

Dieses Informationsblatt gibt Ihnen einen kurzen Überblick über die wesentlichen Inhalte unseres Versicherungsproduktes. Vollständig dargestellt ist der Versicherungsschutz in Ihren Versicherungsunterlagen. Damit Sie umfassend informiert sind, lesen Sie bitte alle Unterlagen durch.

Um welche Art von Versicherung handelt es sich?

MAWISTA Expatcare Classic (weltweit exklusive USA / Kanada) ist ein Versicherungs-Paket und beinhaltet folgende Leistungen: Krankenversicherung und Medizinische Assistance.



Was ist versichert?

Krankenversicherung und Medizinische Assistance

Welche Ereignisse sind versichert?

- ✓ Krankheit oder Unfall
- ✓ Schwangerschaft und Entbindung (nach einer Wartezeit von acht Monaten)

Was wird ersetzt?

- ✓ Kosten für ambulante Behandlung durch einen Arzt
- ✓ Kosten für stationäre Behandlung im Krankenhaus
- ✓ Kosten für schmerzstillende Zahnbehandlung
- ✓ Unfallbedingte Hilfsmittel
- ✓ Kosten für den medizinisch sinnvollen und vertretbaren Rücktransport in das Ihrem Wohnort nächstgelegene, geeignete Krankenhaus sowie im Todesfall die Überführungskosten

Im Rahmen der Medizinischen Assistance: Hilfe bei persönlichen Notfällen (Krankheit, Unfall und Tod) und Organisation des Kranken-Rücktransports mit medizinisch adäquaten Mitteln, sobald dies medizinisch sinnvoll und vertretbar ist.



Was ist nicht versichert?

Krankenversicherung und Medizinische Assistance

- x Heilbehandlungen und andere ärztlich angeordnete Maßnahmen, die ein Anlass für den Aufenthalt sind oder deren Notwendigkeit Ihnen vor Reiseantritt oder zur Zeit des Versicherungsabschlusses bekannt war oder mit denen Sie nach den Ihnen bekannten Umständen rechnen mussten
- x Behandlungen von Schwangerschaften, die bereits vor Versicherungsbeginn eingetreten sind
- x Behandlungen von Schwangerschaften innerhalb der ersten acht Monate nach Versicherungsbeginn (Wartezeit)
- x Zahnersatz
- x Sehhilfen
- x Psychotherapie
- x Vorsorgeuntersuchungen



Gibt es Deckungsbeschränkungen?

Krankenversicherung und Medizinische Assistance

- ! Schmerzstillende Zahnbehandlung: höchstens € 500,-
- ! Heilmittel (z. B. Massage- und Fango-Behandlungen sowie Lymphdrainagen): höchstens 8 Behandlungen
- ! Unfallbedingte Hilfsmittel: € 250,-
- ! Überführungskosten maximal € 25.000,-



Wo bin ich versichert?

- ✓ Für Personen mit Heimatland Deutschland gilt der Versicherungsschutz weltweit für den vorübergehenden Aufenthalt außerhalb Deutschlands, für Aufenthalte in USA / Kanada jedoch nur für maximal 42 Tage je Versicherungsjahr. Außerdem besteht Versicherungsschutz in Deutschland bei einer Unterbrechung des Aufenthalts bis zu drei Monate je Versicherungsjahr.
- ✓ Für Personen mit Heimatland außerhalb Deutschlands gilt der Versicherungsschutz für den vorübergehenden Aufenthalt in Deutschland, außerdem weltweit bei einer Unterbrechung des Aufenthalts bis zu drei Monate je Versicherungsjahr, für Aufenthalte in USA / Kanada jedoch nur für maximal 42 Tage je Versicherungsjahr.
- ✓ Generell sind Reisen in Gebiete, für die zum Zeitpunkt der Einreise eine Reisewarnung des Auswärtigen Amtes der Bundesrepublik Deutschland besteht, vom Versicherungsschutz ausgenommen.



Welche Verpflichtungen habe ich?

- Sie sind verpflichtet, uns Schadenfälle unverzüglich anzuzeigen.

Krankenversicherung und Medizinische Assistance

- Bei schweren Verletzungen oder Krankheiten, insbesondere vor Klinikaufenthalten, müssen Sie sich unverzüglich an uns wenden.



Wann und wie zahle ich?

Die Prämie ist erstmalig mit Beginn des Versicherungsvertrages fällig und monatlich im Voraus zu zahlen. Die Prämienzahlung kann mittels eines der angebotenen Zahlungsmittel (z. B. SEPA-Lastschrift oder Kreditkarte) erfolgen. Bei Vertragslaufzeiten von mehr als einem Monat sind die Folgeprämien jeweils zum 1. des neuen Monats fällig.



Wann beginnt und endet die Deckung?

Der Versicherungsschutz beginnt mit dem im Versicherungsschein bezeichneten Zeitpunkt (Versicherungsbeginn), jedoch nicht vor Antragsstellung, nicht vor Grenzübertritt und nicht vor Ablauf evtl. Wartezeiten.

Der Versicherungsschutz endet mit dem vereinbarten Zeitpunkt, spätestens mit der Beendigung des versicherten Aufenthalts.

Der Versicherungsvertrag kann für jeweils volle Monate vereinbart werden, maximal für 60 Monate.



Wie kann ich den Vertrag kündigen?

Sie können den Versicherungsvertrag täglich zum Monatsende kündigen.

This information sheet provides you with a brief overview of the essential contents of our insurance product. The insurance cover is exhaustively described in the General Policy Conditions. To be fully informed, please read all documents.

What is this type of insurance?

MAWISTA Expatcare Classic (worldwide excluding USA / Canada) is a comprehensive Insurance and includes the following benefits: Health Insurance and Medical Assistance.



What is insured?

Health Insurance and Medical Assistance

Which events are insured?

- ✓ Illness or accident
- ✓ Pregnancy and childbirth (after the expiry of a waiting period of eight months)

What will be reimbursed?

- ✓ Costs for outpatient treatment by a physician
- ✓ Costs for medical treatment and medication prescribed by a physician
- ✓ Costs for inpatient treatment in a hospital
- ✓ Costs for pain-killing dental treatment
- ✓ Costs for aids required as a result of an accident
- ✓ Costs of the medically advisable and appropriate return transportation to the nearest suitable hospital to the place of residence and, in the event of death, the repatriation of mortal remains

As part of Medical Assistance: Assistance for personal emergencies (illness, accident, death) and organisation of repatriation with medically adequate means, as soon as this is medically advisable and reasonable.



What is not insured?

Health Insurance and Medical Assistance

- x Medical treatment and other measures ordered by a physician that the insured person knew were necessary prior to inception of insurance cover or at the time of taking out the insurance or which he or she could have expected in the circumstances of which he or she was aware.
- x Treatment of pregnancies which occurred before the commencement of insurance
- x Treatment of pregnancies within the first eight months after the commencement of insurance (waiting period)
- x Dentures
- x Visual aids
- x Psychotherapy
- x Prophylactic examinations and check-ups



Are there any restrictions on cover?

Health Insurance and Medical Assistance

- ! Pain-killing dental treatment: up to € 500
- ! Medically prescribed treatment (e.g. massages, fango or lymph drainage treatments): up to 8 (medical) applications
- ! Aids required as a result of an accident: € 250
- ! Repatriation costs: up to € 25,000



Where am I covered?

- ✓ Insurance cover is valid for insured persons with Germany as home country worldwide for the temporary stay outside Germany, for stays in the USA / Canada only for a maximum of 42 days per insurance year. In addition insurance cover is valid also in Germany for a period of up to 3 months per insurance year in case the insured stay abroad is interrupted.
- ✓ Insurance cover is valid for insured persons with home country outside Germany for temporary stays within Germany and also worldwide for a period of up to 3 months per insurance year in case the insured stay abroad is interrupted, but for stays in the USA / Canada only for a maximum of 42 days per insurance year.
- ✓ In general, no coverage exists in areas for which the Federal Foreign Office of Germany has issued a travel warning at the time of your entry into this area.



What are my obligations?

- You are obliged to report the damage or loss to us promptly.

Health Insurance and Medical Assistance

- In case of severe injuries or serious illnesses, particularly prior to hospitalisation, you have to contact us immediately.



When and how do I pay?

The premium is due for the first time on commencement of the insurance contract and is payable each month in advance. The payment of the premium can be made by using one of the available payment methods (e.g. SEPA direct debit or credit card). If a contract is valid for a term of longer than one month, the renewal premium is payable on the 1st day of the new month respectively.



When does the cover start and end?

Insurance cover begins at the time stated in the insurance policy (start of insurance), however not before applying for insurance, not before crossing the border and not before the expiry of any waiting periods. Waiting periods are calculated from the commencement of insurance.

Insurance cover ends at the agreed time, at the latest at the end of the insured stay in the agreed area of validity.

The insurance contract can be agreed for full months in each case and for a maximum term of 60 months.



When does the cover start and end?

You may cancel your policy at any time. It will then expire at the end of that month.

Die Leistungen im Überblick

MAWISTA Expatcare

- Krankenversicherung – Tarif Premium, Comfort & Classic –
- Medizinische Assistance – Tarif Premium, Comfort & Classic –

Wir sind für Sie da

Hilfe im Notfall

Bei Notfällen ist die Assistance für Sie da. Unser 24-Stunden-Notfall-Service bietet Ihnen rund um die Uhr schnelle und fachkundige Hilfe weltweit!

Telefon: +49.89.6 24 24-496

Wichtig für Hilfe im Notfall:

- Halten Sie die genaue Anschrift und Telefonnummer Ihres derzeitigen Aufenthaltsorts bereit.
- Notieren Sie sich die Namen Ihrer Ansprechpartner wie z. B. Arzt, Krankenhaus, Polizei.
- Schildern Sie möglichst genau den Sachverhalt und halten Sie alle notwendigen Angaben bereit.

Schadenmeldung

Schnell, bequem und rund um die Uhr melden Sie uns Ihren Schaden unter:

www.mawista.com/schaden-melden

alternativ auch per Post an die Schadenabteilung MAWISTA (Adresse siehe rechts)

Beschwerde, anwendbares Recht, Widerruf

Beschwerdehinweis:

Unser Ziel ist es, erstklassige Leistungen zu bieten. Ebenso ist es uns wichtig, auf Ihre Anliegen einzugehen. Sollten Sie einmal mit unseren Produkten oder unserem Service nicht zufrieden sein, teilen Sie uns dies bitte direkt mit.

Sie können uns Ihre Beschwerden zu Vertrags- oder Schadenfragen auf jedem Kommunikationsweg zukommen lassen. Telefonisch erreichen Sie uns unter +49.89.6 24 24-460, schriftlich per E-Mail an beschwerde-reise@allianz.com bzw. per Post an AWP P&C S.A., Beschwerdemanagement, Bahnhofstraße 16, D - 85609 Aschheim (bei München). Nähere Informationen zu unserem Beschwerdeprozess finden Sie unter www.allianz-reiseversicherung.de/beschwerde. An Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle nehmen wir nicht teil.

Für Beschwerden aus allen Versicherungssparten können Sie sich an die zuständige Aufsichtsbehörde Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, D - 53117 Bonn, wenden (www.bafin.de).

Das Vertragsverhältnis unterliegt deutschem Recht, soweit internationales Recht nicht entgegensteht. Klagen aus dem Versicherungsvertrag können vom Versicherungsnehmer oder der versicherten Person bei dem Gericht des Geschäftssitzes oder der Niederlassung des Versicherers erhoben werden. Ist der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person eine natürliche Person, so können Klagen auch vor dem Gericht erhoben werden, in dessen Bezirk der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person zur Zeit der Klageerhebung seinen Wohnsitz oder, falls kein Wohnsitz besteht, seinen gewöhnlichen Aufenthalt hat.

Widerrufsrecht für Verträge mit einer Laufzeit von einem Monat oder mehr:

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

AWP P&C S.A., Bahnhofstraße 16, D - 85609 Aschheim (bei München), Telefax + 49.89.6 24 24-244, E-Mail: service-reise@allianz.com

Inhaltsverzeichnis

Datenschutzhinweise und Versicherungsinformationen	2
Versicherungsbedingungen	3
Allgemeine Bestimmungen	3
Krankenversicherung	3
Medizinische Assistance	4
MAWISTA Expatcare – Versicherungsleistungen auf einen Blick / Tariftabelle	5

Bitte beachten Sie folgende wichtige Hinweise

Geltungsbereich: siehe § 2 VB AB 18 MEX

Maximale Versicherungsdauer: Die Versicherungen gelten für den vereinbarten Zeitraum, maximal sind 60 Monate möglich.

Versicherungsfähige Personen: Versicherungsfähig sind Personen bis zu einem Alter von 75 Jahren.

Abschlusshinweise: Der Vertrag beginnt mit dem in der Versicherungspolice bezeichneten Zeitpunkt (Versicherungsbeginn), jedoch nicht vor Antragstellung, nicht vor Beginn des versicherten Auslandsaufenthaltes und nicht vor Ablauf evtl. Wartezeiten. Wartezeiten rechnen ab Versicherungsbeginn. **Wird der Vertrag nach Antritt des vorübergehenden Aufenthalts und nicht vor Ablauf eines Versicherungsvertrages mit Geltung ab Antritt des vorübergehenden Aufenthalts abgeschlossen, besteht eine Wartezeit von 14 Tagen ab Versicherungsbeginn.**

Versicherungsschutz besteht nur für die namentlich auf der Versicherungspolice aufgeführte Person. Die Prämie ist erstmalig mit Beginn des Versicherungsvertrages fällig und monatlich im Voraus zu zahlen. Die Prämienzahlung kann mittels eines der angebotenen Zahlungsmittel (z. B. SEPA-Lastschrift oder Kreditkarte) erfolgen. Falls der Versicherer ermächtigt wurde, die Prämie dem gewählten Zahlungsmittel zu belasten, gilt die Zahlung als erfolgt, wenn zum Zeitpunkt des Prämieinzugs Deckung auf dem vom Versicherungsnehmer genannten Zahlungsmittel besteht. Die Höhe der Prämie richtet sich in der Regel nach dem ausgewählten Versicherungsschutz und der Laufzeit des Vertrages.

Tritt der Versicherungsfall ein, müssen wir nur leisten, wenn die Prämie bezahlt ist oder wenn Sie als Versicherungsnehmer kein Verschulden daran trifft, dass die Prämie nicht gezahlt wurde. Dies müssen Sie uns nachweisen.

Die vertraglich vereinbarten Versicherungsleistungen werden von AWP P&C S.A. (Allianz Partners) nach Maßgabe der nachstehenden Versicherungsbedingungen geboten. Mündliche Vereinbarungen sind unwirksam. Die Versicherungssteuer ist in den Prämien enthalten. Gebühren werden nicht erhoben. Maßgebend für den Versicherungsumfang sind die in der Versicherungspolice dokumentierten Prämien und Leistungsbeschreibungen.

AWP P&C S.A.
Niederlassung für Deutschland
Bahnhofstraße 16
D - 85609 Aschheim (bei München)

Hauptbevollmächtigter: Jacob Fuest
Registergericht: München HRB 4605
USt.-IdNr.: DE 129274528

AWP P&C S.A.
Aktiengesellschaft französischen Rechts
Sitz der Gesellschaft: Saint-Ouen (Frankreich)
Handelsregister: R.C.S. Bobigny 519 490 080
Vorstandsvorsitzende: Sirma Boshnakova

Widerrufsfolgen:

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten. Dabei handelt es sich um den anteilig nach Tagen berechneten Betrag. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben sind.

Besondere Hinweise:

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

Ihre AWP P&C S.A., Niederlassung für Deutschland

Datenschutzhinweise

Entsprechend Art. 13 und 14 der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch AWP P&C S.A., Niederlassung für Deutschland und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte. Bitte geben Sie diese Hinweise allen mitverscherten Personen (z. B. Ehepartner) zur Kenntnis.

I Wer ist für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verantwortlich?

Für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verantwortlich ist

AWP P&C S.A., Niederlassung für Deutschland
Bahnhofstraße 16
D - 85609 Aschheim (bei München).

Der Datenschutzbeauftragte ist per Post zu erreichen unter der obenstehenden Anschrift mit dem Zusatz – Datenschutzbeauftragter – oder per E-Mail unter datschutz-azpde@allianz.com.

II Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage werden Ihre Daten verarbeitet?

1.) Was gilt für alle Kategorien von personenbezogenen Daten?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

Stellen Sie einen Antrag auf Versicherungsschutz, benötigen wir die von Ihnen hierbei gemachten Angaben für den Abschluss des Vertrages und zur Einschätzung des von uns zu übernehmenden Risikos. Kommt der Versicherungsvertrag zustande, verarbeiten wir diese Daten zur Durchführung des Vertragsverhältnisses, z. B. zur Rechnungsstellung. Angaben zum Schaden benötigen wir etwa, um prüfen zu können, ob ein Versicherungsfall eingetreten und wie hoch der Schaden ist.

Der Abschluss und die Durchführung des Versicherungsvertrages sind ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO.

Daneben gibt es in Art. 6 Abs. 1 a) und c) – f) DSGVO weitere gesetzlich vorgesehene Möglichkeiten, die uns zur Verarbeitung berechtigen.

Wir verarbeiten Ihre Daten zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung gemäß Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO, z. B. zur Prüfung von Ausgleichsansprüchen, wenn wir von einem anderen Versicherer aufgrund einer bestehenden Mehrfachversicherung in Anspruch genommen werden.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechnete Interessen von uns oder von Dritten zu wahren, Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO. Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs,
- zur Werbung für unsere eigenen Versicherungsprodukte sowie für Markt- und Meinungsumfragen,
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmissbrauch hindeuten können.

Wir verarbeiten in der Regel nur Daten, die wir direkt von Ihnen erhalten haben. In Einzelfällen (z. B. wenn uns ein anderer Versicherer bei Vorliegen einer Mehrfachversicherung in Anspruch nimmt) erhalten wir diese von Dritten.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen, wie z. B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten. Als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen in Verbindung mit Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO.

Wir können Ihre Daten gemäß Art. 6 Abs. 1 d) DSGVO auch verarbeiten, um Ihre lebenswichtigen Interessen zu schützen oder wenn Sie in die Verarbeitung einwilligen, Art. 6 Abs. 1 a) DSGVO.

Sollten wir Ihre personenbezogenen Daten für einen oben nicht genannten Zweck verarbeiten wollen, werden wir Sie im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen darüber zuvor informieren.

2) Was gilt für besondere Kategorien von personenbezogenen Daten, insbesondere Gesundheitsdaten?

Die Verarbeitung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten, zu denen auch Gesundheitsdaten gehören, unterliegt besonderem Schutz. Die Verarbeitung ist in der Regel nur zulässig, wenn Sie gemäß Art. 9 Abs. 2 a) DSGVO in die Verarbeitung einwilligen oder eine der übrigen gesetzlich vorgesehenen Möglichkeiten vorliegt, Art. 9 Abs. 2 b) – j) DSGVO.

a) Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten besonderer Kategorien

In vielen Fällen benötigen wir zur Prüfung des Leistungsanspruchs personenbezogene Daten, die einer besonderen Kategorie angehören (sensible Daten). Dies sind z. B. Gesundheitsdaten. Indem Sie uns anlässlich eines konkreten Versicherungsfalles solche Daten verbunden mit der Bitte um Prüfung und Schadenbearbeitung mitteilen, willigen Sie ausdrücklich ein, dass wir Ihre für die Bearbeitung des Versicherungsfalles erforderlichen sensiblen Daten verarbeiten. Hierauf weisen wir Sie nochmals und gesondert im Formular zur Schadenmeldung hin.

Die Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Wir weisen jedoch ausdrücklich darauf hin, dass dann die Leistungspflicht aus dem Versicherungsfall evtl. nicht geprüft werden kann. Ist die Prüfung des Schadenfalles bereits abgeschlossen, können z. B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten dazu führen, dass die Daten nicht gelöscht werden.

Ihre sensiblen Daten dürfen wir auch dann verarbeiten, wenn dies zum Schutz Ihrer lebenswichtigen Interessen erforderlich ist und Sie aus körperlichen oder rechtlichen Gründen außerstande sind, Ihre Einwilligung abzugeben, Art. 9 Abs. 2 c) DSGVO. Das kann zum Beispiel bei schweren Unfällen während der Reise der Fall sein.

Werden wir bei Vorliegen einer Mehrfachversicherung von einem anderen Versicherer in Anspruch genommen oder nehmen wir einen anderen Versicherer in Anspruch, dürfen wir Ihre sensiblen Daten zur Geltendmachung und zur Verteidigung des gesetzlichen Ausgleichsanspruches verarbeiten, Art. 9 Abs. 2 f) DSGVO.

b) Abfrage von Gesundheitsdaten bei Dritten zur Prüfung der Leistungspflicht

Zur Prüfung der Leistungspflicht kann es erforderlich sein, dass wir Angaben über Ihre gesundheitlichen Verhältnisse prüfen müssen, die Sie zur Begründung von Ansprüchen gemacht haben oder die sich aus eingereichten Unterlagen (z. B. Rechnungen, Verordnungen, Gutachten) oder Mitteilungen z. B. eines Arztes oder sonstiger Angehöriger eines Heilberufs ergeben.

Hierfür benötigen wir Ihre Einwilligung einschließlich einer Schweigepflichtentbindung für uns sowie für alle Stellen, die der Schweigepflicht unterliegen und Angaben zur Prüfung der Leistungspflicht machen müssen.

Wir werden Sie in jedem Einzelfall informieren, von welchen Personen oder Einrichtungen zu welchem Zweck eine Auskunft benötigt wird. Sie können dann jeweils entscheiden, ob Sie in die Erhebung und Verwendung Ihrer Gesundheitsdaten durch uns einwilligen, die genannten Personen oder Einrichtungen sowie deren Mitarbeiter von ihrer Schweigepflicht entbinden und in die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an uns einwilligen oder die erforderlichen Unterlagen selbst beibringen.

III An welche Empfänger leiten wir Ihre Daten weiter?

Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten können sein: ausgewählte externe Dienstleister (z. B. Assistance-Dienstleister, Leistungsbearbeiter, Transportleistungserbringer, technische Dienstleister usw.) sowie andere Versicherer (z. B. bei Vorliegen einer Mehrfachversicherung).

Von uns übernommene Risiken versichern wir bei speziellen Versicherungsunternehmen (Rückversicherer). Dafür kann es erforderlich sein, Ihre Vertrags- und ggf. Schadenanträge an einen Rückversicherer zu übermitteln, damit dieser sich ein eigenes Bild über das Risiko oder den Versicherungsfall machen kann.

Treten Sie als versicherte Person einem Gruppenversicherungsvertrag bei (z. B. im Rahmen eines Kreditkarten-Erwerbs), können wir Ihre personenbezogenen Daten an den Versicherungsnehmer (z. B. Kreditinstitut) weiterleiten, wenn dieser ein berechtigtes Interesse hat.

Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger übermitteln, wie etwa an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z. B. Finanzbehörden oder Strafverfolgungsbehörden).

Die Weiterleitung der Daten ist eine Form der Verarbeitung und erfolgt ebenfalls im Rahmen der in Art. 6 Abs. 1 und Art. 9 Abs. 2 DSGVO genannten Grundlagen.

IV Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir bewahren Ihre Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei bis zu 30 Jahren). Zudem speichern wir Ihre Daten, soweit wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, z. B. nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches, der Abgabenordnung oder des Geldwäschegesetzes. Die Speicherfristen betragen danach bis zu zehn Jahre.

V Wo werden Ihre Daten verarbeitet?

Sollten wir Daten an Dienstleister außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) übermitteln, erfolgt die Übermittlung innerhalb des Allianz-Konzerns auf Grundlage von verbindlichen Unternehmensvorschriften, der sogenannten „Binding Corporate Rules“, die von den Datenschutzbehörden genehmigt wurden. Diese sind Teil des „Allianz Privacy Standard“. Diese Unternehmensvorschriften sind für alle Unternehmen der Allianz Gruppe verbindlich und stellen einen angemessenen Schutz von persönlichen Daten sicher. Der „Allianz Privacy Standard“ sowie die Liste der Unternehmen der Allianz Gruppe, die diesen einhalten, kann hier aufgerufen werden: <https://www.allianz-partners.com/allianz-partners---binding-corporate-rules-.html>.

In den Fällen, in denen der „Allianz Privacy Standard“ nicht anwendbar ist, erfolgt die Übermittlung in Drittländer entsprechend der Art. 44 – 50 DSGVO.

VI Welche Rechte haben Sie?

Sie haben das Recht über die bei uns gespeicherten Daten Auskunft zu erhalten sowie unrichtige Daten berichtigen zu lassen. Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie außerdem das Recht auf Löschung, das Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitung, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung und das Recht auf Datenübertragbarkeit.

Widerspruchsrecht

Sie können einer Verarbeitung Ihrer Daten zu Zwecken der Direktwerbung widersprechen. Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, widersprechen.

Wenn Sie sich über den Umgang mit Ihren Daten beschweren möchten, können Sie sich an den oben genannten Datenschutzbeauftragten wenden. Für Sie besteht außerdem ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde.

Allgemeine Hinweise für den Schadenfall

Was ist in jedem Schadenfall zu tun?

Der Versicherte hat den Schaden möglichst gering zu halten und nachzuweisen. Sichern Sie deshalb in jedem Fall bitte geeignete Nachweise zum Schadeneintritt (z. B. Schadenbestätigung, Attest) und zum Umfang des Schadens (z. B. Rechnungen, Belege).

Wie verhalten Sie sich bei Krankheit, Verletzung oder anderen Notfällen während der Reise? (Krankenversicherung / Medizinische Assistance)

Wenden Sie sich bei schweren Verletzungen oder Krankheiten, insbesondere vor Klinikaufenthalten, bitte unverzüglich an die Assistance, damit adäquate Behandlung sichergestellt und notfalls der Rücktransport veranlasst werden kann. Für die Erstattung Ihrer vor Ort verauslagten Kosten reichen Sie bitte **Originalrechnungen und / oder -rezepte** ein.

Wichtig: Aus den Rechnungen müssen der Name der behandelten Person, die Bezeichnung der Erkrankung, die Behandlungsdaten und die einzelnen ärztlichen Leistungen mit den entsprechenden Kosten hervorgehen. Rezepte müssen Angaben über die verordneten Medikamente, die Preise und den Stempel der Apotheke enthalten.

Bedingungen der AWP P&C S.A., Niederlassung für Deutschland

AWP wird als Kurzform von Allianz Partners verwendet und im Folgenden „der Versicherer“ genannt.

Allgemeine Bestimmungen zum Versicherungsschutz MAWISTA Expatare (kurz: VB AB 18 MEX)

Die nachstehenden Regelungen unter §§ 1 bis 11 sowie die daran anschließend abgedruckten Versicherungsbedingungen gelten für alle MAWISTA Expatare Versicherungsprodukte.

§ 1 Wer ist versichert?

1. Versicherungsfähig sind Personen bis zu einem Alter von 75 Jahren.
2. Nicht versicherungsfähig sind Personen mit einem befristeten Aufenthaltstitel für Deutschland, die unter Berücksichtigung von gleichartigen Versicherungsverträgen mit anderen Versicherern einen Zeitraum von 60 Monaten überschritten haben.

§ 2 Welchen Geltungsbereich hat die Versicherung?

1. Was gilt für Personen mit Wohnsitz oder gewöhnlichem Aufenthalt in Deutschland und vorübergehendem Aufenthalt im Ausland?
 - a) Bei Personen mit Wohnsitz oder gewöhnlichem Aufenthalt in Deutschland gilt die Versicherung für den vorübergehenden Aufenthalt außerhalb Deutschlands in dem vereinbarten Tarifbereich gemäß Versicherungspolice (versicherter Auslandsaufenthalt).
Hinweis: Die Prüfung, ob die Versicherung den gesetzlichen Bestimmungen des Aufenthalts- oder Wohnsitzlandes genügt, obliegt der versicherten Person.
 - b) Für urlaubs- oder berufsbedingte Unterbrechungen des versicherten Auslandsaufenthalts besteht auch in Deutschland bis zu einer Dauer von drei Monaten pro Versicherungsjahr Versicherungsschutz.
2. Was gilt für Personen mit Wohnsitz oder gewöhnlichem Aufenthalt außerhalb Deutschlands für den vorübergehenden Aufenthalt in Deutschland?
 - a) Bei Personen mit Wohnsitz oder gewöhnlichem Aufenthalt außerhalb Deutschlands gilt die Versicherung für den vorübergehenden Aufenthalt in Deutschland (versicherter Auslandsaufenthalt).
Hinweis: Die versicherte Person ist verpflichtet, selbst zu prüfen, ob sie der Krankenversicherungspflicht in Deutschland unterliegt. Für Personen mit Wohnsitz oder gewöhnlichem Aufenthalt in Deutschland besteht (bis auf einige Ausnahmen) eine Versicherungspflicht gemäß § 193 Abs. 3 VVG. Diese Versicherung erfüllt nicht die Versicherungspflicht in Deutschland bei gewöhnlichem Aufenthalt in Deutschland.
 - b) Für urlaubs- oder berufsbedingte Unterbrechungen des versicherten Aufenthaltes in Deutschland besteht weltweit Versicherungsschutz bis zu einer Dauer von drei Monaten pro Versicherungsjahr (Ausnahme: USA / Kanada, siehe hierzu Nr. 3.).
3. In Tarifen ohne USA / Kanada besteht Versicherungsschutz für Aufenthalte in USA / Kanada für maximal 42 Tage pro Versicherungsjahr.

§ 3 Wann beginnt und wann endet die Versicherung?

Der Versicherungsschutz

1. beginnt mit dem in der Versicherungspolice bezeichneten Zeitpunkt (Versicherungsbeginn), jedoch nicht vor Antragsstellung, nicht vor Beginn des versicherten Auslandsaufenthaltes und nicht vor Ablauf evtl. Wartezeiten. Wartezeiten rechnen ab Versicherungsbeginn. Wird der Vertrag nach Antritt des vorübergehenden Aufenthalts und nicht vor Ablauf eines Versicherungsvertrages mit Geltung ab Antritt des vorübergehenden Aufenthalts abgeschlossen, besteht eine Wartezeit von 14 Tagen ab Versicherungsbeginn. Bei Unfall besteht abweichend hiervon Versicherungsschutz ab Versicherungsbeginn.
2. endet mit dem vereinbarten Zeitpunkt, jedoch spätestens mit der Beendigung des versicherten Auslandsaufenthaltes oder mit Wegfall der Voraussetzung für die Versicherungsfähigkeit der versicherten Person gemäß § 1.
3. kann auf Antrag vor Ablauf der ursprünglichen Vertragslaufzeit unter Vorbehalt der Zustimmung durch den Versicherer bis zu insgesamt max. 60 Monaten verlängert werden.

§ 4 Welche Laufzeit hat der Vertrag und wann ist die Prämie zu zahlen?

1. Der Versicherungsvertrag kann für jeweils volle Monate vereinbart werden, maximal für 60 Monate.
2. Der Versicherungsvertrag kann vom Versicherungsnehmer täglich zum Monatsende gekündigt werden.
3. Die Prämie ist erstmalig mit Beginn des Versicherungsvertrages fällig und monatlich im Voraus zu zahlen. Die Prämienzahlung kann mittels eines der angebotenen Zahlungsmittel (z. B. SEPA-Lastschrift oder Kreditkarte) erfolgen. Ist die erste Prämie bei Eintritt des Versicherungsfalles nicht gezahlt, ist der Versicherer nicht zur Leistung verpflichtet, es sei denn, der Versicherungsnehmer hat die Nichtzahlung nicht zu vertreten. Falls

der Versicherer ermächtigt wurde, die Prämie dem gewählten Zahlungsmittel zu belasten, gilt die Zahlung als erfolgt, wenn zum Zeitpunkt des Prämieinzugs Deckung auf dem vom Versicherungsnehmer genannten Zahlungsmittel besteht.

4. Bei Vertragslaufzeiten von mehr als einem Monat sind die Folgeprämien jeweils zum 1. des neuen Monats fällig. Falls der Versicherer ermächtigt wurde, die Prämie dem gewählten Zahlungsmittel zu belasten, gilt die Zahlung als erfolgt, wenn zum Zeitpunkt des Prämieinzugs Deckung auf dem vom Versicherungsnehmer genannten Zahlungsmittel besteht. Ist die Folgeprämie zu diesem Termin nicht bezahlt, kann der Versicherer in Textform eine Zahlungsfrist von mindestens zwei Wochen setzen. Tritt nach Ablauf der Frist ein Schadenfall ein und ist der Versicherungsnehmer mit der Zahlung der Folgeprämie noch in Verzug, ist der Versicherer von der Verpflichtung zur Leistung frei. Der Versicherer kann den Vertrag fristlos kündigen, wenn der Versicherungsnehmer nach Ablauf der Frist noch mit der Zahlung in Verzug ist. Wird die Zahlung innerhalb eines Monats nach der Kündigung oder dem Ablauf der Zahlungsfrist nachgeholt, entfällt die Wirkung der Kündigung und der Vertrag tritt wieder in Kraft. Für Versicherungsfälle, die nach Ablauf der Zahlungsfrist eingetreten sind, besteht jedoch kein Versicherungsschutz.

§ 5 In welchen Fällen besteht kein Versicherungsschutz?

Nicht versichert sind

1. Schäden durch Streik, Kernenergie und sonstige Eingriffe von hoher Hand sowie Schäden in Gebieten, für welche das Auswärtige Amt eine Reisewarnung ausgesprochen hat. Befindet sich eine versicherte Person zum Zeitpunkt der Bekanntgabe einer Reisewarnung vor Ort, endet der Versicherungsschutz 14 Tage nach Bekanntgabe der Reisewarnung; der Versicherungsschutz dauert trotz der Reisewarnung fort, wenn sich die Beendigung der Reise aus Gründen verzögert, welche die versicherte Person nicht zu vertreten hat.
2. Schäden durch Krieg oder kriegsähnliche Ereignisse. Versicherungsschutz besteht jedoch, wenn der Schaden sich in den ersten 14 Tagen nach Beginn der Ereignisse ereignet; der Versicherungsschutz dauert jedoch fort, wenn sich die Beendigung der Reise aus Gründen verzögert, welche die versicherte Person nicht zu vertreten hat. Dies gilt nicht bei Aufenthalten in Staaten, auf deren Gebiet bereits Krieg oder Bürgerkrieg herrscht oder der Ausbruch vorhersehbar war. Schäden durch die aktive Teilnahme an Krieg, an Bürgerkrieg oder an kriegsähnlichen Ereignissen sind nicht versichert.
3. Schäden, welche die versicherte Person vorsätzlich herbeiführt.

§ 6 Was muss die versicherte Person im Schadenfall unbedingt unternehmen (Obliegenheiten)?

Die versicherte Person ist verpflichtet,

1. den Schaden möglichst gering zu halten und unnötige Kosten zu vermeiden;
2. den Schaden unverzüglich dem Versicherer anzuzeigen;
3. das Schadenereignis und den Schadenumfang darzulegen und dem Versicherer jede sachdienliche Auskunft wahrheitsgemäß zu erteilen. Zum Nachweis hat die versicherte Person Originalrechnungen und -Belege einzureichen, gegebenenfalls die Ärzte – einschließlich der Ärzte der Assistance – von der Schweigepflicht zu entbinden und es dem Versicherer zu gestatten, Ursache und Höhe des geltend gemachten Anspruchs in zumutbarer Weise zu prüfen.
4. Beginn und Ende sowie die Unterbrechung eines versicherten Auslandsaufenthaltes sowie das Vorliegen der Versicherungsfähigkeit sind von der versicherten Person auf Verlangen des Versicherers im Leistungsfall nachzuweisen.

§ 7 Wann zahlt der Versicherer die Entschädigung?

1. Hat der Versicherer die Leistungspflicht dem Grund und der Höhe nach festgestellt, wird die Entschädigung innerhalb von zwei Wochen ausgezahlt.
2. Im Rahmen der Leistungsprüfung kann es erforderlich werden, dass der Versicherer im gesetzlich zugelassenen Rahmen personenbezogene Gesundheitsdaten einholt. Sofern die versicherte Person ihre Einwilligung zu einer solchen Erhebung schuldhaft nicht erteilt, auch nicht auf andere Weise eine Leistungsprüfung ermöglicht wird und der Versicherer hierdurch die Höhe und Umfang der Leistungspflicht nicht abschließend feststellen kann, wird die Leistung nicht fällig.

§ 8 Was gilt, wenn die versicherte Person Ersatzansprüche gegen Dritte hat?

1. Ersatzansprüche gegen Dritte gehen entsprechend der gesetzlichen Regelung bis zur Höhe der geleisteten Zahlung auf den Versicherer über, soweit der versicherten Person daraus kein Nachteil entsteht.
2. Die versicherte Person ist verpflichtet, in diesem Rahmen den Rechtsübergang auf Wunsch des Versicherers schriftlich zu bestätigen.
3. Leistungsverpflichtungen aus anderen Versicherungsverträgen sowie der Sozialversicherungsträger gehen der Eintrittspflicht des Versicherers vor. Der Versicherer tritt in Vorleistung, sofern er unter Vorlage von Original-Belegen zunächst in Anspruch genommen wird.

§ 9 Wann verliert die versicherte Person den Anspruch auf Versicherungsleistung durch Obliegenheitsverletzung und Verjährung?

1. Wird eine Obliegenheit vorsätzlich verletzt, ist der Versicherer von der Verpflichtung zur Leistung frei; bei grob fahrlässiger Verletzung ist er berechtigt, die Leistung in einem der Schwere des Verschuldens der versicherten Person entsprechenden Verhältnis zu kürzen.
2. Das Nichtvorliegen einer groben Fahrlässigkeit hat die versicherte Person zu beweisen. Außer im Falle der Arglist ist der Versicherer zur Leistung verpflichtet, soweit die versicherte Person nachweist, dass die Verletzung der Obliegenheit weder für den Eintritt noch für die Feststellung oder den Umfang der Leistungspflicht des Versicherers ursächlich ist.
3. Der Anspruch auf Versicherungsleistung verjährt in drei Jahren, gerechnet ab Ende des Jahres, in welchem der Anspruch entstanden ist und die versicherte Person von den Umständen zur Geltendmachung des Anspruchs Kenntnis erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte Kenntnis erlangen müssen.

§ 10 Welche Form gilt für die Abgabe von Willenserklärungen?

1. Anzeigen und Willenserklärungen der versicherten Person und des Versicherers bedürfen der Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail).
2. Die MAWISTA GmbH ist mit der Entgegennahme und Weiterleitung von Erklärungen an den Versicherer bevollmächtigt.

§ 11 Welches Gericht in Deutschland ist für die Geltendmachung der Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag zuständig? Welches Recht findet Anwendung?

1. Der Gerichtsstand ist nach Wahl der versicherten Person München oder der Ort in Deutschland, an welchem die versicherte Person zur Zeit der Klageerhebung ihren ständigen Wohnsitz oder ihren ständigen Aufenthalt hat.
2. Es gilt deutsches Recht, soweit internationales Recht nicht entgegensteht.

Versicherungsbedingungen zur Krankenversicherung

MAWISTA Expatare – Tarif Premium, Comfort & Classic – (kurz: VB K 18 MEX)

§ 1 Was ist versichert?

1. Versichert sind die Kosten
 - a) der Heilbehandlung
 - b) des Krankentransports
 - c) der Überführung bei Todbei im vereinbarten Geltungsbereich und versicherten Zeitraum akut eintretenden Krankheiten und Unfällen in dem in den §§ 2 und 3 genannten Umfang.
2. Für die Kosten der ärztlichen Behandlung der Schwangerschaft und Entbindung besteht nur dann im vereinbarten Geltungsbereich Versicherungsschutz, wenn die Schwangerschaft (Empfängnis) nach Versicherungsbeginn eingetreten ist sowie nach Ablauf einer Wartezeit von acht Monaten. Ungeachtet des Zeitpunktes des Eintrittes der Schwangerschaft und der Wartezeit erstattet der Versicherer die Kosten der ärztlichen Heilbehandlung bei akut auftretenden Schwangerschaftskomplikationen einschließlich Fehl- und Frühgeburt. Bei einer Frühgeburt werden auch die Kosten der im vereinbarten Geltungsbereich notwendigen Heilbehandlungen des neugeborenen Kindes bis zu einem Betrag von € 100.000,- übernommen.
3. Sofern in der jeweiligen Tarifabelle vereinbart, sind auch die Kosten für ambulante Vorsorgeuntersuchungen im jeweils bezeichneten Rahmen versichert.

§ 2 Welche Kosten werden bei Heilbehandlung erstattet?

1. Der Versicherer ersetzt die Aufwendungen für im vereinbarten Geltungsbereich notwendige ärztliche Hilfe. Dazu gehören die Kosten für
 - a) ambulante Behandlung durch einen Arzt;
 - b) Arznei- und Verbandmittel, die der versicherten Person ärztlich verordnet wurden; Arzneimittel müssen außerdem aus der Apotheke bezogen werden.
 - c) stationäre Behandlung im Krankenhaus einschließlich unaufschiebbarer Operationen jeweils bis zur gemäß Tarifabelle für den jeweiligen Tarif angegebenen Höhe;
 - d) den medizinisch notwendigen Krankentransport zur stationären Behandlung in das nächst erreichbare und geeignete Krankenhaus im vereinbarten Geltungsbereich und zurück in die Unterkunft, bei Ersterversorgung nach einem Unfall den Transport zum nächsterreichbaren geeigneten Arzt und zurück;
 - e) schmerzstillende Zahnbehandlung und Reparaturen von Zahnprothesen und Provisoren jeweils bis zur gemäß Tarifabelle für den jeweiligen Tarif angegebenen Höhe;
 - f) Zahnersatz und – für versicherte Personen bis zu einem Alter von 18 Jahren – kieferorthopädische Behandlungen in den Tarifen Comfort und Premium bis zur gemäß Tarifabelle angegebenen Höhe; es gilt eine Wartezeit von acht Monaten ab Versicherungsbeginn.

- g) die ärztliche Betreuung und Behandlung von Schwangerschaften, die nach Versicherungsbeginn eingetreten sind nach Ablauf einer Wartezeit von acht Monaten;
- h) unfallbedingte Hilfsmittel (Mietgebühr oder Anschaffungskosten) bis zur gemäß Tariftabelle für den jeweiligen Tarif angegebenen Höhe;
- i) Sehhilfen in den Tarifen Comfort und Premium (jeweils nach acht Monaten Wartezeit ab Versicherungsbeginn) bis zur gemäß Tariftabelle für den jeweiligen Tarif angegebenen Höhe;
- j) ärztlich verordnete Heilmittel (z. B. Massagen- und Fango-Behandlungen oder Lymphdrainagen), bis zur gemäß Tariftabelle für den jeweiligen Tarif genannten Höhe; dies gilt auch dann, wenn mehrere Anwendungen innerhalb eines Behandlungstermins durchgeführt werden;
- k) medizinisch notwendige, ärztlich verordnete Rehabilitationsmaßnahmen als Anschlussheilbehandlung;
- l) ambulante Vorsorgeuntersuchungen in den Tarifen Comfort und Premium in dem gemäß Tariftabelle für den jeweiligen Tarif bezeichneten Rahmen;
- m) psychotherapeutische Behandlung in den Tarifen Comfort und Premium bis zur gemäß Tariftabelle für den jeweiligen Tarif angegebenen Höhe.
- n) die stationäre Krisenintervention in einer akut lebensbedrohlichen Situation bei psychischen Erkrankungen, begrenzt auf 14 Tage.
2. Der Versicherer leistet dabei im vertraglichen Umfang für Untersuchungs- oder Behandlungsmethoden und Arzneimittel, die von der Schulmedizin überwiegend anerkannt sind. Der Versicherer leistet darüber hinaus für Methoden und Arzneimittel, die sich in der Praxis als ebenso erfolgsversprechend bewährt haben und die angewendet werden, weil keine schulmedizinischen Methoden oder Arzneimittel zur Verfügung stehen; Der Versicherer kann jedoch die Leistung auf die Höhe herabsetzen, die bei der Anwendung schulmedizinischer Methoden oder Arzneimittel angefallen wäre.
3. Im tariflich vereinbarten Geltungsbereich steht der versicherten Person die Wahl unter den im Aufenthaltsland niedergelassenen, gesetzlich anerkannten und approbierten Ärzten, Zahnärzten, Heilpraktikern sowie Hebammen frei, sofern diese nach der jeweils gültigen amtlichen Gebührenordnung für ihren Berufsstand – sofern vorhanden – oder die ortsübliche Gebühr abrechnen.
4. Bei medizinisch notwendiger stationärer Krankenhausbehandlung hat die versicherte Person freie Wahl unter den öffentlichen und privaten Krankenhäusern, die unter ständiger ärztlicher Leitung stehen, über ausreichende diagnostische und therapeutische Möglichkeiten verfügen, Krankenakten führen und keine Kuren bzw. Sanatoriumsbehandlungen durchführen oder Rekonvaleszenten aufnehmen. Versicherungsschutz besteht in Deutschland für allgemeine Krankenhausleistungen (Mehrbettzimmer) gemäß dem Krankenhausentgeltgesetz bzw. der Bundespflegesatzverordnung ohne Wahlleistungen (privatärztliche Behandlung), außerhalb Deutschlands in vergleichbarem Umfang, sofern gemäß Tariftabelle für den jeweiligen Tarif nicht anders vereinbart.
5. Bei medizinisch notwendiger stationärer Heilbehandlung in Krankenanstalten, die auch Kuren bzw. Sanatoriumsbehandlungen durchführen oder Rekonvaleszenten aufnehmen, im Übrigen aber die Voraussetzung von vorstehender Nr. 4 erfüllen, werden die tariflichen Leistungen nur dann erbracht, wenn der Versicherer diese vor Beginn der Behandlung schriftlich zugesagt hat. Bei TBC-Erkrankungen wird in vertraglichem Umfang auch bei stationärer Behandlung in TBC-Heilstätten und -Sanatorien geleistet.
6. Der Versicherer erstattet im bedingungsgerahmten Rahmen die Kosten über die vereinbarte Laufzeit des Versicherungsvertrages hinaus, sofern ein Rücktransport während der Vertragslaufzeit medizinisch nicht vertretbar war, bis zum Tag der Transportfähigkeit, maximal jedoch für die gemäß Tariftabelle für den jeweiligen Tarif vereinbarte Dauer.

§ 3 Welche Kosten erstattet der Versicherer bei Krankenrücktransport und Tod?

Der Versicherer erstattet

- die Kosten für den medizinisch sinnvollen und vertretbaren Rücktransport der versicherten Person in das dem Wohnort der versicherten Person in dem Land, in dem die versicherte Person ihren gewöhnlichen Aufenthalt oder Wohnsitz hat, nächstgelegene geeignete Krankenhaus. Darüber hinaus werden im Tarif Premium auf Wunsch der versicherten Person die Kosten des medizinisch sinnvollen und vertretbaren Rücktransports erstattet, wenn nach der Prognose des behandelnden Arztes die weitere Krankenhausbehandlung voraussichtlich 14 Tage übersteigt. Unabhängig hiervon werden die Kosten des Rücktransportes in das Land, in dem die versicherte Person ihren gewöhnlichen Aufenthalt oder Wohnsitz hat, übernommen, wenn diese im Rahmen der voraussichtlichen Kosten der weiteren Heilbehandlung bleiben.
- die unmittelbaren Kosten bis zu € 25.000,- für die Überführung des verstorbenen Versicherten zur Bestattung in dem Land, in dem die versicherte Person ihren gewöhnlichen Aufenthalt oder Wohnsitz hat.

§ 4 Welche Einschränkungen des Versicherungsschutzes sind zu beachten?

Kein Versicherungsschutz besteht für

- Heilbehandlungen und andere ärztlich angeordnete Maßnahmen, die ein Anlass für den Aufenthalt im vereinbarten Geltungsbereich sind;
- Heilbehandlungen und andere ärztlich angeordnete Maßnahmen, deren Notwendigkeit der versicherten Person vor dem Aufenthalt im vereinbarten Geltungsbereich oder zur Zeit des Versicherungsabschlusses bekannt war oder mit denen sie nach den ihr bekannten Umständen rechnen musste;
- Nähr- und Stärkungsmittel;
- kieferorthopädische Behandlungen, Zahnbehandlungen, die über schmerzstillende Behandlungen, Reparaturen von Zahnprothesen und Provisorien hinausgehen; in den Tarifen Comfort und Premium besteht in Abweichung hierzu in dem in § 2 Nr. 1 f) VB K MEX bezeichneten Rahmen Versicherungsschutz;
- die Anschaffung von Prothesen und Hilfsmitteln; für unfallbedingte Hilfsmittel sowie für Sehhilfen besteht in Abweichung hierzu Versicherungsschutz in dem in § 2 Nr. 1 h) und i) VB K MEX bezeichneten Rahmen;
- Behandlung von Alkohol-, Drogen- und anderen Suchtkrankheiten sowie deren Folgen;
- Behandlungen von Schwangerschaften, die bereits vor Versicherungsbeginn eingetreten sind, sowie für die Behandlung von Schwangerschaften innerhalb der ersten acht Monate nach Versicherungsbeginn (Wartezeit); ungeachtet des Zeitpunktes des Eintrittes der Schwangerschaft und der Wartezeit erstattet der Versicherer die Kosten der ärztlichen Heilbehandlung bei akut auftretenden Schwangerschaftskomplikationen einschließlich Fehl- und Frühgeburt;
- durch Siechtum, Pflegebedürftigkeit oder Verwahrung bedingte Behandlung oder Unterbringung;
- Behandlung geistiger und seelischer Störungen sowie für Hypnose, psychoanalytische und psychotherapeutische Behandlung; für psychotherapeutische Behandlung sowie die stationäre Krisenintervention besteht in Abweichung hierzu je nach gewähltem Tarif Versicherungsschutz in dem in § 2 Nr. 1 m) und n) VB K MEX bezeichneten Rahmen;
- Honorare und Gebühren, die den in dem betreffenden Land als allgemein üblich und angemessen betrachteten Umfang übersteigen; ebenso wenig für Wahlleistungen wie z. B. Einbettzimmer oder Chefarztbehandlung, sofern im jeweiligen Tarif nicht anders vereinbart (siehe Tariftabelle). Die Erstattung kann ggf. auf die landesüblichen Sätze gekürzt werden;
- Krankenrücktransport aus einem der unter Nr. 1, 2, 6 und 8 genannten Gründe.
- Vorsorgeuntersuchungen zur Früherkennung von Krankheiten, Kinder- und Jugenduntersuchungen, Zahnvorsorgeuntersuchungen und -prophylaxe, Schutzimpfungen, sofern gemäß Tariftabelle für den jeweiligen Tarif nicht anders vereinbart, sowie für Honorare und Gebühren für Atteste, Befundberichte und (Arbeitsunfähigkeits)-Bescheinigungen, die nicht von vom Versicherer angefordert wurden.

§ 5 Was muss die versicherte Person im Schadenfall unbedingt unternehmen (Obliegenheiten)?

Die versicherte Person ist verpflichtet,

- im Falle stationärer Behandlung im Krankenhaus, vor Beginn umfangreicher ambulanter oder stationärer diagnostischer und therapeutischer Maßnahmen sowie vor Abgabe von Zahlungserkenntnissen unverzüglich Kontakt zur Assistance aufzunehmen – die nachgewiesenen Kosten zur Kontaktaufnahme erstattet der Versicherer bis zu € 25,-;
- ihrem Rücktransport oder der Rückführung in das Land, in dem die versicherte Person ihren gewöhnlichen Aufenthalt oder Wohnsitz hat, bei Bestehen der Transportfähigkeit und Vorliegen der Voraussetzungen nach § 3 Nr. 1 VB K MEX zuzustimmen, wenn die Assistance den Rücktransport nach Art der Krankheit und deren Behandlungsbedürftigkeit genehmigt;
- dem Versicherer die Rechnungsoriginalen oder Zweitschriften mit einem Originalerstattungsstempel eines anderen Versicherungsträgers über die gewährten Leistungen vorzulegen; diese werden Eigentum des Versicherers.

§ 6 Welchen Selbstbehalt trägt die versicherte Person?

Die versicherte Person trägt den gemäß Tariftabelle vereinbarten Selbstbehalt.

Versicherungsbedingungen zur Medizinischen Assistance MAWISTA Expatcare – gültig für alle Tarife – (kurz: VB MAS 18 MEX)

§ 1 Welche Dienste bietet der Versicherer?

- Der Versicherer bietet der versicherten Person während des Aufenthalts im vereinbarten Geltungsbereich in nachstehend genannten Notfällen Hilfe und Beistand und trägt die entstehenden Kosten hierfür gemäß den nachfolgenden Bedingungen. Die Prüfung, ob Versicherungsschutz besteht, bleibt dem Versicherer vorbehalten; Dienstleistungen und Kostenübernahme-Erklärungen der Assistance sowie die Beauftragung von Leistungsträgern beinhalten grundsätzlich kein Anerkenntnis der Eintrittspflicht des Versicherers aus dem Versicherungsvertrag gegenüber der versicherten Person.

- Der Versicherer hat die Assistance damit beauftragt, für die versicherte Person die nachstehend genannten Dienstleistungen im 24-Stunden-Service zu erbringen.
- Die versicherte Person hat zur Inanspruchnahme der Dienstleistungen in Notfällen unverzüglich Kontakt zur Assistance aufzunehmen.
- Soweit die versicherte Person die Erstattung verauslagter Beträge nicht vom Versicherer beanspruchen kann, hat die versicherte Person die Beträge innerhalb eines Monats nach Rechnungsstellung an den Versicherer zurückzuzahlen.

§ 2 Welche Hilfeleistung bietet die Assistance bei Krankheit und Unfall und im Todesfall?

- Ambulante Behandlung im vereinbarten Geltungsbereich Die Assistance informiert auf Anfrage über die Möglichkeiten ärztlicher Versorgung und benennt, soweit möglich, einen Deutsch oder Englisch sprechenden Arzt. Die Assistance stellt jedoch nicht den Kontakt zum Arzt her.
- Stationäre Behandlung im vereinbarten Geltungsbereich Bei stationärer Behandlung der versicherten Person in einem Krankenhaus erbringt die Assistance folgende Leistungen:
 - Betreuung Die Assistance stellt bei Bedarf über ihren Vertragsarzt Kontakt zum jeweiligen Hausarzt der versicherten Person und zu den behandelnden Krankenhausärzten her; sie sorgt für die Übermittlung von Informationen zwischen den beteiligten Ärzten. Auf Wunsch informiert die Assistance Angehörige der versicherten Person.
 - Krankenbesuche Bei stationärer Behandlung der versicherten Person organisiert die Assistance auf Wunsch die Reise für eine der versicherten Person nahestehende Person zum Ort des Krankenhausaufenthaltes und zurück zum Wohnort im Heimatland.
 - Kostenübernahme-Erklärung Bei stationärer Krankenhausbehandlung gibt der Versicherer der versicherten Person eine Kostenübernahme-Erklärung bis zu € 15.000,-. Diese Erklärung beinhaltet keine Anerkennung der Leistungspflicht. Der Versicherer übernimmt im Namen der versicherten Person die Abrechnung mit dem zuständigen Kostenträger.
- Krankenrücktransport Sobald es medizinisch sinnvoll und vertretbar ist (im Tarif Premium auch, wenn nach der Prognose des behandelnden Arztes die voraussichtliche Dauer des Krankenaufenthaltes 14 Tage übersteigt), organisiert die Assistance nach vorheriger Abstimmung mit den behandelnden Ärzten vor Ort den Rücktransport mit medizinisch adäquaten Transportmitteln (einschließlich Ambulanz-Flugzeugen) in das dem Wohnort der versicherten Person nächstgelegene geeignete Krankenhaus in dem Land, in dem die versicherte Person ihren gewöhnlichen Aufenthalt oder Wohnsitz hat.
- Können mitreisende Kinder unter 18 Jahren wegen Tod, schwerer Unfallverletzung oder unerwarteter schwerer Erkrankung der versicherten Person nicht mehr betreut werden, organisiert die Assistance deren Rückreise zum Wohnort in dem Land, in dem die versicherte Person ihren gewöhnlichen Aufenthalt oder Wohnsitz hat.

§ 3 Welche Hilfe leistet die Assistance bei der Beschaffung von notwendigen Arzneimitteln?

Die Assistance übernimmt in Abstimmung mit dem Hausarzt der versicherten Person die Beschaffung ärztlich verordneter Arzneimittel und den Versand an die versicherte Person, soweit dies möglich ist. Die Kosten der Präparate und des Versandes hat die versicherte Person innerhalb eines Monats nach Reiseende an die Assistance zu erstatten, sofern diese nicht im Rahmen der Krankenversicherung gemäß § 2 Nr. 1 b) VB K MEX versichert sind.

§ 4 Welche Dienste leistet die Assistance bei Tod der versicherten Person?

Stirbt die versicherte Person während des Aufenthalts im vereinbarten Geltungsbereich, organisiert die Assistance nach dem Wunsch der Angehörigen die Überführung der verstorbenen Person zur Bestattung in dem Land, in dem die versicherte Person ihren gewöhnlichen Aufenthalt oder Wohnsitz hat.

§ 5 Welche Informationen können bei der Assistance abgefragt werden?

- Allgemeine medizinische Reisezielberatung Auf Anfrage der versicherten Person informiert die Assistance über:
 - die allgemeine medizinische Versorgung im Reiseland;
 - besondere Infektionsrisiken im Reiseland;
 - die notwendigen Impfungen für das Reiseland;
 - geeignete Reiseziele bei bestimmten Krankheitsbildern.
- Allgemeine Erläuterung medizinischer Begriffe (sog. Medizinischer Dolmetscherservice): Auf Anfrage der versicherten Person erläutert die Assistance Diagnosen und andere medizinische Begriffe.

MAWISTA Expatacare – Versicherungsleistungen auf einen Blick / Tariftabelle

Tariftabelle	MAWISTA Expatacare Classic	MAWISTA Expatacare Comfort	MAWISTA Expatacare Premium
Krankenversicherung			
§ 2, Nr. 1 Höhe der Kostenerstattung für ...			
a) und b) Ambulante Behandlung einschließlich Arznei- und Verbandmittel	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt
c) Stationäre Behandlung	freie Krankenhauswahl, Kosten werden gemäß Krankenhausentgeltgesetz bzw. Bundespflegesatzverordnung erstattet, keine Wahlleistungen, außerhalb Deutschlands: 100 % in vergleichbarem Umfang		freie Krankenhauswahl, Unterbringung, soweit möglich, als Privatpatient im Zweibettzimmer, Kosten werden im örtlichen Umfang ersetzt
d) Medizinisch notwendigen Krankentransport ins Krankenhaus sowie zum nächsterreichbaren Arzt bei Erstversorgung nach einem Unfall	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt
e) Schmerzstillende Zahnbehandlung (Zahnfüllungen in einfacher Ausfertigung) je Versicherungsjahr	max. € 500,-	max. € 1.000,-	max. € 2.500,-
e) Reparaturen von Zahnersatz / Provisorien je Versicherungsjahr	max. € 250,-	max. € 250,-	max. € 250,-
f) Zahnersatz und – ausschließlich für Versicherte bis 18 Jahre – kieferorthopädische Leistungen (jeweils nach Ablauf der Wartezeit von 8 Monaten)	nicht versichert	60 % des Rechnungsbetrages, höchstens jedoch insgesamt: • in den ersten 2 Versicherungsjahren: € 2.000,- Rechnungsbetrag • in den ersten 3 Versicherungsjahren: € 3.000,- Rechnungsbetrag • ab dem 4. Versicherungsjahr: € 4.000,- Rechnungsbetrag je Versicherungsjahr	80 % des Rechnungsbetrages, höchstens jedoch insgesamt: • in den ersten 2 Versicherungsjahren: € 3.000,- Rechnungsbetrag • in den ersten 3 Versicherungsjahren: € 5.000,- Rechnungsbetrag • ab dem 4. Versicherungsjahr: € 4.000,- Rechnungsbetrag je Versicherungsjahr
h) Unfallbedingte Hilfsmittel (Mietgebühr oder Anschaffung) je Versicherungsjahr	max. € 250,-	max. € 1.000,-	max. € 2.000,-
i) Sehhilfen (nach einer Wartezeit von 8 Monaten)	nicht versichert	max. € 50,- je Versicherungsjahr	max. € 300,- alle 3 Jahre
j) Heilmittel (z. B. Massagen-, Fango-Behandlungen, Lymphdrainagen) je Versicherungsjahr	100 %, bis zu 8 Behandlungen	100 %, bis zu 10 Behandlungen	100 %, bis zu 12 Behandlungen; bei Schwangerschaft einmalig insgesamt € 50,- für Vorbereitungs- und Rückbildungskurs
k) Medizinisch notwendige, ärztlich verordnete Rehabilitationsmaßnahmen als Anschlussheilbehandlung	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt
l) Vorsorgeuntersuchungen nach in Deutschland gesetzlich eingeführten Programmen	nicht versichert	ambulante Vorsorgeuntersuchungen zur Krebsfrüherkennung	ambulante Vorsorgeuntersuchungen zur Krebsfrüherkennung, zusätzlich für Kinder Vorsorgeuntersuchungen U1 - U9 und Impfungen gemäß den Empfehlungen der STIKO
m) Psychotherapie je Versicherungsjahr	nicht versichert	80 % des Rechnungsbetrages, bis zu 6 Sitzungen	80 % des Rechnungsbetrages, bis zu 12 Sitzungen
n) psychische Erkrankung	stationäre Krisenintervention in einer akut lebensbedrohlichen Situation, max. 14 Tage		
§ 2, Nr. 6 Nachleistung nach Ablauf des Versicherungsvertrages bei Transportunfähigkeit	max. 6 Wochen	max. 8 Wochen	max. 12 Wochen
§ 1 Nr. 2 Behandlungen wegen Schwangerschaft und Entbindung (bei Empfängnis nach Versicherungsbeginn und nach Ablauf einer Wartezeit von 8 Monaten)	unbegrenzt, stationäre Behandlung gemäß Tarif	unbegrenzt, stationäre Behandlung gemäß Tarif	unbegrenzt, stationäre Behandlung gemäß Tarif
	Ungeachtet des Zeitpunktes des Eintrittes der Schwangerschaft und der Wartezeit werden die Kosten der ärztlichen Heilbehandlung bei akut auftretenden Schwangerschaftskomplikationen inkl. Fehl- und Frühgeburten ersetzt.		
§ 1 Nr. 2 Heilbehandlung eines Neugeborenen bei Frühgeburt	max. € 100.000,-	max. € 100.000,-	max. € 100.000,-
§ 3, Nr. 1 Krankenrücktransport ins Heimatland	in voller Höhe, wenn medizinisch sinnvoll und vertretbar	in voller Höhe, wenn medizinisch sinnvoll und vertretbar	in voller Höhe, wenn medizinisch sinnvoll und vertretbar, außerdem auf Wunsch der versicherten Person auch bei Krankenhausbehandlungen länger als 14 Tage
§ 3, Nr. 2 Kostenerstattung für Überführung ins Heimatland	max. € 25.000,-	max. € 25.000,-	max. € 25.000,-
§ 6 Selbstbehalt			
weltweit ohne USA / Kanada	ohne Selbstbehalt	ohne Selbstbehalt	ohne Selbstbehalt
weltweit mit USA / Kanada je Versicherungsjahr	€ 500,-	€ 500,-	€ 500,-
Medizinische Assistance			
§ 1 - § 5	Bietet weltweite Soforthilfe bei Notfällen im vereinbarten Geltungsbereich.		
§ 2, Nr. 2 c) Höhe der Kostenübernahmeerklärung bei stationärer Behandlung	max. € 15.000,-	max. € 15.000,-	max. € 15.000,-
Hinweis: Der Versicherungsschutz ergibt sich aus den Versicherungsbedingungen sowie der jeweiligen Tariftabelle. Bitte beachten Sie daher auch die abgedruckten Versicherungsbedingungen.			

Overview of Benefits

MAWISTA Expatcare

- Health Insurance – Tariff Premium, Comfort & Classic –
- Medical Assistance – Tariff Premium, Comfort & Classic –

We are there for you

Assistance in an emergency

If you require help in an emergency the Assistance is there for you. Our 24-hour emergency service guarantees rapid and expert assistance all over the world!

Phone: +49.89.6 24 24-496

Important for help in an emergency:

- Please hold the exact address and phone number of your current whereabouts ready to hand.
- Note down the name of your contacts, e.g. physician, hospital or police.
- Describe as exactly as possible the facts of the case and have the necessary information at hand.

Notification of claim

The simplest and quickest way of notifying us of your claim is via

www.mawista.com/schaden-melden

or alternatively by post to our MAWISTA Claims Department (see address on the right).

Complaints, Applicable Law and Withdrawal

Complaint Notice:

Our goal is to offer first-class services. It is equally important to us to respond to your concerns. If you are not satisfied with any of our products or our service, please notify us directly.

You can send us your complaints relating to contract or claim issues using any means of communication. You can reach us by telephone at +49.89.6 24 24-460, in writing by e-mail to beschwerde-reise@allianz.com, or by regular mail to AWP P&C S.A., Beschwerdemanagement, Bahnhofstrasse 16, D - 85609 Aschheim (bei München), Germany. Additional information on our complaint process can be found at www.allianz-reiseversicherung.de/beschwerde. We will not participate in dispute settlement proceedings before a consumer arbitration board.

In the event of complaints relating to all types of insurance, please contact the responsible supervisory authority, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin - the German Federal Financial Supervisory Authority), Graurheindorfer Strasse 108, D - 53117 Bonn, Germany (www.bafin.de).

The contract is governed by the laws of the Federal Republic of Germany, unless this conflicts with international law. Legal action based on the insurance contract can be brought by the policyholder or the insured person before the court with jurisdiction over the principal place of business or the branch of the insurer. If the policyholder or the insured person is a natural person, legal action can also be brought before the court in the district of which the policyholder or the insured person has his place of residence when the legal action is brought or, if he does not have a place of residence, his habitual place of abode.

Right to revoke contracts valid for a term of one month or more:

You can revoke your contractual declaration within 14 days in writing (e.g., letter, fax, e-mail) without stating reasons. The period begins after you have received the insurance certificate, the terms of the contract including the Terms and Conditions of Insurance, the additional information pursuant to § 7 (1) and (2) of the Insurance Contracts Act (VVG) in conjunction with §§ 1 through 4 of the VVG Decree on Information Duties - each of these notifications in written form. In case of contracts in electronic commerce (§ 312i (1)(1) of the German Civil Code (BGB), this period shall not commence prior to our performance of our duties pursuant to § 312i (1)(1) of the German Civil Code in conjunction with Article 246c of the Introductory Law to the German Civil Code (EGBGB).

The deadline for revocation is deemed met if the revocation is dispatched in good time. It must be sent to:
AWP P&C S.A., Bahnhofstraße 16, D - 85609 Aschheim (bei München), Telefax + 49.89.6 24 24-244, E-Mail: service-reise@allianz.com.

Table of contents

Data Protection and Insurance Information	2
Terms and Conditions	3
General Provisions	3
Health Insurance	3
Medical Assistance	4
MAWISTA Expatcare – Insurance Benefits at a Glance / Tariff Table	5

Please note the following important information

Scope of validity: see § 2 VB AB 18 MEX

Maximum insured travel duration: The insurances are valid for the agreed term, maximum 60 months.

Insurable persons: Insurable are persons up to an age of 75.

Guidelines on taking out insurance: Insurance cover commences at the time specified in the insurance policy, but not before submitting the application and commencement of the temporary stay. **If the insurance is not taken out prior to entering the area of validity or before the expiration of an insurance contract with validity from the date of entry, then there is a waiting period of 14 days from the beginning of the insurance contract.**

Insurance cover is provided only for the person named on the insurance policy. The premium is due for the first time at the beginning of the insurance contract and is payable monthly in advance. The payment of the premium can be made by using one of the available payment methods (e.g. SEPA direct debit or credit card). If the insurer has been authorized to debit the premium from the selected payment method, the payment shall be deemed to have been made, if there is sufficient cover on the stated payment method at the time of debiting. The amount of the premiums is usually based on the selected insurance cover and the term of the contract.

If the insured event occurs, we will only be obliged to provide indemnity if the premium has been paid, or if you, as the policyholder, are not at fault for the non-payment of the premium. You are required to prove this to us.

Niederlassung für Deutschland
(Germany Branch)
Bahnhofstraße 16
D - 85609 Aschheim (near Munich)
Germany

Registration court: Munich HRB 4605
VAT ID No. DE 129274528

AWP P&C S.A.
Public Limited Company incorporated under French law
Registered Office: Saint-Ouen (France)
Commercial register: R.C.S. Bobigny 519 490 080
Chairman of the Board of Management: Sirma Boshnakova

This translation is for information purposes only. In the event of any conflict or inconsistency between the German and the English versions, the German original shall prevail.

Consequences of revocation:

When revocation is effective, insurance cover ceases and we shall refund to you that portion of the premium allocated to the period after receipt of the revocation if you consented to insurance cover beginning prior to the end of the revocation period. We are entitled in this case to retain that portion of the premium that is allocated to the period until receipt of the revocation. This is a sum calculated proportionally by days. Amounts to be refunded will be remitted without undue delay, no later than 30 days after receipt of the revocation. If insurance cover does not commence prior to the end of the revocation period, then effective revocation means that payments received must be refunded and uses made thereof (e.g., interest) must be disbursed.

Special notes:

Your right of revocation lapses when the contract is completely performed both by you and also by us at your express request before you have exercised your right of revocation.

Your AWP P&C S.A., Germany Branch

Data Protection

In accordance with Art. 13 and 14 of the General Data Protection Regulation (GDPR), we are informing you about how your personal data is processed by AWP P&C S.A., Niederlassung für Deutschland (Germany Branch), and about the rights to which you are entitled under data protection law. Please make all co-insured individuals (e.g. your spouse) aware of this policy.

I Who is responsible for processing your personal data?

Responsibility for processing your personal data rests with

AWP P&C S.A., Niederlassung für Deutschland
Bahnhofstraße 16
D - 85609 Aschheim (near Munich).

The Data Protection Officer can be contacted by standard mail at the aforementioned address, using the suffix "Data Protection Officer", or by email at datenschutz-azpde@allianz.com.

II For what purpose is your data processed, and on what legal basis does this take place?

1. What applies to all categories of personal data?

We process your personal data in compliance with the EU General Data Protection Regulation (GDPR), the German Federal Data Protection Act (BDSG), the provisions of the German Insurance Contract Act (VVG) relevant to data protection law, as well as all other applicable laws.

When you apply for insurance cover, we will require the information provided by you at this point in order to arrange the contract and to estimate the risk assumed by us. If the insurance contract comes into being, we will process this data for the implementation of the contractual relationship, such as for invoicing purposes. We require information about loss or damage in order to be able to assess whether an insured event has occurred and determine the extent of this loss or damage.

It is not possible to arrange and implement the insurance contract without processing your personal data.

Art. 6 (1) b) GDPR constitutes the legal basis for the processing of personal data for pre-contractual and contractual purposes.

Alongside that, Art. 6 (1) a) and c) – f) GDPR contain other legally defined situations in which we are entitled to process personal data.

We will process your data in order to fulfil a legal obligation in accordance with Art 6 (1) c) GDPR, such as to review claims for settlement, if another insurer seeks recourse from us due to the existence of multiple insurance policies.

We will also process your data in order to uphold our legitimate interests or the legitimate interests of others, Art. 6 (1) f) GDPR. This may be the case particularly:

- for ensuring IT security and IT operations
- for marketing our own insurance products, and for conducting marketing surveys and opinion polls
- for the prevention and investigation of criminal activities (in particular, we employ data analyses to detect possible indications of insurance fraud).

As a rule, we only process that data that we have received directly from you. In certain cases we may also receive such data from other sources (such as if another insurer seeks recourse from us due to the existence of multiple insurance policies).

We also process your personal data in order to fulfil other statutory obligations, such as regulatory requirements, as well as data retention obligations imposed by commercial and tax law.

In these cases, the legal basis of the data processing is provided by the relevant statutory regulations in conjunction with Art 6 (1) c) GDPR.

We may also process your data in accordance with Art 6 (1) d) GDPR in order to protect your vital interests, or if you have consented to the data processing, Art. 6 (1) a) GDPR.

If we wish to process your data for any purpose other than those specified above, we will notify you in advance within the framework of the statutory regulations.

2. What applies to special categories of personal data, especially health data?

There are special safeguards on the processing of special categories of personal data, of which health data is one. As a rule, processing is permitted only if you have consented to the processing in accordance with Art. 9 (2) a) GDPR, or if this is a case of one of the other situations defined by law, Art. 9 (2) b) – j) GDPR.

a) Processing of your special categories of personal data

In many cases, in order to review the benefit entitlement, we require personal data belonging to a special category (sensitive data). This includes health data, for example. If, in connection with a specific insured event, you provide us with such data together with a request to review and process the claim, you are explicitly permitting us to process your sensitive data necessary in order to process the insured event. We will again remind you specifically of this fact in the claim form.

You may withdraw your consent at any time, with future effect. However, we explicitly inform you that it may in that case no longer be possible to review our indemnity obligation in connection with the insured event. If the review of the claim is already concluded, there may be statutory retention obligations that mean the data cannot be erased.

We may also process your sensitive data if this is necessary to protect your vital interests, and if you are physically or legally incapable of giving consent, Art. 9 (2) c) GDPR. This may be the case if you suffer a serious accident while travelling, for example.

In the case of multiple insurance policies, if another insurer seeks recourse from us or if we seek recourse from another insurer, we may process your sensitive data in order to assert and defend the statutory claim for settlement, Art. 9 (2) f) GDPR.

b) Requesting health data from third parties for review of the indemnity obligation

In order to review our indemnity obligation, it may be necessary for us to review information about the state of your health, as provided by you for the substantiation of claims, or which is contained in the documents submitted (e.g. invoices, prescriptions, medical reports) or statements, such as from a doctor or other member of the healthcare profession.

For this purpose, we will require your consent, including a confidentiality waiver covering us and all agencies subject to a duty of confidentiality, and which are required to provide information for review of the indemnity obligation.

We will notify you in each specific case about what persons or institutions require information for what purpose. You may then decide in each case whether you consent to us collecting and using your health information, and whether to release the named persons or institutions and their duty of non-disclosure, and if you agree to the communication of your health data to us, or if you want to personally provide the necessary documentation.

III To what recipients will we communicate your data?

Recipients of your personal data may include: selected external service providers (e.g. assistance service providers, benefit processors, transport service providers, technical service providers, etc.), other insurers (e.g. in the case of multiple insurance coverage).

We also insure some of the risks that we cover with specialist insurance companies (re-insurers). To this end, it may be necessary to send your contract and, where relevant, your claims information to a re-insurer, to enable it to form its own opinion of the risk or the insured event.

If you join a group insurance contract as an insured person, (e.g. when acquiring a credit card), we may disclose your personal data to the policyholder (a bank for example), if it has a legitimate interest in knowing this information.

In addition, we may also communicate your personal data to other recipients, such as public authorities for the fulfilment of statutory duties of notification (e.g. finance authorities or criminal investigation agencies).

The forwarding of data is a form of data processing, and is likewise performed within the framework of the principles set out in Art. 6 (1) and Art. 9 (2) GDPR.

IV How long will we retain your data?

We will retain your data for the period during which claims may be made against our company (statutory limitation period of 3 to 30 years). We will also retain your data if we are under a legal obligation to do so, e.g. according to the provisions of the German Commercial Code, the German Fiscal Code or the German Money Laundering Act. The relevant retention periods range up to ten years.

V Where will your data be processed?

If we should transfer your data to service providers located outside of the European Economic Area (EEA), the transfer within the Allianz Group will be performed on the basis of "Binding Corporate Rules", which have been approved by the data protection authorities. These form part of the "Allianz Privacy Standard". These Corporate Rules are binding on all companies within the Allianz Group, and they ensure an appropriate level of protection for personal data. The "Allianz Privacy Standard" and the list of Allianz Group companies bound by this standard, can be viewed here: <https://www.allianz-partners.com/allianz-partners---binding-corporate-rules-.html>.

In those cases in which the "Allianz Privacy Standard" does not apply, the transfer of data to third countries will take place in accordance with Art. 44 – 50 GDPR.

VI What are your rights?

You have the right to be informed about all of the information retained by us, and to demand that incorrect data be rectified. Under certain conditions, you also have the right to the erasure of data, the right to object to processing, the right to the restriction of processing and the right to data portability.

Right of objection

You may object to the processing of your data for direct marketing purposes. If we process your data in order to protect legitimate interests, you may object to this processing for reasons pertaining to your particular situation.

If you have any objections concerning the handling of your data, you may contact the aforementioned Data Protection Officer in this connection. You are also entitled to lodge an objection with a data protection supervisory authority

General Information in the Event of Claim

What do you do in any case of damage?

The insured person must minimise and document the damage as far as possible. For this reason, please ensure that you have suitable proof of the occurrence of the damage (e.g. confirmation of damage, medical certificate) and of the extent of damage (e.g. bills, receipts).

What should you do if you fall ill, injure yourself or any other emergency occurs during your stay in the agreed area of validity? (Health Insurance, Medical Assistance)

Please immediately contact the Assistance in case of severe injuries or serious illnesses, particularly prior to hospitalisation, so that adequate treatment can be ensured or repatriation transport arranged. For the reimbursement of the costs you have paid at the location, please submit **original bills and/or prescriptions**.

Important: The bills must show the name of the person receiving treatment, the name of the illness, the treatment data and the individual medical services provided and the costs of these. Prescriptions must provide information on the medications prescribed, the prices and bear the stamp of the pharmacy.

Terms and Conditions of AWP P&C S.A., Germany Branch

AWP is the abbreviation of Allianz Partners and will hereinafter be referred to as "the insurer".

General Provisions on the MAWISTA Expatare Insurance Cover (abbreviated: VB AB 18 MEX)

Terms and Conditions of Insurance apply to all MAWISTA Expatare insurance products.

§ 1 Who is insured?

1. Persons up to 75 years of age can be insured.
2. Insurance is not available to persons with a fixed-term residence permit for Germany, who have exceeded a period of 60 months, taking similar insurance agreements with other insurers into account.

§ 2 What is the area to which insurance cover applies?

1. What applies for persons with domicile or habitual residence in Germany and who are staying abroad for a temporary period?
 - a) For persons whose domicile or habitual residence is in Germany, the insurance for the temporary stay outside of Germany is applicable within the agreed tariff scope pursuant to the insurance policy (insured stay abroad).
Note: The insured person is obliged to check if the insurance satisfies the legal regulations of the country of residence or domicile.
 - b) Insurance cover up to three months per calendar year is also provided in Germany for holiday or work-related interruptions to the insured stay abroad.
2. What applies for persons with domicile or habitual residence outside of Germany and who are staying in Germany for a temporary period?
 - a) For persons whose domicile or habitual residence is outside Germany, the insurance applies for the temporary stay in Germany (insured stay abroad).
Note: The insured person is obliged to check if he/she is subject to obligatory healthcare insurance in Germany. Persons whose domicile or habitual residence is in Germany are (apart from a few exceptions) subject to obligatory insurance in accordance with § 193 Abs. 3 VVG. This insurance does not fulfil the obligatory insurance in Germany with a habitual residence in Germany.
 - b) In the case of holiday or work-related interruptions to the insured stay in Germany, worldwide insurance protection is provided for up to three months per insurance year (exception USA / Canada: for details, see No. 3.).
3. In service rates excluding the USA / Canada, insurance protection is provided for stays in the USA / Canada for a maximum of 42 days per insurance year.

§ 3 When does the insurance begin and end?

Insurance cover

1. begins at the time specified in the insurance policy (start of insurance), but not before the application is submitted, and not before the start of the insured period of stay abroad, and not before the expiry of any applicable waiting times. Waiting times are calculated from the start of the insurance. If the contract is purchased after the start of the temporary stay and not before expiration of an insurance contract that was in force starting at the beginning of the temporary stay, then a waiting period of 14 days from the beginning of the insurance contract will apply. Notwithstanding this insurance cover is provided from commencement of insurance in case of an accident
2. ends at the agreed point in time, but no later than the end of the insured stay abroad, or if the criteria no longer apply in order to the insured person to be eligible for insurance in accordance with § 1.
3. can be extended by up to a maximum of 60 months if an application is submitted prior to the expiry of the initial contract period and subject to the insurer's agreement.

§ 4 What is the term of the contract and when must the premium be paid?

1. The insurance contract can be agreed upon for a number of full months, up to a maximum of 60 months.
2. The insurance contract can be terminated by the policyholder on any day to the end of the month.
3. The premium is due for the first time on commencement of the insurance contract and is payable each month in advance. The payment of the premium can be made by using one of the available payment methods (e.g. SEPA direct debit or credit card).
If the first premium has not been paid upon the occurrence of the insured event, the insurer shall not have a duty to indemnify, unless the insured person is not responsible for non-payment. If the insurer has been authorized to debit the premium from the selected payment method, the payment shall be deemed to have been made, if there is sufficient cover on the stated payment method at the time of debiting.
4. If a contract is valid for a term of longer than one month, the renewal premium is payable on the 1st day of the new month respectively.
If the insurer has been authorized to debit the premium from the selected payment method, the payment shall be deemed to have been made, if there is sufficient cover on the stated payment method at the time of debiting.

If the renewal premium is not paid, the insurer may set a period for payment of at least two weeks in text form. If an insured event occurs after the expiry of the period and the insured person is still in arrears with the payment of the renewal premium, the insurer is exempted from its duty to indemnify. The insurer may terminate the contract instantly if the insured person is still in arrears with payment after the expiry of the period. If payment is made within one month after termination or after the expiry of the period set for payment, the effect of the termination ceases to apply and the contract enters into force again. However, no insurance cover is provided for insured events occurring after the expiry of the period set for payment.

§ 5 In which cases does insurance cover not apply?

1. No insurance cover is provided in the following cases:
 - a) Damage or losses caused by strikes, nuclear energy and other acts by higher authority, as well as damage in areas, for which the Foreign Office of the Federal Republic of Germany has issued a travel warning. If an insured person is at such a location at the time when a travel warning is issued, insurance cover ends 14 days after the announcement of the travel warning. Insurance cover continues in spite of the travel warning if the end of travel is delayed for reasons for which the insured person is not responsible.
 - b) Damage or losses as a result of war or warlike events. However, insurance cover is provided if the damage or loss occurs in the first 14 days after the start of the events. Insurance cover continues if the end of travel is delayed for reasons for which the insured person is not responsible. This does not apply to stays in countries, in which war or civil war is already being waged or the outbreak of war or civil war could be foreseen. Damage or losses caused by actively participating in war, civil war or warlike events is not insured.
 - c) Damage or losses intentionally caused by the insured person.

§ 6 What are the duties and obligations of the insured person in the event of damage or loss?

The insured person is obliged to

1. minimise the damage or loss as far as possible and avoid unnecessary costs;
2. report the damage or loss to the insurer without delay;
3. describe the damaging event or the loss as well as the scope of the claim and truthfully provide the insurer with any and all pertinent information. The insured person must furnish proof in the form of original bills and receipts, release physicians from their confidentiality obligation as necessary – including the physicians of the Assistance – and allow the insurer to check the cause and amount of the claim asserted in a reasonable manner.
4. If requested by the insurer when compensation is paid, the insured person shall be required to prove the start and end, and any interruption to an insured stay abroad, and to establish his/her eligibility for insurance.

§ 7 When does the insurer pay compensation?

1. As soon as the insurer has determined whether and to what extent it has an obligation to indemnify, compensation is paid within two weeks.
2. During the course of examining the compensation claim, it may be necessary for the insurer to obtain personal health data within the limit permitted by law. Compensation will not be payable in the event that the insured person culpably fails to issue his/her consent to the collection of such data, or otherwise fails to enable a claim to be examined, whereby the insurer is unable to conclusively determine the amount and scope of the compensation payment obligation.

§ 8 What applies if the insured person has claims for damages against third parties?

1. In accordance with statutory regulations, claims for damages against third parties pass to the insurer up to the level of payment effected, provided that the insured person suffers no disadvantage thereby.
2. Upon request by the insurer, the insured person is obliged to confirm in writing the transfer of claims to this extent.
3. Any obligations to indemnify arising under other insurance contracts and by social insurance institutions will have precedence over those of the insurer. If the insured person first presents original bills to the insurer for payment, the insurer will be deemed to have made advance payment.

§ 9 When does the insured person forfeit claims to insurance benefits due to a breach of obligations and the statute of limitations?

1. If an obligation is intentionally violated, the insurer is released from its obligation to indemnify; in case of grossly negligent violation, the insurer is entitled to reduce its payment in proportion to the degree of fault of the insured person.
2. The insured person must furnish proof that no gross negligence was involved. Except in case of fraudulent intent, the insurer is obliged to indemnify if the insured person furnishes proof that the violation of the obligation is not the cause of either the occurrence or the determination or the scope of the insurer's obligation to indemnify.
3. The claim to an insurance benefit lapses in three years, calculated from the end of the year in which the claim occurred and the insured person obtained knowledge of the circumstances in order to assert the claim, or would have obtained knowledge without gross negligence.

§ 10 What form must be followed for submitting declarations of intent?

1. Notices and declarations of intent from the insured person and the insurer must be in writing (e.g. letter, fax, e-mail).
2. MAWISTA GmbH is authorised to accept declarations and forward these to the insurer.

§ 11 Which court in Germany is responsible for dealing with the assertion of claims based on the insurance contract and which law applies?

1. At the option of the insured person, the courts of Munich or the place in Germany where the insured person has his permanent residence or habitual abode at the time the legal action is brought will have jurisdiction and venue.
2. The laws of the Federal Republic of Germany apply insofar as they do not conflict with international law.

Health Insurance

MAWISTA Expatare – tariff Premium, Comfort, Classic –
(abbreviated: VB K 18 MEX)

§ 1 What is insured?

1. The insurance covers the costs of:
 - a) Medical treatment
 - b) Patient repatriation transportation
 - c) Repatriation of mortal remains in case of death in the event of acute illnesses and accidental injuries occurring in the agreed area of validity within the insured period to the extent described in §§ 2 and 3.
2. Insurance cover is provided in the agreed area of validity for the costs of the medical treatment during pregnancy and childbirth only if the pregnancy (conception) occurred after the commencement of insurance and after the expiry of a waiting period of eight months. Irrespective of the time when pregnancy occurred and the waiting period, the insurer will reimburse the costs of medical treatment in case of the occurrence of acute complications in the pregnancy including miscarriage and premature birth. In the case of a premature birth, the insurer will also reimburse the necessary costs incurred within the agreed area of validity for the medical treatment of the new-born child up to a sum of € 100,000.
3. Insofar as agreed in the relevant tariff table, insurance cover is provided for the costs of outpatient preventative medical check-ups within the limits described in each case

§ 2 What costs are reimbursed for medical treatment?

1. The insurer reimburses expenditures for all necessary medical assistance in the agreed area of validity, including costs incurred for:
 - a) Outpatient treatment by a physician.
 - b) Medication, bandages and dressings prescribed by a physician for the insured person; medication must be procured from the pharmacy, moreover.
 - c) Inpatient treatment in hospital, including operations that cannot be postponed each up to the amount applicable for the tariff in question pursuant to the tariff table.
 - d) Patient transportation deemed medically necessary for inpatient treatment at the nearest and appropriate hospital in the agreed area of validity and back to the insured person's accommodation or to the nearest suitable physician and back for first-aid treatment following an accident.
 - e) Pain-killing dental treatment and repairs of dentures and provisional measures each up to the amount applicable for the tariff in question pursuant to the tariff table.
 - f) Dental prostheses and – for insured persons up to the age of 18 – orthodontic treatment within the Comfort and Premium tariffs up to the amount stated in the tariff table; a waiting period of eight months from the commencement of insurance applies.
 - g) The medical care and treatment of pregnancies which occurred after the commencement of insurance and after the expiry of a waiting period of eight months.
 - h) Aids required as a result of an accident (costs of hire or purchase) up to the amount applicable for the tariff in question pursuant to the tariff table.
 - i) Visual aids within the Comfort and Premium tariffs (each after eight months' waiting period from the commencement of insurance) up to the amount applicable for the tariff in question pursuant to the tariff table.
 - j) Medically prescribed treatment (e.g. massages, fango or lymph drainage treatments) up to the amount applicable for the tariff in question pursuant to the tariff table, even then if multiple (medical) applications are carried out within one treatment.
 - k) Medically necessary rehabilitation measures as subsequent medical treatment prescribed by a physician.
 - l) outpatient preventative medical check-ups in the Comfort and Premium tariffs within the limits of the tariff in question pursuant to the tariff table.
 - m) psycho-therapeutic treatment within the Comfort and Premium tariffs within the limits of the tariff in question pursuant to the tariff table.
 - n) in the case of psychological illnesses: inpatient critical intervention in an acute life-threatening situation, limited to 14 days.

2. In this context, the insurer shall pay for methods of examination or treatment widely accepted by conventional medicine to the extent stated in the contract. In addition, the insurer shall pay for methods and medication which have shown themselves to be just as promising in practice and which are applied because no conventional medical methods or medication is available. However, the insurer may reduce the payment to the amount which would have been incurred if conventional medical methods or medicine had been applied.
3. Within the area of validity agreed for the tariff, the insured person may freely choose from the physicians, dentists, therapists and midwives based in the country of stay and legally approved and licensed there, provided these individuals bill on the basis of the relevant applicable, official schedule of fees – if one exists – applicable to the professional in question, or the standard local fees.
4. In the case of medically necessary inpatient hospital treatment, the insured person may freely choose between public and private hospitals, which are subject to permanent medical supervision, which possess adequate diagnostic and therapeutic resources, maintain medical files and do not provide curative or sanatorium treatment nor accept convalescents. Insurance cover exists in Germany for general hospital services (multi-bed room) in accordance with the Hospital Fees Act and the Federal Regulations on Hospital Care Rates, excluding optional benefits (treatment as a private patient); outside of Germany to the same extent, insofar as not otherwise agreed for the tariff in question pursuant to the tariff table.
5. In the case of medically necessary inpatient treatment in medical institutions that also provide curative or sanatorium treatment or accept convalescents, but which otherwise satisfy the criteria of No. 4 above, the tariff-based payments will only be rendered if the insurer has issued its approval prior to the start of treatment. In the case of TB-related illnesses, compensation will also be paid within the contractual scope in the case of inpatient treatment in TB-based treatment centres and sanatoriums.
6. The insurer reimburses the costs in accordance with the conditions after the agreed term of validity of the insurance contract if patient repatriation was not advised for medical reasons during the term of the contract, until the date when the insured person can be transported at the latest, however, up to the maximum period applicable for the tariff in question pursuant to the tariff table.

§ 3 What costs does the insurer reimburse in case of patient repatriation transportation or death?

The insurer reimburses the following:

1. The costs of the medically advisable and justifiable repatriation of the insured person to a suitable hospital located closest to the insured person's habitual residence or domicile in his/her home country.
In addition, in the Premium tariff the costs of the medically advisable and justifiable repatriation are reimbursed upon request by the insured person where continued hospital treatment is expected to exceed 14 days in the opinion of the physician giving treatment.
Irrespective of this, the costs of the patient's repatriation to the country in which the insured person has his/her habitual residence or domicile are paid if these remain within the limits of the expected costs of continued medical treatment.
2. The actual costs of up to € 25,000 for the repatriation of the deceased insured person for a funeral to the country in which the insured person had his/her habitual residence or domicile.

§ 4 What limitations on insurance cover are to be noted?

No insurance cover is provided for the following:

1. Medical treatment and other measures ordered by a physician, where the purpose of the stay in the agreed area of validity was to seek such treatment.
2. Medical treatment and other measures ordered by a physician that the insured person knew were necessary prior to the stay in the agreed area of validity or at the time of taking out the insurance or which he or she could have expected in the circumstances of which he or she was aware.
3. Nutriment and tonics.
4. Orthodontic treatment, dental treatment other than pain-killing treatment, repairs to dentures and provisional measures. Notwithstanding this, the tariffs Comfort and Premium provide coverage within the scope described in § 2 No. 1 f) VB K E MEX.
5. The purchase of prostheses and other medical aids; notwithstanding this, insurance cover is provided for aids and visual aids required as a result of an accident within the scope described in § 2 No. 1 h) and i) VB K E MEX.

6. Treatment of alcoholism, drug addiction and other addictions as well as the consequences thereof.
7. Treatment of pregnancies which occurred before the commencement of insurance and for the treatment of pregnancies within the first eight months after the commencement of insurance (waiting period). Irrespective of the time the pregnancy occurred and the waiting period, the insurer will reimburse the costs of medical treatment for acute complications to the pregnancy, including miscarriage and premature birth.
8. Treatment or accommodation caused by infirmity, need of nursing care or detention.
9. Treatment of mental or emotional disorders as well as hypnosis, psychoanalytical and psychotherapeutic treatment; contrary to this exclusion, insurance protection is provided for psychotherapeutic treatment and inpatient crisis intervention, depending on the selected tariff within the limits described in § 2 No. 1 m) and n) VB K E MEX.
10. Fees and charges which exceed the extent considered generally customary and reasonable in the country concerned and for optional benefits such as a single room or treatment by the head physician, insofar as not otherwise agreed in the tariff in question (see tariff table). The reimbursement may be reduced to the customary rates in the country.
11. Patient repatriation transport caused by one of the reasons mentioned under no. 1, 2, 6 and 8.
12. Prophylactic examinations and check-ups, check-ups of children and young people, dental check-ups and dental prophylaxis, vaccinations, insofar as not otherwise agreed for the tariff in question pursuant to the tariff table, as well as any charges and fees for medical certificates, reports on diagnostic findings and physician's certificates for inability to work, which were not requested by the insurer.

§ 5 What are the duties and obligations of the insured person in case of damage or loss?

The insured person is obliged to:

1. Contact the Assistance immediately in the event of inpatient treatment at a hospital, prior to the commencement of any extensive diagnostic or therapeutic procedures as an inpatient or outpatient, and prior to any submission of acknowledgements of payment. The insurer will reimburse the documented costs for making contact up to € 25.
2. Consent to return or repatriation to the country in which the insured person has his/her habitual residence or domicile, assuming the insured person is fit to be transported and provided that the requirements under § 3 No. 1 VB K E MEX have been met, if the Assistance authorises the return journey in view of the nature of the illness and the treatment required.
3. Submit to the insurer the original invoices or duplicates with an original reimbursement stamp by another insurance company concerning the benefits granted; these will then become the property of the insurer.

§ 6 What deductible does the insured person pay?

The insured person will be required to pay the deductible agreed in the tariff table.

Medical Assistance

MAWISTA Expatcare – valid for all tariffs – (abbreviated: VB MAS 18 MEX)

§ 1 What services does the insurer provide?

1. The insurer provides assistance and support to the insured person during the stay in the agreed area of validity in the event of any emergency defined below and will pay the costs according to the following Terms and Conditions. The insurer reserves the right to check coverage. Services provided and any cost assumption statements made by the Assistance as well as the commissioning of service providers do not in principle acknowledge the insurer's obligation to indemnify based on the insurance contract with the insured person.
2. The insurer has contracted the Assistance to provide the insured persons of the insurer with the services named below on a 24-hour basis.
3. The insured person must immediately contact the Assistance in an emergency in order to use the services.
4. Insofar as the insured person may be unable to claim the reimbursement of expenditures incurred from the insurer, the insured person must return the amounts to the insurer within one month of invoicing.

§ 2 What help does the Assistance provide in case of illness, accident and death?

1. Outpatient treatment in the agreed scope of validity
Upon request, the Assistance will provide information on the possibilities of medical care, and will provide the name of a German-speaking or English-speaking physician if possible. However, the Assistance will not make contact with the physician.
2. Inpatient treatment in the agreed scope of validity
In case of inpatient treatment of the insured person at a hospital, the Assistance will provide the following benefits:
 - a) Support
As needed, the Assistance will make contact through its contract physician with each insured person's personal physician and to the hospital physicians handling the case; it will ensure that information is transmitted among the participating physicians. Upon request, the Assistance will inform relatives of the insured person.
 - b) Hospital visits
In case of inpatient treatment of the insured person, the Assistance will organise travel for a person close to the insured person to the place of inpatient treatment and back to their place of residence in his/her home country upon request.
 - c) Cost assumption statement
In case of inpatient treatment of the insured person, the insurer will provide the insured person with a statement of cost assumption up to € 15,000. This statement does not imply that the insurer acknowledges that it has a duty to indemnify. The insurer will assume the task of carrying out settlement with the payer responsible in the name of the insured person.
3. Patient repatriation transportation
As soon as it is medically advisable and appropriate (in the Premium tariff also, if the duration of the hospital stay is expected to exceed 14 days in the opinion of the doctor providing treatment), the Assistance will organise return transportation using medically adequate means of transport (including air ambulances), after prior consultation between the Assistance and the local physicians handling the case, to the closest suitable hospital in the country where the insured person has his/her usual abode or place of residence.
4. If accompanying children under the age of 18 can no longer be taken care of as a result of the death, serious accidental injury or unexpected severe illness of the insured person, the Assistance will organise their return travel to the country in which the insured person has his/her usual abode or place of residence.

§ 3 What support does the Assistance provide to obtain any necessary medications required?

Where possible, the Assistance arranges the procurement of prescribed medication and its dispatch to the insured person in consultation with the insured person's personal physician. The insured person must reimburse the costs of such medication and its dispatch to the Assistance within one month after completion of travel, insofar as these are not insured under the terms of the healthcare insurance pursuant to § 2 no. 1 b) VB K E MEX.

§ 4 What services does the Assistance provide in the event of the death of the insured person?

If the insured person dies during his/her stay in the agreed area of validity, the Assistance will, in accordance with the relatives, organise the repatriation of the mortal remains of the insured person for burial in the country in which the insured person had his/her habitual residence or domicile.

§ 5 What information does the Assistance provide?

1. General medical advice on travel destinations
Upon request by the insured person, the Assistance will also provide information on
 - the general medical care available at the destination;
 - particular risks of infection at the destination;
 - the vaccinations required for the destination;
 - suitable destinations for particular syndromes.
2. General explanation of medical terms (referred to as the Medical Interpreter Service)
Upon request by the insured person, the Assistance will explain diagnoses and other medical terms.

MAWISTA Expatcare – Insurance Benefits at a Glance / Tariff Table

Tariff Table	MAWISTA Expatcare Classic	MAWISTA Expatcare Comfort	MAWISTA Expatcare Premium
Health Insurance			
§ 2, No. 1 Amount of costs reimbursed for ...			
a) and b) Outpatient treatment incl. medication, bandages and dressings	unrestricted	unrestricted	unrestricted
c) Inpatient treatment	free choice of hospital, costs will be reimbursed in accordance with the Hospital Fees Act and the Federal Regulations on Hospital Care Rates, no optional services, outside Germany: 100 % to equivalent extent		free choice of hospital, accommodated, if possible, as private patient in two-bed room, costs will be reimbursed up to the customary local amount
d) Medically necessary patient transportation to a hospital as well as to nearest accessible physician for first-aid treatment following an accident	unrestricted	unrestricted	unrestricted
e) Pain-killing dental treatment (fillings with simple finish) per insurance year	max. € 500	max. € 1,000	max. € 2,500
e) Repairs to dentures / temporary work per insurance year	max. € 250	max. € 250	max. € 250
f) Dentures and – exclusively for insured persons up to the age of 18 – orthodontic services (each following the expiry of the waiting period of 8 months)	not insured	60 % of the invoiced amount, but up to the maximum total of: • in the first 2 insurance years: € 2,000 invoiced amount • in the first 3 insurance years: € 3,000 invoiced amount • from the 4th insurance year: € 4,000 invoiced amount per insurance year	80 % of the invoiced amount, but up to the maximum total of: • in the first 2 insurance years: € 3,000 invoiced amount • in the first 3 insurance years: € 5,000 invoiced amount • from the 4th insurance year: € 4,000 invoiced amount per insurance year
h) Aids required as a result of an accident (hire charge or purchase) per insurance year	max. € 250	max. € 1,000	max. € 2,000
i) Visual aids (after the expiry of a waiting period of 8 months)	not insured	max. € 50 per insurance year	max. € 300 every 3 years
j) Treatment (e.g. massages, fango and lymph drainage treatment) per insurance year	100 %, up to 8 treatments	100 %, up to 10 treatments	100 %, up to 12 treatments; in the case of pregnancy, one-off total of € 50 for preparatory and postnatal exercise classes
k) Medically necessary rehabilitation measures, prescribed by a physician as curative treatment	unrestricted	unrestricted	unrestricted
l) Medical check-ups pursuant to legally introduced programmes	not insured	outpatient medical check-ups for early detection of cancer	outpatient medical check-ups for early detection of cancer, additionally for children's medical check-ups U1 - U9 and vaccinations in accordance with the recommendation of the Standing Committee on Immunisation (STIKO)
m) psychotherapy per insurance year	not insured	80 % of the invoiced amount, up to 6 sessions	80 % of the invoiced amount, up to 12 sessions
n) psychological illness	inpatient critical intervention in an acute life-threatening situation, max. 14 days		
§ 2, No. 6 Provision of the insurance benefit subsequently after the expiry of the insurance contract if the insured person is unfit to travel	max. 6 weeks	max. 8 weeks	max. 12 weeks
§ 1 No. 2 Treatments in connection with pregnancy and childbirth (with conception following commencement of insurance and after the expiry of a waiting period of 8 months)	unrestricted, inpatient treatment in accordance with tariff	unrestricted, inpatient treatment in accordance with tariff	unrestricted, inpatient treatment in accordance with tariff
§ 1 No. 2 Medical treatment for new-born following premature birth	max. € 100,000	max. € 100,000	max. € 100,000
§ 3, No. 1 Patient repatriation transportation to the home country	at an unlimited amount if medically advisable and justifiable	at an unlimited amount if medically advisable and justifiable	at an unlimited amount if medically advisable and justifiable, also if hospital treatment lasts longer than 14 days on request by the insured person
§ 3, No. 2 Reimbursement of costs for repatriation of mortal remains to home country	max. € 25,000	max. € 25,000	max. € 25,000
§ 6 Deductible			
worldwide excluding USA / Canada	no deductible	no deductible	no deductible
worldwide including USA / Canada per insurance year	€ 500	€ 500	€ 500
Medical Assistance			
§ 1 - § 5	Offers immediate assistance worldwide in case of an emergency in the agreed area of validity.		
§ 2, No. 2 c) Declaration of amount of costs assumed for inpatient treatment	max. € 15,000	max. € 15,000	max. € 15,000
Note: The insurance cover is defined in the Terms and Conditions of Insurance and the relevant tariff table. Please therefore note the imprinted Terms and Conditions of Insurance.			