwendung von Gewalt: Der Täter wendet gegen dich Gewalt an, um deinen Widerstand gegen die Wegnahme des Bikes auszuschalten. Gewalt liegt nicht vor, wenn dein Bike ohne Überwindung eines bewussten Widerstandes entwendet wird (einfacher Diebstahl/Trickdiebstahl);
- Androhung einer Gewalttat: Der Täter droht dir eine Gewalttat mit Gefahr für Leib oder Leben an, wodurch er eine Wegnahme deines Bikes erzwingt;
- Wegnahme nach Verlust der Widerstandskraft: Der Täter hat deine Widerstandskraft ausgeschaltet und dir das Bike weggenommen. Der Verlust der Widerstandskraft muss seine Ursache in einer Beeinträchtigung deines körperlichen Zustands haben. Diese Beeinträchtigung muss unmittelbar vor der Wegnahme bestanden haben und durch einen Unfall oder eine sonstige nicht verschuldete Ursache, wie z. B. eine Ohnmacht oder ein Herzinfarkt entstanden sein.

4.4 Teilediebstahl

Versicherungsschutz besteht für Schäden durch Diebstahl von fest mit deinem Bike verbundenen und zu seiner Funktion gehörenden Teile (z. B. Sattel, Lenker, Lampen, Gepäckträger), inkl. des Akkus bei einem E-Bike.

5 Geltungsbereich

Der Versicherungsschutz gilt in Deutschland sowie bei vorübergehenden Reisen weltweit.

6 Versicherungssumme und Leistung im Schadensfall

- 6.1** Die Versicherungssumme ergibt sich aus dem Händlerverkaufspreis des
- a) versicherten Bikes bei Ersterwerb (Kauf des fabrikneuen Bikes durch den ersten Besitzer) inkl. der fest mit deinem Bike verbundenen und zu seiner Funktion gehörenden Teile (wie zum Beispiel Akku, Sattel, Lenker, Lampen) und
 - b) des Schlosses für dein Bike (sofern mit angegeben).

6.2 Bei einem versicherten Reparaturfall (z. B. Teillediebstahl) erhältst du die erforderlichen Reparaturkosten (Ersatzteile und Arbeitslohn), um die Verkehrs- und Funktionstüchtigkeit deines Bikes wiederherzustellen. Wenn du dein Bike selbst reparierst, ersetzen wir die Kosten für die benötigten Ersatzteile. Die Leistung ist begrenzt auf die vereinbarte Versicherungssumme. Voraussetzung für eine Entschädigung ist, dass die tatsächlich angefallenen Kosten der Beschaffung von Ersatzteilen oder Reparatur nachgewiesen werden (Nachweis durch Original-Händlerkaufbeleg oder Reparaturrechnung).

6.3 Ist dein Bike bei einem versicherten Totalschadenfall (z. B. durch Diebstahl, Einbruchdiebstahl oder Raub) nicht älter als 36 Monate, zahlen wir dir die Kosten für ein neues Bike gleicher Art und Güte (Neuwert), maximal den in der vereinbarten Versicherungssumme versicherte Kaufpreis.

Ist ein zusätzliches Vollkasko Add-on nach Ziffer 10 bzw. Ziffer 11 der Coya Bedingungen zur E-Bike-Versicherung abgeschlossen worden, gilt die Neuwertentschädigung auch für Schäden für die in Ziffer 10.1 bzw. Ziffer 11.1 genannten Gefahren, sofern das in Absatz 1 genannte Höchstalter von 36 Monaten nicht überschritten wurde.

6.4 Ist dein Bike bei einem versicherten Totalschadenfall (z. B. durch Diebstahl, Einbruchdiebstahl oder Raub) älter als 36 Monate, erstatten wir dir den Wert deines Bikes zum Zeitpunkt des Schadens unter Berücksichtigung der Abnutzung und des Alters (Zeitwert), maximal jedoch:

Alter des Bikes	Entschädigung
ab dem 37. Monat bis 48 Monate	85 %
ab dem 49. Monat bis 60 Monate	70 %
ab dem 61. Monat bis 72 Monate	55 %
ab dem 72. Monat	40 %

Ist ein zusätzliches Vollkasko Add-on nach Ziffer 10 bzw. Ziffer 11 der Coya Bedingungen zur E-Bike-Versicherung abgeschlossen worden, gilt die Zeitwertentschädigung auch für Schäden für die in Ziffer 10.1 bzw. Ziffer 11.1 genannten Gefahren, sofern das in Absatz 1 genannte Höchstalter von 36 Monaten überschritten wurde.

6.5 Versicherungsleistungen/Entschädigungen zahlen wir auf das angegebene Bankkonto aus, für das uns eine SEPA-Einzugsermächtigung vorliegt und von dem wir deine laufenden Beiträge erhalten oder auf das Bankkonto, das für diesen Zweck abgefragt wird.

7 Nicht versicherte Schäden

Du erhältst keine Versicherungsleistung für Schäden,

- die du vorsätzlich herbeigeführt hast;
- die nicht die Funktion der Sache beeinträchtigen (insbesondere Schrammen und Schäden an der Lackierung oder sonstige Schönheitsfehler);
- durch Abhandenkommen des versicherten Gerätes auf eine nicht versicherte Weise wie z. B. durch Liegenlassen, Vergessen und Verlieren;
- durch sonstige Beschädigungen von außen, z. B. Sturz- und Unfallschäden, Wetterereignisse, höhere Gewalt (Versicherungsschutz kann jedoch durch ein entsprechendes Vollkasko-Add-on gegeben werden);
- durch Krieg, kriegsähnlichen Ereignissen, Bürgerkrieg, Revolution, Rebellion, Aufstand, innere Unruhen, Kernenergie, nuklearer Strahlung oder radioaktiven Substanzen.

8 Pflichten und Folgen von Pflichtverletzungen

8.1 Pflichten vor einem Versicherungsfall

Zum Schutz gegen Diebstahl bist du verpflichtet, dein Bike mit einem geeigneten Sicherheitsschloss an einen festen Gegenstand (z. B. Laternenpfahl) anzuschließen, sobald du es unbeaufsichtigt lässt. Das Bike muss so gesichert sein, dass ein Herausheben, Wegtragen oder einfaches Entfernen nicht möglich ist.

8.2 Pflichten nach einem Versicherungsfall

- 8.2.1** Einen Schadenfall musst du uns unverzüglich anzeigen. Wir benötigen Auskünfte von dir, die zur Feststellung des Versicherungsfalles und des Umfanges unserer Leistungspflicht erforderlich sind. Auch können Untersuchungen über Ursache und Höhe des Schadens und über den Umfang der Entschädigungspflicht erforderlich sein. In diesen Fällen sind wir auf deine Mitarbeit angewiesen und du bist verpflichtet, uns dazu jede dienliche Auskunft zu erteilen.
- 8.2.2** Schäden durch strafbare Handlungen (z. B. bei Diebstahl des Bikes) musst du unverzüglich der nächsten zuständigen oder erreichbaren Polizeidienststelle anzeigen und uns eine Kopie der Anzeige zur Verfügung stellen.
- 8.2.3** Voraussetzung für eine Entschädigung ist, dass du uns den ursprünglichen Händlerverkaufspreis durch eine Original-Händlerrechnung mit Angabe der Rahmennummer sowie der vollständigen Käuferadresse vorlegst. Wenn du dein Bike von einer Privatperson erworben hast, versichern wir es nur, wenn du zusätzlich einen schriftlichen Kaufvertrag oder sonstigen Erwerbsnachweis (z. B. Screenshots/Bilder über den Verkauf, Schenkungsnachweise, Abbuchungsbeläge des Kaufbetrags, Kontoauszüge oder Ähnliches) vorlegen kannst, aus denen ersichtlich ist, dass du zum Zeitpunkt eines Schadens rechtmäßiger Eigentümer des Bikes bist. Wenn dein Fahrradschloss mitversichert ist, benötigen wir auch hiervon die Original-Händlerrechnungen. Wenn du uns keine Rechnung(en) vorlegen kannst, wird der Schaden zum marktüblichen Preis zum Zeitpunkt des Eintritts des Schadens für versicherte Gegenstände in durchschnittlicher Art und Güte ersetzt.
- 8.2.4** Bei einer Beschädigung musst du vor Durchführung der Reparatur eine Reparaturfreigabe von uns einholen. Diese kann telefonisch oder in Textform (z. B. E-Mail) erfolgen. Es müssen die tatsächlich angefallenen Kosten der Reparatur oder der Ersatzteile nachgewiesen werden. Der Nachweis erfolgt durch eine Reparaturrechnung der Fahrradwerkstatt oder wenn du dein Bike selbst reparierst durch die Rechnung(en) der benötigten Ersatzteile. Bis zum Abschluss der Schadenregulierung müssen das beschädigte Bike bzw. die beschädigten Teile aufbewahrt werden. Du musst uns zudem spätestens nach Aufforderung entsprechende Bilder des Beschädigungen im Schadensfall sowie einen nachvollziehbaren Kostenvoranschlag einreichen.

8.3 Folgen von Pflichtverletzungen

Wenn du eine Pflicht nach Ziffer 8.1 bis 8.2.4 vorsätzlich verletzt, erbringen wir keine Leistung. Wenn du eine Pflicht nach Ziffer 8.1 oder 8.2 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 Schadensereignisses, 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.

9 Wieder aufgefundenene Sachen

9.1 Anzeigepflicht

Wenn du erfährst, wo sich dein wieder aufgefundenes Bike befindet, musst du uns unverzüglich informieren.

9.2 Wahlrecht

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

9.3 Beschädigtes Bike

Wenn du das wieder aufgefundene Bike behältst und dies beschädigt wurde, zahlen wir dir die Reparaturkosten nach Ziffer 6.2.

9.4 Übertragung der Rechte

Wenn du uns das wieder aufgefundene Bike überlässt, musst du uns auch den Besitz, das Eigentum und alle sonstigen Rechte übertragen, die dir in Bezug auf das Bike zustehen.

10 Add-on Fahrrad-Vollkasko

Wenn du das Add-on Fahrrad-Vollkasko zusätzlich ausgewählt und abgeschlossen hast, gelten folgende Bestimmungen und Leistungserweiterungen für deinen Versicherungsvertrag zusätzlich zu den in Ziffer 1 bis Ziffer 9 genannten Bedingungen zur Coya E-Bike-Versicherung. Das Fahrrad-Vollkasko Add-on kann nur gewählt werden, wenn dein Bike nicht älter als 36 Monate ist.

10.1 Versicherte Gefahren

In Erweiterung zu Ziffer 4 der Bedingungen zu Coya E-Bike-Versicherung, ist dein Bike zusätzlich gegen Beschädigung, Zerstörung oder Abhandenkommen durch eines oder mehrere der folgenden Ereignisse (versicherte Gefahren) versichert:

a) Unfall

Als Unfall gilt ein unmittelbar von außen, plötzlich mit mechanischer Gewalt auf das Bike einwirkendes Ereignis;

b) Unfall eines Transportmittels

Versicherungsschutz besteht für Bikes, die mit einem Kraftfahrzeug, Wasserfahrzeug oder öffentlichen Verkehrsmittel befördert werden und durch einen Unfall des Transportmittels beschädigt, zerstört oder abhandenkommen. Versicherungsschutz gilt nicht für Bikes, die bei einem Transportunternehmen aufgegeben wurden;

c) Fall- oder Sturzschäden

Versichert ist das Umfallen des Bikes sowie der Sturz mit dem Bike – auch ohne äußere Einwirkung;

d) Brand, Explosion, Blitzschlag;

e) Sturm, Hagel, Überschwemmung, Lawinen, Erdbeben;

f) Unsachgemäße Handhabung/Bedienungsfehler

Fahrlässige unsachgemäße Handhabung kann für die Versicherungsdauer nur ein Mal in Anspruch genommen werden;

g) Material-, Produktions- und Konstruktionsfehler

Versicherungsschutz besteht nach Ablauf der gesetzlichen Verjährungsfrist von zwei Jahren für die Ansprüche aus Sachmängelhaftung nach § 443 BGB;

h) Vandalismus

Versicherungsschutz durch die Beschädigung oder Zerstörung des Bikes durch Vandalismus liegt vor, wenn ein Täter das versicherte Bike vorsätzlich beschädigt oder zerstört (Sachbeschädigung);

i) Verschleiß (auch an Bremsen, Reifen und Schläuchen)

Verschleiß ist die Abnutzung der technischen Teile am versicherten Bike, die der Sicherstellung der Fahrtüchtigkeit bzw. Sicherheit dienen, inkl. Reifen und Bremsbelägen. Versicherungsschutz besteht nach Ablauf von vier Monaten nach Versicherungsbeginn, bis zu einem maximalen Fahrrad-Alter von 36 Monaten. Verschleiß ist zudem nur dann versichert, wenn du nachweisen kannst, dass du das versicherte Bike mindestens einmal pro Kalenderjahr hast warten lassen. Als Nachweis dient hier die Rechnung der jeweiligen Fahrradwerkstatt, in der die entsprechende Rahmennummer des versicherten Bikes zu entnehmen ist.

10.2 Nicht versicherte Schäden

Nicht versichert sind:

- a) Schäden, die nicht die Funktion der Sache (Bike) beeinträchtigen (z. B. Schrammen oder Schäden an der Lackierung);
- b) Schäden durch Rost oder Oxidation;
- c) Schäden, für die ein Dritter vertraglich einzustehen hat als Hersteller, Verkäufer, aus Reparaturauftrag oder sonstigem vertraglichen Verhältnis;
- d) Schäden und Folgeschäden infolge von Manipulationen des Antriebssystems oder durch nicht fachgerechte Ein- oder Umbauten sowie unsachgemäßer (Eigen-)Reparaturen sowie ungewöhnliche insbesondere nicht den Herstellervorgaben entsprechende Verwendung oder Reinigung des Bikes;
- e) Schäden, die du oder einer deiner Repräsentanten vorsätzlich herbeigeführt hast;
- f) Schäden aus Ereignissen, die bereits bei Versicherungsbeginn eingetreten sind;
- g) Schäden, die durch die Teilnahme an jeglichen Sportveranstaltungen oder Wettkämpfen, inkl. deren Übungs- und Trainingsfahrten, entstehen;
- h) Schäden, die durch Fahrten zur Erzielung von Höchstgeschwindigkeiten (auch Downhill-Fahrten) entstehen;
- i) Schäden, die infolge Alkoholkonsums über 0,5 Promille oder anderer berauschender Mittel (z. B. Cannabis, LSD, etc.) zurückzuführen sind;
- j) Schäden, die durch Be- oder Verarbeitung des Bikes oder bei einer Reparatur entstehen.

10.3 Inspektionsbonus

Wir erstatten nach Ablauf von 12 Monaten (nach Vertragsbeginn) einen jährlichen Inspektionsbonus für eine durch eine Fachwerkstatt durchgeführte Inspektion deines Bikes. Der Kostenersatz ist begrenzt auf max. 50 €.

11 Add-on E-Bike-Vollkasko

Wenn du das Add-on E-Bike-Vollkasko zusätzlich ausgewählt und abgeschlossen hast, gelten folgende Bestimmungen und Leistungserweiterungen für deinen Versicherungsvertrag zusätzlich zu den in Ziffer 1 bis Ziffer 9 genannten Bedingungen zur Coya E-Bike-Versicherung. Das E-Bike-Vollkasko Add-on kann nur gewählt werden, wenn dein Bike nicht älter als 36 Monate ist.

11.1 Versicherte Gefahren

In Erweiterung zu Ziffer 4 der Bedingungen zu Coya E-Bike-Versicherung, ist dein Bike zusätzlich gegen Beschädigung, Zerstörung oder Abhandenkommen durch eines oder mehrere der folgenden Ereignisse (versicherte Gefahren) versichert:

a) Unfall

Als Unfall gilt ein unmittelbar von außen, plötzlich mit mechanischer Gewalt auf das Bike einwirkendes Ereignis;

b) Unfall eines Transportmittels

Versicherungsschutz besteht für Bikes, die mit einem Kraftfahrzeug, Wasserfahrzeug oder öffentlichen Verkehrsmittel befördert werden und durch einen Unfall des Transportmittels beschädigt, zerstört oder abhandenkommen. Versicherungsschutz gilt nicht für Bikes, die bei einem Transportunternehmen aufgegeben wurden;

c) Fall- oder Sturzschäden

Versichert ist die Beschädigung oder Zerstörung durch das Umfallen des Bikes sowie der Sturz mit dem Bike - auch ohne äußere Einwirkung;

d) Brand, Explosion, Blitzschlag;

e) Sturm, Hagel, Überschwemmung, Lawinen, Erdbeben;

f) Unsachgemäße Handhabung/Bedienungsfehler

Fahrlässige unsachgemäße Handhabung kann für die Versicherungsdauer nur ein Mal in Anspruch genommen werden;

g) Material-, Produktions- und Konstruktionsfehler

Versicherungsschutz besteht nach Ablauf der gesetzlichen Verjährungsfrist von zwei Jahren für die Ansprüche aus Sachmängelhaftung nach § 443 BGB;

h) Vandalismus

Versicherungsschutz durch die Beschädigung oder Zerstörung des Bikes durch Vandalismus liegt vor, wenn ein Täter das versicherte Bike vorsätzlich beschädigt oder zerstört (Sachbeschädigung);

i) Feuchtigkeitsschäden an Akku, Motor und Steuerungsgeräten;**j) Elektronikschäden (Kurzschluss, Induktion, Überspannung) an Akku, Motor und Steuerungsgeräten;****k) Verschleiß (auch an Bremsen, Reifen und Schläuchen)**

Verschleiß ist die Abnutzung der technischen Teile am versicherten Bike, die der Sicherstellung der Fahrtüchtigkeit bzw. Sicherheit dienen, inkl. Reifen und Bremsbelägen. Versicherungsschutz besteht nach Ablauf von vier Monaten nach Versicherungsbeginn, bis zu einem maximalen Fahrrad-Alter von 36 Monaten. Verschleiß ist zudem nur dann versichert, wenn du nachweisen kannst, dass du das versicherte Bike mindestens einmal pro Kalenderjahr hast warten lassen. Als Nachweis dient hier die Rechnung der jeweiligen Fahrradwerkstatt, in der die entsprechende Rahmennummer des versicherten Bikes zu entnehmen ist;

l) Verschleiß des Akkus/Motors

Versicherungsschutz für den Verschleiß des Akkus/Motors besteht, wenn das Bike zum Schadenzeitpunkt nicht älter als 36 Monate ist. Berechnungsgrundlage hierfür ist das Rechnungsdatum der ersten Verkaufsrechnung des Bikes (keine Gebrauchtfahrradrechnung). Die Kosten für den Austausch des Akkus/Motors infolge von Verschleiß sind nur dann erstattungsfähig, wenn die vom Hersteller angegebene technische Leistungskapazität dauerhaft um 65% unterschritten wird.

11.2 Nicht versicherte Schäden

Nicht versichert sind:

- a) Schäden, die nicht die Funktion der Sache (Bike) beeinträchtigen (z. B. Schrammen oder Schäden an der Lackierung);
- b) Schäden durch Rost oder Oxidation;
- c) Schäden, für die ein Dritter vertraglich einzustehen hat als Hersteller, Verkäufer, aus Reparaturauftrag oder sonstigem vertraglichen Verhältnis;
- d) Schäden und Folgeschäden infolge von Manipulationen des Antriebssystems oder durch nicht fachgerechte Ein- oder Umbauten sowie unsachgemäßer Reparaturen sowie ungewöhnliche insbesondere nicht den Herstellervorgaben entsprechende Verwendung oder Reinigung des Bikes.
- e) Schäden, die du oder einer deiner Repräsentanten vorsätzlich herbeigeführt hast;
- f) Schäden aus Ereignissen, die bereits bei Versicherungsbeginn eingetreten sind;
- g) Schäden, die durch die Teilnahme an jeglichen Sportveranstaltungen oder Wettkämpfen, inkl. deren Übungs- und Trainingsfahrten, entstehen;
- h) Schäden, die durch Fahrten zur Erzielung von Höchstgeschwindigkeiten (auch Downhill-Fahrten) entstehen;
- i) Schäden, die infolge Alkoholkonsums über 0,5 Promille oder anderer berauschender Mittel (z. B. Cannabis, LSD, etc.) zurückzuführen sind;
- j) Schäden, die durch Be- oder Verarbeitung des Bikes oder bei einer Reparatur entstehen.

11.3 Jährliche Inspektion

Wir erstatten nach Ablauf von 12 Monaten (nach Vertragsbeginn) einen jährlichen Inspektionsbonus für eine durch eine Fachwerkstatt durchgeführte Inspektion deines Bikes. Der Kostenersatz ist begrenzt auf max. 50 €.