

Cyber-Global

Stand: Juli 2020

Last revised: January 2021

	Inhaltsverzeichnis	Table of Contents	Seite/ Page
	Präambel	Preamble	5
I.	Gegenstand der Versicherung	Object of the Insurance	5
A.	Eigenschäden		5
	Deckungsbaustein I.: Betriebsunterbrechung	Coverage Module I.: Business interruption	5
	Deckungsbaustein II.: Datenwiederherstellungskosten	Coverage Module II.: Data recovery costs	6
	Deckungsbaustein III.: „Breach-Response“-Aufwendungen	Coverage Module III.: “Breach response” expenses	6
	Deckungsbaustein IV.: Industriespionage / Diebstahl von Betriebsgeheimnissen	Coverage Module IV.: Industrial espionage / theft of trade secrets	6
	Deckungsbaustein V.: Reputationsverlust und Krisenmanagementkosten	Coverage Module V.: Loss of reputation and crisis management costs	7
	Deckungsbaustein VI.: Cyber-Erpressung	Coverage Module VI.: Cyber-extortion	7
	Deckungsbaustein VII.: Cyber-Terror	Coverage Module VII.: Cyber-terror	7
B.	Drittsschäden	Third party claims	7
	Deckungsbaustein VIII.: Cyber-Haftpflicht	Coverage Module VIII.: Cyber liability	7
	Deckungsbaustein IX.: Behördliche Datenschutzverfahren	Coverage Module X.: Official data protection procedures	8
	Deckungsbaustein X.: Multimedia Haftpflicht	Coverage Module XI.: Multimedia liability	8
	Deckungsbaustein XI.: PCI-Bußgelder und Vertragsstrafen	Coverage Module XII.: PCI fines and contractual penalties	8
II.	Umfang der Versicherung	Scope of the Insurance	8
1.	Versicherungsfall	Insured event	8
2.	Versicherungssumme	Sum insured	9
3.	Leistungen bei Eigenschäden (Deckungsbausteine I.–VII.)	Benefits for own damage (cover modules I.–VII.)	10
4.	Leistungen bei Drittsschäden (Deckungsbausteine VIII. – XI.)	Benefits for third party claims (cover modules VIII.–XI.)	10
5.	Verteidigung im Haftungsfall / Anwaltswahl	Defence in liability cases / choice of lawyer	11
6.	Serienschäden	Serial damages	11
7.	Selbstbehalt	Excess	12
III.	Zeitliche Bestimmung des Versicherungsschutzes	Time Determination of the Insurance Cover	12
1.	Beginn und Ende des Versicherungsvertrages / Erstprämie	Start and end of the insurance contract / initial premium	12
2.	Vorsorgedeckung für neue Tochterunternehmen	Provision cover for new subsidiaries	12
3.	Automatische Nachmeldefrist	Automatic extended reporting period	13
4.	Verlängerte Nachmeldefrist	Extended reporting period	13



5.	Generelle Regelung zur Nachmeldefrist	General provision on the extended reporting period	14
6.	Vorsorgliche Umstandsmeldung	Precautionary notification of circumstances	14
7.	Übernahme / Verschmelzung	Takeover / merger	14
8.	Run Off Option bei Übernahme oder Verschmelzung	Run-off option in case of takeover or merger	15
9.	Insolvenz / Liquidation versicherter Unternehmen	Insolvency / liquidation of Insured companies	15
IV.	Ausschlüsse	Exclusions	16
1.	Vorsätzliche oder wissentliche Herbeiführung des Versicherungsfalles	Intentionally or knowingly causing the insured event	16
2.	Vorherige Kenntnis	Prior knowledge	16
3.	Anhängige Verfahren	Pending proceedings	16
4.	Früher angezeigte Umstände	Circumstances previously reported	16
5.	Personen- und Sachschäden (BI / PD)	Personal injury and damage to property (BI / PD)	16
6.	Elektrische oder mechanische Ausfälle	Electrical or mechanical failures	17
7.	Naturereignisse und Naturkatastrophen	Natural events and natural disasters	17
8.	Innenverhältnisausschluss	Exclusion of internal relationship	17
9.	Entschädigungen mit Strafcharakter / Steuern	Compensation with punitive character / taxes	17
10.	Straf-Rechtsschutz	Criminal legal protection	17
11.	Produkte	Products	18
12.	Vertragliche Haftung	Contractual liability	18
13.	Gewährleistung und Garantien	Warranties and guarantees	18
14.	Terrorismus	Terrorism	18
15.	Glücksspiel / Pornographie & verbotene oder regulierte Geschäfte	Gambling / pornography & prohibited or regulated businesses	19
16.	Unauthorised Trading	Unauthorised trading	19
17.	Unerprobte oder unlicenzierte Soft- & Hardware	Untested or unlicensed software & hardware	19
18.	Kernenergie / Krieg	Nuclear energy / war	19
19.	Abnutzung, Verschleiß	Wear and tear	20
20.	Umweltschäden	Environmental damage	20
21.	Virenschutz und Firewall der Unternehmensklasse	Business grade antivirus and firewall	20
22.	Cloud-Backup	Cloud back up	20
23.	Verlust tragbarer Medien	Loss of portable media	20
24.	Geldtransfer-Betrug	Funds transfer fraud	21
25.	Verbesserung	Betterment	21
V.	Allgemeine Bestimmungen	General Provisions	21
1.	Örtliche Bestimmung des Versicherungsschutzes / weltweiter Versicherungsschutz	Local determination of the insurance cover / worldwide insurance cover	21
2.	Sanktionsklausel	Sanctions clause	21
3.	Verhalten und Obliegenheiten im Falle eines versicherten Ereignisses	Conduct and obligations in the event of an insured event	21
4.	Anerkennung, Erfüllung, Beilegung	Acknowledgement, satisfaction, settlement	23
5.	Erhöhung des Risikos	Increase in risk	23
6.	Folgen der Nichtbeachtung	Consequences of non-observance	23
7.	Vorvertragliche Offenlegungspflicht / Folgen der Nichteinhaltung / Zurechnung	Pre-contractual duty of disclosure / consequences of non-compliance / attribution	24
8.	Verzicht auf das Kündigungsrecht im Falle eines versicherten Ereignisses	Waiver of termination right in the case of an insured event	24



9.	Versicherungspolice zu Gunsten Dritter / Aktive Legitimation	Insurance policy in favour of Third Parties / active legitimation	25
10.	Notifikationen und Absichtserklärungen	Notifications and declarations of intent	25
11.	Versicherungssteuer	Insurance tax	25
12.	Gerichtsstand und anwendbares Recht	Place of jurisdiction and applicable law	26
13.	Gesetzliche Bestimmungen	Legal provisions	26
14.	Aufsichtsbehörden	Supervisory authorities	26
15.	Schiedsgerichtsbarkeit und anwendbares Recht	Arbitration	26
16.	Verwender der Bedingungen	User of the conditions	26
VI.	Definitionen	Definitions	26
1.	Abwehrkosten	Defense Costs	26
2.	Anspruch	Claim	27
3.	Arbeitnehmer	Employees	27
4.	Behördliches Datenschutzverfahren	Official Data Protection Proceedings	27
5.	Geschäftsgeheimnisse	Trade Secrets	27
6.	Betriebsunterbrechungskosten	Business interruption Costs	27
7.	Betriebsunterbrechungsschaden	Business Interruption Loss	28
8.	Betroffener (Datensubjekt)	Data Subject	28
9.	Breach-Response-Kosten	Breach Response Costs	28
10.	Bußgelder	Fines	28
11.	Computersystem	Computer System	29
12.	Cyber - Erpressung	Cyber - Extortion	29
13.	Daten	Data	29
14.	Datenschutzverletzung	Privacy Breach	29
15.	Denial of Service	Denial of Service	29
16.	Dritte(r)	Third Parties	29
17.	Finanzinstitutionen	Financial Institutions	30
18.	Erpressungskosten	Extortion Costs	30
19.	Erpressungszahlungen	Extortion Payments	30
20.	Verdienstaufschlag (Ertragsausfallschaden)	Loss of Earnings	30
21.	Glaubwürdige Bedrohung	Credible Threat	30
22.	Hardware	Hardware	31
23.	Haftzeit (oder Wiederherstellungszeitraum)	Business Interruption Indemnity Period (or Period of Restoration)	31
24.	IT-Forensik-Kosten	IT Forensics Costs	31
25.	Krisenmanagementkosten	Crisis Management Costs	31
26.	Rückwirkungsdatum	Retroactive Date	32
27.	Kosten	Costs	32
28.	Malicious Codes	Malicious Codes	32
29.	Multimedia-Verletzung	Multimedia Infringement	33
30.	Negative Medienberichterstattung	Negative Media Coverage	33
31.	Netzwerksicherheitsverletzung	Network Security Violation	33
32.	Open Site	Open Site	34
33.	Selbstbeteiligung	Excess	34
34.	Software	Software	34
35.	Stromversorgungsunterbrechung	Power Supply Failure	34
36.	Cyber-terroristischer Angriff	Cyber-Terrorist Act	34
37.	Tochtergesellschaften	Subsidiaries	35
38.	Umstand	Circumstance	35
39.	Vermögensschaden	Financial Loss	35
40.	Versicherer	Insurer	35



41.	Versicherte	Insured	35
42.	Versicherte Personen	Insured Persons	36
43.	Versicherungsnehmer	Policyholder	36
44.	Versicherungsfall	Insured Event	36
45.	Wartefrist	Waiting Period	36
46.	Drittpartei-Bedrohungsakteur	Third Party Threat Actor	36
47.	Wiederherstellungsaufwand	Recovery Costs	36
48.	Vendor	Vendor	37



Präambel

Diese „Cyber-Global-Police“ bietet Versicherungsschutz gemäß den folgenden Bedingungen für Eigenschäden und Haftpflichtversicherungsschutz für Drittschäden, wie in dieser Police definiert. Im Rahmen der Eigenschadendeckung besteht Versicherungsschutz für **Versicherungsfälle**, die während der Laufzeit dieses Cyber-Versicherungsvertrages eintreten, gemäß den Deckungsmodulen I. bis VII. Im Rahmen der Haftpflichtversicherung für Drittschäden besteht Versicherungsschutz auf einer "Claims Made & Reported Basis" (Prinzip der Erhebung und Meldung von **Ansprüchen** gegen die **Versicherten** während der Versicherungsperiode). Das bedeutet, dass nur solche **Ansprüche** gemäß den Bestimmungen der Deckungsmodule VIII. bis XII. versichert sind, welche erstmals während der Versicherungsperiode oder einer anwendbaren Nachmeldefrist gegen einen **Versicherten** geltend gemacht und darüber hinaus entsprechend den nachfolgenden Bestimmungen in V.5a.) und V.5b.) dem **Vendor** (Incident Response Provider) des **Versicherers** gemeldet wurden.

Im Rahmen des Haftpflichtversicherungsschutzes werden die aufgewendeten **Abwehrkosten** auf die **Versicherungssumme** angerechnet. Das bedeutet, dass durch die Zahlung der **Abwehrkosten** die Versicherungssumme voll ausgeschöpft werden kann. Ausgenommen von der Anrechnung der Versicherungssumme sind die im Rahmen der Strafrechtsschutzversicherung (Deckungsmodul IX.) entstandenen **Kosten** für die Verteidigung in Straf- und Ordnungswidrigkeitenverfahren im versicherten Umfang.

Der **Versicherer** erbringt Versicherungsleistungen nur dann, wenn die im Anhang der Versicherungspolice dokumentierte anwendbare **Selbstbeteiligung** durch Zahlungen des **Versicherten** aufgebraucht worden ist.

Diese Police gewährt Versicherungsschutz nur unter denjenigen Deckungsmodulen, die im Punkt "Versicherungssumme / Deckungsmodule" der Versicherungspolice als vereinbart angegeben sind.

Die in diesen Versicherungsbedingungen verwendeten Überschriften dienen lediglich der Übersichtlichkeit und haben keine selbständige Rechtswirkung.

I. Gegenstand der Versicherung

A. Eigenschaden

Deckungsmodul I.: Betriebsunterbrechungsschäden

Der **Versicherer** gewährt den **Versicherten** Versicherungsschutz für **Betriebsunterbrechungsschäden**, die während des versicherten **Haftzeit** entstehen, vorausgesetzt, dass ein solcher **Verdienstausfall** direkt durch eine vollständige oder teilweise Unterbrechung des **Computersystems** aufgrund einer **Verletzung der Netzwerksicherheit**, eines **Stromversorgungsausfalls** unter der direkten Betriebskontrolle des **Versicherten**, eines **Cyber-Erpressung** oder einer **Cyber-Terror-Ereignisses** verursacht wird, und der Versicherungsfall am oder nach dem **Rückwirkungsdatum** eingetreten ist

Preamble

This Cyber-Global policy provides insurance protection in accordance with the following conditions for own damage and liability insurance cover for third-party damage as defined within this policy. Within the framework of own damage cover, insurance protection exists for **Insured Events** occurring during the term of this Cyber-Insurance Contract in accordance with the cover modules I. to VII. Within the framework of liability insurance for third-party damage, insurance protection exists on a "**Claims Made & Reported Basis**" (principle of the raising and reporting of **Claims** against the **Insured**). This means that only such **Claims** in accordance with the provisions of cover modules VIII. to XII. are covered by the insurance cover which were first asserted against an Insured Party during the term of the Contract or an applicable extended reporting period and which, in addition, were notified to the **Insurer's** Incident Response Provider by an Insured Party in accordance with General Provisions V.5a.) and V.5b.).

Within the framework of the liability insurance, **defense Costs** are set off against the sum insured. This means that by paying **defense Costs**, the insured sum can be fully exhausted. Excluded from the crediting of the sum insured are the **Costs** incurred within the framework of criminal legal expenses insurance (Coverage Module IX.) for the defence of legal interests in criminal and administrative offence proceedings to the insured extent.

The **Insurer** shall only provide insurance benefits when the applicable **Excess** documented in the Schedule of the Insurance Policy has been used up via payments of the insured.

This policy grants insurance cover only under those cover modules which are indicated as agreed in the "Sum Insured / Cover Modules" schedule item of the Insurance Policy.

The headings used in these Terms and Conditions of Insurance are for declarative purposes only and have no independent legal effect.

I. Object of the Insurance

A. Own damage

Coverage Module I.: Business interruption Loss

The **Insurer** shall provide insurance cover to the **Insured** for **Business Interruption Loss** incurred during the insured indemnity period, provided that such **Loss of Earnings** are directly caused by a total or partial interruption of the **Computer System** due to a **Network Security Violation**, a **Power Supply Failure** under the **Insured's** direct operational control, **Cyber Extortion Event** or a **Cyber Terror Event** commencing on or after the **Retroactive Date** and first discovered and notified by the **Insured** to the **Insurer** during the period of Insurance documented in the Schedule of Insurance.



und vom **Versicherten** erstmals während der im Versicherungsschein vereinbarten Versicherungsperiode entdeckt und dem **Versicherer** mitgeteilt wurde.

Als **Betriebsunterbrechungsschaden** gilt der Verlust des Bruttogewinns des **Versicherten**, zuzüglich angemessener Ausgaben, die zur Aufrechterhaltung des Betriebs, der Funktionalität oder der Dienstleistung des Unternehmens des **Versicherten** notwendig sind und als direkte Folge einer **Verletzung der Netzwerksicherheit**, eines **Stromversorgungsausfalls** unter der direkten Kontrolle eines **Versicherten**, einer **Cyber-Erpressung** oder eines **Cyber-Terror-Ereignisses** sich ereignen, jedoch nur bis zu dem Tag, an dem der Betrieb des **Versicherten** wieder zu den gleichen oder gleichwertigen Handelsbedingungen, Funktionstüchtigkeiten und Dienstleistungen wie vor dem Schadensfall hergestellt ist, jedoch nicht länger als 180 Tage ab Beginn des Ausfalls, der Unterbrechung oder Verschlechterung, wobei diese 180 Tage nicht durch den Ablauf der **Versicherungsperiode** begrenzt werden.

Es gelten die im Versicherungsschein dokumentierte **Wartezeit** und die im Versicherungsschein dokumentierte **Selbstbeteiligung**. Die **Selbstbeteiligung** gilt für jeden einzelnen **Betriebsunterbrechungsschaden**, sobald die **Wartezeit** erfüllt ist.

Deckungsmodul II: Kosten der Datenwiederherstellung

Der **Versicherer** gewährt den **Versicherten** Versicherungsschutz für die notwendigen und angemessenen **Kosten** und den **Wiederherstellungsaufwand**, wenn **Daten** und **Software** eines versicherten Unternehmens durch eine **Verletzung der Netzwerksicherheit** beschädigt wurden.

Es kommt die im Versicherungsschein dokumentierte **Selbstbeteiligung** zur Anwendung.

Deckungsmodul III: „Breach-Response“ Aufwendungen

Der **Versicherer** gewährt dem **Versicherten** Versicherungsschutz für die notwendigen und angemessenen **Kosten der IT-Forensik** und der **Breach-Response-Kosten** welche aufgrund einer **Netzwerksicherheitsverletzung** oder einer **Datenschutzverletzung** entstanden sind.

Es kommt die im Versicherungsschein dokumentierte **Selbstbeteiligung** zur Anwendung.

Deckungsmodul IV: Industriespionage / Diebstahl kommerziell relevanter Informationen

Der **Versicherer** gewährt dem **Versicherten** Versicherungsschutz für **Vermögensschäden**, welche dem **Versicherten** infolge des Diebstahls geschäftlich relevanter geheimer Informationen über das jeweilige versicherte Unternehmen aufgrund einer **Verletzung der Netzwerksicherheit** entstehen. Im Falle des Diebstahls von **Geschäftsgeheimnissen** der versicherten Firma als Folge einer **Verletzung der Netzwerksicherheit** werden nur die **Kosten** für die Wiederherstellung der **Daten** selbst erstattet.

Business Interruption Loss means the **Insured's** loss of gross profit, plus reasonable expenses necessary to maintain the operation, functionality or service of the **Insured's** business, as a direct result of a **Network Security Violation**, a **Power Supply Failure** under the **Insured's** direct operational control, **Cyber Extortion Event** or a **Cyber Terror Event**, but only until the date on which the **Insured's** business is restored to the same or equivalent trading conditions, functionality and service that existed prior to the loss, however not exceeding 180 days from the date on which the outage, interruption or degradation commenced, such 180 day period not to be limited by the expiration of the **Period of Insurance**.

The **Waiting Period** documented in the Insurance Policy and the **Excess** documented in the Schedule of the Insurance Policy shall apply. The **Excess** will apply to each and every **Business Interruption Loss** once the **Waiting Period** has been satisfied.

Coverage Module II.: Data Recovery Costs

The **Insurer** will provide insurance cover to the **Insured** for the necessary and reasonable **Costs** and restoration efforts if **Data** and **Software** of an Insured Company has been damaged by a **Network Security Violation**.

The **Excess** documented in the Schedule of the Insurance Policy shall apply.

Coverage Module III.: “Breach Response” Expenses

The **Insurer** shall provide insurance cover to the **Insured** for the necessary and reasonable **IT forensics Costs** and **Breach Response Costs** incurred as a result of a network security or **Privacy Breach**.

The **Excess** documented in the Schedule of the Insurance Policy shall apply.

Coverage Module IV.: Industrial Espionage / Theft of Commercially Relevant Information

The **Insurer** shall grant insurance cover to the **Insured** for **Financial Losses** incurred by the **Insured** as a result of the theft of commercially relevant information about the respective Insured Company due to a **Network Security Violation**. In the event of the theft of **Trade Secrets** of the Insured Company as a result of a **Network Security Violation**, only the **Costs** of restoring the **Data** itself will be reimbursed.

The **Excess** documented in the Schedule of the Insurance Policy shall apply.

Es kommt die im Versicherungsschein dokumentierte **Selbstbeteiligung** zur Anwendung.

Für dieses Deckungsmodul IV gilt das im Versicherungsschein unter "Wirtschaftsspionage" angegebene Sub-Limit.

Deckungsmodul V.: Reputationsverlust und Krisenmanagement-Kosten

Der **Versicherer** gewährt dem **Versicherten** Versicherungsschutz für **Krisenmanagement-Kosten** aufgrund **negativer Medienberichterstattung** aufgrund einer Netzwerksicherheitsverletzung oder **Datenschutzverletzung** bei einem versicherten Unternehmen.

Es kommt die im Versicherungsschein dokumentierte **Selbstbeteiligung** zur Anwendung.

Deckungsmodul VI: Cyber-Erpressung

Der **Versicherer** gewährt den **Versicherten** Versicherungsschutz für **Erpressungskosten** und **Erpressungszahlungen** als Folge einer **glaubwürdigen Drohung** gegen den **Versicherten** im Falle einer **Cyber-Erpressung**.

Es kommt die im Versicherungsschein vereinbarte **Selbstbeteiligung** zur Anwendung.

Deckungsmodul VII: Cyber-Terror-Ereignis

Der **Versicherer** gewährt den **Versicherten** Versicherungsschutz für **Betriebsunterbrechungsschäden**, die während der versicherten **Haftzeit** entstehen, vorausgesetzt, dass die entstandenen **Vermögensschäden** direkt durch eine vollständige oder teilweise Unterbrechung oder einer Verschlechterung der Leistung des **Computersystems** des **Versicherten** aufgrund einer direkten Cyber-Terror-Handlung verursacht werden, die von einem **dritten Bedrohungsakteur** durchgeführt wurde.

Der Versicherungsschutz besteht in dem Umfang, wie er bestehen würde, wenn die Betriebsunterbrechung nicht durch einen direkten physischen nicht-kinetischen Terrorakt verursacht worden wäre.

Es gilt die im Versicherungsschein dokumentierte **Wartezeit** und die im Versicherungsschein dokumentierte **Selbstbeteiligung**.

Das im Versicherungsschein unter "Cyber-Terror" angegebene Sub-Limit gilt für dieses Deckungsmodul VII.

B. Ansprüche Dritter

Deckungsmodul VIII: Haftung für Netzsicherheit (Cyber Haftpflicht)

Der **Versicherer** gewährt Versicherungsschutz für die gesetzliche **Haftpflicht** des **Versicherten** und die damit verbundenen **Abwehrkosten** für den Fall, dass ein **Dritter** gegen einen **Versicherten** einen **Anspruch** auf Entschädigung für **Vermögensschäden** aufgrund einer **Netzwerksicherheitsverletzung** oder **Datenschutzverletzung** an den **Computersystemen** der **Versicherten** geltend macht.

The sub-limit specified in the Insurance Policy under "Industrial espionage" applies to this Coverage Module IV.

Coverage Module V.: Loss of Reputation and Crisis Management Costs

The **Insurer** shall grant the **Insured** insurance cover for **Crisis Management Costs** due to **Negative Media Coverage** based on a network security or **Privacy Breach** at an Insured Company.

The **Excess** documented in the Schedule of the Insurance Policy shall apply.

Coverage Module VI.: Cyber-Extortion Event

The **Insurer** shall provide the **Insured** with insurance cover for **Extortion Costs** and **Extortion Payments** as a result of a **Credible Threat** against the **Insured** in the event of **Cyber-Extortion**.

The **Excess** agreed in the Schedule of the Insurance Policy shall apply.

Coverage Module VII.: Cyber-Terror Event

The **Insurer** shall provide insurance cover to the **Insured** for **Business Interruption Loss** incurred during the insured indemnity period, provided that such **Financial Losses** are directly caused by a total or partial interruption, or deterioration in the performance, of the **Computer System** of the **Insured** due to a direct cyber-terror act carried out by a **Third Party Threat Actor**.

The insurance cover exists to the extent that it would exist if the business interruption had not been caused by a direct physical non-kinetic terrorist act.

The waiting period documented in the Insurance Policy and the **Excess** documented in the Schedule of the Insurance Policy shall apply.

The sub-limit specified in the Insurance Policy under "Cyber-terror" applies to this Coverage Module VII.

B. Third party Claims

Coverage Module VIII: Network Security Liability

The **Insurer** provides indemnification for the **Insured's** legal liability and associated **Defence Costs** in the event that a **Claim** is made by a third party against an Insured Party for compensation for **Financial Loss** due to a **Network Security Violation** or **Privacy Breach** of the Insured Party's **Computer Systems**.

Es kommt die im Versicherungsschein vereinbarte **Selbstbeteiligung** zur Anwendung

Deckungsmodul IX.: Behördliche Datenschutzverfahren

Im Falle eines behördlichen Datenschutzverfahrens gewährt der **Versicherer** den **Versicherten** Versicherungsschutz für:

- **Abwehrkosten** für die Verteidigung,
- **Bußgelder**, sofern sie gesetzlich als versicherbar zugelassen sind und insbesondere kein Versicherungsverbot besteht.
- **Sicherheitsleistungen**.

Es kommt die im Versicherungsschein vereinbarte **Selbstbeteiligung** zur Anwendung

Deckungsmodul X: Multimedia-Haftung

Der **Versicherer** gewährt Versicherungsschutz für den Fall, dass ein **Dritter** gegen einen **Versicherten Anspruch** aufgrund eines **Multimedia-Verstoßes** erhebt.

Es kommt die im Versicherungsschein vereinbarte **Selbstbeteiligung** zur Anwendung.

Erfassungsbereich Modul XI: PCI-Bußgelder und Vertragsstrafen

Der **Versicherer** gewährt Versicherungsschutz für PCI-Strafen oder **PCI-Bußgelder**, die sich aus der Nichteinhaltung der Datensicherheitsstandards der Zahlungskartenindustrie durch den **Versicherten** ergeben (PCI-Strafen / **PCI-Bußgelder**), wenn und soweit der **Versicherte** rechtlich dafür haftbar ist. Die Haftung des **Versicherers** für einen Verlust, den der **Versicherte** im Rahmen dieser Deckung erleidet, setzt voraus, dass der **Versicherte** die einschlägigen Datensicherheitsstandards der Zahlungskartenindustrie in Bezug auf alle Umstände, die zu dem Verlust geführt haben, einhält.

Es kommt die im Versicherungsschein vereinbarte **Selbstbeteiligung** zur Anwendung.

II. Umfang der Versicherung

1. Versicherungsfall

1.1 Eigenschäden

Für Eigenschäden (Deckungsmodule Ziffer I. bis VII.) besteht Versicherungsschutz für **Versicherungsfälle**, die während der Vertragsdauer gemeldet werden – und, soweit vereinbart, auch für eine im Versicherungsschein festgelegte Rückwirkungsfrist. Der **Versicherungsfall** gilt als eingetreten, wenn sich eines der folgenden Ereignisse

- **Netzwerksicherheitsverletzung**
- **Stromversorgungsausfall**
- **Datenschutzverletzung**
- **Cyber-Erpressung**
- **Cyber-Terror-Akt**

für das jeweilige versicherte Deckungsmodul ereignet hat.

The **Excess** documented in the Schedule of the Insurance Policy shall apply.

Coverage Module IX.: Official Data Protection Procedures

In the event of official data protection proceedings, the **Insurer** shall grant the **Insured** insurance cover for:

- Defense Costs,
- Fines, provided that it is permitted as insurable by law and in particular that there is no prohibition on insurance.
- security deposits.

The **Excess** agreed in the Schedule of the Insurance Policy shall apply.

Coverage Module X: Multimedia Liability

The **Insurer** provides cover in the event that a **Claim** is made by a third party against an Insured Party for compensation due to a **Multimedia Infringement**.

The **Excess** agreed in the Schedule of the Insurance Policy shall apply.

Coverage Module XI: PCI Fines and Contractual Penalties

The **Insurer** will provide cover for PCI penalties or **PCI Fines** resulting from the failure of the Insured Party to comply with Payment Card Industry Data Security Standards (PCI penalties / **PCI Fines**), if and to the extent that the **Insured** is legally liable for them. The **Insurer's** liability for a loss, suffered by the **Insured** under this coverage, is conditional on the **Insured** being compliant with the relevant Payment Card Industry Data Security Standards in relation to all circumstances leading up to the loss.

The **Excess** agreed in the Schedule of the Insurance Policy shall apply.

II. Scope of the Insurance

1. Insured Event

1.1 First Party Losses and Expenses

For own damage (cover modules subparagraphs I. to VII.), insurance cover exists for **Insured Events** notified during the term of the Contract – and, if agreed, a retroactive period set out in the Schedule of Insurance. The **Insured Event** shall be deemed to have occurred if one of the following events

- **Network Security Violation**
- **Power Supply Failure**
- **Privacy Breach**
- **Cyber-Extortion**
- **Cyber-TerrorAct**

has occurred for the respective insured coverage module.

1.2 Ansprüche Dritter

Für **Ansprüche Dritter** (Deckungsmodule VIII. bis XII.) besteht Versicherungsschutz für **Versicherungsfälle**, die während der Laufzeit des Vertrages oder nach dem im Versicherungsschein dokumentierten **Rückwirkungsdatum** eintreten und dem **Versicherer** von einem **Versicherten** während der **Versicherungsperiode** oder einer anwendbaren Nachmeldefrist angezeigt werden. Der **Versicherungsfall**, aufgrund einer **Netzwerksicherheitsverletzung, Datenschutzverletzung, Multimedia-Verstoß** oder einem Verstoß gegen die Payment-Card-Industry Data Security Standards ist eingetreten, wenn wie im Folgenden beschrieben vorliegt:

a) Deckungsmodule VIII und X:

Die erstmalige Geltendmachung eines **Anspruchs** auf Ersatz eines **Vermögensschadens** in Textform gegen einen **Versicherten** innerhalb der Vertragslaufzeit oder einer anwendbaren Nachmeldefrist,

- welcher auf gesetzlichen Haftpflichtbestimmungen des Privatrechts beruht, soweit gesetzlich zulässig und versicherbar, oder
- auf vertraglichen Haftungsbestimmungen beruht, soweit die Haftung auch aufgrund gesetzlicher Haftungsbestimmungen besteht. Der Versicherer ist nicht verpflichtet, in Bezug auf Ansprüche oder Verluste, die sich aus einer von den Versicherten übernommenen vertraglichen Haftung ergeben, Zahlungen zu leisten oder die Leistungen zu erbringen, es sei denn, eine solche Haftung wäre auch ohne einen solchen Vertrag entstanden. Dieser Ausschluss gilt nicht für PCI-Geldstrafen und Vertragsstrafen.

b) Deckungsmodul IX:

Die Einleitung eines Ermittlungsverfahrens gegen den **Versicherten** gilt als Rechtsschutz-/ Versicherungsfall. Ein solches Ermittlungsverfahren gilt als eingeleitet, wenn es als solches von den Behörden angeordnet wird. Dasselbe gilt für die Einleitung von Verfahren strafrechtlicher Art.

Im Rahmen des vorbeugenden Rechtsschutzes bei drohenden Verfahren in ursächlichem und unmittelbarem Zusammenhang mit einem gedeckten **Versicherungsfall** besteht bereits vor Einleitung eines Ermittlungsverfahrens Versicherungsschutz, wenn der Schutz der Rechtsgüter zur Abwendung einer drohenden Gefahr oder zur Vorbereitung der Strafverteidigung in einem drohenden Ermittlungsverfahren dient. Der Versicherungsschutz umfasst die **Kosten** der notwendigen Erstberatung durch einen vom **Vendor** beauftragten und autorisierten Rechtsanwalt oder sonstigen Verteidiger.

Das Vorgenannte gilt auch für die Einleitung eines behördlichen **Datenschutzverfahrens**.

c) Deckungsmodul XI:

Die erstmalige Geltendmachung einer PCI-Vertragsstrafe oder einer PCI-Buße in schriftlicher, Text- oder elektronischer Form.

2. Versicherungssumme

Die im Versicherungsschein bezifferte Versicherungssumme stellt die Höchstschadensleistung dar, die vom **Versicherer** für jeden einzelnen **Versicherungsfall**

1.2 Third Party Claims

For **Third Party Claims** (cover modules VIII. to XII.), insurance cover exists for **Insured Events** occurring during the term of the Contract, or after the **Retroactive Date** documented in the Schedule of Insurance, and notified to the **Insurer** by an **Insured** during the **Period of insurance** or any extended reporting period. The **Insured Event**, due to a **Network Security Violation, Privacy Breach, Multimedia Liability** arising or a violation of the Payment Card Industry Data Security Standards, has occurred as described below:

a) Cover modules VIII and X.:

The first-time assertion of a **Claim** in writing against an Insured Company within the term of the Contract or an extended reporting period due to a **Financial Loss**,

- which is based on statutory liability provisions under private law, insofar as permitted as insurable by law, or
- is based on contractual liability provisions, insofar as the liability also exists due to statutory liability provisions. The Insurer shall not be liable to make any payment or provide any benefit or service in respect of any Claim or loss arising from any contractual liability assumed by the Insured Company, unless such liability would have attached in the absence of such contract. This exclusion shall not apply PCI Fines and Contractual Penalties.

b) Coverage Module IX.:

The initiation of preliminary proceedings against the **Insured** is deemed to be a legal protection / insurance **Claim**. Such an investigation is deemed to have been initiated if it is ordered as such by the authorities. The same applies to the initiation of proceedings of a criminal nature.

Within the framework of precautionary legal protection in the event of imminent proceedings in causal and direct connection with an **Insured Event** covered by cyber-global, insurance cover shall already exist prior to the initiation of investigative proceedings if the protection of legal interests serves to avoid an imminent threat or to prepare the criminal defence in an imminent investigative proceeding. The insurance cover includes the **Costs** of the necessary initial consultation with a lawyer or other defence counsel commissioned and authorised by the **Vendor**.

The initiation of **Official Data Protection Proceedings**

d) Coverage Module XI.:

The first-time assertion of a PCI contractual penalty or a PCI fine in written or electronic form.

2. Sum Insured

The sum insured specified in the Insurance Policy represents the maximum benefit payable by the **Insurer** for each individual **Insured Event** and in total



und insgesamt für alle **Versicherungsfälle**, die innerhalb einer Versicherungsperiode und – falls vereinbart – einer Rückwirkungszeit gemeldet wurden, gezahlt wird.

Jedes in diesem Cyber-Versicherungsvertrag festgelegte Sub-Limit stellt die maximale Leistung des **Versicherers** für jeden einzelnen **Versicherungsfall** und insgesamt für alle **Versicherungsfälle** innerhalb einer Versicherungsperiode und – falls vereinbart – einer Rückwirkungszeit dar, auf die sich das Sub-Limit bezieht.

Für alle **Versicherungsfälle**, die während der **Versicherungsperiode** eintreten und dem **Versicherer** während der anwendbaren Nachmeldefrist gemeldet werden, steht der Teil der Versicherungssumme für die letzte abgelaufene Versicherungsperiode zur Verfügung, der im Versicherungsschein angegeben ist und nicht durch Zahlung verbraucht wurde.

Alle in dieser Police definierten **Kosten** und Entschädigungen für Deckungen im Rahmen dieses Versicherungsvertrags, die zu Gunsten des **Versicherten** gezahlt werden, werden mit der **Versicherungssumme** verrechnet bzw. auf diese angerechnet. Dies gilt insbesondere auch für im Rahmen der Haftpflichtversicherung für Drittschäden (Deckungsmodul VIII.–XI., ausgenommen Deckungsmodul IX.) durch den Versicherer getragener gerichtlicher und außergerichtlicher Kosten gemäß Ziffer VI. Nr. 28 Bullet 4, die durch die Abwehr der geltend gemachten Ansprüche entstehen.

3. Leistungen bei Eigenschäden (Deckungsmodul I.–VII.)

Bei der Versicherung von Eigenschäden gemäß den Deckungsmodulen I.–VII. umfasst der Versicherungsschutz die Übernahme der in den jeweiligen Deckungsmodulen benannten Versicherungsleistungen.

4. Leistungen bei Ansprüchen Dritter (Deckungsmodul VIII.–XII.)

Die Abwehr von **Ansprüchen** und Forderungen einschließlich der Organisation der Anspruchsabwehr sowie die Verteidigung oder Vertretung in behördlichen Verfahren einschließlich der Organisation der Verteidigung oder Vertretung obliegt den **Versicherten**. Der **Versicherer** hat jedoch das Recht, aber nicht die Pflicht, die Anspruchsabwehr oder Verteidigung zu übernehmen oder zu organisieren. In diesem Fall gilt der Versicherer als bevollmächtigt, alle zur Anspruchsabwehr zweckmäßig erscheinenden Erklärungen im Namen des **Versicherten** abzugeben. Der Versicherer wird jedoch kein Anerkenntnis abgeben und keinem Vergleich zustimmen, wenn und soweit die Versicherungssumme zur Befriedigung der geltend gemachten **Ansprüche** nicht ausreicht. In jedem Stadium eines **Anspruchs** kann der **Versicherer** wählen, ob er die Versicherungssumme oder einen Betrag, der nach einer oder mehreren früheren Zahlungen innerhalb derselben Versicherungsperiode verbleibt, auszahlen will.

Der Eintritt eines Versicherungsfalles ist dem **Versicherer** von dem **Versicherten** unverzüglich in Textform anzuzeigen. Der **Versicherer** hat ohne Einschränkung das Recht, eine Untersuchung durchzuführen, die er für notwendig erachtet, einschließlich aller Untersuchungen in Bezug auf den Erstfragebogen und Versicherungsantrag

for all **Insured Events** notified within one insurance period and – if agreed – a retroactive period.

Each sub-limit specified in this Cyber-Insurance Contract represents the **Insurer's** maximum benefit for each individual **Insured Event** and in total for all **Insured Events** within one insurance period and – if agreed – a retroactive period, to which the sub-limit applies.

For all **Insured Events** that occur during the **Period of Insurance** and notified to the **Insurer** during the extended reporting period, the portion of the sum insured for the last expired insurance period specified in the Insurance Policy that has not been used up by payment is available.

All costs as defined in this policy and indemnities for coverages under this Insurance contract paid out to the benefit of the **Insured** will be set off against the sum insured. This also applies in particular to **Claims** within the framework of the liability insurance for third-party **Claims** (cover modules VIII.–XI.) to judicial and extra-judicial **Costs** borne by the **Insurer** in accordance with subparagraph VI. No. 28 Bullet 4, which are incurred in the defence against the asserted **Claims**.

3. Benefits for Own Damage (cover modules I.–VII.)

In the case of insurance of own damage in accordance with cover modules I.–VII., the insurance cover comprises the assumption of the insurance benefits specified in the respective cover modules.

4. Benefits for Third-Party Claims (cover modules VIII.–XII.)

The Insurer has the right but not the duty to assume control, defence and settlement of any **Claim** or investigation. At any stage of a **Claim** the **Insurer** may choose to pay the **Limit of Liability** or any amount that remains following any earlier payment(s). The **Insurer** shall have the right to make an investigation it deems necessary including, without limitation, any investigation with respect to the Application and statements made in connection with the procurement of the policy and with respect to coverage.

Furthermore, the insurance cover includes the assumption of all necessary **Costs** (procedural **Costs** as well as other **Costs** in an appropriate amount) for the representation of legal interests in proceedings within the framework of criminal legal including enforcement proceedings. Legal support is covered if it is suitable for supporting the defence of the interests of the Insured in insured criminal proceedings but it is excluded if arising from, attributable to or based upon any intentional, criminal or fraudulent acts committed or condoned by any Principal, Partner or Director of the **Insured Companies**.

The **Insurer** waives the right to reclaim the **Costs** it has assumed in the event that it later transpires that



und Erklärungen, die im Zusammenhang mit der erstmaligen Eindeckung dieser Cyber-Versicherung abgegeben wurden.

Der Versicherungsschutz umfasst ferner die Übernahme aller notwendigen **Kosten** (Verfahrenskosten sowie sonstige **Kosten** in angemessener Höhe) für die Vertretung der rechtlichen Interessen der Versicherten im Rahmen strafrechtlicher Verfahren, einschließlich der Vollstreckungsmaßnahmen.

Die Wahl des Rechtsanwaltes wird den Versicherten überlassen. Sie ist vorab mit dem Versicherer abzustimmen. Der Versicherer kann der Wahl des Rechtsanwaltes aus berechtigten Gründen widersprechen, wenn dieser z.B. nicht geeignet ist, die Verteidigung der Interessen des Versicherten in versicherten Strafverfahren zu unterstützen. Es besteht kein Versicherungsschutz, und der Versicherer wird von seiner Leistungspflicht rückwirkend befreit, wenn durch eigenes Eingeständnis, Vergleich, eine bestandskräftige behördliche oder eine rechtskräftige gerichtliche Entscheidung festgestellt ist, dass eine vorsätzliche strafbare Handlung vorliegt, die durch den Versicherten bzw. dessen Leitungsorgane oder Gesellschafter begangen wurde oder durch diese geduldet wurde.

Der **Versicherer** verzichtet auf das Recht, die von ihm übernommenen **Kosten** zurückzufordern, falls sich später herausstellt, dass der **Versicherer** nicht zur Zahlung verpflichtet war, solange der **Versicherte** einen Anspruch oder einen Versicherungsfall ohne schuldhaftes Zögern dem vereinbarten Vendor wie in Punkt 6 des Versicherungsvertrags beschrieben gemeldet hat, jedoch in keinem Fall später als 7 (sieben) Tage, nachdem der **Versicherte** von einem solchen Ereignis (Incident) Kenntnis erlangt hat. Dieser Verzicht des **Versicherers** gilt jedoch nicht, wenn sich die Leistungsfreiheit des **Versicherers** Ziffer IV. Nr. 1 (wissentliche Herbeiführung des **Versicherungsfalles**) und / oder Ziffer V. Nr. 10 (vorvertragliche Verletzung der Anzeigepflicht) ergibt.

5. Wahl des Vendors

Der **Versicherte** hat mit dem **Versicherer** zusammenzuarbeiten, einschließlich, aber nicht beschränkt auf einen Rechtsbeistand, Berater oder Spezialisten für die Reaktion auf Vorfälle, den der **Versicherer** oder der im Versicherungsschein benannte **Vendor** mit der Untersuchung und Abwehr des **Anspruchs** oder eines anderen **Versicherungsfalles** beauftragt hat, und hat alle Informationen und Dokumente zur Verfügung zu stellen, die der **Versicherer** oder der beauftragte **Vendor** nach seinem alleinigen aber angemessenen Ermessens benötigt.

6. Serienschäden

Alle **Versicherungsfälle** bzw. Deckungsmodule (Eigen- oder Drittschäden), die auf dieselben **Umstände** zurückzuführen und zeitlich, rechtlich und wirtschaftlich miteinander verbunden sind, gelten jeweils als ein **Versicherungsfall** und gelten als zu dem Zeitpunkt eingetreten, zu dem der erste **Versicherungsfall** eintritt.

the **Insurer** was not obliged to pay so long as the **Insured** has notified any Claim, or Insured Event, or covered event to the agreed incident response provider as detailed in item 6 of the Schedule, as soon as reasonably practicable, but in no case later than 7 (seven) days after the **Insured** has become aware of such incident. This right does not apply, however, if the **Insurer's** freedom to indemnify is derived from subparagraph IV. no. 1 (knowingly causing the **Insured Event**) and / or subparagraph V. no. 10 (pre-contractual breach of duty of disclosure).

5. Choice of Vendor

The **Insured** shall co-operate with the **Insurer**, including but not limited to any counsel, advisor or specialist incident response provider that the **Insurer** or the **Vendor** shall appoint to investigate any **Claim** or **Business Interruption Event**, and shall provide all such information and documents as the **Insurer** shall require in its sole discretion.

6. Serial Damages

All **Insured Events** or cover modules or own damage or third-party **Claims** which are attributable to the same **Circumstances** and are connected with each other in terms of time, legal and economic aspects shall each be deemed to be one **Insured Event** and shall be deemed to have occurred at the time when the first **Insured Event** occurs.

If the first **Insured Event** occurs before the point in time defined as the start of the insurance or any



Tritt der erste **Versicherungsfall** vor dem als Versicherungsbeginn definierten Zeitpunkt oder einem vereinbarten **Rückwirkungsdatum** ein, ist der gesamte Serienschaden nicht versichert.

Im Falle eines Serienschadens gilt die vereinbarte **Selbstbeteiligung** nur einmal. Wurden unterschiedlich hohe **Selbstbeteiligungen** vereinbart, gilt die jeweils höchste **Selbstbeteiligung** nur einmal.

7 Selbstbeteiligung

Die **Versicherten** beteiligen sich bei jedem **Versicherungsfall** an den durch diesen Cyber-Versicherungsvertrag versicherten Leistungen mit der jeweiligen im Versicherungsschein dokumentierten **Selbstbeteiligung**. Der **Versicherer** ist erst dann verpflichtet, Versicherungsleistungen zu erbringen, wenn die im Versicherungsschein dokumentierte **Selbstbeteiligung** durch Zahlung der **Versicherten** erschöpft ist. Es besteht klarstellend also kein Versicherungsschutz für **Versicherungsfälle**, die den Betrag der **Selbstbeteiligung** nicht übersteigen.

Jede im Versicherungsschein dokumentierte **Selbstbeteiligung** kommt separat und allein für das Deckungsmodul (I.–XII.) zur Anwendung, auf den sich die **Selbstbeteiligung** bezieht. Wenn in einem **Versicherungsfall** unterschiedliche **Selbstbeteiligungen** anwendbar sind, dann gelten alle **Selbstbeteiligungen** als erschöpft, sobald der/die **Versicherte/n** insgesamt Zahlungen in Höhe der größten anwendbaren Selbstbeteiligung geleistet hat/haben.

III. Zeitliche Festlegung des Versicherungsschutzes

1. Beginn und Ende des Versicherungsvertrages / Erstprämie

Dieser Cyber-Versicherungsvertrag beginnt zu dem im Versicherungsschein angegebenen Zeitpunkt.

Dieser Cyber-Versicherungsvertrag wird zunächst für den im Versicherungsschein angegebenen Zeitraum abgeschlossen. Beträgt dieser Zeitraum mindestens ein Jahr, verlängert sich dieser Cyber-Versicherungsvertrag stillschweigend jeweils um ein weiteres Jahr, wenn er nicht vom **Versicherer** oder vom **Versicherungsnehmer** drei Monate vor dem im Versicherungsschein angegebenen Ablaufdatum der Versicherung gekündigt wird.

2. Vorsorgedeckung für neue Tochterunternehmen

Wenn während der Laufzeit des Versicherungsvertrages vom **Versicherungsnehmer** eine neue **Tochtergesellschaft** gekauft oder gegründet wird,

- 1) deren Bilanzsumme die konsolidierte Bilanzsumme der letzten Bilanz des **Versicherungsnehmers** nicht um mehr als 20% des Jahresumsatzes des ursprünglichen Unternehmens übersteigt,
- 2) deren eingetragener Sitz außerhalb der USA und ihrer Territorien liegt,

agreed **Retroactive Date**, the entire serial damage is not insured.

In the case of a serial loss, the agreed **Excess** applies only once. If **Excesses** of differing amounts were applicable, the highest **Excess** in each case shall apply once.

7. Excess

For each **Insured Event**, the **Insured** participate in the benefits insured by this Cyber-Insurance Contract, with the respective **Excess** documented in the Schedule of the Insurance Policy. The **Insurer** is only obliged to provide insurance benefits once the **Excess** documented in the Insurance Policy has been exhausted via payments of the **Insured**. For the avoidance of doubt, there is therefore no insurance cover for **Insured Events** that do not exceed the amount of the **Excess**.

Each **Excess** documented in the Schedule of the Insurance Policy applies separately and solely to the Coverage Module (I.–XII.) to which the **Excess** refers. If different **Excesses** are applicable to an **Insured Event**, all **Excesses** are deemed to be exhausted once the insured has made total payments equal to the largest applicable **Excess**.

III. Time Determination of the Insurance Cover

1. Start and End of the Insurance Contract / Initial Premium

This Cyber-Insurance Contract commences on the date specified in the Schedule of the Insurance Policy.

This Cyber-Insurance Contract is initially concluded for the period specified in the Schedule of the Insurance Policy. If this period is at least one year, the Cyber-Insurance Contract is tacitly renewed for a further year in each case if it is not terminated by the **Insurer** or the **Policyholder** three months before the policy expiration date, as specified in the Schedule of Insurance.

2. Provision Cover for New Subsidiaries

If a new **Subsidiary** is purchased or founded by the **Policyholder** during the term of the Insurance Contract,

- 1) whose balance sheet total does not exceed the consolidated balance sheet total of the last balance sheet of the **Policyholder** by more than 20% than the original company's annual revenue,
- 2) whose registered office is outside the USA and its territories,



- 3) deren Aktien (einschließlich ihrer Derivate, wie z.B. American Depository Receipts und American Depository Shares) nicht in den USA gehandelt werden, und
- 4) die kein Telekommunikationsunternehmen, Internet-Händler, IT-Dienstleister oder **Finanzinstitut** ist,

erstreckt sich der Versicherungsschutz gemäß diesem Vertrag automatisch auf jede neu hinzugekommene **Tochtergesellschaft**, soweit der **Versicherungsfall** auf einem Ereignis beruht welches nach dem Zeitpunkt der rechtswirksamen Übernahme oder Neugründung der **Tochtergesellschaft** verursacht oder begangen wurde. Der Versicherungsschutz erstreckt sich nicht auf neue **Tochtergesellschaften** welche schon vor der Übernahme ein Ereignis erlitten haben welches zu einem **Versicherungsfall** unter diesem Vertrag geführt hat oder hätte.

Für neue **Tochtergesellschaften** die nicht nach den vorgenannten Bedingungen als mitversichert gelten, besteht vorläufiger Versicherungsschutz nach den Bedingungen dieses Vertrages für 60 Tage ab dem Zeitpunkt der rechtswirksamen Übernahme oder Gründung der **Tochtergesellschaft**. Für diese neuen **Tochterunternehmen** kann ein Versicherungsschutz gemäß diesem Vertrag gewährt werden, wenn:

- 1) die **Versicherungsnehmerin** dem **Versicherer** unverzüglich über den Erwerb oder die Neugründung benachrichtigt und
- 2) eine Vereinbarung über die Zusatzprämie und die Bedingungen zwischen der **Versicherungsnehmerin** und dem **Versicherer** innerhalb von 60 Tagen nach dem rechtswirksamen Erwerb oder der Gründung erzielt wird.

Wird innerhalb der 60-Tage-Frist keine Einigung über die Mitversicherung des neu erworbenen oder gegründeten **Tochterunternehmens** erzielt, erlischt der Versicherungsschutz rückwirkend.

Deckungsmodul IX:

Der Vorsorgeschutz umfasst die **Versicherten** mit Sitz oder Wohnsitz in Deutschland und insgesamt innerhalb des EWR. **Tochtergesellschaften** und deren **Versicherte** mit Sitz oder Wohnsitz außerhalb des EWR sind vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

3. Automatische Nachmeldefrist

Sollte der Versicherungsvertrag entweder durch Kündigung des Versicherers oder durch Kündigung der **Versicherungsnehmerin** nicht über das im Versicherungsschein genannte Ende hinaus verlängert werden, besteht eine Nachmeldefrist von 60 Tagen.

4. Verlängerte Nachmeldefrist

Die **Versicherte** hat das Recht im Falle der Nichtverlängerung des Versicherungsvertrages gemäß Ziffer III. Nr. 1, eine unverfallbare Nachmeldefrist von zwölf Monaten gegen eine zusätzliche Prämie wie folgt zu erwerben:

- a. Für den Fall, dass der **Versicherer** den Versicherungsvertrag kündigt, für 100% der Jahresnettoprämie der letzten zum Zeitpunkt der Kündigung noch laufende Versicherungsperiode.

- 3) whose shares (including their derivatives, such as American Depository Receipts and American Depository Shares) are not traded in the USA, and
- 4) which is not a telecommunications company, internet trader, IT service provider or **Financial Institution**,

the insurance cover in accordance with this Contract automatically extends to any newly added **Insured**, insofar as the **Insured Event** which was caused or committed after the time of the legally effective takeover or new formation of the **Subsidiary**. The **Insurer** shall not liable to make any payment or provide any benefit or service in respect of any acquisition that has suffered an incident that would have led to a Claim under this policy.

For new subsidiaries that are not covered by the automatic co-insurance, this provision cover applies for a period of 60 days from the date of the legally effective acquisition or establishment. For these new subsidiaries, definitive cover under this Contract may be granted if:

- 1) the **Policyholder** notifies the **Insurer** immediately of the acquisition or new formation and
- 2) an agreement on the additional premium and the conditions is reached between the **Policyholder** and the **Insurer** within 60 days of the legally effective acquisition or formation.

If no agreement on the co-insurance of the newly acquired or established subsidiary is reached within the 60-day period, insurance cover shall cease retroactively.

Coverage Module IX:

The provision cover includes the **Insured** with their registered office or place of residence in Germany and as a whole within the EEA. **Subsidiaries** and their **Insured** with a registered office or place of residence outside the EEA are excluded from insurance cover.

3. Automatic Extended Reporting Period

If the Insurance Contract is not extended beyond the end stated in the Schedule of the Insurance Policy or any later Renewal-Date, either by termination by the **Insurer** or by termination by the **Policyholder**, there is an extended reporting period of 60 days.

4. Extended Reporting Period

The **Insured** has the right in the event of non-renewal of the Insurance Contract in accordance with subparagraph III. No. 1, to acquire a non-forfeitable extended reporting period of twelve months for an additional premium as follows:

- a. In the event that the **Insurer** terminates the Insurance Contract, for 100% of the net annual premium for the last insurance period still running at the time of termination.



- b. Für den Fall, dass die **Versicherungsnehmerin** den Versicherungsvertrag kündigt, für 200% der Jahresnettoprämie der letzten zum Zeitpunkt der Kündigung noch laufende Versicherungsperiode.

Das vorgenannte Recht muss durch Mitteilung an den **Versicherer** und Zahlung dieser Zusatzprämie innerhalb von 30 Tagen nach Beendigung des Vertrags ausgeübt werden.

5. Allgemeine Bestimmung zur Nachmeldefrist

In den folgenden Fällen gibt es keine Nachmeldefrist:

- 1) Kündigung des Versicherungsvertrags wegen Nichtzahlung der Prämie,
- 2) Insolvenz der **Versicherungsnehmerin**,
- 3) Übernahme und Verschmelzung der **Versicherungsnehmerin**, an der die **Versicherungsnehmerin** als übertragende Gesellschaft gemäß Ziffer III Nr. 8 beteiligt ist.

6. Vorsorgliche Umstandsmeldung

Die **Versicherten** können im Rahmen des Haftpflichtversicherungsschutzes für **Ansprüche Dritter** (Deckungsmodule VIII.–X.) und für die Dauer dieses Cyber-Versicherungsvertrages oder während eines anwendbaren Nachmeldefrist dem **Vendor** (Incident Response Provider) des **Versicherers**, so bald wie vernünftigerweise möglich, Umstände melden, die zu einem **Versicherungsfall** führen können. Der **Versicherte** muss in der Mitteilung triftige Gründe für die Annahme eines solchen versicherten **Versicherungsfalles** angeben.

Soweit ein auf diesen **Umständen** beruhender **Versicherungsfall** tatsächlich eintritt, gilt der **Versicherungsfall** als innerhalb der Laufzeit dieses Vertrages oder innerhalb der Nachmeldefrist eingetreten, und zwar zu dem Zeitpunkt, zu dem die Anzeige der **Umstände** dem **Versicherer** zugegangen ist.

Die Gültigkeit der Umstandsmeldung ist abhängig von der **Verletzung der Netzwerksicherheit**, der **Datenschutzverletzung** (Deckungsmodule VIII. und X.), der **Multimedia-Haftung** oder der Verletzung der Datensicherheitsstandards der Zahlungskartenindustrie, die mit gültiger Gewissheit durch den **Versicherten**, der das Ereignis/die Ereignisse verursacht hat oder angeblich verursacht hat, sowie durch die Benennung des möglichen Geschädigten und die möglichst genaue Beschreibung des möglichen Schadens entstehen und beschrieben wird. Der **Versicherte** hat die Informationen und Unterlagen im Zusammenhang mit der Meldung zur Verfügung zu stellen, die der **Versicherer** nach seinem alleinigen Ermessen verlangen kann.

7. Übernahme / Fusion

Wenn während des Versicherungszeitraums eine Person, Gruppe oder Einheit die Kontrolle über mehr als 50% des ausgegebenen Aktienkapitals der **Versicherungsnehmerin** erwirbt oder die Kontrolle über der Zusammensetzung des Vorstands des **Versicherungsnehmers** erwirbt, wird der durch diese Police gewährte

- b. In the event that the **Policyholder** terminates the Insurance Contract, for 200% of the net annual premium for the last insurance period still running at the time of termination.

The aforementioned right must be exercised by notifying the **Insurer** and paying this additional premium within 30 days of termination of the Contract.

5. General Provision on the Extended Reporting Period

In the following cases there is no extended reporting period:

- 1) termination of the Insurance Contract due to non-payment of the premium,
- 2) insolvency of the **Policyholder**,
- 3) acquisition and merger of the **Policyholder** in which the **Policyholder** participates as the transferring company pursuant to subparagraph III. No. 8.

6. Precautionary Notification of Circumstances

The **Insured** may, within the framework of the liability insurance cover for third-party **Claims** (cover modules VIII.–X.) and for the duration of this Cyber-Insurance Contract, or during an applicable extended reporting period determined in accordance with subparagraph III. nos. 3 and 4, report **circumstances** to the **Insurer's** incident response provider, the **Vendor**, as soon as reasonably practicable, referred to in item 6 in the schedule of insurance, which may result in an **Insured Event**. The **Insured** must specify valid reasons in the notice for anticipating such an **Insured Event**.

Insofar as an **Insured Event** based on these **Circumstances** actually occurs, the **Insured Event** shall be deemed to have occurred within the term of this Contract or within the extended reporting period, namely at the time when the **Insurer** received the notification of **Circumstances**.

The validity of the **Circumstance** notification is subject to a **Network Security Violation**, **Privacy Breach** (cover modules VIII. and X.), **Multimedia Liability**, or the breach of the Payment Card Industry Data Security Standards arising and described with valid certainty by the **Insured** who caused or is alleged to have caused the event(s), as well as the possible injured party being named and the possible loss being described as specifically as possible. The **Insured** shall provide such information and documentation relating to the notification as the **Insurer** may require in its sole discretion.

7. Takeover / Merger

If during the Period of Insurance any person, group or entity acquires control of more than 50% of the issued share capital of the **Policyholder** or of the composition of the board of the **Policyholder**, the cover provided by this policy shall be restricted so as to apply only to **Claims**, **Loss of Earnings**, and / or **Costs**



Versicherungsschutz so eingeschränkt, dass er nur für **Ansprüche, Verdienstaustausch** und / oder **Kosten in Bezug** gilt, für einen **Versicherungsfall** welcher vor dem Datum des Inkrafttretens eines solchen Verkaufs, einer solchen Konsolidierung, Fusion oder eines solchen Kontrollwechsels eintritt, es sei denn, der **Versicherer** hat einer Erweiterung des Versicherungsschutzes im Rahmen dieser Cyber-Versicherung zugestimmt und die **Versicherungsnehmerin** hat den Bedingungen einer solchen Erweiterung des Versicherungsschutzes zugestimmt.

Die **Versicherungsnehmerin** ist verpflichtet, den **Versicherer** unverzüglich über die vorgenannten Änderungen bei der **Versicherungsnehmerin** zu informieren.

Bei vorzeitiger Beendigung des Versicherungsvertrages infolge einer Übernahme hat die **Versicherungsnehmerin** Anspruch auf anteilige Rückerstattung des nicht verbrauchten Prämienanteils (pro rata temporis), sofern während dieser Versicherungsperiode kein **Anspruch** erhoben worden ist oder keine **Umständsmeldung** gemäss Ziffer III Nr. 6 erfolgt ist.

8. Run-Off-Option im Falle einer Übernahme oder Verschmelzung

Im Falle einer Übernahme oder Verschmelzung, an der die **Versicherungsnehmerin** als übertragende Gesellschaft beteiligt ist, kann die **Versicherungsnehmerin** oder sein Rechtsnachfolger im Rahmen der Haftpflichtversicherungsdeckung für Drittschäden (Deckungsmodule VIII.–X.) gegen Zahlung einer Zusatzprämie und vorbehaltlich der Bedingungseinigung mit dem **Versicherer** eine verlängerte Nachmeldefrist (Run-Off) erwerben, wenn dieser Cyber-Versicherungsvertrag gekündigt wurde oder automatisch beendet wird.

9. Insolvenz / Liquidation versicherter Unternehmen

Wird während der Laufzeit dieses Cyber-Versicherungsvertrages ein Insolvenzverfahren über das Vermögen eines versicherten Unternehmens beantragt, besteht kein Versicherungsschutz für **Versicherungsfälle**, welche nach der Eröffnung des Insolvenzverfahrens oder der Abweisung mangels Masse eintreten.

Im Falle der Insolvenz der **Versicherungsnehmerin** endet der Vertrag automatisch zum nächsten Hauptfälligkeitstermin nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens oder dessen Abweisung mangels Masse, ohne dass es einer Kündigung bedarf. Dasselbe gilt bei freiwilliger Liquidation unter Bezugnahme auf den Zeitpunkt der Eintragung des Beginns der Liquidation im Handelsregister.

Ist der Jahresbeitrag bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens gegen die **Versicherungsnehmerin** noch nicht bezahlt, endet der Vertrag mit der Eröffnung des Insolvenzverfahrens soweit der Insolvenzverwalter die Erfüllung des vorliegenden Vertrages nach § 103 InsO oder entsprechender ausländischer Rechtsvorschriften ablehnt.

in respect of an **Insured Event** occurring prior to the effective date of such sale, consolidation, merger or acquisition of control, unless the Insurer has agreed to extend coverage under the policy and the Policyholder has agreed to the terms of any such extension of coverage.

The **Policyholder** is obliged to inform the **Insurer** immediately of the above-mentioned changes at the **Policyholder**.

In the event of a premature termination of the Insurance Contract due to a takeover, the **Policyholder** is entitled to a pro rata refund of the unused premium component (pro rata temporis), provided that no **Claim** has been made during this insurance period or no notification of **Circumstances** has been made in accordance with subparagraph III No. 6.

8. Run-off Option in case of Takeover or Merger

In the event of a takeover or merger in which the **Policyholder** participates as the transferring company, the **Policyholder** or its legal successor may, within the framework of liability insurance cover for third-party **Claims** (cover modules VIII.–X.), acquire an extended reporting period against payment of an additional premium and subject to agreement of the conditions with the **Insurer**, if this Cyber-Insurance Contract has been terminated or is being automatically terminated.

9. Insolvency / liquidation of the Insured

If, during the term of this Cyber-Insurance Contract, insolvency proceedings are filed for the assets of an Insured Company, no insurance cover shall exist for the **Insured** even for **Insured Events** occurring after the opening of the insolvency proceedings or their rejection for lack of assets.

In the event of insolvency of the **Policyholder**, the Contract shall end automatically on the next main due date after the opening of the insolvency proceedings or its rejection for lack of assets, without the need for termination. The same applies in the case of voluntary liquidation with reference to the date of entry of the start of the liquidation in the Commercial Register.

If the annual premium has not yet been paid when the insolvency proceedings against the **Policyholder** are opened, the Contract ends at the time of the opening of the insolvency proceedings.

IV. Ausschlüsse

1. Vorsätzliche oder wissentliche Herbeiführung des Versicherungsfalles

Kein Versicherungsschutz besteht für **Versicherungsfälle** oder Schäden, die aufgrund von oder im Zusammenhang mit vorsätzlichen und / oder wissentlichen Pflichtverletzungen der Versicherten, Gesellschafter, Anteilseigner, Mitglieder eines Aufsichtsorganes oder Repräsentanten des versicherten Unternehmens.

Ist strittig, ob die Voraussetzungen für eine vorsätzliche oder wissentliche Herbeiführung des **Versicherungsfalles** gegeben sind, besteht vorläufiger Versicherungsschutz für die **Kosten** der Abwehr eines **Anspruchs**. Dieser Versicherungsschutz erlischt rückwirkend, wenn eine vorsätzliche und / oder wissentliche Pflichtverletzung durch eigenes Eingeständnis, Vergleich, oder rechtskräftige behördliche Entscheidung oder Urteil festgestellt wird. Der **Versicherte** hat dem **Versicherer** die bis dahin erbrachten Leistungen des **Versicherers** zu erstatten.

Bei der Anwendung dieses Ausschlusses wird der **Versicherungsnehmerin**, den **Versicherten** und alle mitversicherten Gesellschaften, das Wissen, der Vorsatz sowie die Handlungen und Unterlassungen ihrer **versicherten Personen** zugerechnet.

2. Vorkenntnisse

Kein Versicherungsschutz besteht für **Versicherungsfälle** aufgrund eines Umstandes, der einem **Versicherten** zu Beginn dieses Cyber-Versicherungsvertrages oder zu dem gegebenenfalls im Versicherungsschein gesondert vereinbarten und angegebenen Kontinuitätsdatum bekannt waren.

3. Anhängige Verfahren

Es besteht kein Versicherungsschutz für rechtliche oder behördliche Verfahren gegen die **Versicherten**, die bereits vor oder zu Beginn des vorliegenden Cyber-Versicherungsvertrages eingeleitet, anhängig, rechtshängig oder abgeschlossen wurden.

4. Zuvor gemeldete Umstände

Kein Versicherungsschutz besteht für **Versicherungsfälle** im Zusammenhang mit Umständen, welche bereits unter einem anderen Versicherungsvertrag, welcher durch den vorliegenden Cyber-Versicherungsvertrag ersetzt wurde, oder während einer anderen Versicherungsperiode dieses Cyber-Versicherungsvertrages bei dem **Versicherer** bzw. dem jeweiligen anderen Versicherer angezeigt wurden.

5. Personen- und Sachschäden (BI / PD)

Kein Versicherungsschutz besteht für **Versicherungsfälle** im Zusammenhang mit Personen- und / oder Sachschäden, insbesondere an dem **Computersystem der Versicherten**. Keine Sachen im Sinne dieses Vertrages

IV. Exclusions

1. Intentionally or Knowingly causing the Insured Event

No insurance cover exists for any **Claim** which has been knowingly caused by directors, partners, shareholders, members of a supervisory body of the **Insured**.

If it is disputed whether the conditions for deliberate or knowingly causing the **Insured Event** are met, provisional insurance cover exists for the **Costs** of defending against a liability **Claim**. This insurance cover ceases retroactively if it is legally established that the preconditions are not met. The Insured shall reimburse the **Insurer** for any benefits provided by the **Insurer** up to that point.

In applying this exclusion, the **Policyholder**, the **Insured** and any approved subsidiaries approved by the **Insurer** to qualify for the coverage of this policy shall only be deemed to have knowledge of, be required to know of or be aware of the conduct of the **Insured Persons**.

2. Prior Knowledge

No insurance cover exists for any **Circumstance** which was known to the **Insured** at the beginning of this Cyber-Insurance Contract or if applicable on the **Retroactive date**, separately agreed and stated in the Schedule of this Insurance Policy.

3. Pending Proceedings

No insurance cover exists for any legal or official proceedings against **Insured** which were already initiated, pending, legally binding or concluded before or at the beginning of the present Cyber-Insurance Contract.

4. Circumstances previously reported

No insurance cover exists for any **circumstances** which have already been notified to the **Insurer** or the respective other insurer under another insurance contract which was replaced by this Cyber-Insurance Contract or during another insurance period of this Cyber-Insurance Contract.

5. Bodily Injury and Damage to Property (BI / PD)

No insurance cover exists for any bodily injury and / or property damage, in particular the **Hardware** of the **Computer System**. **Software**, firmware and the **Data** stored therein are not considered to be physical property within the meaning of this Contract.

sind Software, Firmware und die darin gespeicherten Daten.

6. Elektrische oder mechanische Ausfälle

Kein Versicherungsschutz besteht für **Versicherungsfälle** im Zusammenhang mit Satellitenausfälle, elektrische oder mechanische Ausfälle und / oder Versorgungsunterbrechungen, wie z.B. elektrische Fehler, Spannungsspitzen, Spannungsabfälle oder Stromausfälle und / oder Nichtverfügbarkeit von Gas-, Wasser-, Telefon-, Kabel-, Telekommunikations- oder anderer Infrastruktur, es sei denn, diese Infrastruktur steht unter der direkten und vollständigen Kontrolle eines **Versicherten**.

7. Naturereignisse und Naturkatastrophen

Kein Versicherungsschutz besteht für **Versicherungsfälle** im Zusammenhang mit Feuer, Rauch, Explosion, Blitzschlag, Wind, Wasser, Überschwemmung, Erdbeben, Vulkanausbruch, Flutwellen, Erdbeben, Hagel, höhere Gewalt oder anderen Naturereignissen oder Naturkatastrophen, unabhängig davon, wie diese verursacht werden.

8. Innenverhältnisausschluss

Kein Versicherungsschutz besteht für **Ansprüche Versicherter** gegen **Versicherte**. Dieser Ausschluss findet keine Anwendung für **Ansprüche**, die **Versicherte Personen** gegenüber **Versicherten** aufgrund einer **Datenschutzverletzung** geltend machen.

9 Entschädigung mit Strafcharakter / Steuern

Kein Versicherungsschutz besteht für

- **Versicherungsfälle**, die sich auf Umstände beziehen, die zu einer zivilrechtlichen Entschädigung mit Strafcharakter führen, wie z.B. Strafschadenersatz oder Mehrfachs Schadenersatz (punitive and / or multiplied damages),
- **Versicherungsfälle** aufgrund von oder im Zusammenhang mit Steuern und anderen öffentlichen Abgaben.

10. Strafrechtsschutz

Es besteht kein Versicherungsschutz

- bei rechtskräftiger Verurteilung wegen einer Vorsatzstraftat. In diesem Fall entfällt der Versicherungsschutz rückwirkend, und der **Versicherte** ist verpflichtet, dem **Versicherer** die insoweit erbrachten Leistungen, einschließlich der ihn betreffenden Nebenleistungen, zu erstatten. Bei Abschluss des Verfahrens durch einen Strafbefehl bleibt der Versicherungsschutz auch bei rechtskräftigem Strafbefehl wegen einer Vorsatzstraftat bestehen.
- für Verfahren im Zusammenhang mit Preis- und Ausschreibungsabsprachen,
- für die Wahrnehmung rechtlicher Interessen von **Versicherten** gegen den **Versicherungsnehmer** sowie **Versicherer** untereinander.

6. Electrical or Mechanical Failures

No insurance cover is provided for satellite failures, electrical or mechanical failures and / or supply interruptions, such as electrical faults, voltage peaks, voltage drops or blackouts and / or unavailability of gas, water, telephone, cable, telecommunications or other infrastructure, unless such infrastructure is under the direct and total control of the Insured.

7. Natural Events and Natural Disasters

No insurance cover shall apply in connection with fire, smoke, explosion, lightning, wind, water, flood, earthquake, volcanic eruption, tidal waves, landslide, hail, force majeure or any other natural event or natural disaster, regardless of how this/these are caused.

8. Exclusion of Internal Relationship

No insurance cover exists for any claims of the **Insured** against the **Insured**. This exclusion shall not apply to **Claims** asserted by the **Insured Persons** against the **Insured** due to a **Privacy Breach**.

9. Compensation with Punitive Character / Taxes

No insurance cover exists for

- Insurance claims relating to **circumstances** leading to civil law compensation of a punitive nature, such as punitive or multiplied damages,
- Insurance claims due to or in connection with taxes and other public charges.

10. Criminal Legal Protection

No insurance cover exists

- in case of a final conviction for a premeditated crime, save as to the breach of any privacy legislation worldwide by the **Insured** or someone for whom the **Insured** is legally responsible. In the case of other criminal acts, the insurance cover is cancelled retroactively and the Insured is obliged to reimburse the **Insurer** for the benefits provided in this respect, including the ancillary benefits relating to him. If the proceedings are concluded by a penalty order, insurance cover shall remain in force even if a final conviction for an intentional crime has been handed down.
- for proceedings in connection with price and tendering agreements,

- for the representation of legal interests of the **Insured** against the **Policyholder** as well as the **Insured** among themselves.

11. Produkte und professionelle Dienstleistungen

Kein Versicherungsschutz besteht für **Ansprüche** im Zusammenhang mit Verträgen über die Lieferung von Produkten und / oder die Erbringung von Dienstleistungen durch den **Versicherten** oder anderen Waren und Produkten, die vom **Versicherten** oder für den **Versicherten** verkauft, geliefert, geschaffen, gebaut, installiert, erhalten, repariert, verändert oder behandelt werden.

Es besteht kein Versicherungsschutz, der sich aus dem tatsächlichen oder angeblichen Versäumnis, berufliche Dienstleistungen zu erbringen, ergibt.

12. vertragliche Haftung

Kein Versicherungsschutz besteht für

- **Ansprüche**, die auf die Erfüllung von Verträgen oder auf Schadenersatz wegen Schlechtleistung oder Nichtleistung abzielen,
- **Ansprüche**, die aufgrund von Vertrags- oder anderer Zusagen über die gesetzliche Haftung hinausgehen.

Dieser Ausschluss gilt nicht, wenn Deckungsmodul XI. Teil des Vertrags geworden ist.

13. Garantien und Gewährleistungen

Kein Versicherungsschutz besteht für **Ansprüche** im Zusammenhang mit vereinbarten Gewährleistungen, Entschädigungen, Garantien, Strafklauseln, Vertragsstrafklauseln oder ähnlichen Klauseln, es sei denn, die Haftung würde auch ohne diese Klauseln in gleichem Umfang bestehen.

Dieser Ausschluss gilt nicht, wenn Deckungsmodul XI. "PCI-Bußgelder und Vertragsstrafen" Bestandteil des Vertrages geworden ist.

14. Krieg und Terrorismus

Kein Versicherungsschutz besteht für **Versicherungsfälle** im Zusammenhang mit direktem physischem nicht-kinetischem Terrorismus oder kriegerischen Handlungen einer Militärmacht, einschließlich Maßnahmen zur Verhinderung oder Abwehr eines akuten oder erwarteten Angriffs durch eine Regierung oder Behörde, die zu diesem Zweck Militärpersonal oder andere Agenten einsetzt (unabhängig von anderen Gründen oder Ereignissen, die zu dem Schaden geführt haben), oder Handlungen zur Kontrolle, Verhinderung oder Bekämpfung des Terrorismus.

Dieser Ausschluss gilt jedoch nicht, wenn Versicherungsschutz unter Deckungsmodul VII vereinbart wurde und **Cyber-Terrorismus** Teil des Vertrags geworden ist.

11. Products and Professional Services

No insurance cover is provided for any claim in connection with contracts for the supply of products and / or the provision of services by the **Insured** or other goods and products sold, delivered, created, constructed, installed, received, repaired, modified or treated by or for the **Insured**. No insurance cover exists arising out of the actual or alleged failure to render any professional services.

12. Contractual Liability

No insurance cover exists for

- claims aimed at the fulfilment of contracts or compensation for damages due to poor performance or non-performance,
- claims, which exceed the legal liability due to Contract or other promises.

This exclusion does not apply if Coverage Module XI. has become part of the Contract.

13. Warranties and Guarantees

No insurance cover is provided for claims in connection with agreed warranties, indemnities, guarantees, penalty clauses, contractual penalty clauses or similar clauses, unless liability would exist to the same extent even without these clauses.

This exclusion does not apply if Coverage Module XI. "PCI Fines and Contractual Penalties" has become part of the Contract

14. War & Terrorism

No insurance cover is provided for an **Insured Event** in connection with direct physical non-kinetic terrorism or warlike acts of a military power, including measures to prevent or ward off an acute or anticipated attack by a government or authority that deploys military personnel or other agents for this purpose (irrespective of other reasons or events that have led to the loss), or acts to control, prevent or combat terrorism.

However, this exclusion does not apply if insurance cover has been agreed under Coverage Module VII and **Cyber-Terrorist Event** has become part of the Contract.

15 Glücksspiel / Pornografie und verbotene oder regulierte Verwendungen

Kein Versicherungsschutz besteht für **Versicherungsfälle** im Zusammenhang mit Glücksspiel, Pornographie oder dem Verkauf oder der Zurverfügungstellung von verbotenen, beschränkten oder regulierten Dienstleistungen bzw. Produkten.

16. Unautorisiertes Handel (UT)

Im Zusammenhang mit nicht autorisierten Handelsgeschäften bzw. Handelstransaktionen der **Versicherten** besteht kein Versicherungsschutz.

17. Ungetestete oder nicht lizenzierte Software und Hardware

Kein Versicherungsschutz besteht, wenn der **Versicherte Hard-** oder **Software** verwendet, deren Entwicklung noch nicht abgeschlossen ist oder deren Testverfahren noch nicht abgeschlossen und damit noch nicht erfolgreich getestet ist oder die vom **Versicherten** eingesetzt wird, obwohl der **Versicherte** wusste, dass es sich um illegale oder nicht lizenzierte **Software** handelt und der **Versicherte** dadurch gewerbliche Schutzrechte verletzt hat.

18. Kernenergie / Krieg / Höhere Gewalt

Kein Versicherungsschutz besteht für **Versicherungsfälle** im Zusammenhang mit Ionisierende Strahlung oder Kontamination durch Radioaktivität, die aus Kernbrennstoffen oder anderem nuklearen Abfall oder aus dem Brand von Kernbrennstoffen oder radioaktiven, toxischen, explosiven oder anderen gefährlichen Material oder explosiven nuklearen Zusammensetzungen resultieren.

Der **Versicherer** gewährt keine Versicherungsleistungen für **Versicherungsfälle**, die sich direkt oder indirekt ergeben aus bzw. im Zusammenhang stehen mit Naturereignissen wie Blitze, Sturm, Hagel, Hochwasser, Flutwellen, Vulkanausbrüche, Brände, unterirdische Feuer, Erdbeben, Erdbeben, Erdbeben, Bodenabsenkungen, Lawinen, Aufruhr, Krieg oder sonstigen Ereignissen höherer Gewalt.

Kein Versicherungsschutz besteht für **Versicherungsfälle**, welche auf Krieg, Invasionen, feindlichen Kriegshandlungen, feindlichen Übergriffen (unabhängig von einer Kriegserklärung), Bürgerkrieg, Rebellion, Revolution, Aufstand beruhen oder in einem militärischen Zusammenhang stehen.

Weiterhin besteht kein Versicherungsschutz für **Versicherungsfälle**, welche im Zusammenhang mit der Beschlagnahme oder Verstaatlichung, Requirierung, Beschädigung oder Zerstörung von Eigentum durch oder auf Befehl einer Regierung oder sonstiger Behörden stehen.

15. Gambling / Pornography & Prohibited or Regulated Usinesses

No insurance cover exists in connection with gambling, pornography or the sale or provision of prohibited, restricted or regulated services or products.

16. Unauthorised Trading

No insurance cover exists in connection with unauthorised trading transactions by the **Insured**.

17. Untested or Unlicenced Software & Hardware

No insurance cover shall apply arising from the **Insured** using any **Hardware** or **Software** which has not yet been completed in its development or whose testing procedures have not yet been completed and therefore have not yet been successfully tested, or which is used by the **Insured** even though the **Insured** knew that it was illegal or unlicensed **software** and the **Insured** violated legal protection provisions as a result.

18. Nuclear Energy / War / Force Majeure

No insurance cover exists for any **Insured Events** in connection with ionising radiation or contamination by radioactivity resulting from nuclear fuel or other nuclear waste or from a fire from nuclear fuel or radioactive, toxic, explosive or other hazardous material or explosive nuclear compounds.

The **Insurer** does not provide cover for any **Insured Events** that directly or indirectly result from or are connected with natural events such as lightning, storm, hail, floods, tidal waves, volcanic eruptions, fires, underground fires, earthquakes, landslides, subsidence, avalanches, riots, war or other events of force majeure.

No insurance cover is provided for any **Insured Events** based on war, invasions, hostile acts of war, hostile attacks (irrespective of a declaration of war), civil war, rebellion, revolution, insurrection or which are in a military context.

Furthermore, no insurance cover is provided for any **Insured Events** which are connected with the confiscation or nationalisation, requisition, damage or destruction of property by or on the order of a government or other authorities.

19. Abnutzung und Verschleiß

Es besteht kein Versicherungsschutz für **Versicherungsfälle**, die durch Abnutzung und Verschleiß der verwendeten **Hardware** entstehen, unabhängig von der Ursache.

20. Umweltschäden

Es besteht kein Versicherungsschutz für **Versicherungsfälle** welche zu Schäden an der Umwelt führen en durch

- Substanzen, Vibrationen, Geräusche, Druck,
- elektromagnetische, radioaktive oder andere Strahlung oder Wellen,
- Gase, Dämpfe, Wärme

die sich im Boden, in der Luft oder im Wasser – einschließlich des Grundwassers – innerhalb oder außerhalb geschlossener Räume ausbreiten.

die sich im Boden, in der Luft oder im Wasser – einschließlich des Grundwassers – innerhalb oder außerhalb geschlossener Räume ausbreiten.

21. Virenschutz und Firewall der Unternehmensklasse

Die **Versicherten** haben zur Vermeidung von Versicherungsfällen geeignete, dem Stand der Technik entsprechende Schutzmaßnahmen und -verfahren anzuwenden. Sie haben insbesondere

- 1) modernste Sicherheits- und Verschlüsselungstechnologie zu verwenden;
- 2) einen Virenschutz und eine Firewall in professioneller Qualität im gesamten Netzwerk der Versicherten einzusetzen und zu warten;
- 3) mindestens alle 7 Tage ein Backup kritischer Daten zu erstellen. Werden solche Daten auf tragbare Medien kopiert, werden diese tragbaren Medien extern gesichert;
- 4) ihre Mitarbeiter anzuweisen, das Computersystem ausschließlich für betriebliche Zwecke zu verwenden;
- 5) nur Computersysteme und Software verwenden, zu deren Verwendung sie berechtigt sind.

22. Cloud-Backup

Es besteht kein Versicherungsschutz für **Versicherte** oder deren Cloud-Service-Provider, die es versäumen, ihre kritischen Daten mindestens alle 7 Tage zu sichern. Wenn solche Daten auf tragbare Medien kopiert werden, müssen diese tragbaren Medien außerhalb ihres üblichen Standorts gesichert werden.

23. Verlust tragbarer Medien

Es besteht kein Versicherungsschutz für den Verlust von tragbaren Medien, die vom **Versicherten** nicht passwortgeschützt oder biometrisch geschützt sind; zu diesen Medien gehören unter anderem: Laptops, Smartphones, Tablets und Memory Sticks.

19. Wear and Tear

No insurance cover exists for any **Insured Events** resulting from wear and tear of the **Hardware** used, regardless of the cause.

20. Environmental Damage

No insurance cover exists for any **Insured Events** which cause damage to the environment by

- materials, vibrations, noises, pressure,
- electromagnetic, radioactive or other radiation or waves,
- gases, vapours, heat

which spread into soil, air or water – including groundwater – inside or outside enclosed spaces.

21. Business Grade Antivirus and Firewall

No insurance cover exists if the **Insured** fails to deploy and maintain business grade (not security for households / individuals) antivirus and firewall across their network at all times.

22. Cloud Back Up

No insurance cover exists for any **Insured Company** or their cloud service provider failing to back up their critical data at least every 7 days. Where such data is copied to portable media, such portable media will be secured off-site.

23. Loss of Portable Media

No insurance cover exists arising from the loss of any portable media not password or biometrically protected by the **Insured**; such media includes, but is not limited to: laptops, smart phones, tablets, and memory sticks.

24. Geldtransfer-Betrug

Es besteht kein Versicherungsschutz für den elektronischen Transfer von Geldmitteln, Geldern oder Gütern, die den **Versicherten** gehören oder für die der **Versicherte** gesetzlich haftbar ist.

25. Verbesserung

Für die **Versicherten** besteht kein Versicherungsschutz, der sich aus den Kosten für die Aufrüstung oder Verbesserung einer Anwendung (Software oder App), eines Systems oder Netzwerks des **Versicherten** ergibt.

V. Allgemeine Bestimmungen

1. Örtliche Bestimmung des Versicherungsschutzes / weltweiter Versicherungsschutz

Der Versicherungsschutz besteht – soweit gesetzlich zulässig – weltweit.

2. Sanktionsklausel

Ungeachtet anderer Bestimmungen dieses Versicherungsvertrages gewährt oder leistet der **Versicherer** keinen Versicherungsschutz oder Zahlungen, sonstige Leistungen oder sonstige Vorteile zugunsten des **Versicherten** oder eines **Dritten** im Rahmen dieses Versicherungsvertrages, soweit dadurch oder durch Handlungen des **Versicherten** geltende Vorschriften, Gesetze oder Wirtschafts- oder Handelssanktionen verletzt werden. Diese Bestimmung hat Vorrang vor allen anderen Bestimmungen dieses Vertrages.

3. Verhalten und Obliegenheiten im Falle eines versicherten Ereignisses

a. Verhalten im Falle von Haftungsansprüchen

Wird ein **Anspruch** gegen eine versicherte Partei geltend gemacht, die nach diesem Vertrag versichert sein könnte, muss der **Versicherte** den vereinbarten **Vendor** (spezialisierten Notfalldienst) des **Versicherers** (über die unter Punkt 6 des Versicherungsscheins dokumentierte Notrufnummer) unverzüglich davon in Kenntnis setzen und die gegen ihn begangene angebliche Pflichtverletzung angeben.

b. Verhalten bei Eigenschäden

Der **Versicherte** muss den **Vendor** des **Versicherers** unverzüglich über die in Punkt 6 des Versicherungsscheins dokumentierte Notfallnummer benachrichtigen, sobald er vom Eintritt eines möglichen **Versicherungsfalles** Kenntnis erhält, und Einzelheiten über Umstände, die bekannt werden, mitteilen, die zu einem **Versicherungsfall** führen könnten.

Nach Erhalt der Mitteilung an den **Vendor** (Spezialisten für die Reaktion auf Vorfälle) gilt diese auch als beim **Versicherer** eingegangen.

24. Funds Transfer Fraud

No insurance cover exists arising out of the electronic transfer of any funds, monies or goods belonging to the **Insured**, or for which the Insured is legally liable.

25. Betterment

No insurance cover exists for the Insured arising from or representing the Costs for the upgrading or betterment of any application, system or network of the **Insured**.

V. General Provisions

1. Local Determination of the Insurance Cover / Worldwide Insurance Cover

The insurance cover exists – as far as legally permissible – worldwide.

2. Sanctions Clause

Notwithstanding any other provisions of this Insurance Contract, the **Insurer** does not grant or make any insurance cover or payments, other benefits or other advantages in favour of the Insured or a third party under this Insurance Contract, insofar as applicable regulations, laws or economic or trade sanctions are violated by this or by actions of the Insured. This provision overrides all other terms of this policy.

3. Conduct and Obligations in the event of an Insured Event

a. Conduct in the event of liability claims

If a claim is made against an Insured Party who could be insured under this Contract, the **Insured** must notify the **Insurer's** agreed specialist incident response provider (via the emergency telephone number documented in item 6 of the Schedule of Insurance of this immediately and state the alleged breach of duty made against them.

b. Conduct in case of own damage

The **Insured** must notify the **Insurer's Vendor** immediately via the emergency number documented in item 6 of the Schedule of Insurance, as soon as they become aware of the occurrence of an **Insured Event**, and provide details or **circumstances** become known which could lead to an **Insured Event**.

Upon receipt of the notification to the specialist incident response provider, it shall also be deemed to have been received by the **Insurer**.



c. Kooperation / Pflicht zur Schadensminderung

Die **Versicherten** sind verpflichtet, unter Beachtung der Weisungen des **Vendors** dafür zu sorgen, dass die Folgen eines **Versicherungsfalles**, insbesondere eines **Vermögensschadens** und / oder **Verdienstaufalles**, so weit wie möglich abgewendet und gemildert werden und alles tun, was zur Klärung eines Schadenfalles möglich ist, sofern dies nicht unzumutbar ist. Sie haben den **Versicherer** bei der Abwehr eines **Anspruchs** bei der Untersuchung und Regulierung des **Anspruchs**, soweit zumutbar, zu unterstützen, detaillierte und wahrheitsgemäße Schadensberichte zu erstellen, den **Versicherer** über alle relevanten Umstände zu informieren und alle Unterlagen zur Verfügung zu stellen, die nach Ansicht des **Versicherers** für die Beurteilung des **Anspruchs** relevant sind.

d. Verhalten in behördlichen Datenschutzverfahren

Wird ein **behördliches Datenschutzverfahren** eingeleitet oder ein Strafbefehl oder eine Mitteilung erlassen, die sich auf einen **Versicherungsfall** bezieht oder zu einem solchen führen könnte, muss der **Versicherte** unverzüglich den spezialisierten **Vendor** (spezialisierte Notfalldienst) des **Versicherers** benachrichtigen, auch wenn dieser den **Versicherer** bereits über das tatsächliche versicherte Ereignis informiert hat.

e. Verhalten in Gerichtsverfahren

Wird ein **Anspruch** gegen den **Versicherten** gerichtlich geltend gemacht oder wird der **Versicherte** von einem **Dritten** gerichtlich in Anspruch genommen, muss der **Versicherte** dies unverzüglich dem **Vendor** des **Versicherers** melden.

Dasselbe gilt im Falle einer Verhaftung, einer einstweiligen Verfügung oder eines Verfahrens zur Beweissicherung.

f. Verhalten nach Beginn eines Strafrechtschutzverfahrens

Macht der **Versicherungsnehmer** einen Rechtsschutzfall geltend, so hat er den **Versicherer** unverzüglich, vollständig und wahrheitsgemäß über alle Umstände des Rechtsschutzfalles zu unterrichten und auf Verlangen Nachweise und Unterlagen vorzulegen. Darüber hinaus hat der **Versicherungsnehmer** dem **Versicherer** auf Verlangen Auskunft über den Stand der Angelegenheit zu erteilen. Bei vorsätzlicher Verletzung der vorgenannten Obliegenheiten verliert der **Versicherungsnehmer** seinen Versicherungsschutz. Im Falle einer grob fahrlässigen Verletzung einer Obliegenheit ist der **Versicherer** berechtigt, seine Leistung im Verhältnis zur Schwere des Verschuldens des **Versicherungsnehmers** zu kürzen. Der vollständige oder teilweise Verlust des Versicherungsschutzes steht unter der Bedingung, dass der **Versicherer** den **Versicherungsnehmer** durch gesonderte Mitteilung auf diese Rechtsfolge hingewiesen hat.

c. Cooperation / duty to mitigate damage

The **Insured** is obliged, in compliance with the **Vendor's** instructions, to ensure that the consequences of an **Insured Event**, in particular any **Financial Loss**, and / or **Loss of Earnings**, are averted and mitigated as far as possible and to do everything possible to clarify a loss event, provided that they are not unreasonably expected to do so. They shall support the **Insurer** in the defence against a liability **Claim** as well as in the investigation and settlement of the claim as far as reasonable, provide detailed and truthful damage reports, inform the **Insurer** of all relevant **circumstances** and make available all documents which in the opinion of the **Insurer** are relevant for the assessment of the claim.

d. Conduct in official data protection proceedings

If **Official Data Protection Proceedings** are initiated or if a penalty order or notice is issued which relates to or could result in an **Insured Event**, the **Insured** must notify the **Insurer's** specialist incident response provider immediately, even if they have already notified the **Insurer** of the actual **Insured Event**.

e. Conduct in court proceedings

If a **Claim** is asserted against the **Insured** in court or third-party notice is given to the **Insured** in court, the **Insured** must report this immediately to the **Insurer's Vendor**.

The same applies in the event of an arrest, a temporary injunction or proceedings for the preservation of evidence.

f. Conduct after the onset of a criminal legal protection case

If the **Policyholder** asserts a **Claim** for legal protection, they must inform the **Insurer** immediately, completely and truthfully about all **Circumstances** of the legal protection case, as well as provide evidence and documents on request. In addition, the **Policyholder** shall provide the **Insurer** with information on the status of the matter upon request. In the event of wilful breach of the aforementioned obligations, the **Policyholder** shall lose their insurance cover. In the event of a grossly negligent breach of an obligation, the **Insurer** is entitled to reduce its benefit in proportion to the severity of the **Policyholder's** fault. The complete or partial loss of insurance cover is subject to the condition that the **Insurer** has informed the **Policyholder** of this legal consequence by separate notification.

4. Anerkennung, Erfüllung, Beilegung

Der **Versicherer** ist befugt, im Namen der **Versicherten** alle Erklärungen abzugeben, die er zur Erledigung oder Verteidigung eines **Versicherungsfalles** für angemessen hält. Der **Versicherer** ist jedoch nicht berechtigt, ein Anerkenntnis abzugeben oder einem Vergleich zuzustimmen, wenn und soweit der **Anspruch** unbegründet ist, die Vergleichssumme zur Befriedigung des Anspruchs nicht ausreicht oder der Versicherer gegen Sanktionen verstoßen würde.

Anerkennungen und Vergleiche, die die Versicherten ohne Zustimmung des Versicherers abgeben oder abschließen, binden den **Versicherer** nur insoweit, als der Anspruch oder die Forderung auch ohne Anerkenntnis oder Vergleich rechtlich bestand hätte.

5. Erhöhung des Risikos

Abweichend von den Bestimmungen des VVG beschränken sich die Anzeigepflichten der **Versicherungsnehmerin** hinsichtlich gefahrerhöhender Umstände nach Abgabe ihrer Vertragserklärung ausschließlich auf die Änderung eines erheblichen gefahrerhöhenden Umstandes, nach dem der **Versicherer** vor Vertragsschluss in Textform in dem Antrag bzw. Fragebogen gefragt hat, d. h. es besteht eine Anzeigepflicht, sobald die **Versicherungsnehmerin** eine in dem Antrag bzw. Fragebogen gestellte Frage, insbesondere die Risikofragen, anders beantworten müsste bzw. die ursprünglich erteilte Antwort nicht mehr bestätigen könnte.

Der **Versicherungsnehmer** ist verpflichtet, dem **Versicherer** solche Gefahrerhöhungen unverzüglich nach ihrem Eintritt mitzuteilen und dem **Versicherer** die zur Beurteilung der Gefahrerhöhung erforderlichen Unterlagen vorzulegen.

Unbeschadet gegenteiliger Bestimmungen in diesem Versicherungsvertrag kann im Falle einer Risikoerhöhung, wie im ersten Absatz beschrieben, der Versicherungsschutz entsprechend den geänderten Umständen erweitert werden, vorausgesetzt, dass der **Versicherungsnehmer** dem **Versicherer** ausreichende Informationen zur Verfügung stellt, damit dieser die Risiken in Bezug auf die geänderten Umstände beurteilen und bewerten kann, und der **Versicherungsnehmer** alle vom **Versicherer** vorgeschlagenen Änderungen der Versicherungsbedingungen akzeptiert, einschließlich der Zahlung einer zusätzlichen Prämie.

Hinsichtlich der Rechtsfolgen einer Gefahrerhöhung und der dem **Versicherer** zustehenden Rechte gelten die §§ 24 ff. des VVG. Insbesondere kann der **Versicherer** den Versicherungsschutz für Versicherungsfälle im Zusammenhang mit der Gefahrerhöhung ab dem Zeitpunkt der Gefahrerhöhung ausschließen.

6. Folgen der Nichtbeachtung

Bei Verletzung einer vertraglichen Obliegenheit, die der **Versicherungsnehmer** vor Eintritt des **Versicherungsfalles** gegenüber dem **Versicherer** zu erfüllen hat, kann der **Versicherer** den Vertrag innerhalb eines Monats nach Kenntnisnahme der Verletzung fristlos kündigen,

4. Acknowledgement, Satisfaction, Settlement

The **Insurer** is authorised to make all declarations in the name of the **Insured** which it deems appropriate for the settlement or defence of an **Insured Event**. However, the **Insurer** is not entitled to make an acknowledgement or agree to a settlement if and to the extent that the claim is without merit, the settlement amount is insufficient or is in breach of sanctions.

No Insured shall (expressly or impliedly) admit nor assume any liability, make a compromise, enter into any settlement agreement, waive any rights nor consent to any judgment in respect of any **Claim**, loss or notifiable **Circumstances** without the prior written consent of the **Insurer**, such consent not to be unreasonably withheld or delayed.

5. Increase in Risk

Notwithstanding the provisions of the VVG, the **Policyholder's** duty of disclosure with regard to risk-aggravating **circumstances** after submission of their contractual declaration is limited exclusively to the change in a significant risk-aggravating **Circumstance** about which the **Insurer** asked in writing in the application prior to the conclusion of the Contract, i.e. there is a duty of disclosure as soon as the **Policyholder** needs to answer differently or can no longer confirm a question asked in the application, in particular the questions regarding risk or statements made.

The **Policyholder** is obliged to notify the **Insurer** of such increases in risk immediately after they occur and to submit the documents necessary for the **Insurer** to assess the increase in risk.

Notwithstanding any contrary provisions in this Insurance Contract, in the event of an increase in risk as described in the first paragraph, the insurance cover may be extended in accordance with the changed **circumstances**, provided that the **Policyholder** provides the **Insurer** with sufficient information to enable the **Insurer** to assess and evaluate the risks in relation to the changed **circumstances** and the **Policyholder** accepts all changes to the terms and conditions of insurance proposed by the **Insurer**, including the payment of an additional premium.

With regard to the legal consequences of an increase in risk and the rights to which the **Insurer** is entitled, Sections 24 ff. of the VVG apply. In particular, the **Insurer** may exclude coverage of **Insured Events** in connection with the increased risk from the time of the increase in risk.

6. Consequences of Non-Observance

In the event of a breach of a contractual obligation to be fulfilled by the **Policyholder** vis-à-vis the **Insurer** prior to the occurrence of an **Insured Event**, the **Insurer** may terminate the Contract without notice within one month of becoming aware of the breach,



es sei denn, die Verletzung beruht nicht auf Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit.

Der **Versicherer** ist Leistungsfrei, wenn der **Versicherungsnehmer** die Obliegenheit vorsätzlich verletzt hat. Bei grob fahrlässiger Verletzung der Obliegenheit ist der **Versicherer** berechtigt, seine Leistung in einem der Schwere des Verschuldens des **Versicherungsnehmers** entsprechenden Verhältnis zu kürzen; die Beweislast für das Nichtvorliegen einer groben Fahrlässigkeit trägt der **Versicherungsnehmer**.

Unbeschadet des vorstehenden Absatzes ist der **Versicherer** zur Leistung verpflichtet, soweit die Verletzung der Obliegenheit weder für den Eintritt oder die Feststellung des **Versicherungsfalles** noch für die Feststellung oder den Umfang der Leistungspflicht des **Versicherers** ursächlich ist. Dies gilt nicht, wenn der **Versicherungsnehmer** die Obliegenheit arglistig verletzt hat.

Im Falle der Verletzung einer nach Eintritt des **Versicherungsfalles** bestehenden Auskunfts- oder Aufklärungspflicht ist die vollständige oder teilweise Befreiung des **Versicherers** von der Leistungspflicht nach dem zweiten Absatz dieses Abschnittes davon abhängig, dass der **Versicherer** den **Versicherungsnehmer** in einer gesonderten schriftlichen Mitteilung auf diese Rechtsfolge hingewiesen hat.

Eine Vereinbarung, nach der der **Versicherer** berechtigt ist, im Falle einer unschuldigen Verletzung einer vertraglichen Verpflichtung vom Vertrag zurückzutreten, ist unwirksam.

7. Vorvertragliche Offenlegungspflicht / Folgen der Nichteinhaltung / Zurechnung

Der **Versicherungsnehmer** hat dem **Versicherer** alle ihm bekannten gefahrerheblichen Umstände, die für die Entscheidung des **Versicherers** über den Vertragsschluss erheblich sind und nach denen der **Versicherer** in Textform gefragt hat, bis zur Abgabe der Willenserklärung des **Versicherungsnehmers** zum Vertragsschluss anzuzeigen. Verletzt der **Versicherungsnehmer** diese Anzeigepflicht, kann der **Versicherer** unter den in den §§ 19 bis 21 VVG näher geregelten Voraussetzungen von diesem Cyber-Versicherungsvertrag zurücktreten, den Cyber-Versicherungsvertrag kündigen, eine Vertragsänderung vornehmen oder gemäß § 22 VVG und § 123 BGB den Rücktritt vom Vertrag wegen arglistiger Täuschung erklären.

Liegen jedoch die Voraussetzungen, unter denen der **Versicherer** berechtigt wäre, vom Vertrag zurückzutreten, ihn zu kündigen, zu ändern oder die Anfechtung gegen den Vertrag einzulegen, nur in Bezug auf einen Teil der gefahrerheblichen Umstände oder nur in Bezug auf den **Versicherungsnehmer** oder den **Versicherten vor**, so bleibt der **Versicherer** verpflichtet, für den anderen Teil der gefahrerheblichen Umstände Leistungen nach und in Übereinstimmung mit diesem Cyber-Versicherungsvertrag zu erbringen.

8. Verzicht auf das Kündigungsrecht im Falle eines versicherten Ereignisses

Im Falle eines **Versicherungsfalles** verzichtet der **Versicherer** auf sein Kündigungsrecht nach § 111 VVG.

unless the breach is not due to intent or gross negligence.

The **Insurer** is not liable if the **Policyholder** has deliberately breached the obligation. In the event of a grossly negligent breach of the obligation, the **Insurer** is entitled to reduce its benefits in proportion to the severity of the **Policyholder's** fault; the burden of proof for the absence of gross negligence shall be borne by the **Policyholder**.

Notwithstanding the preceding paragraph, the **Insurer** is obliged to indemnify insofar as the breach of the obligation is not causal either for the occurrence or the determination of the **Insured Event** or for the determination or the scope of the **Insurer's** obligation to indemnify. This does not apply if the **Policyholder** has maliciously breached the obligation.

In the event of a breach of an obligation to provide information or clarification existing after the occurrence of an **Insured Event**, the **Insurer's** complete or partial exemption from liability pursuant to the second paragraph of this section is subject to the condition that the **Insurer** has drawn the **Policyholder's** attention to this legal consequence in a separate notification in writing.

An agreement under which the **Insurer** is entitled to withdraw from the Contract in the event of an innocent breach of a contractual obligation is invalid.

7. Pre-contractual Duty of Disclosure / Consequences of Non-Compliance / Attribution

The **Policyholder** shall notify the **Insurer** of any risk-relevant **circumstances** known to them which are relevant to the **Insurer's** decision to conclude the Contract and which the **insurer** has asked for in writing, by the time the **Policyholder** submits their declaration of intent to conclude the Contract. If the **Policyholder** violates this duty of disclosure, the **insurer** may, under the conditions regulated in detail in Sections 19 to 21 of the VVG, withdraw from this Cyber-Insurance Contract, terminate the Cyber-Insurance Contract, make an amendment to the Contract or, pursuant to Section 22 of the VVG and Section 123 of the BGB, declare the rescission of the Contract on the grounds of fraudulent misrepresentation.

If, however, the conditions under which the **Insurer** would be entitled to rescind, terminate, amend or appeal against the Contract are only present in respect of a part of the risk-relevant **circumstances** or only in respect of the **Policyholder** or **Insured**, the **Insurer** shall remain obliged to pay benefits under and in accordance with this Cyber-Insurance Contract for the other part of the risk-relevant **circumstances**.

8. Waiver of Termination Right in the case of an Insured Event

In the event of an **Insured Event**, the **Insurer** waives its right of termination under Section 111 of the VVG.

9 Versicherungspolice zu Gunsten Dritter / Aktive Legitimation

Die Rechte aus dem vorliegenden Versicherungsvertrag stehen sowohl dem **Versicherungsnehmer** als auch dem jeweiligen **Versicherten** zu.

Abweichend von § 44 Abs. 1 Satz 2 VVG ist die versicherte Person berechtigt, vom **Versicherer** die Aushängung einer Kopie des Versicherungsscheins zu verlangen, dies gilt jedoch nicht für den Fall, dass die versicherte Person durch eine versichertes Unternehmen von der Haftung freigestellt wird. Die versicherte Person kann somit – abweichend von § 44 Abs. 2 VVG – über die Rechte aus diesem Vertrag – unter Beachtung der sonstigen Obliegenheiten – verfügen und eigenen Rechte aus diesem Vertrag in eigenen Namen vor Gericht geltend machen (Aktivlegitimation).

10. Notifikationen und Absichtserklärungen

Die Textform ist für Erklärungen, Mitteilungen, Zustimmungen oder sonstige Mitteilungen nach diesem Versicherungsvertrag erforderlich und ausreichend, es sei denn, es wurde eine strengere Form vereinbart.

11. Versicherungssteuer

Soweit sich der Vertrag auf ein im Ausland belegenes Risiko (im Sinne der anwendbaren Versicherungssteuer- und Stempelsteuergesetze) bezieht, hat der **Versicherungsnehmer** für jede Beitragsberechnung die für die Berechnung und ggf. Ermäßigung der deutschen Versicherungssteuer und ggf. die Berechnung und Abführung der ausländischen Versicherungssteuer relevanten Informationen oder Schätzungen vorzulegen.

Stellen die Steuerbehörden die Berechnungsgrundlage in Frage oder nehmen sie eine andere steuerrechtliche Beurteilung vor und verlangen deshalb vom **Versicherer** die Zahlung der Versicherungssteuer oder ähnlicher Abgaben, so hat der **Versicherungsnehmer** die Berechnungsgrundlage vorzulegen und dem **Versicherer** die Versicherungssteuer oder andere Abgaben (einschließlich Kosten / Zinsen / Zuschläge) zu erstatten, die möglicherweise später zu zahlen sind.

Dies gilt auch, wenn entgegen der bisherigen Praxis anstelle des **Versicherungsnehmers** der **Versicherer** als haftbar angesehen wird.

Bei Risiken, die sich innerhalb der EU oder des EWR befinden, wird die Versicherungssteuer vom **Versicherer** gemäß den nationalen Vorschriften erhoben und gezahlt, sofern der **Versicherer** zu ihrer Zahlung verpflichtet ist.

Im Falle eines Risikostandorts außerhalb der EU / EWR ist der **Versicherungsnehmer** dafür verantwortlich, zu prüfen, ob und in welchem Umfang Versicherungssteuer und / oder andere Gebühren gemäß den nationalen Vorschriften anfallen.

Die Zahlung der Versicherungssteuer und / oder anderer Abgaben ist Sache des **Versicherungsnehmers**, es sei denn, das Gesetz schreibt ausdrücklich etwas anderes vor. Wird entgegen der bisherigen Praxis der **Versiche-**

9. Insurance Policy in Favour of Third Parties / Active Legitimation

Both the **Insured** and the respective Insured Party are entitled to the rights arising from the present Insurance Contract.

Notwithstanding Section 44 (1), sentence 2 of the VVG, the Insured Party is entitled to demand that the **Insurer** provide them with a copy of the Insurance Policy, but this does not apply in the event of the Insured Party being released from liability by an Insured Company. Thus, the Insured Person can – deviating from Section 44 (2) of the VVG – dispose of the rights arising from this Contract – while observing its other obligations – and assert their own rights arising from this Contract in their own name in court (active legitimation).

10. Notifications and Declarations of Intent

The written form is required and sufficient for declarations, notifications, consents or other communications in accordance with this Insurance Contract, unless a stricter form has been agreed.

11. Insurance Tax

Insofar as the Contract relates to a risk located abroad (within the meaning of the applicable insurance tax laws and stamp duty laws), the **Policyholder** shall provide the information or estimates relevant to the calculation and, if applicable, reduction of German insurance tax and, if necessary, the calculation and payment of foreign insurance tax for each premium calculation.

If the tax authorities question the basis of calculation or make a different assessment under tax law and therefore require the **Insurer** to pay the insurance tax or similar charges, the **Policyholder** shall provide the basis of calculation and reimburse the **Insurer** for any insurance tax or other charges (including costs / interest / penalties) that may be payable subsequently.

This also applies if, contrary to previous practice, the **Insurer** is deemed liable instead of the **Policyholder**.

In the case of risks located within the EU or the EEA, the insurance tax will be levied and paid by the **Insurer** in accordance with national regulations, provided that the **Insurer** is obliged to pay it.

In the event of a risk location outside the EU/EEA, the **Policyholder** shall be responsible for checking whether and to what extent insurance tax and / or other charges are incurred in accordance with national regulations.

The payment of insurance tax and / or other levies is the responsibility of the **Policyholder**, unless otherwise expressly required by law. If, contrary to previous practice, the **Insurer** is deemed liable instead of the **Policyholder**, the **Policyholder** shall reimburse the **Insurer** for any insurance tax or other charges

rer anstelle des **Versicherungsnehmers** als haftbar erachtet, hat der **Versicherungsnehmer** dem **Versicherer** die Versicherungssteuer oder andere Abgaben (einschließlich Kosten / Zinsen / Zuschläge) zu erstatten, die möglicherweise später fällig werden.

(including costs/interest/penalties) that may be payable subsequently.

12. Gerichtsstand und anwendbares Recht

Alle Streitigkeiten, die sich aus oder in Verbindung mit diesem Versicherungsvertrag ergeben, unterliegen ausschließlich dem in Punkt 9 des Versicherungsscheins angegebenen Recht. Jede Kollision mit internationalen Regeln des Privatrechts wird durch diese ausdrückliche Wahl des anwendbaren Rechts ausgeschlossen. Für deutsche Versicherte gelten die Bestimmungen des VVG, soweit nicht in diesem Versicherungsvertrag davon abgewichen wird. Der Gerichtsstand richtet sich nach § 215 VVG.

12. Place of Jurisdiction and Applicable Law

All disputes arising out of or in connection with this Insurance Contract shall be governed exclusively by the law specified in item 9 of the Schedule of Insurance. Any conflict with international rules of private law shall be excluded by this express choice of applicable law. For Germanic insureds, the provisions of the VVG shall apply, unless deviated from by this Insurance Contract. The place of jurisdiction shall be in accordance with Section 215 of the VVG.

13. Gesetzliche Bestimmungen

Soweit in den vorstehenden Bedingungen nichts anderes bestimmt ist, gelten für diesen Versicherungsvertrag die Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG).

13. Legal Provisions

Unless otherwise provided for in the above conditions, the provisions of the German Insurance Contract Act (VVG) shall apply to this Insurance Policy.

14. Aufsichtsbehörden

Die zuständige Aufsichtsbehörde für Beschwerden ist die: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn.

14. Supervisory Authorities

The competent supervisory authority for complaints is the Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn.

15. Schiedsgerichtsbarkeit und anwendbares Recht

Alle Streitigkeiten, die sich aus dieser Vereinbarung oder in Verbindung mit dieser Vereinbarung oder in Bezug auf ein mit dieser Vereinbarung verbundenes oder davon abgeleitetes Rechtsverhältnis ergeben, werden durch ein Schiedsverfahren entschieden. Der Sitz des Schiedsgerichtsverfahrens ist in Punkt 10 des Versicherungsscheines angegeben.

15. Arbitration

All disputes arising out of or in connection with this agreement, or in respect of any legal relationship associated with or derived from this agreement, shall be resolved by arbitration. The seat of the arbitration will be as specified in item 10 of the Schedule.

Dieser Vertrag unterliegt ausschließlich deutschem Recht. Insbesondere gelten die Vorschriften des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), sofern sie nicht durch diesen Vertrag geändert werden.

16. Verwender der Bedingungen

Verwender der Bedingungen ist der / sind die im Versicherungsschein genannte / genannten Versicherer.

16. User of the Conditions

User of the conditions is (are) the **Insurer(s)** mentioned in schedule of the policy

VI. Definitionen

1. Abwehrkosten

Abwehrkosten sind alle Auslagen und Kosten in unmittelbarem Zusammenhang mit der Abwehr eines versicherten **Anspruchs** oder der Abwehr eines behördlichen Datenschutzverfahrens welche zur Verteidigung eines oder der **Versicherten** entstehen. Höhere Anwaltskosten und / oder Sachverständigenkosten als nach den gesetz-

VI. Definitions

1. Defense Costs

Defense Costs are all expenses incurred in direct connection with the defence of an insured **Claim** or the defence of **Official Data Protection Proceedings** for the defence of one or more **Insureds**. The **Insurer** will only cover higher legal fees and / or ex-

lichen Gebührenordnungen, also aufgrund von Honorarvereinbarungen, werden vom **Versicherer** nur übernommen, wenn diese vorab vom **Versicherer** genehmigt wurden.

2. Anspruch

Als **Anspruch** gilt die erstmalige Inanspruchnahme eines **Versicherten** in Textform innerhalb der Vertragslaufzeit oder einer Nachmeldefrist wegen

- a. eines Vermögensschadens,
 - welcher auf gesetzlichen Haftpflichtbestimmungen privatrechtlichen Inhalts beruht, oder
 - auf vertraglichen Haftungsbestimmungen beruht, soweit die Haftung auch aufgrund gesetzlicher Haftpflichtbestimmungen besteht,
- b. Zahlung von Strafschadensersatz (punitive, multiplied or exemplary damages), sofern dem kein gesetzliches Versicherungsverbot entgegensteht.

3. Arbeitnehmer

Arbeitnehmer sind diejenigen natürlichen Personen, die nicht Mitglieder des Vorstands sind, aber einen Arbeits- oder Ausbildungsvertrag mit dem **Versicherten** haben, vom **Versicherten** angestellt, vorübergehend angestellt oder ausgeliehen werden oder anderweitig mit den **Versicherten in einem** weisungsgebundenen Beschäftigungsverhältnis stehen.

4. Behördliches Datenschutzverfahren

Als **behördliches Datenschutzverfahren** gilt jedes Auskunftersuchen, jede Einleitung oder Durchführung von Ermittlungen und Untersuchungen sowie die Verhängung von **Bußgeldern** gegen den **Versicherten** wegen eines eingetretenen **Versicherungsfalles** durch die zuständigen Behörden oder zuständigen Strafverfolgungsbehörden nach Maßgabe des Bundesdatenschutzgesetzes, der EU-Datenschutz-Grundverordnung oder vergleichbarer ausländischer Rechtsvorschriften.

5. Geschäftsgeheimnisse

Als **Geschäftsgeheimnisse** gelten identifizierbares Know-how, **Daten** und andere technische Informationen (einschließlich solcher, die in Designs, Entwürfen, Zeichnungen, Spezifikationen, Datenblättern, Anweisungen, Handbüchern, technischen und Prozessbeschreibungen, Form- und Software-Algorithmen enthalten oder vom **Versicherten** abgeleitet sind), die der Öffentlichkeit nicht zugänglich sind und die vom **Versicherten** als **Geschäftsgeheimnisse** bezeichnet wurden und entsprechend geschützt sind.

6. Betriebsunterbrechungskosten (Erhöhte Arbeitskosten)

Betriebsunterbrechungskosten sind Kosten, die dem **Versicherten** entstehen, um den **Verdienstaufschlag** so gering wie möglich zu halten und den Geschäftsbetrieb des **Versicherten** aufrechtzuerhalten. Die entstandenen **Betriebsunterbrechungskosten** müssen im Verhältnis

pert costs than those under the statutory fee schedules, i.e. based on fee agreements, if these have been approved by the **Insurer** in advance.

2. Claim

A **Claim** is deemed to be the first time the **Insured** has made a **Claim** in writing within the term of the Contract or a subsequent extended reporting period due to

- a. a **Financial Loss**,
 - which is based on statutory liability provisions under private law, or
 - is based on contractual liability provisions, insofar as the liability also exists due to statutory liability provisions,
- b. payment of punitive, multiplied or exemplary damages, provided that this does not conflict with any statutory insurance prohibition.

3. Employees

Employees are those natural persons who are not members of the Board of Management but are under an employment or trainee contract with the **Insured**, are hired, temporarily hired or loaned out by the **Insured** or are otherwise employed by the **Insured** in accordance with instructions.

4. Official Data Protection Proceedings

Official Data Protection Proceedings is any information request, initiation or implementation of investigations and inquiries, as well as the imposition of **Fines** against **Insured** due to an **Insured Event** arising, by the competent authorities or competent prosecution authorities in accordance with the Federal Data Protection Act, the EU Data Protection Basic Regulation or comparable foreign legal provisions.

5. Trade Secrets

Trade Secrets shall mean identifiable know-how, **Data** and other technical information (including those contained in designs, drawings, specifications, data sheets, instructions, manuals, technical and process descriptions, form and **Software** algorithms or derived from the **Insured**) which are not accessible to the public and which have been designated by the **Insured** as **Trade Secrets** and are protected accordingly.

6. Business interruption Costs (Increased Costs of Working)

Business Interruption Costs are expenses incurred by the **Insured** in order to keep the **Loss of Earnings** as low as possible and to maintain the business operations of the **Insured**. The **Business Interruption Costs** incurred must be in proportion to

zum tatsächlichen oder drohenden Einkommensverlust stehen und dürfen diesen Verlust nicht übersteigen.

Zu den Betriebsunterbrechungskosten gehört auch die Fortzahlung von Provisionen, Gehältern und Löhnen über den nächstmöglichen arbeitsrechtlichen Kündigungstermin hinaus, soweit diese notwendig sind, um **Mitarbeiter** für den **Versicherten** weiterbeschäftigen zu können.

7. Betriebsunterbrechungsschaden / Verlust durch Betriebsunterbrechung

Der **Betriebsunterbrechungsschaden** setzt sich aus den **Betriebsunterbrechungskosten** und dem **Verdienstausfall** zusammen.

8. Betroffener (Datensubjekt)

Eine **betroffene Person** ist jede natürliche oder juristische Person, deren **Daten** rechtmäßig durch den **Versicherten** oder einen von ihm beauftragten Dritten erhoben, gespeichert oder verarbeitet wurden und soweit die natürliche oder juristische Person und ihre **Daten** in den Schutzbereich der Datenschutzgesetze oder Datenschutzvorschriften fallen.

9. Breach-Response-Kosten

Im Falle hinreichender tatsächlicher Anhaltspunkte einer **Netzwerksicherheitsverletzung** oder einer **Datenschutzverletzung** im Sinne des Deckungsmoduls III. „Breach-Response Aufwendungen“ leistet der **Versicherer** Entschädigung für Auflagen und Aufwendungen eines **Versicherten** entstanden durch:

- Rechtsberatung durch einen Rechtsanwalt hinsichtlich der Notwendigkeit und des Umfangs auf eine, wenn auch nur eventuelle, **Datenschutzverletzung** zu reagieren
- Benachrichtigungskosten zur Benachrichtigung von **Betroffenen** wie auch der zuständigen Datenschutzbehörde bzw. –meldestelle nach Bundesdatenschutzgesetz, vergleichbarer anderer Regelungen zum Datenschutz oder vergleichbarer ausländischer Gesetze und Rechtsvorschriften,
- Einrichtung eines Call Centers zur Unterstützung und Beratung der benachrichtigten **Betroffenen**,
- Kreditkarten-Monitoring zur Überwachung, Prüfung und Benachrichtigung, wenn Anhaltspunkte für den Missbrauch personenbezogener Kreditkarteninformationen von **Betroffenen** vorliegen, nach vorheriger Zustimmung des **Versicherers** für einen Zeitraum von maximal 12 Monaten,
- die Beauftragung eines Public-Relation Managers oder Krisenmanagers, nach vorheriger Zustimmung des **Versicherers**, um die negativen Image-Folgen der **Netzwerksicherheitsverletzung** oder der **Datenschutzverletzung** zu mildern.

10. Bußgelder

Bußgelder sind Geldzahlungen, die der **Versicherte** aufgrund eines **behördlichen Datenschutzverfahrens** zu leisten hat.

the actual or impending loss of income and may not exceed this loss.

Business Interruption Costs also include the continued payment of commissions, salaries and wages beyond the next possible termination date under labour law, to the extent that these are necessary to keep **Employees** working for the **Insured**.

7. Business Interruption Loss

Business interruption loss is composed of the **Business Interruption Costs** and the **Loss of Earnings**.

8. Data Subject

A **Data Subject** is any natural or legal person whose **data** have been lawfully collected, stored or processed by the **Insured** or a third party commissioned by the **Insured** and insofar as the natural or legal person and their **data** fall under the scope of protection of data protection laws or data protection regulations.

9. Breach Response Costs

In the event of sufficient actual evidence of a **Network Security Violation** or a **Privacy Breach** within the meaning of Coverage Module III. The **Insurer** will indemnify the **Insured** "**Breach Response Costs**" for their expenses arising from:

- legal advice by a lawyer regarding the necessity and extent of reacting to a **Privacy Breach**, even if only a potential one
- notification **Costs** for the notification of **data subjects** as well as the competent data protection authority or notification office according to the Federal Data Protection Act, comparable other regulations on data protection or comparable foreign laws and regulations,
- establishment of a call centre to provide support and advice to those **data subjects** who have been notified,
- credit card monitoring for monitoring, verification and notification if there are indications of misuse of personal credit card information of a **data subject**, with the prior consent of the **Insurer** for a maximum period of 12 months,
- the appointment of a public relations manager, with the prior consent of the **Insurer**, to mitigate the negative image consequences of the network security or **Privacy Breach**.

10. Fines

Fines are payments of money which the **Insured** is obliged to pay as a result of official data protection proceedings.

11. Computersystem

Computersystem bezieht sich auf **Computer-Hardware**, **-Software**, **-Firmware** und die darin gespeicherten **Daten** sowie die damit verbundenen Ein- und Ausgabegeräte, Datenspeichergeräte, Netzwerkarbeitsgeräte und Speichernetzwerke oder andere elektronische Sicherungsgeräte.

12. Cyber - Erpressung

Für die Zwecke dieses Versicherungsvertrages ist **Cyber-Erpressung** eine einmalige oder eine Reihe damit zusammenhängender Bedrohungen durch **Dritte**, um **Daten** oder **Software** auf den **Computersystemen** des **Versicherten** zu beschädigen, zu zerstören, zu verändern, freizugeben oder den Zugriff darauf zu verhindern. Soweit Schäden aufgrund von Erpressung mitversichert sind, sind beide Vertragsparteien verpflichtet, darüber Stillschweigen zu bewahren. Ausgenommen hiervon ist die Verpflichtung des **Versicherungsnehmers**, **Cyber - Erpressung** bei den zuständigen Strafverfolgungsbehörden anzuzeigen.

13. Daten

Daten sind maschinenlesbare und maschinenverarbeitbare Informationen in elektronischer Form, die auf Datenträgern wie Festplatten, CDR, Disketten, ZIP, Magnetbändern usw. verkörpert sind. Datenträger sind das Speichermedium für **Daten**.

Im Zusammenhang mit einer Datenschutzverletzung sind **Daten** auch solche, die nur in physischer Form vorliegen (z.B. Papierakten).

14. Datenschutzverletzung

Eine **Datenschutzverletzung** ist jeder rechtswidrige Verstoß gegen geltende Datenschutzbestimmungen, wie z.B. das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG), die EU-Datenschutz-Grundverordnung oder vergleichbare in- oder ausländische Rechtsnormen.

15. Denial of Service

Denial of Service ist die unvorhergesehene Sperrung des Zugriffs eines **Dritten** auf das **Computersystem** des **Versicherten** über das Internet aufgrund unbefugter Angriffe oder absichtlicher Überlastung der Breitbandverbindung und / oder der Webserver des **Versicherten** durch wiederholtes Senden erheblicher Mengen irrelevanter Kommunikationsdaten mit der Absicht, den Zugriff auf das **Computersystem** des **Versicherten** zu blockieren.

16. Dritte(r)

Dritte sind alle natürlichen und juristischen Personen, die weder **Versicherte Person** noch der **Versicherte** sind.

11. Computer System

Computer system refers to **Computer Hardware**, **software**, firmware, and the **data** stored therein, and the input and output devices, data storage devices, network working equipment and storage networks or other electronic backup devices connected to them.

12. Cyber - Extortion

For the purposes of this Insurance Contract, **Cyber-Extortion** is a one-off threat or a series of related threats by **Third Parties** to damage, destroy, alter, release or prevent access to **Data** or **Software** on the **Computer Systems** of the **Insured**. Insofar as damages due to extortion are also insured, both Parties to the Contract are obliged to maintain silence about this fact. An exception to this is the **Insured**' obligation to report **Cyber - Extortion** to the competent criminal prosecution authorities.

13. Data

Data is machine-readable and machine-processable information in electronic form, which is embodied on data carriers such as hard disks, CDR, floppy disks, ZIP, magnetic tapes etc. Data carriers are the storage medium for **data**.

In the context of a data protection violation, **Data** is also that which is only available in physical form (e.g. paper files).

14. Privacy Breach

A **Privacy Breach** is any unlawful violation of applicable **data** protection regulations, such as the Federal Data Protection Act (BDSG), the EU Data Protection Basic Regulation or comparable domestic or foreign legal norms.

15. Denial of Service

Denial of Service is the unforeseen blocking of a **Third Party's** access to the **Computer System** of the **Insured** via the internet due to unauthorised attacks or deliberate overloading of the broadband connection and / or the web servers of the **Insured** by repeatedly sending significant volumes of irrelevant communications data with the intention of blocking access to the **computer system** of the **Insured**.

16. Third Parties

Third parties are all natural and legal persons who are neither **Insured persons** nor the **Insured**.

17. Finanzinstitutionen

Finanzinstitute sind ausschließlich solche nach § 1 Abs. 1 und 1a des Kreditwesengesetzes (KWG) und § 1 des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG).

18. Erpressungskosten

Erpressungskosten umfassen die angemessenen und notwendigen Kosten, die den Versicherten bei der Verteidigung gegen eine **glaubwürdige Bedrohung** durch Cybererpressung entstehen. Dazu gehören

- **Erpressungszahlungen** an einen **Dritten**, sofern der **Versicherte** vernünftigerweise annehmen konnte, dass der **Dritte für** die Cybererpressung verantwortlich war,
- Belohnungszahlungen an **Dritte**, die nicht als externe Prüfer oder vergleichbare Dienstleister für die **Versicherten** tätig sind, für die Bereitstellung von Informationen, die zur Verurteilung der **dritten Bedrohungsakteure** führen, die die Cybererpressung gegen die **Versicherten** begangen haben oder begehen.

19. Erpressungszahlungen

Erpressungszahlungen sind monetäre Zahlungen, Bitcoin- oder andere Zahlungen in Krypto-Währung, die im Namen der **Versicherten** auf Verlangen des für Cybererpressung verantwortlichen **dritten Bedrohungsakteurs**, der eine **glaubwürdige Bedrohung** darstellt, geleistet werden. Bevor eine Zahlung geleistet wird, muss der **Versicherte IMMER** die Zustimmung des **Versicherers** einholen. Der **Versicherte** muss die Cybererpressung auch den zuständigen Strafverfolgungsbehörden melden, um sicherzustellen, dass die Sanktionen nicht verletzt werden (siehe V Allgemeine Bestimmungen 2 oben).

20. Verdienstaufschlag (Ertragsausfallschaden)

Unter **Verdienstaufschlag** versteht man den Verlust des Bruttogewinns des **Versicherten**, zuzüglich angemessener Kosten, die zur Aufrechterhaltung des Betriebs, der Funktionsfähigkeit oder der Dienstleistung des Unternehmens des **Versicherten** notwendig sind und die während der in Punkt 4 des Versicherungsvertrags dokumentierten Haftzeit aufgrund eines **Versicherungsfalles** entstanden sind.

21. Glaubwürdige Bedrohung

Glaubwürdige Bedrohung ist die mit hinreichender Wahrscheinlichkeit bestehende Gefahr:

- der Beschädigung oder Zerstörung von **Daten** oder **Software** auf dem **Computersystem** des **Versicherten** durch unbefugten Zugriff / ein unbefugtes Eindringen in das **Computersystem** des **Versicherten**,
- Infektion des **Computersystems** des **Versicherten** mit einem böswärtigen Code,
- eines böswilligen oder kriminellen **Denial-of-Service-Angriffs**,

17. Financial Institutions

Financial Institutions are exclusively those in accordance with Section 1 (1) and (1a) of the German Banking Act (KWG) and Section 1 of the German Insurance Supervision Act.

18. Extortion Costs

Extortion Costs include the reasonable and necessary expenses incurred by the Insured in defending themselves against a **Credible Threat** of cyber-extortion. These include

- **Extortion Payments** to a **Third Party Threat Actor**, provided that the Insured could reasonably assume that the **Third Party Threat Actor** was responsible for the cyber-extortion,
- Reward payments to **Third Parties** who do not act as external auditors or comparable service providers for the **Insured Parties**, for providing information leading to the conviction of the **Third Party Threat Actors** who have committed or are committing the cyber extortion against the **Insured**.

19. Extortion Payments

Extortion Payments are monetary payments, Bitcoin or other crypto-currency payments made on behalf of the **Insured** demanded by the **Third Party Threat Actor** responsible for cyber extortion which is a **Credible Threat**. Before making any payment, the **Insured** must **ALWAYS** obtain the **Insurer's** consent. The **Insured** must also report the cyber-blackmail to the competent law enforcement authorities to ensure not in breach of Sanctions (see V General Provisions 2 above).

20. Loss of Earnings

A **Loss of earnings** means the **Insured's** loss of gross profit, plus reasonable expenses necessary to maintain the operation, functionality or service of the **Insured's** business which were incurred during the indemnity period documented in item 4 of the Schedule of Insurance, due to an **Insured Event**,

21. Credible Threat

Credible Threat is the danger that exists with sufficient probability

- of damage to or destruction of **data** or **software** on the **computer system** of the **Insured** through unauthorised access / intrusion into the **computer system** of the **Insured**,
- of infecting the **computer system** of the **Insured** with a malicious code,
- of a malicious or criminal **Denial of Service** attack,

- von der unbefugten Freigabe von persönlich identifizierbaren **Daten**, für die der **Versicherte** verantwortlich ist.

22. Hardware

Hardware bezieht sich auf die physischen Komponenten von **Computersystemen** oder Geräten, die zum Speichern, Verarbeiten, Lesen, Erneuern oder Prüfen von **Daten** verwendet werden, nicht jedoch auf mobile Telekommunikationsgeräte, die zur Übertragung von Sprachanrufen verwendet werden, mit Ausnahme von mobilen Telekommunikationsgeräten, die zur Übertragung und Speicherung von **Daten** verwendet werden (so genannte Smartphones & Tablets).

23. Haftzeit (oder Wiederherstellungszeitraum)

Die **Haftzeit** ist im Versicherungsschein angegeben und beginnt zu dem Zeitpunkt, zu dem der **Versicherte** Kenntnis davon hat, dass das **Computersystem** eines **versicherten Unternehmens** aufgrund eines **Versicherungsfalles** nicht oder nur eingeschränkt zur Verfügung steht, und endet spätestens zu dem Zeitpunkt,

- der Wiederherstellung der vollen Funktionsfähigkeit des **Computersystems** des **versicherten Unternehmens** plus 15 aufeinanderfolgende Tage danach, um die Wiederherstellung des Geschäftsbetriebs des **versicherten Unternehmens** zu gewährleisten,

oder

- nach maximal den in dem Versicherungsschein vereinbarten aufeinanderfolgenden Tagen nach Eintritt des Versicherungsfalles unter den Deckungsmodulen I., V. und VII,

je nachdem, welches Ereignis früher eintritt.

24. IT-Forensik-Kosten

IT-Forensik-Kosten sind die notwendigen und angemessenen Honorare, Auslagen und Aufwendungen externer IT-Sicherheits-Experten, welche dadurch entstehen, dass:

- ermittelt und dann festgestellt wird, was die Ursache der **Netzwerksicherheitsverletzung** gewesen ist,
- die Verursacher und somit möglichen Haftungssubjekte der **Netzwerksicherheitsverletzung** ermittelt und festgestellt werden können,
- ermittelt und festgestellt wird, was die Auswirkungen und wie hoch der Verlust von **Daten** durch die **Netzwerksicherheitsverletzung** ist.

Die **Versicherten** haben vor Beauftragung die Zustimmung des **Versicherers** einzuholen. Dieses Zustimmungserfordernis entfällt, wenn sich die **Versicherten** des im Versicherungsschein genannten und akkreditierten **Vendors** bedienen.

25. Krisenmanagementkosten

Krisenmanagementkosten sind die notwendigen und angemessenen Honorare, Aufwendungen und Kosten externer Krisenkommunikationsberater, die vom Versicherten beauftragt werden, um einen Reputationsverlust

- of the unauthorised release of personally identifiable information **Data** the Insured is responsible for.

22. Hardware

Hardware refers to the physical components of **Computer Systems** or devices used for storing, processing, reading, renewing or checking data, but does not include mobile telecommunications devices used for transmitting voice calls, except for mobile telecommunications devices used for transmitting and storing data (so-called smartphones & tablets).

23. Business Interruption Indemnity Period (or Period of Restoration)

The indemnity period is stated in the Schedule of Insurance and will begin at the time of the **Insured** is aware that the **computer system** of an Insured Company is unavailable or only available to a limited extent due to an **Insured Event** and ends at the latest:

- with the restoration of full functionality of the **computer system** of the Insured Company plus 15 consecutive days following this to ensure the restoration of the business operations of the Insured Company,

or

- after a maximum of the consecutive days agreed in the Insurance Policy after the occurrence of the **Insured Event** under **Cover Modules I., V. and VII,**

depending on which event occurs earlier.

24. IT Forensics Costs

IT Forensics Costs are the necessary and reasonable fees, expenses and outlays of external IT security experts which are incurred as a result of:

- investigating and then determining the cause of the **Network Security Violation**,
- so that the perpetrators and thus potential subjects of liability of the **Network Security Violation** can be investigated and determined,
- investigating and determining the impact and extent of **data** loss due to the **Network Security Violation**.

25. Crisis Management Costs

Crisis Management Costs are the necessary and appropriate fees, expenses and costs of external crisis communication consultants who are commissioned by the Insured to prevent or reduce a loss of

oder eine Schädigung des Ansehens des jeweiligen **Versicherten** aufgrund **negativer Medienberichterstattung** zu verhindern oder zu verringern.

Die **Versicherten** haben vor Beauftragung die Zustimmung des **Versicherers** einzuholen. Dieses Zustimmungserfordernis entfällt, wenn sich die **Versicherten** des im Versicherungsschein genannten und akkreditierten **Vendors** bedienen.

26. Rückwirkungsdatum

Das rückwirkende Datum ist das in Punkt 7 des Versicherungsscheins angegebene Datum.

Wenn kein Rückwirkungsdatum angegeben ist, gilt als Rückwirkungsdatum das Datum, an dem dieser Cyber-Versicherungsvertrag zum ersten Mal in Kraft getreten ist.

27. Kosten

Kosten sind die notwendigen und angemessenen Kosten des Verfahrens, wie z.B. IT-Forensik, Anwalts-, Sachverständigen-, Zeugen- und Gerichtskosten umfassen

1. Kosten für die Beweissicherung, dass ein Angriff auf das Computersystem des Versicherten stattgefunden hat,
2. Aufwendungen zur Abwendung oder Minderung eines Schadens nach Eintritt eines Versicherungsfalles soweit sie erforderlich sind oder der Versicherer den Grund und die Höhe dieser Aufwendungen angewiesen oder genehmigt hat. Dieselben Grundsätze gelten für die Schadenfeststellung und die Reisekosten, soweit diese nicht vom Versicherer und / oder dem Versicherten selbst getragen wurden,
3. Ausgaben für Software-Lizenzen nach einem Versicherungsfall, sofern vorhandene und ähnliche Software durch einen Versicherungsfall unbrauchbar gemacht oder zerstört wurde,
4. die gerichtlichen und außergerichtlichen Kosten, die bei der Abwehr gegen die geltend gemachten Ansprüche anfallen, soweit die Kosten angemessen sind. Der Versicherer übernimmt nur dann höhere Anwalts- und / oder Sachverständigenkosten als nach den gesetzlichen Gebührenordnungen (d.h. auf der Grundlage von Gebührenvereinbarungen), wenn diese vom Versicherer im Voraus genehmigt wurden.

Die Entschädigung für **Kosten**, die unter den obigen 1-3 versichert sind, ist auf die **Kosten** beschränkt, die dem **Versicherten** innerhalb von zwölf (12) Monaten nach Entdeckung des Vorfalles durch den **Versicherten** tatsächlich entstanden sind.

28. Malicious Codes

Malicious Codes sind:

- Computerviren
 Computerviren sind sich selbst verbreitende Computerprogramme, die andere Computerprogramme infiltrieren und sich dadurch selbst reproduzieren oder Kopien oder Teilkopien von sich selbst auf andere Computersysteme übertragen können;

reputation or damage to the reputation of the respective Insured Party due to **Negative Media Coverage**. The **Insured** must obtain the consent of the **Insurer** before commissioning by notifying the specialist incident response provider in item 6 of the schedule of insurance.

26. Retroactive Date

The retroactive date is the date specified in item 7 of the Schedule of Insurance.

If no Retroactive Date is specified the retro-active date is considered to be the date on which the policy was first inception.

27. Costs

Costs are the necessary and reasonable costs of proceedings, such as IT / forensic, legal, expert, witness and court costs and include

1. expenses for the preservation of evidence that an attack has taken place on the computer system of the Insured,
2. expenses for averting or minimising a loss after the occurrence of an Insured Event, insofar as they are necessary or the Insurer has instructed or approved the reason and amount of these expenses. The same principles apply to loss assessment and travel expenses, insofar as these have not been incurred by the Insurer and / or the Insured themselves,
3. expenses for software licences after an Insured Event, insofar as existing and similar software has been rendered unusable or destroyed by an Insured Event,
4. the judicial and extra-judicial costs incurred in defending the any Claim asserted, insofar as the expenses are reasonable. The Insurer will only cover higher legal fees and / or expert costs than those under the statutory fee schedules (i.e. based on fee agreements) if these have been approved by the Insurer in advance.

Compensation for **Costs** insured under the above 1–3 is limited to the **Costs** actually incurred by the **Insured** within twelve (12) months after discovery of the loss by the **Insured**.

28. Malicious Codes

Malicious Codes are in particular:

- Computer viruses
 Computer viruses are self-propagating computer programmes that infiltrate other computer programmes and thus reproduce themselves or are able to transfer copies or partial copies of themselves to other **computer systems**;

- Computerwürmer
 Computerwürmer sind im Grunde die gleichen Programme wie Computerviren, mit dem Unterschied, dass sie aktiv versuchen, in andere Systeme einzudringen;
- Trojaner
 Trojaner sind Computerprogramme, die regelmäßig als nützliche Programme getarnt sind, in Wirklichkeit aber eine versteckte Funktion enthalten, um heimlich und illegal Operationen auf infizierten Systemen durchzuführen, insbesondere um **Daten** auszuspionieren, zu verändern oder zu löschen;
- Logik-Bomben
 Logische Bomben sind Programme oder in Programmen verborgene Code-Teile, die eine zerstörerische Funktion oder Operation ausführen, wenn bestimmte Bedingungen erfüllt sind, und die bis zur Auslösung dieser Bedingungen unbemerkt bleiben. Regelmäßig ist die Methode des in der Bombe definierten Angriffs präzise implementiert

29. Multimedia-Verletzung

Als **Multimedia-Verletzung** gilt die unerlaubte Veröffentlichung von Beleidigungen, Verleumdungen, übler Nachrede, Verunglimpfung von Produkten, geschäftsschädigenden Praktiken, Zufügung von seelischen Leiden, seelischer Folter, Abhören, falschen Anschuldigungen, Aufwiegelung und Anstiftung zu Gewalttaten oder anderen groben Verfehlungen auf einer Homepage des **Versicherten**, sofern es sich nicht um eine vom Versicherten betriebene "Open Site" handelt. Der **Versicherer** ist nicht verpflichtet, Zahlungen zu leisten oder Leistungen oder Dienste in Bezug auf **Ansprüche** oder Schäden zu erbringen, die sich aus vorsätzlichen, kriminellen oder betrügerischen Handlungen ergeben, die von einem Vertreter der **Versicherten** begangen oder geduldet werden, oder die auf solchen Handlungen beruhen.

30. Negative Medienberichterstattung

Negative Medienberichterstattung ist jede öffentliche Mitteilung oder Berichterstattung in Massenmedien (Printmedien, Film, Radio und Fernsehen, massenhaft verbreitete Speichermedien (z.B. CD, DVD) und Websites) über den **Versicherten** aufgrund eines **Versicherungsfalles**, die unmittelbar zu einem **Verdienstaustausch** führt.

31. Netzwerksicherheitsverletzung

Eine **Netzwerksicherheitsverletzung** ist eine Verletzung der Netzwerksicherheit durch:

- Übermittlung von **Malicious Codes** an die **Computersysteme** des **Versicherten**, die die dort befindlichen **Daten** oder **Software** löschen oder verändern und / oder das Funktionieren der Computersysteme des Versicherten stören, behindern oder verlangsamen,
- Ein unvorhergesehener und betrügerischer / krimineller **Denial of Service** Angriff auf Computersysteme des Versicherten

- Computer worms
 Computer worms are basically the same programmes as computer viruses, with the difference that they actively attempt to penetrate other systems;
- Trojans
 Trojans are computer programmes that are regularly disguised as useful programmes, but in fact contain a hidden function to secretly and illegally perform operations on infected systems, in particular to spy on, modify or delete **Data**;
- Logic bombs
 Logic bombs are programmes or parts of code hidden in programmes that perform a destructive function or operation when certain conditions are met and remain undetected until those conditions are triggered. Consistently, the method of attack defined in the bomb is precisely implemented.

29. Multimedia Infringement

Multimedia violation is the unauthorised publication of insults, libel, slander, defamation, denigration of products, practices damaging to a business, infliction of mental suffering, mental torture, wire-tapping, false accusation, incitement and incitement to acts of violence or other gross misconduct, carried out on a homepage of the **Insured**, as long as it is not an "Open Site" operated by the Insured. The **Insurer** shall not be liable to make any payment or provide any benefit or service in respect of any claim or **Loss** arising from, attributable to or based upon any intentional, criminal or fraudulent acts committed or condoned by any representative of the **Insured**.

30. Negative Media Coverage

Negative Media Coverage is any public communication or reporting in mass media (print media, film, radio and television, mass distributed storage media (e.g. CD, DVD) and websites) about the **Insured**, due to an **Insured Event**, which directly leads to a **Loss of Earnings**.

31. Network Security Violation

A **Network Security Violation** is a breach of network security by:

- Transmission of **Malicious codes** to the **computer systems** of the **Insured** which delete or modify the **data** or **software** located there and / or disrupt, hinder or slow down the functioning of the **computer systems** of the **Insured**,
- An unforeseen and fraudulent / criminal **Denial of service** attack on **computer systems** of the **Insured**

- Eine Verhinderung des autorisierten Zugriffs Dritter auf ihre Daten auf den Computersystemen des Versicherten,
- Eine unbefugte Aneignung der Zugangscodes des Versicherten,
- Eine Straftat nach §§ 303a, 303b des deutschen Strafgesetzbuches (StGB), die von einem Dritten Bedrohungsakteur begangen wird und sich gegen das Computersystem des Versicherten richtet,
- Änderung oder Löschung von Daten, die im Computersystem des Versicherten gespeichert sind,
- Diebstahl oder Verlust von Software oder anderen Geräten eines Versicherten zur elektronischen Datenverarbeitung.

32. Open Site

Open Site beinhaltet Internet, Intranet oder Extranet Seiten, auf denen jedermann ohne Anmeldung Inhalte veröffentlichen kann, oder jede andere Seite, die nicht unter die direkte Kontrolle der **versicherten Unternehmen** fällt, außer den jeweiligen veröffentlichten Inhalten wurde vor Veröffentlichung in Übereinstimmung mit den Veröffentlichungsrichtlinien der **versicherten Unternehmen** und durch die **versicherten Unternehmen** zugestimmt.

33. Selbstbeteiligung

Die **Selbstbeteiligung** ist der in dem Versicherungsschein für das jeweilige Deckungsmodul aufgeführte Geldbetrag, den der **Versicherte im Versicherungsfall** selbst tragen muss; insofern besteht im Rahmen der vorliegenden Police kein Versicherungsschutz in Höhe der **Selbstbeteiligung**.

34. Software

Software bezieht sich auf Programme, die von einem **Computersystem** betrieben werden und eine Reihe von Befehlen enthalten, die von einem Informationsverarbeitungsgerät verwendet werden können, um bestimmte Funktionen, Aufgaben oder Ergebnisse anzuzeigen, auszuführen oder zu erhalten.

35. Stromversorgungsunterbrechung

Stromversorgungsunterbrechung bedeutet einen unvorhergesehenen Stromstoß oder Spannungsabfall im Stromnetz des **Versicherten**. Dieses Stromnetz steht unter der vollen und direkten technischen Kontrolle des **Versicherten**.

36. Cyber-terroristischer Angriff

Ein **Cyber-terroristischer Angriff** ist ein Angriff auf das **Computersystem** eines **Versicherten** durch einen **dritten Bedrohungsakteur**, durch den die Dienste des **Computersystems** eines **Versicherten** ganz oder teilweise unterbrochen oder verschlechtert werden, was zu einer Unterbrechung des Betriebs führt. Ein **Cyber-terroristischer-Angriff** wird von einem "**Third Party Threat Actor**" durchgeführt, bei dem eine Person oder Gruppe – allein oder für eine andere Person, Organisation oder Regierung – aus ideologischen, religiösen oder

- A prevention of authorised access of **third parties** to their **data** on the **computer systems** of the **Insured**,
- An unauthorised appropriation of access codes of the **Insured**,
- A criminal offence according to Sections 303a, 303b of the German Penal Code (StGB) committed by a **Third Party Threat Actor** and directed against the **Computer System** of the **Insured**,
- A change or deletion of **data** stored in the **computer system** of the **Insured**,
- A theft or loss of **software** or other devices of an Insured Party for electronic **data** processing.

32. Open Site

Open Site includes internet, intranet or extranet Sites where anyone can publish content without registration, or any other site that is not under the direct control of the **Insured**, unless the respective published content has been approved prior to publication in accordance with the publication guidelines of the **Insured** and by the **Insured**.

33. Excess

The **Excess** is the monetary amount listed in the schedule of the Insurance Policy for the respective coverage module, which the **Insured** must bear themselves in the event of an **Insured Event**; to this extent, no insurance cover exists under the present Policy in the amount of the **Excess**.

34. Software

Software refers to programmes that are operated by a **Computer System** and contain a set of instructions that can be used by an information processing device to indicate, perform or obtain certain functions, tasks or results.

35. Power Supply Failure

Power Supply Failure means an unforeseen surge or voltage drop in the electricity network of the **Insured**. That is under their full and direct technical control, including any emergency generators they own and control.

36. Cyber-Terrorist Act

A **Cyber-Terrorist act** is an attack on the **computer system** of an **Insured** by a **Third Party Threat Actor**, by which the services of an **Insured's Computer System** are interrupted or deteriorated in whole or in part resulting in an interruption of operations. A **Cyber Terrorist Attack** is carried out by **Third Party Threat Actor** who can be one person or group – alone or for another person, organisation or government – attacking for ideological, religious or political motives and with the intention of spreading fear and

politischen Motiven und mit der Absicht angreift, Angst und Schrecken in der Bevölkerung oder in Teilen der Bevölkerung zu verbreiten oder Eigentum zu beschädigen oder zu zerstören, um eine Regierung oder eine staatliche Institution zu beeinflussen (vgl. Deckungsmodul VII). Die Drohung, einen **Cyber-terroristischen-Angriff** zu verüben, ist in dieser Definition eingeschlossen.

37. Tochtergesellschaften

Tochtergesellschaften sind jene Unternehmen, bei denen der **Versicherungsnehmer**

- direkt oder indirekt mehr als 50% der Aktien oder Stimmrechte hält; oder
- das Recht hat, einen beherrschenden Einfluss aufgrund eines mit dieser Gesellschaft geschlossenen Beherrschungsvertrags oder aufgrund von Bestimmungen in ihrer Satzung auszuüben, oder
- das Recht hat, die Mehrheit der Mitglieder des Aufsichtsrates oder anderer Leitungsorgane zu ernennen oder abzuberufen und gleichzeitig Aktionär ist.

38. Umstand

Als **Umstand** gilt jede Tatsache, die zu einem **Versicherungsfall** führen kann.

39. Vermögensschaden

Vermögensschäden sind solche Schäden, die weder Personenschäden (Tod, Verletzung des Körpers oder Schädigung der Gesundheit von Menschen) noch Sachschäden (Beschädigung, Verderben, Vernichtung oder Abhandenkommen von Sachen) sind, noch sich aus solchen herleiten. Als Sachen gelten auch Geld, geldwerte Zeichen oder sonstige in Wertpapier verbrieft Vermögensewerte.

Als **Vermögensschaden** gilt auch der Schaden aus dem Verlust, der Veränderung oder der Nichtverfügbarkeit von **Daten Dritter**.

40. Versicherer

Der **Versicherer** ist die im Versicherungsschein als solche bezeichnete Versicherungsgesellschaft.

41. Versicherte

Versicherter ist der **Versicherungsnehmer, die versicherten Personen**, und jede **Tochtergesellschaft**, die zu Beginn und / oder nach dem Beginn erworben wurde, vorausgesetzt, dass der **Versicherer** von einem solchen Erwerb benachrichtigt wird und der **Versicherer** nicht innerhalb von 60 Tagen nach einer solchen Benachrichtigung Einspruch erhoben hat. Der Versicherte umfasst auch seinen Cloud Service Provider – eine Drittpartei, mit der der Versicherte einen schriftlichen Vertrag über die Bereitstellung von Computerdiensten, Infrastrukturplattformen oder Geschäftsanwendungen abgeschlossen hat.

terror among the population or parts of the population or of damaging or destroying property, in order to influence a government or state institution (cf. Coverage Module VII). The threat of launching a **Cyber Terrorist Attack** is included within this definition.

37. Subsidiaries

Subsidiaries are those companies where the **Policyholder**

- directly or indirectly holds more than 50% of the shares or voting rights;
- has the right to exercise a dominant influence by virtue of a domination agreement concluded with that company or by virtue of provisions in its Articles of Association or
- has the right to appoint or dismiss the majority of the members of the Supervisory Board or other management bodies and is at the same time a shareholder.

38. Circumstance

Circumstance refers to any fact which may give rise to an **Insured Event**.

39. Financial Loss

Financial loss(es) are those losses which are neither bodily injuries (death, injury to the body or damage to a person's health) nor property damage (damage, spoilage, destruction or loss of property), nor are they derived from such. **Financial Loss** is the loss of money, monetary signs or other assets securitised in securities are considered to be property of the **Third Party** which has allegedly been caused by an **Insured Event**.

Financial loss shall also be deemed to be damages resulting from the loss, alteration or non-availability of third-party **data**.

40. Insurer

The **Insurer** is the insurance company designated as such in schedule of the Insurance Policy.

41. Insured

Insured means the **Policyholder**, and any subsidiary at inception and / or acquired subsequent to inception provided notice is given to the **Insurer** of such acquisition and the **Insurer** has not objected within 60 days of such notice. The Insured also includes their Cloud Service Provider – a third party with whom the Insured has a written contract for the provision of computing services, infrastructure platforms or business applications.

42. Versicherte Personen

Zu den **versicherten Personen** gehören gegenwärtige, ehemalige ernannte und / oder faktische Personen:

- Vorstandsmitglieder;
- Mitglieder der Geschäftsleitung (Muttergesellschaft);
- sowie deren Stellvertreter,
- Abteilungsleiter
- Als Versicherte gelten auch Personen in vergleichbaren Funktionen in ausländischen Rechtsordnungen, es sei denn, es handelt sich um externe Angehörige der rechts-, steuer- und wirtschaftsberatenden oder prüfenden Berufe;
- **Arbeitnehmer**

43. Versicherungsnehmer

Versicherungsnehmer bezeichnet das im Versicherungsschein als solches namentlich genannte Unternehmen.

44. Versicherungsfall

Versicherungsfall sind die unter den Deckungsmodulen I.–XI definierten Ereignisse.

45. Wartezeit

Wartezeit ist die im Versicherungsschein genannte Zeitdauer welche abgewartet werden muss, um einen Betriebsunterbrechungsschaden unter Deckungsmodul I. „Betriebsunterbrechung“, Deckungsmodul V. „Reputations-BU“ und Deckungsmodul VII. „Cyber-Terror“ dieses Cyber-Versicherungsvertrages geltend machen zu können.

46. Drittpartei-Bedrohungsakteur

Ein **Third Party Threat Actor** ist jede Person oder Personen, die dazu nicht befugt ist auf das Computersystem oder die Netzwerkinfrastruktur des **Versicherten** zuzugreifen.

47. Wiederherstellungsaufwand

Der **Versicherer** leistet Ersatz für angemessene, notwendige und tatsächliche **Kosten**, die für die Wiederherstellung oder den Ersatz beschädigter oder gelöschter **Daten** und **Software** auf dem **Computersystem** des **Versicherten** anfallen. Dazu gehören auch die **Kosten** für:

- Ermittlung des Schadens im Auftrag **des Vendors** (spezialisierten Incident Response Providers) **des Versicherers**, um die Quelle, die Ursachen, den Entwicklungskontext und das Ausmaß des versicherten Schadens zu bestimmen;
- die Identifizierung und Zusammenstellung der **Software** und der **Daten**, die in Backups, auf anderen Datenverarbeitungsmedien oder in den Originaldokumenten vorhanden sind,
- die Dekontaminierung und Wiederherstellung von **Daten**, einschließlich des Wiederherstellungsauf-

42. Insured Persons

Insured Persons includes present, former appointed and / or factual persons:

- board members;
- members of management (parent company);
- as well as their deputies,
- Heads of Departments
- persons in comparable functions under foreign legal systems are also deemed to be insured, unless they are external members of the legal, tax and business advisory or auditing professions;
- **Employees.**

43. Policyholder

The **Policyholder** designates the company named as such in schedule of the Insurance Policy.

44. Insured Event

The events listed under coverage modules I.–XI. are deemed to be the **Insured Events**.

45. Waiting Period

Waiting Period means the number of hours stated in Item 4 of the Schedule which must elapse following an **Insured Event** before a **Business Interruption Loss** is agreed to have occurred. The **Waiting Period** will apply to each **Insured Event**. For the avoidance of doubt, once the **Waiting Period** is satisfied only the **Excess** will apply to the **Business Interruption Loss(es)**.

46. Third Party Threat Actor

A **Third Party Threat Actor** is any person or persons not authorised to do so, including employees, accessing the **Insured's** computer system or network infrastructure.

47. Recovery Costs

The **Insurer** will indemnify for reasonable, necessary and actual expenses incurred for the restoration or replacement of damaged or deleted **data** and **software** on the **computer system** of the **Insured**. This includes expenses for:

- the ascertainment of the loss as instructed by the **Insurer's** specialist incident response provider to determine the source, the causes, the developmental context and the extent of the insured loss;
- the identification and compilation of the **Software** and **Data** available in backups, in other **Data** processing media or in the original documents,
- the decontamination and recovery of **Data**, including the recovery effort required for the correct and normal functioning of the **Computer System** infected by the malicious code,

- wands, der für das korrekte und normale Funktionieren des durch den **Malicious Code** infizierten **Computersystems** erforderlich ist,
- Wiedereingabe von **Daten** oder **Software** auf der Grundlage von Datenträgern, Dokumenten, der ursprünglichen **Software** oder anderen nutzbaren Quellen,
 - Ersatzbeschaffung von Software-Lizenzen, für deren Nutzung ein Dongle oder ein anderer Zugangskontrollmechanismus erforderlich ist, sofern dieser aufgrund eines **Versicherungsfalles** nicht mehr verwendbar ist.

Die Wiederherstellungskosten werden anteilig reduziert, wenn die Rekonstruktion, der Ersatz, die Wiederherstellung oder die Wiederbeschaffung der **Daten** oder der **Software** den Wert der **Daten** oder der **Software** gegenüber dem Wert unmittelbar vor Eintritt des **Versicherungsfalles** erhöht.

48. Vendor

Der **Vendor** ist der in Punkt Nr. 6 im Versicherungsschein näher bezeichnete Dienstleister (Incident Response Service Provider) des **Versicherers**.

- the re-entry of **Data** or **Software** on the basis of data carriers, documents, the original **Software** or other usable sources,
- the replacement procurement of **Software** licences, for the use of which a dongle or other access control mechanism is required, insofar as this is no longer usable due to an **Insured Event**.

The cost of restoration shall be reduced proportionately if the restoration, replacement, recovery or re-entry of the **Data** or **Software** increases the value of the **Data** or **Software** compared with the value immediately prior to the occurrence of the **Insured Event**.

48. Vendor

Vendor is Insurer's incident response provider named in Item No. 6 in the Schedule of the Policy.