

Allgemeine Bedingungen zu den Versicherungen

(AVB Stand 02/2022)

Inhaltsverzeichnis

A	Allgemeine Bedingungen zu den Versicherungen	1
1	Beginn des Versicherungsschutzes, Dauer und Ende des Vertrages	1
2	Prämien, Versicherungsperiode	1
3	Fälligkeit der Erst- oder Einmalprämie; Folgen verspäteter Zahlung oder Nichtzahlung	2
4	Folgeprämie	2
5	Prämienregulierung und Prämienanpassung	3
6	Lastschriftverfahren, SEPA Verfahren	3
7	Prämie bei vorzeitiger Vertragsbeendigung	4
8	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers	4
9	Mehrere Versicherer	7
10	Kündigung nach dem Versicherungsfall	8
11	Kündigung nach Veräußerung versicherter Unternehmen	8
12	Anzeigen; Willenserklärungen; Anschriftenänderungen	9
13	Anzeigepflicht des Versicherungsnehmers oder seines Vertreters bis zum Vertragsschluss	9
14	Vollmacht des Versicherungsvertreters	11
15	Repräsentanten	11
16	Verjährung	11
17	Zuständiges Gericht	11
18	Anzuwendendes Recht	12
19	Sanktionsklausel	12
20	Makler-/ Betreuungsklausel	12
21	Update-Garantie	12
22	Besitzstandswahrung / Besserstellung Vorvertrag	13
23	Marktbesserstellungsklausel	13
24	Schadenfreiheitsrabatt	15
25	Nicht versicherte Schäden	17
26	Beschwerdemöglichkeit	17
B	Summen- und Konditionsdifferenzdeckung - Zusatzbaustein	18
1	Versicherungsumfang	18
2	Obliegenheiten	19

3	Ablauf der Differenzdeckung	19
4	Ausschlüsse	19

A Allgemeine Bedingungen zu den Versicherungen

1 Beginn des Versicherungsschutzes, Dauer und Ende des Vertrages

1.1 Beginn des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt zu dem im Versicherungsschein angegebenen Zeitpunkt, wenn der Versicherungsnehmer die erste oder einmalige Prämie rechtzeitig im Sinne von Ziff. 3 vollständig, einschließlich Versicherungssteuer, zahlt.

1.2 Dauer

Der Vertrag ist für den im Versicherungsschein angegebenen Zeitraum abgeschlossen.

1.3 Stillschweigende Verlängerung

Bei einer Vertragsdauer von mindestens einem Jahr verlängert sich der Vertrag um jeweils ein Jahr, wenn nicht einer der Vertragsparteien spätestens drei Monate vor dem Ablauf des jeweiligen Versicherungsjahres eine Kündigung zugegangen ist.

1.4 Widerrufsrecht

- (1) Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Um diese Frist einzuhalten, genügt die rechtzeitige Absendung.
- (2) Die Widerrufsfrist beginnt zu dem Zeitpunkt, zu dem folgende Unterlagen dem Versicherungsnehmer in Textform zugegangen sind:
 - a) Der Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, sowie weitere Informationen nach der VVG-Informationspflichtverordnung.
 - b) Eine Belehrung über das Widerrufsrecht und über die Rechtsfolgen des Widerrufs. Im elektronischen Geschäftsverkehr beginnt die Widerrufsfrist jedoch nicht vor Erfüllung der Pflichten des Versicherers gemäß § 312 i Abs. 1 S.1 BGB in Verbindung mit Artikel 246 c des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch.
- (3) Die Rechtsfolgen des Widerrufs sind unter Ziff. 7.2 (1) AVB dargestellt.

1.5 Kündigung

- (1) Der Versicherungsnehmer kann den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von drei Monaten zum jeweiligen Ablauf des Versicherungsjahres kündigen.
- (2) Der Versicherer kann den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von drei Monaten zum jeweiligen Ablauf des Versicherungsjahres kündigen.

1.6 Wegfall des versicherten Interesses

Fällt das versicherte Interesse nach dem Beginn der Versicherung weg, endet der Vertrag zu dem Zeitpunkt, zu dem der Versicherer vom Wegfall des Risikos Kenntnis erlangt.

2 Prämien, Versicherungsperiode

- (1) Je nach Vereinbarung werden die Prämien entweder durch laufende Zahlungen jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich im Voraus gezahlt.
- (2) Die Versicherungsperiode beträgt ein Jahr. Das gilt auch, wenn die vereinbarte Vertragsdauer länger als ein Jahr ist.

3 Fälligkeit der Erst- oder Einmalprämie; Folgen verspäteter Zahlung oder Nichtzahlung

3.1 Fälligkeit der Erst- oder Einmalprämie

- (1) Die erste oder einmalige Prämie ist – unabhängig von dem Bestehen eines Widerrufsrechts – unverzüglich nach dem Zeitpunkt des vereinbarten und im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginns zu zahlen.
- (2) Bei Vereinbarung der Prämienzahlung in Raten gilt die erste Rate als erste Prämie.
- (3) Zahlt der Versicherungsnehmer nicht unverzüglich nach dem in Satz 1 oder 2 bestimmten Zeitpunkt, beginnt der Versicherungsschutz erst, nachdem die Zahlung bewirkt ist.
- (4) Weicht der Versicherungsschein vom Antrag des Versicherungsnehmers oder getroffenen Vereinbarungen ab, ist die erste oder einmalige Prämie frühestens einen Monat nach Zugang des Versicherungsscheins zu zahlen.

3.2 Rücktrittsrecht des Versicherers bei Zahlungsverzug

- (1) Wird die erste Prämie nicht zu dem nach Ziff. 3.1 (1) maßgebenden Fälligkeitszeitpunkt gezahlt, so kann der Versicherer vom Vertrag zurücktreten, solange die Zahlung nicht bewirkt ist.
- (2) Der Rücktritt ist ausgeschlossen, wenn der Versicherungsnehmer die Nichtzahlung nicht zu vertreten hat.

3.3 Leistungsfreiheit des Versicherers

- (1) Wenn der Versicherungsnehmer die erste Prämie nicht zu dem nach Ziff. 3.1 (1) maßgebenden Fälligkeitszeitpunkt zahlt, so ist der Versicherer für einen vor Zahlung der Prämie eingetretenen Versicherungsfall nicht zur Leistung verpflichtet, wenn er den Versicherungsnehmer durch gesonderte Mitteilung in Textform oder durch einen auffälligen Hinweis im Versicherungsschein auf diese Rechtsfolge der Nichtzahlung der Prämie aufmerksam gemacht hat.
- (2) Die Leistungsfreiheit tritt jedoch nicht ein, wenn der Versicherungsnehmer die Nichtzahlung nicht zu vertreten hat.

4 Folgeprämie

4.1 Fälligkeit

- (1) Eine Folgeprämie wird zu dem jeweils vereinbarten Zeitpunkt fällig.
- (2) Die Zahlung gilt als rechtzeitig, wenn sie innerhalb des im Versicherungsschein oder in der Prämienrechnung angegebenen Zeitraums bewirkt ist.
- (3) Ist die Zahlung der Jahresprämie in Raten vereinbart, sind die noch ausstehenden Raten sofort fällig, wenn der Versicherungsnehmer mit der Zahlung einer Rate im Verzug ist.
- (4) Ferner kann der Versicherer für die Zukunft jährliche Prämienzahlung verlangen.

4.2 Schadenersatz bei Verzug

Ist der Versicherungsnehmer mit der Zahlung einer Folgeprämie in Verzug, ist der Versicherer berechtigt, Ersatz des ihm durch den Verzug entstandenen Schadens zu verlangen.

4.3 Leistungsfreiheit und Kündigungsrecht des Versicherers nach Mahnung

- (1) Der Versicherer kann den Versicherungsnehmer bei nicht rechtzeitiger Zahlung einer Folgeprämie auf dessen Kosten in Textform zur Zahlung auffordern und eine Zahlungsfrist von mindestens zwei Wochen ab Zugang der Zahlungsaufforderung bestimmen (Mahnung).
- (2) Die Mahnung ist nur wirksam, wenn der Versicherer je Vertrag die rückständigen Beträge der Prämie, Zinsen und Kosten im Einzelnen beziffert und außerdem auf die

Rechtsfolgen – Leistungsfreiheit und Kündigungsrecht – aufgrund der nicht fristgerechten Zahlung hinweist.

- (3) Tritt nach Ablauf der in der Mahnung gesetzten Zahlungsfrist ein Versicherungsfall ein und ist der Versicherungsnehmer bei Eintritt des Versicherungsfalles mit der Zahlung der Prämie oder der Zinsen oder Kosten in Verzug, so ist der Versicherer nicht zur Leistung verpflichtet.
- (4) Der Versicherer kann nach Ablauf der in der Mahnung gesetzten Zahlungsfrist den Vertrag ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist mit sofortiger Wirkung kündigen, sofern der Versicherungsnehmer mit der Zahlung der geschuldeten Beträge in Verzug ist.
- (5) Die Kündigung kann mit der Bestimmung der Zahlungsfrist so verbunden werden, dass sie mit Fristablauf wirksam wird, wenn der Versicherungsnehmer zu diesem Zeitpunkt mit der Zahlung in Verzug ist. Auf diese Rechtsfolge ist der Versicherungsnehmer ausdrücklich hinzuweisen.

4.4 Zahlung der Prämie nach Kündigung

- (1) Die Kündigung wird unwirksam, wenn der Versicherungsnehmer innerhalb eines Monats nach der Kündigung oder, wenn sie mit der Fristbestimmung verbunden worden ist, innerhalb eines Monats nach Fristablauf die Zahlung leistet.
- (2) Die Regelung über die Leistungsfreiheit des Versicherers (Ziff. 4.3 (3)) bleibt unberührt.

5 Prämienregulierung und Prämienanpassung

5.1 Prämienregulierung

- (1) Aufgrund der Änderungsmitteilung des Versicherungsnehmers oder sonstiger Feststellungen wird die Prämie ab dem Zeitpunkt der Veränderung berichtigt (Prämienregulierung).
- (2) Beim Wegfall versicherter Risiken erfolgt die Prämienregulierung erst ab dem Zeitpunkt des Eingangs der Mitteilung beim Versicherer.
- (3) Die vertraglich vereinbarte Mindestprämie wird bei Prämienregulierungen nicht unterschritten. Alle durch Prämienanpassung nach dem Versicherungsabschluss eingetretenen Erhöhungen und Ermäßigungen der Mindestprämie werden berücksichtigt.
- (4) Unterlässt der Versicherungsnehmer die rechtzeitige Mitteilung, kann der Versicherer für den Zeitraum, für den die Angaben zu machen waren, eine Nachzahlung in Höhe der für diesen Zeitraum bereits in Rechnung gestellten Prämie verlangen. Werden die Angaben nachträglich gemacht, findet eine Prämienregulierung statt. Eine vom Versicherungsnehmer zu viel gezahlte Prämie wird nur zurückerstattet, wenn die Angaben innerhalb von zwei Monaten nach Zugang der Mitteilung der erhöhten Prämie erfolgten.

6 Lastschriftverfahren, SEPA Verfahren

6.1 Pflichten des Versicherungsnehmers

Ist zur Einziehung der Prämie das Lastschrift-/SEPA-Verfahren vereinbart worden, hat der Versicherungsnehmer zum Zeitpunkt der Fälligkeit der Prämie für eine ausreichende Deckung des Kontos zu sorgen.

6.2 Änderung des Zahlungsweges

- (1) Hat es der Versicherungsnehmer zu vertreten, dass eine oder mehrere Prämien, trotz wiederholtem Einziehungsversuch, nicht eingezogen werden können, ist der Versicherer berechtigt, das SEPA-Lastschriftmandat in Textform zu kündigen.
- (2) Der Versicherer hat in der Kündigung darauf hinzuweisen, dass der Versicherungsnehmer verpflichtet ist, die ausstehende Prämie und zukünftige Prämien selbst zu übermitteln.
- (3) Durch die Banken erhobene Bearbeitungsgebühren für fehlgeschlagenen Lastschrifteinzug können dem Versicherungsnehmer in Rechnung gestellt werden.

7 Prämie bei vorzeitiger Vertragsbeendigung

7.1 Allgemeiner Grundsatz

- (1) Im Falle der vorzeitigen Vertragsbeendigung steht dem Versicherer nur derjenige Teil der Prämie zu, der dem Zeitraum entspricht, in dem der Versicherungsschutz bestanden hat.
- (2) Fällt das versicherte Interesse nach dem Beginn der Versicherung weg, steht dem Versicherer die Prämie zu, die er hätte beanspruchen können, wenn die Versicherung nur bis zu dem Zeitpunkt beantragt worden wäre, zu dem der Versicherer vom Wegfall des Interesses Kenntnis erlangt hat.

7.2 Prämie oder Geschäftsgebühr bei Widerruf, Rücktritt, Anfechtung und fehlendem versicherten Interesse

- (1) Übt der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht aus, seine Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen zu widerrufen, hat der Versicherer nur den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien zu erstatten. Voraussetzung ist, dass der Versicherer in der Belehrung über das Widerrufsrecht, auf die Rechtsfolgen des Widerrufs und den zu zahlenden Betrag hingewiesen und der Versicherungsnehmer zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor Ende der Widerrufsfrist beginnt.
- (2) Ist die Belehrung nach Punkt (1) unterblieben, hat der Versicherer zusätzlich die für das erste Versicherungsjahr gezahlte Prämie zu erstatten; dies gilt nicht, wenn der Versicherungsnehmer Leistungen aus dem Versicherungsvertrag in Anspruch genommen hat.
- (3) Wird das Versicherungsverhältnis durch Rücktritt des Versicherers beendet, weil der Versicherungsnehmer Gefahrumstände, nach denen der Versicherer vor Vertragsannahme in Textform gefragt hat, nicht angezeigt hat, so steht dem Versicherer die Prämie bis zum Wirksamwerden der Rücktrittserklärung zu.
- (4) Wird das Versicherungsverhältnis durch Rücktritt des Versicherers beendet, weil die erste Prämie nicht rechtzeitig gezahlt worden ist, so steht dem Versicherer eine angemessene Geschäftsgebühr zu.
- (5) Wird das Versicherungsverhältnis durch Anfechtung des Versicherers wegen arglistiger Täuschung beendet, so steht dem Versicherer die Prämie bis zum Wirksamwerden der Anfechtungserklärung zu.
- (6) Der Versicherungsnehmer ist nicht zur Zahlung der Prämie verpflichtet, wenn das versicherte Interesse bei Beginn der Versicherung nicht besteht, oder wenn das Interesse bei einer Versicherung, die für ein künftiges Unternehmen oder für ein anderes künftiges Interesse genommen ist, nicht entsteht. Der Versicherer kann jedoch eine angemessene Geschäftsgebühr verlangen.
- (7) Hat der Versicherungsnehmer ein nicht bestehendes Interesse in der Absicht versichert, sich dadurch einen rechtswidrigen Vermögensvorteil zu verschaffen, ist der Vertrag nichtig. Dem Versicherer steht in diesem Fall die Prämie bis zu dem Zeitpunkt zu, zu dem er von den die Nichtigkeit begründenden Umständen Kenntnis erlangt.

8 Obliegenheiten des Versicherungsnehmers

8.1 Vorvertragliche Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers

- (1) Vollständigkeit und Richtigkeit von Angaben über gefahrerhebliche Umstände
 - a) Der Versicherungsnehmer hat bis zur Abgabe seiner Vertragserklärung dem Versicherer alle ihm bekannten Gefahrumstände anzuzeigen, nach denen der Versicherer in Textform gefragt hat und die für den Entschluss des Versicherers erheblich sind, den Vertrag mit dem vereinbarten Inhalt zu schließen. Der Versicherungsnehmer ist auch insoweit zur Anzeige verpflichtet, als nach seiner **Vertragserklärung, aber vor Vertragsannahme der Versicherer in Textform Fragen** im Sinne des Satzes 1 stellt.
 - b) Gefahrerheblich sind die Umstände, die geeignet sind, auf den Entschluss des Versicherers Einfluss auszuüben, den Vertrag überhaupt oder mit dem vereinbarten Inhalt abzuschließen.

- c) Wird der Vertrag von einem Vertreter des Versicherungsnehmers geschlossen und kennt dieser den gefahrerheblichen Umstand, muss sich der Versicherungsnehmer so behandeln lassen, als habe er selbst davon Kenntnis gehabt oder dies arglistig verschwiegen.
- (2) Rücktritt
- a) Unvollständige und unrichtige Angaben zu den gefahrerheblichen Umständen berechtigen den Versicherer, vom Versicherungsvertrag zurückzutreten. Dies gilt auch dann, wenn ein Umstand nicht oder unrichtig angezeigt wurde, weil sich der Versicherungsnehmer der Kenntnis der Wahrheit arglistig entzogen hat.
 - b) Der Rücktritt kann nur innerhalb eines Monats erfolgen. Die Frist beginnt mit dem Zeitpunkt, in dem der Versicherer von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erlangt. Der Rücktritt erfolgt durch Erklärung gegenüber dem Versicherungsnehmer.
 - c) Der Versicherer hat kein Rücktrittsrecht, wenn der Versicherungsnehmer nachweist, dass er oder sein Vertreter die unrichtigen oder unvollständigen Angaben weder vorsätzlich noch grob fahrlässig gemacht hat.
 - d) Das Rücktrittsrecht des Versicherers wegen grob fahrlässiger Verletzung der Anzeigepflicht besteht nicht, wenn der Versicherungsnehmer nachweist, dass der Versicherer den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätte.
 - e) Im Fall des Rücktritts besteht kein Versicherungsschutz.
 - f) Tritt der Versicherer nach Eintritt des Versicherungsfalls zurück, darf er den Versicherungsschutz nicht versagen, wenn der Versicherungsnehmer nachweist, dass der unvollständig oder unrichtig angezeigte Umstand weder für den Eintritt des Versicherungsfalls noch für die Feststellung oder den Umfang der Leistung ursächlich war. Auch in diesem Fall besteht aber kein Versicherungsschutz, wenn der Versicherungsnehmer die Anzeigepflicht arglistig verletzt hat.
 - g) Dem Versicherer steht der Teil der Prämie zu, der der bis zum Wirksamwerden der Rücktrittserklärung abgelaufenen Vertragszeit entspricht.
- (3) Prämienänderung oder Kündigungsrecht des Versicherers
- a) Ist das Rücktrittsrecht des Versicherers ausgeschlossen, weil die Verletzung einer Anzeigepflicht weder auf Vorsatz noch auf grober Fahrlässigkeit beruhte, kann der Versicherer den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat in Schriftform kündigen.
 - b) Das Kündigungsrecht ist ausgeschlossen, wenn der Versicherungsnehmer nachweist, dass der Versicherer den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätte.
 - c) Kann der Versicherer nicht zurücktreten oder kündigen, weil er den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, aber zu anderen Bedingungen, geschlossen hätte, werden die anderen Bedingungen auf Verlangen des Versicherers rückwirkend Vertragsbestandteil. Hat der Versicherungsnehmer die Pflichtverletzung nicht zu vertreten, werden die anderen Bedingungen ab der laufenden Versicherungsperiode Vertragsbestandteil.
 - d) Der Versicherer muss die ihm nach Ziff. 8.1 (2) und (3) zustehenden Rechte innerhalb eines Monats schriftlich geltend machen. Die Frist beginnt mit dem Zeitpunkt, zu dem er von der Verletzung der Anzeigepflicht, die das von ihm geltend gemachte Recht begründet, Kenntnis erlangt. Er hat die Umstände anzugeben, auf die er seine Erklärung stützt; er darf nachträglich weitere Umstände zur Begründung seiner Erklärung abgeben, wenn für diese die Monatsfrist nicht verstrichen ist.
 - e) Dem Versicherer stehen die Rechte nach den Ziff. 8.1 (2) und (3) nur zu, wenn er den Versicherungsnehmer durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung hingewiesen hat.
 - f) Der Versicherer kann sich auf die in den Ziff. 8.1 (2) und (3) genannten Rechte nicht berufen, wenn er den nicht angezeigten Gefahrumstand oder die Unrichtigkeit der Anzeige kannte.
- (4) Anfechtung

Das Recht des Versicherers, den Vertrag wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt. Im Fall der Anfechtung steht dem Versicherer der Teil der Prämie zu, der bis zum Wirksamwerden der Anfechtungserklärung abgelaufenen Vertragszeit entspricht.

8.2 Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalles

Besonders gefährdende Umstände hat der Versicherungsnehmer auf Verlangen des Versicherers innerhalb angemessener Frist zu beseitigen. Dies gilt nicht, soweit die Beseitigung unter Abwägung der beiderseitigen Interessen unzumutbar ist. Ein Umstand, der zu einem Schaden geführt hat, gilt ohne weiteres als besonders gefährdend.

8.3 Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalles

- (1) Jeder Versicherungsfall ist dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen, auch wenn noch keine Schadensersatzansprüche erhoben wurden.
- (2) Der Versicherungsnehmer muss nach Möglichkeit für die Abwendung und Minderung des Schadens sorgen. Weisungen des Versicherers sind dabei zu befolgen, soweit es für den Versicherungsnehmer zumutbar ist. Er hat dem Versicherer ausführliche und wahrheitsgemäße Schadenberichte zu erstatten und ihn bei der Schadenermittlung und -regulierung zu unterstützen. Alle Umstände, die nach Ansicht des Versicherers für die Bearbeitung des Schadens wichtig sind, müssen mitgeteilt sowie alle dafür angeforderten Schriftstücke übersandt werden.
- (3) Wird gegen den Versicherungsnehmer ein Haftpflichtanspruch erhoben, ein staatsanwaltschaftliches, behördliches oder gerichtliches Verfahren eingeleitet, ein Mahnbescheid erlassen oder ihm gerichtlich der Streit verkündet, hat er dies ebenfalls unverzüglich anzuzeigen.
- (4) Gegen einen Mahnbescheid oder eine Verfügung von Verwaltungsbehörden auf Schadensersatz muss der Versicherungsnehmer fristgemäß Widerspruch oder die sonst erforderlichen Rechtsbehelfe einlegen. Einer Weisung des Versicherers bedarf es nicht.
- (5) Wird gegen den Versicherungsnehmer ein Haftpflichtanspruch gerichtlich geltend gemacht, hat er die Führung des Verfahrens dem Versicherer zu überlassen. Der Versicherer beauftragt im Namen des Versicherungsnehmers einen Rechtsanwalt. Der Versicherungsnehmer muss dem Rechtsanwalt Vollmacht sowie alle erforderlichen Auskünfte erteilen und die angeforderten Unterlagen zur Verfügung stellen.

8.4 Rechtsfolgen bei Verletzung von Obliegenheiten

- (1) Verletzt der Versicherungsnehmer eine Obliegenheit aus diesem Vertrag, die er vor Eintritt des Versicherungsfalles zu erfüllen hat, kann der Versicherer den Vertrag innerhalb eines Monats ab Kenntnis der Obliegenheitsverletzung fristlos kündigen. Der Versicherer hat kein Kündigungsrecht, wenn der Versicherungsnehmer nachweist, dass die Obliegenheitsverletzung weder auf Vorsatz noch auf grober Fahrlässigkeit beruhte.
- (2) Wird eine Obliegenheit aus diesem Vertrag vorsätzlich verletzt, verliert der Versicherungsnehmer seinen Versicherungsschutz. Bei grob fahrlässiger Verletzung einer Obliegenheit ist der Versicherer berechtigt, seine Leistung in einem der Schwere des Verschuldens des Versicherungsnehmers entsprechenden Verhältnis zu kürzen.
- (3) Der vollständige oder teilweise Wegfall des Versicherungsschutzes hat bei Verletzung einer nach Eintritt des Versicherungsfalles bestehenden Auskunfts- oder Aufklärungsobliegenheit zur Voraussetzung, dass der Versicherer den Versicherungsnehmer durch gesonderte Mitteilung in Textform auf diese Rechtsfolge hingewiesen hat.
- (4) Weist der Versicherungsnehmer nach, dass er die Obliegenheit nicht grob fahrlässig verletzt hat, bleibt der Versicherungsschutz bestehen.
- (5) Der Versicherungsschutz bleibt auch bestehen, wenn der Versicherungsnehmer nachweist, dass die Verletzung der Obliegenheit weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles noch für die Feststellung oder den Umfang, der

dem Versicherer obliegenden Leistung ursächlich war. Das gilt nicht, wenn der Versicherungsnehmer die Obliegenheit arglistig verletzt hat.

- (6) Die vorstehenden Bestimmungen gelten unabhängig davon, ob der Versicherer ein ihm nach Ziff. 8.4 (1) zustehendes Kündigungsrecht ausübt.

9 Mehrere Versicherer

9.1 Anzeigepflicht

Wer bei mehreren Versicherern ein Interesse gegen dieselbe Gefahr versichert, ist verpflichtet, dem Versicherer die andere Versicherung unverzüglich mitzuteilen. In der Mitteilung sind der andere Versicherer und die Versicherungssumme anzugeben.

9.2 Rechtsfolgen der Verletzung der Anzeigepflicht

Verletzt der Versicherungsnehmer die Anzeigepflicht (siehe Ziff. 9.1) vorsätzlich oder grobfahrlässig, ist der Versicherer unter den in den besonderen Bedingungen zur Inhaltsversicherung Ziff. 6 beschriebenen Voraussetzungen zur Kündigung berechtigt oder auch ganz oder teilweise leistungsfrei. Leistungsfreiheit tritt nicht ein, wenn der Versicherer vor Eintritt des Versicherungsfalles Kenntnis von der anderen Versicherung erlangt hat.

9.3 Haftung und Entschädigung bei Mehrfachversicherung

- (1) Ist bei mehreren Versicherern ein Interesse gegen dieselbe Gefahr versichert und übersteigen die Versicherungssummen zusammen den Versicherungswert oder übersteigt aus anderen Gründen die Summe der Entschädigungen, die von jedem Versicherer ohne Bestehen der anderen Versicherung zu zahlen wären, den Gesamtschaden, liegt eine Mehrfachversicherung vor.
- (2) Die Versicherer sind in der Weise als Gesamtschuldner verpflichtet, dass jeder für den Betrag aufzukommen hat, dessen Zahlung ihm nach seinem Verträge obliegt; der Versicherungsnehmer kann aber im Ganzen nicht mehr als den Betrag des ihm entstandenen Schadens verlangen. Satz 1 gilt entsprechend, wenn die Verträge bei demselben Versicherer bestehen.
- (3) Erlangt der Versicherungsnehmer oder der Versicherte aus anderen Versicherungsverträgen Entschädigung für denselben Schaden, so ermäßigt sich der Anspruch aus dem vorliegenden Vertrag in der Weise, dass die Entschädigung aus allen Verträgen insgesamt nicht höher ist, als wenn der Gesamtbetrag der Versicherungssummen, aus denen die Prämien errechnet wurde, nur in diesem Vertrag in Deckung gegeben worden wäre.
- (4) Bei Vereinbarung von Entschädigungsgrenzen ermäßigt sich der Anspruch in der Weise, dass aus allen Verträgen insgesamt keine höhere Entschädigung zu leisten ist, als wenn der Gesamtbetrag der Versicherungssummen in diesem Vertrag in Deckung gegeben worden wäre.
- (5) Hat der Versicherungsnehmer eine Mehrfachversicherung in der Absicht geschlossen, sich dadurch einen rechtswidrigen Vermögensvorteil zu verschaffen, ist jeder in dieser Absicht geschlossene Vertrag nichtig.
- (6) Dem Versicherer steht die Prämie bis zu dem Zeitpunkt zu, zu dem er von den die Nichtigkeit begründenden Umständen Kenntnis erlangt.

9.4 Beseitigung der Mehrfachversicherung

- (1) Hat der Versicherungsnehmer den Vertrag, durch den die Mehrfachversicherung entstanden ist, ohne Kenntnis von dem Entstehen der Mehrfachversicherung geschlossen, kann er verlangen, dass der später geschlossene Vertrag aufgehoben oder die Versicherungssumme unter verhältnismäßiger Minderung der Prämie auf den Teilbetrag herabgesetzt wird, der durch die frühere Versicherung nicht gedeckt ist.
- (2) Die Aufhebung des Vertrages oder die Herabsetzung der Versicherungssumme und Anpassung der Prämie werden zu dem Zeitpunkt wirksam, zu dem die Erklärung dem Versicherer zugeht.

- (3) Die Regelungen nach (1) sind auch anzuwenden, wenn die Mehrfachversicherung dadurch entstanden ist, dass nach Abschluss, der mehreren Versicherungsverträge, der Versicherungswert gesunken ist.
- (4) Sind in diesem Fall die mehreren Versicherungsverträge gleichzeitig oder im Einvernehmen der Versicherer geschlossen worden, kann der Versicherungsnehmer nur die verhältnismäßige Herabsetzung der Versicherungssummen und der Prämien verlangen.

10 Kündigung nach dem Versicherungsfall

10.1 Kündigungsrecht

Nach dem Eintritt eines Versicherungsfalles kann jede der Vertragsparteien den Versicherungsvertrag kündigen. Die Kündigung durch den Versicherer ist nur bis zum Ablauf eines Monats seit dem Abschluss der Verhandlungen über die Entschädigung zulässig.

10.2 Kündigung durch Versicherungsnehmer

Der Versicherungsnehmer ist berechtigt, das Versicherungsverhältnis mit sofortiger Wirkung oder zum Ablauf der Versicherungsperiode zu kündigen.

10.3 Kündigung durch Versicherer

Eine Kündigung des Versicherers wird einen Monat nach ihrem Zugang beim Versicherungsnehmer wirksam.

11 Kündigung nach Veräußerung versicherter Unternehmen

- (1) Wird ein Unternehmen an einen Dritten veräußert, tritt dieser zum Zeitpunkt des Eigentumsübergangs an Stelle des Versicherungsnehmers in die während der Dauer seines Eigentums sich aus dem Versicherungsverhältnis ergebenden Rechte und Pflichten ein.
- (2) Dies gilt auch, wenn ein Unternehmen aufgrund eines Nießbrauchs, eines Pachtvertrages oder eines ähnlichen Verhältnisses von einem Dritten übernommen wird.
- (3) Das Versicherungsverhältnis kann in diesem Falle
 - a) durch den Versicherer dem Dritten gegenüber mit einer Frist von einem Monat,
 - b) durch den Dritten dem Versicherer gegenüber mit sofortiger Wirkung oder zum Ablauf der Versicherungsperiode in Textform gekündigt werden.
- (4) Das Kündigungsrecht des Versicherers erlischt, wenn er es nicht innerhalb eines Monats von dem Zeitpunkt an ausübt, in welchem er vom Übergang auf den Dritten Kenntnis erlangt
- (5) Das Kündigungsrecht des Dritten erlischt, wenn es nicht innerhalb eines Monats nach dem Erwerb, bei fehlender Kenntnis des Dritten vom Bestehen der Versicherung innerhalb eines Monats ab Erlangung der Kenntnis, ausgeübt wird.;
- (6) Erfolgt der Übergang auf den Dritten während einer laufenden Versicherungsperiode und wird das Versicherungsverhältnis nicht gekündigt, haften der bisherige Versicherungsnehmer und der Dritte für die Versicherungsprämie dieser Periode als Gesamtschuldner.
Im Falle der Kündigung nach Ziff. 11 (4) haftet der Versicherungsnehmer allein für die Zahlung der Prämie.
- (7) Der Übergang eines Unternehmens ist dem Versicherer durch den bisherigen Versicherungsnehmer oder den Dritten unverzüglich anzuzeigen.
- (8) Der Versicherer muss den Eintritt des Erwerbers erst gegen sich gelten lassen, wenn er hiervon Kenntnis erlangt
- (9) Bei einer schuldhaften Verletzung der Anzeigepflicht besteht kein Versicherungsschutz, wenn der Versicherungsfall später als einen Monat nach dem Zeitpunkt eintritt, in dem die Anzeige dem Versicherer hätte zugehen müssen, und der

Versicherer den mit dem Veräußerer bestehenden Vertrag mit dem Erwerber nicht geschlossen hätte.

- (10) Der Versicherungsschutz lebt wieder auf und besteht für alle Versicherungsfälle, die frühestens einen Monat nach dem Zeitpunkt eintreten, in dem der Versicherer von der Veräußerung Kenntnis erlangt. Dies gilt nur, wenn der Versicherer in diesem Monat von seinem Kündigungsrecht keinen Gebrauch gemacht hat.
- (11) Der Versicherungsschutz fällt trotz Verletzung der Anzeigepflicht nicht weg, wenn dem Versicherer die Veräußerung in dem Zeitpunkt bekannt war, in dem ihm die Anzeige hätte zugehen müssen.

12 Anzeigen; Willenserklärungen; Anschriftenänderungen

12.1 Form

- (1) Soweit gesetzlich keine Schriftform verlangt ist und soweit in diesem Vertrag nicht etwas anderes bestimmt ist, sind die für den Versicherer bestimmten Erklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen und die unmittelbar gegenüber dem Versicherer erfolgen, in Textform abzugeben.
- (2) Erklärungen und Anzeigen sollen an die Hauptverwaltung des Versicherers oder an die im Versicherungsschein oder in dessen Nachträgen als zuständig bezeichnete Stelle gerichtet werden. Die gesetzlichen Regelungen über den Zugang von Erklärungen und Anzeigen bleiben unberührt.

12.2 Nichtanzeige einer Anschriften- bzw. Namensänderung

Hat der Versicherungsnehmer eine Änderung seiner Anschrift dem Versicherer nicht mitgeteilt, genügt für eine Willenserklärung, die dem Versicherungsnehmer gegenüber abzugeben ist, die Absendung eines eingeschriebenen Briefes an die letzte dem Versicherer bekannte Anschrift. Entsprechendes gilt bei einer dem Versicherer nicht angezeigten Namensänderung. Die Erklärung gilt drei Tage nach der Absendung des Briefes als zugegangen.

12.3 Nichtanzeige der Verlegung der gewerblichen Niederlassung

Hat der Versicherungsnehmer die Versicherung unter der Anschrift seines Gewerbebetriebs abgeschlossen, finden bei einer Verlegung der gewerblichen Niederlassung die Bestimmungen nach Nr. 13.2 entsprechend Anwendung

13 Anzeigepflicht des Versicherungsnehmers oder seines Vertreters bis zum Vertragsschluss

13.1 Wahrheitsgemäße und vollständige Anzeigepflicht von Gefahrumständen

- (1) Der Versicherungsnehmer hat bis zur Abgabe seiner Vertragserklärung dem Versicherer alle ihm bekannten Gefahrumstände anzuzeigen, nach denen der Versicherer in Textform gefragt hat und die für dessen Entschluss erheblich sind, den Vertrag mit dem vereinbarten Inhalt zu schließen.
- (2) Der Versicherungsnehmer ist auch insoweit zur Anzeige verpflichtet, als nach seiner Vertragserklärung, aber vor Vertragsannahme der Versicherer in Textform Fragen im Sinne des Satzes 1 stellt.

13.2 Rechtsfolgen der Verletzung der Anzeigepflicht

13.2.1 Vertragsänderung

Hat der Versicherungsnehmer die Anzeigepflicht nicht vorsätzlich verletzt und hätte der Versicherer bei Kenntnis der nicht angezeigten Gefahrumstände den Vertrag auch zu anderen Bedingungen geschlossen, so werden die anderen Bedingungen auf Verlangen des Versicherers rückwirkend Vertragsbestandteil. Bei einer vom Versicherungsnehmer unverschuldeten Pflichtverletzung werden die anderen Bedingungen ab der laufenden Versicherungsperiode Vertragsbestandteil.

Erhöht sich durch die vorgenommene Vertragsänderung der Beitrag um mehr als 10% oder schließt der Versicherer die Gefahrabsicherung für den nicht angezeigten Umstand aus, kann der Versicherungsnehmer den Vertrag innerhalb eines Monats nach Zugang der Mitteilung des Versicherers ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen. Der Versicherer hat den Versicherungsnehmer in der Mitteilung der Vertragsänderung auf dessen Kündigungsrecht hinzuweisen.

13.2.2 Rücktritt und Leistungsfreiheit

- (1) Verletzt der Versicherungsnehmer seine Anzeigepflicht nach Ziff. 13.1, kann der Versicherer vom Vertrag zurücktreten, es sei denn, der Versicherungsnehmer hat die Anzeigepflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig verletzt.
- (2) Bei grober Fahrlässigkeit des Versicherungsnehmers ist das Rücktrittsrecht des Versicherers ausgeschlossen, wenn der Versicherungsnehmer nachweist, dass der Versicherer den Vertrag bei Kenntnis, der nicht angezeigten Umstände zu gleichen oder anderen Bedingungen abgeschlossen hätte.
- (3) Tritt der Versicherer nach Eintritt des Versicherungsfalles zurück, so ist er nicht zur Leistung verpflichtet, es sei denn, der Versicherungsnehmer weist nach, dass die Verletzung der Anzeigepflicht sich auf einen Umstand bezieht, der weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles noch für die Feststellung oder den Umfang der Leistungspflicht des Versicherers ursächlich ist. Hat der Versicherungsnehmer die Anzeigepflicht arglistig verletzt, ist der Versicherer nicht zur Leistung verpflichtet.

13.2.3 Kündigung

Verletzt der Versicherungsnehmer seine Anzeigepflicht nach Nr. 13.1 leicht fahrlässig oder schuldlos, kann der Versicherer den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen, es sei denn, der Versicherer hätte den Vertrag bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände zu gleichen oder anderen Bedingungen abgeschlossen.

13.2.4 Ausschluss von Rechten des Versicherers

Die Rechte des Versicherers zur Vertragsänderung (Ziff. 13.2.1), zum Rücktritt (Ziff. 13.2.2) und zur Kündigung (Ziff. 13.2.3) sind jeweils ausgeschlossen, wenn der Versicherer den nicht angezeigten Gefahrenumstand oder die unrichtige Anzeige kannte.

13.2.5 Anfechtung

Das Recht des Versicherers, den Vertrag wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt.

13.3 Frist für die Ausübung der Rechte des Versicherers

- (1) Die Rechte zur Vertragsänderung (Ziff. 13.2.1), zum Rücktritt (Ziff. 13.2.2) oder zur Kündigung (Ziff. 13.2.3) muss der Versicherer innerhalb eines Monats schriftlich geltend machen und dabei die Umstände angeben, auf die er seine Erklärung stützt; zur Begründung kann er nachträglich weitere Umstände innerhalb eines Monats nach deren Kenntniserlangung angeben.
- (2) Die Monatsfrist beginnt mit dem Zeitpunkt, zu dem der Versicherer von der Verletzung der Anzeigepflicht und der Umstände Kenntnis erlangt, die das von ihm jeweils geltend gemachte Recht begründen.

13.4 Rechtsfolgenhinweis

Die Rechte zur Vertragsänderung (Ziff. 13.2.1), zum Rücktritt (Ziff. 13.2.2) und zur Kündigung (Ziff. 13.2.3) stehen dem Versicherer nur zu, wenn er den Versicherungsnehmer durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Folgen der Verletzung der Anzeigepflicht hingewiesen hat.

13.5 Vertreter des Versicherungsnehmers

- (1) Wird der Vertrag von einem Vertreter des Versicherungsnehmers geschlossen, so sind bei der Anwendung von Ziff. 13.1 und Ziff. 13.2 sowohl die Kenntnis und die Arglist des Vertreters als auch die Kenntnis und die Arglist des Versicherungsnehmers zu berücksichtigen.
- (2) Der Versicherungsnehmer kann sich darauf, dass die Anzeigepflicht nicht vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt worden ist, nur berufen, wenn weder dem Vertreter noch dem Versicherungsnehmer Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit zur Last fällt.

13.6 Erlöschen der Rechte des Versicherers

- (1) Die Rechte des Versicherers zur Vertragsänderung (Ziff. 13.2.1), zum Rücktritt (Ziff. 13.2.2) und zur Kündigung (Ziff. 13.2.3) erlöschen mit Ablauf von fünf Jahren nach Vertragsschluss; dies gilt nicht für Versicherungsfälle, die vor Ablauf dieser Frist eingetreten sind.
- (2) Die Frist beläuft sich auf zehn Jahre, wenn der Versicherungsnehmer oder sein Vertreter die Anzeigepflicht vorsätzlich oder arglistig verletzt hat.

14 Vollmacht des Versicherungsvertreters

14.1 Erklärungen des Versicherungsnehmers

Der Versicherungsvertreter gilt als bevollmächtigt, vom Versicherungsnehmer abgegebene Erklärungen entgegenzunehmen betreffend

- a) den Abschluss bzw. den Widerruf eines Versicherungsvertrages;
- b) ein bestehendes Versicherungsverhältnis einschließlich dessen Beendigung;
- c) Anzeige- und Informationspflichten vor Abschluss des Vertrages und während des Versicherungsverhältnisses.

14.2 Erklärungen des Versicherers

Der Versicherungsvertreter gilt als bevollmächtigt, vom Versicherer ausgefertigte Versicherungsscheine oder deren Nachträge dem Versicherungsnehmer zu übermitteln.

14.3 Zahlungen an den Versicherungsvertreter

Der Versicherungsvertreter gilt als bevollmächtigt, Zahlungen, die der Versicherungsnehmer im Zusammenhang mit der Vermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages an ihn leistet, anzunehmen. Eine Beschränkung dieser Vollmacht muss der Versicherungsnehmer nur gegen sich gelten lassen, wenn er die Beschränkung bei der Vornahme der Zahlung kannte oder in Folge grober Fahrlässigkeit nicht kannte.

15 Repräsentanten

Der Versicherungsnehmer muss sich die Kenntnis und das Verhalten seiner Repräsentanten zurechnen lassen.

16 Verjährung

- (1) Die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag verjähren in drei Jahren. Die Fristberechnung richtet sich nach den allgemeinen Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuches.
- (2) Ist ein Anspruch aus dem Versicherungsvertrag bei dem Versicherer angemeldet worden, ist die Verjährung von der Anmeldung bis zu dem Zeitpunkt gehemmt, zu dem die Entscheidung des Versicherers dem Anspruchsteller in Textform zugeht.

17 Zuständiges Gericht

17.1 Klagen gegen den Versicherer oder Versicherungsvermittler

- (1) Für Klagen aus dem Versicherungsvertrag oder der Versicherungsvermittlung ist neben den Gerichtsständen der Zivilprozessordnung auch das Gericht örtlich

zuständig, in dessen Bezirk der Versicherungsnehmer zur Zeit der Klageerhebung seinen Wohnsitz, in Ermangelung eines solchen seinen gewöhnlichen Aufenthalt hat.

- (2) Soweit es sich bei dem Vertrag um eine betriebliche Versicherung handelt, kann der Versicherungsnehmer seine Ansprüche auch bei dem für den Sitz oder die Niederlassung des Gewerbebetriebes zuständigen Gericht geltend machen.

17.2 Klagen gegen den Versicherungsnehmer

- (1) Für Klagen aus dem Versicherungsvertrag oder der Versicherungsvermittlung gegen den Versicherungsnehmer ist ausschließlich das Gericht örtlich zuständig, in dessen Bezirk der Versicherungsnehmer zur Zeit der Klageerhebung seinen Wohnsitz, in Ermangelung eines solchen seinen gewöhnlichen Aufenthalt hat.
- (2) Soweit es sich bei dem Vertrag um eine betriebliche Versicherung handelt, kann der Versicherer seine Ansprüche auch bei dem für den Sitz oder die Niederlassung des Gewerbebetriebes zuständigen Gericht geltend machen.

18 Anzuwendendes Recht

Für diesen Vertrag gilt deutsches Recht.

19 Sanktionsklausel

Es besteht – unbeschadet der übrigen Vertragsbestimmungen – Versicherungsschutz nur, soweit eine Deckung, Schadenzahlung oder Leistungserbringung den Versicherer nicht in Konflikt bringt mit Sanktionen, Verboten oder Restriktionen gemäß Resolution der Vereinten Nationen oder mit Handels- und/oder Wirtschaftssanktionen, Gesetzen oder Verordnungen der Europäischen Union, des Vereinigten Britishen Königreiches oder den Vereinigten Staaten von Amerika.

Dies gilt nur, soweit dem nicht deutsche Rechtsvorschriften und/oder gültigen Regelungen der Europäischen Union entgegenstehen.

20 Makler-/ Betreuungsklausel

- (1) Sofern der Versicherungsvertrag durch ein Maklermandat betreut wird, ist dieser bevollmächtigt, Anzeigen und Willenserklärungen (sofern vom Versicherer eine Inkassovollmacht vorliegt, auch Zahlungen) des Versicherungsnehmers entgegenzunehmen. Diese hat er unverzüglich an den Versicherer weiterzuleiten.
- (2) Bei einer unverzüglichen Weiterleitung ist deren Zugang beim Makler rechtlich gleichbedeutend mit dem Zugang beim Versicherer.

21 Update-Garantie

- (1) Werden die dem Vertrag zugrundeliegenden Versicherungsbedingungen ausschließlich zum Vorteil des Versicherungsnehmers und ohne Mehrprämie geändert, so gelten die neuen Versicherungsbedingungen mit sofortiger Wirkung auch für diesen Vertrag.
- (2) Die Änderung bezieht sich nicht auf vereinbarte Versicherungssummen, Selbstbehalte und Prämien.
- (3) Sofern die bisher vereinbarten Versicherungsbedingungen in einzelnen Positionen bessere Leistungen enthalten, bleiben diese unverändert bestehen.
- (4) Der Versicherungsnehmer erhält mit der Prämienrechnung zur nächsten Hauptfälligkeit eine Information zum geänderten Versicherungsschutz. Der verbesserte Versicherungsschutz entfällt rückwirkend, wenn der Versicherungsnehmer der Änderung innerhalb eines Monats nach Zugang der neuen Prämienrechnung widerspricht. Mit diesem Widerspruch gilt die Update-Garantie automatisch auch für künftige Fälle gestrichen.

22 Besitzstandswahrung / Besserstellung Vorvertrag

22.1 Versicherte Gefahren und Schäden

Sofern im Schadenfall die Regelungen des unmittelbaren Vorvertrages (im Falle eines Nachtrages der unmittelbare Vorvertragsstand) eines anderen in Deutschland zum Geschäftsbetrieb zugelassenen Versicherers zu einer günstigeren Regelung für den Versicherungsnehmer bzw. Versicherten führen, finden ausschließlich die Regelungen des Vorvertrages Anwendung.

Ausgenommen hiervon sind etwaige Regelungen zur Besitzstandswahrung im Vorvertrag. Der Nachweis (in Form von Versicherungsschein, Besonderen Bedingungen und Risikobeschreibung) obliegt dem Versicherungsnehmer.

Die bei der mailo Versicherung AG versicherte Versicherungssumme stellt die Höchstersatzleistung dar.

22.2 Nicht versicherte Schäden

Die unter 1.1. festgelegte Regelung gilt nicht für

- (1) Cyberversicherungen;
- (2) Betriebsschließungsversicherungen;
- (3) Schäden durch Naturgefahren (Sachwerte und Ertragsausfall);
- (4) Haftpflichtschäden, die auf Asbest, asbesthaltige Substanzen oder Erzeugnisse zurückzuführen sind;
- (5) Berufs- und Vermögensschadenhaftpflichtversicherungen;
- (6) Tarifpositionen, für die Versicherungsschutz beitragspflichtig beantragt werden kann
- (7) Sonder- und Maklerkonzepte
- (8) einzelvertragliche Individualabsprachen
- (9) Risiken, für die eine Versicherungspflicht vorgeschrieben ist
- (10) Schäden gemäß der Ausschlüsse in Teil B Ziff. 4.1 (Krieg, Innere Unruhe, Terrorakte, Kernenergie);
- (11) die Sanktionsklausel;
- (12) AKB-Deckung für Gabelstapler und selbstfahrende Arbeitsmaschinen
- (13) Financial Interest Cover, Internationale Versicherungsprogramme, Landwirtschaftliche Versicherungen, Einheitsversicherungen, Schiffs- oder Bootskasko, Juwelier- und Valorenversicherungen sowie Handel-Handwerk-Versicherungen, außer dies wurde explizit vereinbart;
- (14) Fälle in denen zwischen Versicherungsnehmer und Versicherer ausdrücklich eine Schlechterstellung wie z.B. Vereinbarung von Selbstbehalten, Ausschluss von Bausteinen oder Reduzierung von Versicherungssummen stattgefunden hat.
- (15) Bei mailo nicht versicherbare Betriebsarten, die Betriebsbeschreibung bei mailo bleibt Grundlage des Versicherungsschutzes und wird nicht erweitert.

23 Marktbesserstellungsklausel

23.1 Versicherte Gefahren und Schäden

Der Versicherer bietet Versicherungsschutz wegen

- gesetzlicher Haftpflichtansprüche gegen den Versicherungsnehmer aus Sachschäden und aus Abhandenkommen von Sachen sowie allen sich daraus ergebenden Vermögensschäden,

- Sachschäden

die nicht in diesem Vertrag eingeschlossen sind, aber zum Zeitpunkt des Versicherungsfalls im Rahmen eines allgemein zugänglichen Tarifs für gewerbliche Risiken eines anderen in der Bundesrepublik Deutschland zugelassenen Versicherers für deutsche Risiken ohne Beitragszuschlag mitversichert wären.

Abweichende Versicherungs- oder Höchstersatzleistungssummen des anderen Versicherers sind keine Besserstellung im Sinne dieser Klausel.

23.2 Nicht versicherte Schäden

Die unter 1.1. festgelegte Regelung gilt nicht für

- (16) Cyberversicherungen;
- (17) Betriebsschließungsversicherungen;
- (18) Schäden durch Naturgefahren (Sachwerte und Ertragsausfall);
- (19) Haftpflichtschäden, die auf Asbest, asbesthaltige Substanzen oder Erzeugnisse zurückzuführen sind;
- (20) Berufs- und Vermögensschadenhaftpflichtversicherungen;
- (21) Tarifpositionen, für die Versicherungsschutz beitragspflichtig beantragt werden kann
- (22) Sonder- und Maklerkonzepte
- (23) Unbenannte Gefahren / All-Risk-Deckungen
- (24) einzelvertragliche Individualabsprachen
- (25) Risiken, für die eine Versicherungspflicht vorgeschrieben ist
- (26) Schäden gemäß der Ausschlüsse in Teil B Ziff. 4.1 (Krieg, Innere Unruhe, Terrorakte, Kernenergie);
- (27) die Sanktionsklausel;
- (28) AKB-Deckung für Gabelstapler und selbstfahrende Arbeitsmaschinen
- (29) Financial Interest Cover, Internationale Versicherungsprogramme, Landwirtschaftliche Versicherungen, Einheitsversicherungen, Schiffs- oder Bootskasko, Juwelier- und Valorenversicherungen sowie Handel-Handwerk-Versicherungen, außer dies wurde explizit vereinbart;
- (30) Fälle in denen zwischen Versicherungsnehmer und Versicherer ausdrücklich eine Schlechterstellung wie z.B. Vereinbarung von Selbstbehalten, Ausschluss von Bausteinen oder Reduzierung von Versicherungssummen stattgefunden hat.
- (31) Bei mailo nicht versicherbare Betriebsarten, die Betriebsbeschreibung bei mailo bleibt Grundlage des Versicherungsschutzes und wird nicht erweitert.

23.3 Selbstbeteiligung

Es gilt die höchste der je Versicherungsfall nach diesem Vertrag vereinbarten oder den Bedingungen des anderen Versicherers vorgesehenen Selbstbeteiligungen.

23.4 Höchstentschädigung

Eine sich aus dieser Vereinbarung ergebende Ersatzleistung ist begrenzt auf EUR 50.000,00 je Versicherungsfall und Versicherungsjahr.

Bei Versicherungsfällen im Ausland oder Schäden, die nach ausländischem Recht geltend gemacht werden, werden die Aufwendungen des Versicherers für Kosten als Leistungen auf die vorgenannte Ersatzleistungssumme angerechnet.

Erfolgt eine Regulierung auf Basis dieser Besserstellungsklausel, finden auch die ggf. abweichenden Versicherungssummen und Selbstbeteiligungen des entsprechenden Bedingungswerkes Anwendung.

23.5 Nachweis

Der Nachweis (in Form von Besonderen Bedingungen und Risikobeschreibung) für die Besserstellung obliegt dem Versicherungsnehmer.

Auf Hinweis und Wunsch des Versicherungsnehmers führt mailo den Marktvergleich durch und beauftragt ggf. einen externen Sachverständigen mit der Prüfung.

23.6 Besonderes Kündigungsrecht

Versicherungsnehmer und Versicherer können diese Klausel mit einer Einhaltung einer Frist von 2 Wochen kündigen.

Kündigt der Versicherer, so kann der Versicherungsnehmer den gesamten Vertrag innerhalb eines Monats nach Zugang der Erklärung des Versicherers zum gleichen Zeitpunkt kündigen.

24 Schadenfreiheitsrabatt

(1) Der Versicherer gewährt dem Versicherungsnehmer zu Vertragsbeginn einen Schadenfreiheitsrabatt, sofern er nicht im letzten Jahr vor Antragsstellung einen Schaden hatte.

(2) Der Schadenfreiheitsrabatt wird unter Berücksichtigung des Gründungsdatums und dem Zeitpunkt des letzten Schadens berechnet. Die Einstufung erfolgt analog folgender Tabelle:

Schadenfreie Jahre	Schadenfreiheitsklasse	Schadenfreiheitsrabatt für die Haftpflichtversicherung	Schadenfreiheitsrabatt für die Sachinhaltsversicherung
Kein Vorvertrag oder Gründungsdatum < 1 Jahr und kein Vorschaden	SF1	3,5 % Nachlass	2 % Nachlass
Schaden im Vorjahr	SF 0	Kein Nachlass	Kein Nachlass
Seit 1 Jahr ohne Schaden	SF1	3,5 % Nachlass	2 % Nachlass
Seit 2 Jahren ohne Schaden	SF 2	7 % Nachlass	4 % Nachlass
Seit 3 Jahren ohne Schaden	SF 3	10,5 % Nachlass	6 % Nachlass
Seit 4 Jahren ohne Schaden	SF 4	14 % Nachlass	8 % Nachlass
Seit 5 oder mehr Jahren ohne Schaden	SF 5	17,5 % Nachlass	10 % Nachlass

(3) Hat der Versicherungsvertrag für ein ganzes Versicherungsjahr ununterbrochen bestanden, ohne dass in dieser Zeit eine Entschädigungsleistung erbracht wurde, so wird er mit Beginn des neuen Versicherungsjahres in die nächst höhere Schadenfreiheitsklasse eingestuft.

- (4) Sobald eine Entschädigungsleistung zu einem Schadenereignis gezahlt wurde, entfällt der Schadenfreiheitsrabatt ab dem nächsten Versicherungsjahr. Es erfolgt somit eine Rückstufung des Vertrages in die Schadenfreiheitsklasse 0.

25 Nicht versicherte Schäden

Es besteht, ohne Rücksicht auf mitwirkende Ursachen, kein Versicherungsschutz für

- (1) Pandemien (eine Pandemie liegt vor, wenn auf Teilen eines Kontinents oder mehrerer Kontinente eine infektiöse Erkrankung ausbricht. Eine Pandemie ist dabei mehr als eine nur örtlich beschränkte Epidemie.);
- (2) Seuchen (eine Seuche ist eine sich schnell ausbreitende, ansteckende Infektionskrankheit);
- (3) Viren;
- (4) schädigende Bakterienausbreitung.

Dieser Ausschluss gilt insbesondere für das neuartige Coronavirus (Covid-19) und zukünftigen Mutationen dieses Erregerstamms.

26 Beschwerdemöglichkeit

26.1 Versicherungsombudsmann

Wenn Sie als Verbraucher mit unserer Entscheidung nicht zufrieden sind oder eine Verhandlung mit uns einmal nicht zu dem von Ihnen gewünschten Ergebnis geführt hat, können Sie sich an den Ombudsmann für Versicherungen wenden.

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 080632

10006 Berlin

E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Telefon 0800 3696000, Fax 0800 3699000 (kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz)

Der Ombudsmann für Versicherungen ist eine unabhängige und für Verbraucher kostenfrei arbeitende Schlichtungsstelle. Wir haben uns verpflichtet, an dem Schlichtungsverfahren teilzunehmen Verbraucher, die diesen Vertrag online (z. B. über eine Webseite oder per E-Mail) abgeschlossen haben, können sich mit ihrer Beschwerde auch online an die Plattform <http://ec.europa.eu/consumers/odr/> wenden. Ihre Beschwerde wird dann über diese Plattform an den Versicherungsombudsmann weitergeleitet. Für Fragen können Sie sich auch per E-Mail an uns wenden: info@mailo.ag

26.2 Versicherungsaufsicht

Sind Sie mit unserer Betreuung nicht zufrieden oder treten Meinungsverschiedenheiten bei der Vertragsabwicklung auf, können Sie sich auch an die für uns zuständige Aufsicht wenden. Als Versicherungsunternehmen unterliegen wir der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Sektor Versicherungsaufsicht

Graurheindorfer Straße 108

53117 Bonn

E-Mail: poststelle@bafin.de

Telefon 0228 4108-0, Fax 0228 4108 – 1550

Bitte beachten Sie, dass die BaFin keine Schiedsstelle ist und einzelne Streitfälle nicht verbindlich entscheiden kann.

B Summen- und Konditionsdifferenzdeckung - Zusatzbaustein

Soweit vereinbart und im Versicherungsschein genannt ist, besteht Versicherungsschutz in Form einer Summen- und Konditionsdifferenzdeckung für die Zeit vom Vertragsbeginn dieses Vertrages bis zum Vertragsablauf bzw. Vertragskündigung der wirksam bestehenden Vorversicherung (anderweitigen Berufs-, Betriebshaftpflicht- und/oder Sachversicherung) wie folgt:

1 Versicherungsumfang

1.1 Summendifferenzdeckung

Versichert ist die Differenz zwischen den Versicherungssummen/Deckungssummen und Ersatzleistungen dieses Vertrages und den Versicherungssummen/Deckungssummen und Ersatzleistungen des beim Vorversicherer bestehenden Grundvertrages. Versicherungsschutz besteht, wenn und soweit die Ersatzleistung für ein versichertes Schadenereignis die Versicherungssummen des Grundvertrages überschreitet, und zwar für den darüberhinausgehenden Teil des Schadens bis zur Höhe der Versicherungssumme/Deckungssumme dieses Vertrages.

1.2 Konditionsdifferenzdeckung

Der Versicherungsschutz umfasst die Leistungen, die nicht zum bedingungsgemäßen Versicherungsumfang bei dem Vorversicherer zum Zeitpunkt der Beantragung gehören aber laut den diesem Vertrag zugrundeliegenden Bedingungen versichert sind.

Sofern Versicherungsschutz aus dem Grundvertrag besteht, geht diese dem Versicherungsschutz der Konditionsdifferenzdeckung vor. Fehlende Deckung des Grundvertrages ist durch den Vorversicherer nachzuweisen.

1.3 Nicht-Anwendbarkeit der Summendifferenzdeckung

Die Bestimmungen der Summendifferenzdeckung finden keine Anwendung

- (1) bei Risiken, für die in diesem Vertrag Versicherungsschutz mit eingeschränkten Versicherungssummen/Deckungssummen (Entschädigungsgrenzen/Sublimits) geboten wird. Die in diesem Vertrag genannten eingeschränkten Versicherungssummen/Deckungssummen (Entschädigungsgrenzen/Sublimits) bilden die Höchstgrenze für die Summendifferenzdeckung;
- (2) bei Selbstbeteiligungen des bestehenden Grundvertrages.
Darüber hinaus gilt: Die diesem Vertrag zugrundeliegenden Selbstbeteiligungen gelten grundsätzlich auch, wenn der bestehende Grundvertrag keine Selbstbeteiligungen enthält.

Bei einer Sachversicherung und der Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung gilt zusätzlich:

- (3) wenn im bestehenden Grundvertrag eine geringere Versicherungssumme/Deckungssumme vereinbart wurde als die Versicherungssumme/Deckungssumme dieses Vertrages. Sofern dies zutrifft, übernehmen wir im Schadenfall maximal 120 Prozent der Versicherungssumme/Deckungssumme des bestehenden Grundvertrages.

1.4 Nicht-Anwendbarkeit der Konditionsdifferenzdeckung

Die Bestimmungen der Konditionsdifferenzdeckung finden keine Anwendung, wenn der Versicherungsnehmer weitergehenden Versicherungsschutz in Bezug auf die versicherten Bausteine bei der Sachversicherung (Feuer, Leitungswasser, Sturm/Hagel, Einbruch-Diebstahl/Raub/Vandalismus, Elektronik, Elementar, Ertragsausfall, Extended Coverage, Glas, Transport, Betriebsschließung) bzw. auf die versicherten Risiken der Haftpflichtversicherung (Betriebs-, Umwelthaftpflicht-, Umweltschaden-, und

Vermögensschadenhaftpflichtversicherung) im Vergleich zum bestehenden Grundvertrag erwirbt.

2 Obliegenheiten

Der Versicherungsnehmer hat

- (1) Für das identische versicherte Risiko durchgängig den vergleichbaren Versicherungsvertrag beim Vorversicherer in Deutschland vorzuhalten
- (2) Änderungen dieses Grundvertrages unverzüglich anzuzeigen
- (3) alle den Grundvertrag betreffenden Nachträge oder sonstigen Dokumente oder Bestätigungen einzureichen
- (4) bei und nach Eintritt des Versicherungsfalles diesen zunächst dem Versicherer des Grundvertrages anzuzeigen und dort seine Ansprüche geltend zu machen
- (5) mailo den Versicherungsfall spätestens dann anzuzeigen, wenn der Versicherer des Grundvertrages den Versicherungsschutz ganz oder teilweise versagt hat.

Die übrigen in den Bedingungen genannten Obliegenheiten, die vom Versicherungsnehmer im Versicherungsfall zu beachten sind, bleiben unberührt. Insbesondere hat der Versicherungsnehmer nach Aufforderung durch den Versicherer die erforderlichen Auskünfte zur Feststellung der Entschädigungspflicht zu erteilen, sowie die zur Feststellung der Leistungshöhe notwendigen Unterlagen des anderen Versicherers einzureichen.

Auf die in den vereinbarten Vertragsgrundlagen aufgeführten Rechtsfolgen bei Verletzung von Obliegenheiten wird besonders hingewiesen.

3 Ablauf der Differenzdeckung

Der Versicherungsschutz aus der Differenzdeckung endet zu dem bei Antragsstellung bei dem Versicherer dieses Vertrages angezeigten Ablauf des Vorvertrages, spätestens jedoch nach 18 Monaten.

Ab diesem Zeitpunkt besteht Versicherungsschutz vollumfänglich im Rahmen und Umfang dieses Vertrages.

4 Ausschlüsse

Es besteht kein Versicherungsschutz über diesen Vertrag, sofern dem Versicherungsnehmer die Leistung oder einen Teil der Leistung im Grundvertrag aus folgenden Gründen verweigert wird:

- Verletzung einer Obliegenheit
- Nichtzahlung des Beitrages
- Arglistige Täuschung

Die Differenzdeckung umfasst ferner nicht Leistungen, auf die Sie gegenüber dem Vorversicherer einseitig oder im Rahmen eines Vergleichs mit dem Vorversicherer verzichtet haben.