

Brandverzekering Huishoudelijke Inboedel**Artikel 1 Begripsomschrijvingen****1. Inboedel**

Alle roerende zaken die behoren tot de particuliere huishouding van de verzekeringnemer en elke andere persoon met wie de verzekeringnemer in duurzaam gezinsverband samenwoont, met inbegrip van fietsen, Segways, snorfietsen en bromfietsen, antennes, zonweringen en huisdieren, alsmede gereedschappen en/of materialen voor de uitoefening van een beroep in loondienst en gehuurde of geleasede roerende zaken. Gehuurde of geleasede roerende zaken worden alleen tot de inboedel gerekend, wanneer verzekerde voor verlies of beschadiging daarvan op grond van het huur-/leasecontract aansprakelijk is.

Niet als inboedel gelden/worden beschouwd:

- a. geld en geldswaardig papier;
 - b. andere motorrijtuigen dan Segways, snorfietsen en bromfietsen;
 - c. caravans, aanhangwagens en vaartuigen, met inbegrip van daarbij behorende losse onderdelen en accessoires;
- Tenzij afzonderlijk verzekerd, wordt het huurderbelang gezien als inboedel.

2. Geld en geldswaardig papier

- a. gemunt geld en bankbiljetten, zowel in Nederlandse als buitenlandse valuta, dat dient tot wettig betaalmiddel;
- b. alle papier dat in het maatschappelijk verkeer dient als algemeen aanvaard en courant betaalmiddel, met inbegrip van (kas)cheques, betaalkaarten en creditcards. Onder geldswaardig papier wordt niet verstaan papier dat een recht doet ontstaan op enige dienstverlening, zoals openbaar vervoerkaarten, postzegels, abonnementen, toegangsbewijzen en kortingskaarten.

3. Lijfsieraden

Sieraden, inclusief horloges, die zijn vervaardigd om op of aan het lichaam te worden gedragen en die geheel of ten dele bestaan uit (edel)metaal, gesteente, mineraal, ivoor, (bloed)koraal of andere dergelijke stoffen, alsmede parels.

4. Audiovisuele en computerapparatuur

Met inbegrip van de gebruikelijke randapparatuur en overige materiële hulpmiddelen:

- a. alle beeld-, geluids-, ontvang- en zendapparatuur (muziekinstrumenten alsmede foto- en filmapparatuur zijn hieronder niet begrepen);
- b. alle soorten computerapparatuur.

5. Woonhuis

De op het polisblad omschreven woning alsmede, indien daarin aanwezig, een kantoor- dan wel praktijkruimte. Inbegrepen is al hetgeen in- of aan de woning is vast gemonteerd zoals leidingen en bedrading, antennes, zonweringen, brievenbussen en zonnepanelen en harde vloerbedekkingen zoals laminaat en parket indien verlijmd en/of gespijkerd. Ook tot een woning behoren:

- a. een in de tuin aangelegd zwembad met daarbij behorende installatie;
- b. bijgebouwen en terreinafscheiding;
- c. een privébergruimte (kelderbox) die deel uitmaakt van een flatgebouw of appartementencomplex en geen deel uitmaakt van het woongedeelte.

Nadrukkelijk niet onder de woning wordt verstaan: de grond met daarop aanwezige tuininventaris en beplanting.

6. Huurderbelang

Al hetgeen verzekerde als huurder voor zijn rekening in of aan het woonhuis aard- en nagelvast heeft aangebracht of van de vorige gebruiker heeft overgenomen. Deze kosten dienen op grond van de huurovereenkomst voor rekening en risico van verzekerde te komen.

7. Nieuwwaarde

Het bedrag benodigd voor het verkrijgen van nieuwe zaken van dezelfde soort en kwaliteit.

8. Dagwaarde

De nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag wegens waardevermindering door veroudering of slijtage.

9. Neerslag

Water dat in vloeibare of vaste vorm, als regen, sneeuw of hagel, vanuit de atmosfeer het aardoppervlak bereikt.

10. Bereddingskosten

De kosten en op geld waardeerbare opofferingen verbonden aan maatregelen, die door of namens verzekerde worden getroffen en redelijkerwijs geboden zijn om het ophanden zijn van de verwezenlijking van de verzekerde gebeurtenis te voorkomen of om schade als gevolg van de verwezenlijking van het risico te beperken.

11. Opruimingskosten

De kosten voor afbraak, wegruimen en afvoeren van verzekerde zaken op de locatie van de verzekerde die niet al in de schadetaxatie zijn begrepen en die het noodzakelijke gevolg zijn van een gedekte gebeurtenis. Indien op het polisblad een afwijkend verzekerd bedrag voor opruimingskosten is opgenomen, is dit bedrag verzekerd.

12. Salvagekosten

De kosten die door of namens de Stichting Salvage tijdens of direct na een brand worden gemaakt, ondermeer voor het bieden van hulpverlening en het treffen van de eerste en meest noodzakelijke maatregelen om schade te beperken.

Artikel 2 Algemeen**1. Algemene Verzekeringsvoorwaarden**

Indien en voor zover hiervan in deze voorwaarden niet uitdrukkelijk wordt afgeweken, blijven de Algemene Verzekeringsvoorwaarden, die worden geacht een geheel met deze voorwaarden uit te maken, van toepassing.

2. Verwijzing

Verwijzing heeft uitsluitend plaats naar artikelen van deze voorwaarden, tenzij anders aangegeven.

3. Bekendheid

- a. De omschrijving van de verzekerde zaken als vermeld op het polisblad wordt aangemerkt als afkomstig van de verzekeringnemer.
- b. De verzekeraar is bekend met de ligging, bouwaard, inrichting en het gebruik van de verzekerde zaken bij aanvang van de overeenkomst, alsmede met de belendingen.

4. Overgang verzekerd belang

- a. Op een nieuwe verzekerde.
Indien dit het geval is, vervalt de overeenkomst een maand nadat het belang op de nieuwe verzekerde is overgegaan, tenzij deze binnen die termijn aan de verzekeraar verklaart de overeenkomst voort te zetten. In dat geval kan de verzekeraar binnen twee maanden nadat de verklaring is afgelegd, de overeenkomst met inachtneming van een termijn van een maand opzeggen (Artikel 7:948 BW).
- b. Bij overlijden van verzekeringnemer.
In deze situatie kunnen diens erfgenamen en de verzekeraar de overeenkomst binnen negen maanden nadat zij met dit overlijden bekend zijn geworden met inachtneming van een termijn van een maand opzeggen (Artikel 7:950 BW).
- c. De verzekering eindigt van rechtswege zodra verzekerde of diens erfgenamen ophouden belang te hebben bij het verzekerde object. Belanghebbende bij het verzekerde object is per definitie de verzekerde of diens erfgenamen als rechtsopvolgers onder algemene titel.
- d. Het in dit artikel bepaalde onder 4a, 4b en 4c kan niet tot verlenging van de overeenkomst of tot beperking van het recht op opzegging uit anderen hoofde leiden.

5. Samenloop

Indien de schade, die onder deze verzekering is gedekt, tevens is gedekt onder een andere polis, al dan niet van oudere datum, of daaronder gedekt zou zijn indien deze verzekering niet zou hebben bestaan, dan loopt deze verzekering slechts als excedent boven de dekking die onder de andere polis is verleend, of verleend zou zijn, indien deze verzekering niet zou hebben bestaan.

Artikel 3 Verzekerd bedrag**1. Indexering**

- a. Jaarlijks worden per premievalidatum het verzekerd bedrag en in evenredigheid daarmee de premie aangepast overeenkomstig het door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgestelde prijsindexcijfer voor woninginboedels. Deze indexering geldt niet voor de bedragen die elders in deze polisvoorwaarden worden genoemd.
- b. De premie voor het nieuwe verzekeringsjaar wordt berekend op basis van het nieuwe verzekerde bedrag. Deze aanpassing van de premie geldt niet als een wijziging van de premie en/of de voorwaarden zoals die staan omschreven in de Algemene Voorwaarden.

2. Open polis

Het verzekerd bedrag staat op het polisblad vermeld en is gebaseerd op de door verzekeringnemer verstrekte gegevens.

3. Inboedelwaardemeter

Indien bepaling van de inboedelwaarde geschiedt met gebruikmaking van de inboedelwaardemeter zal geen sprake kunnen zijn van onderverzekering.

Een berekening met behulp van de inboedelwaardemeter verliest haar waarde na:

- a. verhuizing
- b. schade
- c. aan- en/of verbouw
- d. verloop van drie jaar

Een berekening met behulp van de inboedelwaardemeter die berust op onjuiste gegevens is van geen waarde en voorkomt toepassing van de onderverzekeringsregel niet.

Indien de inboedelwaardemeter van toepassing is, wordt dit op het polisblad vermeld.

Artikel 4 Omschrijving van de dekking

Verzekerd is de schade die aan de in het woonhuis aanwezige inboedel ontstaat als gevolg van één van de hieronder vermelde gevaren, ook als dit gevaar zijn oorzaak heeft in de aard van of een gebrek in de verzekerde zaak. De oorzaak van de schade moet zijn gelegen op een tijdstip na aanvang van en binnen de geldigheidsduur van de verzekering. Indien schade ontstaat aan verzekerde zaken door een gedekte gebeurtenis dan dekt de polis eveneens de schade aan andere verzekerde zaken, die daarvan het gevolg is. Treft de gedekte gebeurtenis niet-verzekerde zaken, onverschillig aan wie toebehorend, dan is daardoor aan verzekerde zaken ontstane schade verzekerd, doch alleen indien die het gevolg is van de nabijheid van de niet-verzekerde zaken. Gedekte gevaren zijn:

1. Brand

Een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten.

Derhalve is onder andere geen brand:

- a. zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien;
- b. doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- c. oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

Als schade door brand wordt ook beschouwd de schade die door blussing van brand is ontstaan;

2. Schroeien, zengen, verkolen, broeien en smelten

Aanraking of hitte-uitstraling van een brandend, gloeiend of heet voorwerp;

3. Blikseminslag

Beschadiging of vernieling door inslaan van de bliksem, ook al heeft dit geen brand tot gevolg;

4. Overspanning/inductie

Beschadiging of vernieling door een elektromagnetisch veld als gevolg van een bliksemontlading in het gebouw, in de aarde of in de atmosfeer.

5. Ontploffing

Een gehele of gedeeltelijke vernieling onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verloopende hevige krachtsuiting van gassen of dampen, dit met inachtneming van het hierna bepaalde.

Als de ontploffing ontstaan is:

- a. binnen een, al dan niet gesloten, vat moet:
 1. een opening in de wand van het vat ontstaan zijn door de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen, en
 2. door die opening de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk geworden zijn.

Hoe de gassen of dampen ontstaan zijn, respectievelijk of die al dan niet voor de ontploffing aanwezig waren, is niet relevant.

- b. buiten een vat, moet die krachtsuiting het onmiddellijke gevolg zijn van een scheikundige reactie.
Onder ontploffing wordt niet verstaan: implosie.

6. Luchtvaartuigen

Het getroffen worden door een vertrekend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig, dan wel een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt, daaruit geworpen of daaruit gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp, alsmede enig ander voorwerp, dat getroffen is door enig hier genoemd voorwerp;

7. Storm

Een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde. Als bewijs dat een snelheid van ten minste 14 meter per seconde is bereikt, geldt een door of vanwege het KNMI, Meteo Consult of vergelijkbare instelling afgegeven verklaring.
In geval er sprake is van een eigen risico geldt voor de vaststelling daarvan: indien de windsnelheid zich afwisselend boven en onder de 14 meter per seconde beweegt dan zal eerst dan een volgend eigen risico worden berekend indien er vanaf het moment dat de windsnelheid voor het eerst 14 meter per seconde was ten minste 24 achtereenvolgende uren zijn verstreken waarin de windsnelheid 10 meter per seconde of minder is geweest.

8. Diefstal

- a. Diefstal uit het woonhuis

Diefstal of poging daartoe. Braak is het zich wederrechtelijk toegang verschaffen door verbreking, met zichtbare beschadiging van afsluitingen. Mede onder braak worden begrepen het wederrechtelijk binnendringen van het woonhuis door inklimming, zich laten insluiten, gebruik van valse sleutels en andere tot het openen van het slot niet bestemde voorwerpen en gebruik van de echte sleutel, mits deze op onrechtmatige wijze werd verkregen.

- b. Diefstal uit bijgebouwen, trappenhuisen en kelderboxen

Diefstal van inboedel aanwezig in bijgebouwen, trappenhuisen en kelderboxen is slechts verzekerd indien de diefstal is voorafgegaan door braak.

9. Beroving en afpersing

Beroving en afpersing, plaatsvindend in het woonhuis en gepaard gaande met geweld of dreiging met geweld;

10. Vandalisme

Vandalisme gepleegd door een dader die wederrechtelijk het woonhuis is binnengedrongen. Deze dekking geldt niet voor woonhuizen of gedeelten daarvan die buiten gebruik zijn gesteld.

11. Neerslag

Regen, sneeuw, hagel en smeltwater plotseling en onvoorzien binnengedrongen alsmede water via de riolaansluiting binnengedrongen als gevolg van capaciteitsgebrek van de riolering door plotselinge hevige regenval.

Onder plotselinge hevige regenval wordt verstaan:

- ten minste 40 mm regenwater binnen 24 uur, of
- ten minste 53 mm regenwater binnen 48 uur, of
- ten minste 67 mm regenwater binnen 72 uur.

Uitdrukkelijk is van de dekking uitgesloten:

- schade ten gevolge van vochtdoorlating van muren, constructiefouten of slecht onderhoud;
- schade ontstaan door grondwater;
- schade ontstaan door regen, sneeuw, hagel of smeltwater binnengekomen door openstaande ramen, deuren of luiken;

12. Water, anders dan neerslag

- a. Water, stoom en damp gestroomd of overgelopen uit binnen of buiten het woonhuis gelegen leidingen of daarop aangesloten, vaste of vast opgestelde, toestellen respectievelijk installaties van waterleiding, sanitair, airconditioning en centrale verwarming als gevolg van het springen door vorst, breuk, verstopping of een ander plotseling en onvoorzien optredend defect.

Tevens zijn –voor zover deze op grond van het huurcontract ten laste komen van de verzekeringnemer als huurder– onder de dekking begrepen de kosten van:

- opsporen van het defect en het daarmee verband houdende breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het woonhuis;
- herstel van de installaties, leidingen en toestellen zelf is uitsluitend verzekerd in het geval van springen door vorst;

- Water onvoorzien gestroomd uit de afvoerslang van een was- of afwasmachine doordat deze afvoerslang plotseling uit de daarvoor bestemde afvoerpijp is geschoten.
- Water stromend uit aquaria en waterbedden door breuk of een ander plotseling en onvoorzien optredend defect. Het waterbed dient voorzien te zijn van een deugdelijke veiligheidsvoorziening.
- Ook worden de kosten van herstel van de aquaria en de inrichting daarvan vergoed.
- Water binnengedrongen als gevolg van verstopping van de riolering.
- Grondwater, mits binnengedrongen via afvoerleidingen en daarop aangesloten toestellen en installaties.

13. Sneeuwdruk

- Instorting van (een deel van) het verzekerde gebouw als gevolg van sneeuwdruk. Sneeuwdruk is de druk die sneeuw en/of ijs uitoefenen op de buitenkant van het gebouw.
- Dreigende instorting van (een deel van) het verzekerde gebouw als gevolg van sneeuwdruk. Van dreiging is sprake zodra de daartoe bevoegde autoriteiten om veiligheidsredenen de toegang tot het gebouw ontzeggen.

14. Olie en andere vloeistoffen

Olie en andere vloeistoffen onvoorzien gestroomd of gelekt uit vast opgestelde verwarmings- of kookinstallaties of de daarbij behorende leidingen en tanks.

15. Rook en roet

Plotseling uitgestoten door een op een afvoerkanaal aangesloten verwarmings- of kookinstallatie.

16. Bijtende stoffen

Voor zover niet ontstaan als gevolg van reiniging reparatie, vernieuwing of productiefouten.

17. Relletjes, plundering en opstootjes

Incidentele collectieve geweldmanifestaties.

18. Werkstaking

Het door een aantal werknemers in een onderneming gemeenschappelijk niet of slechts gedeeltelijk uitvoeren van legitiem opgedragen werk.

19. Aanrijding of aanvaring

Aanrijding of aanvaring tegen het woonhuis of het belendende woonhuis, alsmede lading afgevallen van of gevloeid uit voer- of vaartuigen;

20. Omvallen

Omvallen van bomen, heistellingen, kranen, hoogwerkers, windmolens, antennes, vlaggenmasten, licht- en zendmasten en/of het losraken van delen daarvan. Niet gedekt is de schade aan deze genoemde zaken indien en voor zover die zaken de schade veroorzaakt hebben.

21. Kappen en/of snoeien van bomen**22. Breuk van ruiten**

De ruitbreuk zelf is niet verzekerd.

23. Luchtdruk

Schade als gevolg van startende en/of proefdraaiende lucht- en ruimtevaartuigen en het doorbreken van de geluidsbarrière.

24. Meteorieten

De maximale schadevergoeding bedraagt € 100.000,- per gebeurtenis.

25. Breuk van terrarium**26. Storing in of uitval van koel- en diepvriesinrichtingen**

Deze dekking geldt alleen voor verzekerde inhoud van deze kasten of kisten. De uitval of storing dient een minimale duur te hebben van zes uur.

Artikel 5 Verblijf buiten het woonhuis

De verzekering dekt tevens schade aan de inboedel bij tijdelijk verblijf buiten het woonhuis, mits binnen Nederland:

1. in geval van verhuizing:
 - a. zowel in het oude woonhuis, als in het nieuwe woonhuis voor de duur van maximaal drie maanden;
 - b. indien het vervoermiddel waarin de inboedel wordt vervoerd bij een ongeval betrokken is geraakt.
2. gedurende maximaal één jaar in een niet voor derden toegankelijke afgesloten ruimte. Voor de afgesloten ruimte geldt dat er alleen dekking is in geval van aantoonbare schade door braak aan deze ruimte.
3. buiten een woonhuis door brand, ontploffing, gewelddadige beroving en afpersing;
4. in een deugdelijk afgesloten auto, aanhangwagen of caravan door diefstal na aantoonbare braak aan de auto, aanhangwagen of caravan tot een maximum bedrag van € 250,-;
5. aan wasgoed, tuinmeubelen, tuingeredschappen en vlaggenstokken, zich bevindende in de tuin of op het balkon van het door de verzekeringnemer bewoond woonhuis, mits veroorzaakt door diefstal en vandalisme.

Artikel 6 Aanvullende dekking

Verzekerd is de schade als gevolg van een gebeurtenis als genoemd in artikel 4 tot een maximum van € 2.500,-:

1. aan geld en geldswaardig papier behorende tot de particuliere huishouding van de verzekeringnemer;
2. aan vaartuigen en aanhangwagens, alsmede losse onderdelen en accessoires van motorrijtuigen, caravans, aanhangwagens en vaartuigen van de verzekeringnemer, voor zover dienende tot privégebruik, mits aanwezig binnen het woonhuis.

Artikel 7 Beperking van de dekking

Verzekerd is de schade als gevolg van een gebeurtenis als genoemd in artikel 4 en artikel 5 tot een maximum van € 6.000,-: lijfsieraden.

Vergoeding zal plaatsvinden op basis van de waarde die op grond van hun zeldzaamheid door deskundigen daaraan wordt toegekend. Indien de lijfsieraden nog op andere polissen tegen diefstal blijken te zijn verzekerd, wordt dit bedrag naar verhouding van de daarop verzekerde bedragen vermindert.

Artikel 8 Verzekerde kosten

1. Verzekerd zijn, indien gevolg van een gedekte gebeurtenis, boven het verzekerd bedrag:
 - a. bereddingskosten tot maximaal 100% boven het verzekerde bedrag van de betreffende locatie;
 - b. salvagekosten.
2. Verzekerd zijn, boven het verzekerd bedrag, tot ten hoogste 10% van het verzekerd bedrag en het gevolg zijnde van een gedekte gebeurtenis:
 - a. huurderbelang, tenzij er een extra bedrag hiervoor uitdrukkelijk op het polisblad is opgenomen;
 - b. kosten die voor rekening komen van de verzekerde als huurder van het woonhuis:
 1. van herstel of vervanging van behang, witwerk schilderwerk en betimmeringen van het woonhuis;
 2. voor apparaten en/of installaties daarin van openbare (nuts)bedrijven, voor zover niet zijnde huurderbelang.
3. Verzekerd zijn, boven het verzekerd bedrag, elk onderdeel tot een maximum van 10% van het verzekerd bedrag en het gevolg zijnde van een gedekte gebeurtenis:
 - a. de noodzakelijke extra uitgaven door een gedwongen verblijf buiten het woonhuis wegens onbewoonbaarheid daarvan;
 - b. kosten van noodzakelijk vervoer en opslag van de verzekerde zaken indien het woonhuis als gevolg van een gedekte gebeurtenis tijdelijk niet beschikbaar is;
 - c. schade aan op of aan het omschreven woonhuis en voor rekening van de verzekeringnemer aangebrachte antennes en zonweringen;
 - d. kosten voor zover deze voor rekening van de verzekerde als huurder van de woning zijn, van:
 1. herstel van schade aan het woonhuis door braak of poging daartoe;
 2. kosten van herstel van tuinaanleg en beplanting behorende bij het woonhuis, uitgezonderd schade als gevolg van storm tenzij de schade wordt veroorzaakt door het neerstorten van (onder)delen van het woonhuis door storm;
 - e. opruimingskosten.

Artikel 9 Wijziging verzekerde gevaren

Voor schade ontstaan door de gevaren van brand, blikseminslag, ontploffing, luchtvaartuigen, storm, aanrijding en aanvaring is verzekerd vanaf het moment dat het verzekerde woonhuis:

1. geheel of gedeeltelijk gekraakt is;
2. (een als zelfstandig aan te merken deel daarvan) leeg komt te staan;
3. voor een aaneengesloten periode die naar verwachting langer dan twee maanden zal duren, niet meer bewoond zal zijn;
4. gedurende de tijd dat het woonhuis in aanbouw of verbouw is zolang dit niet water- en winddicht is. De wijziging in verzekerde gevaren geldt niet indien aangetoond kan worden dat de gebeurtenis geen enkel verband houdt met de aan- of verbouw. Tijdens aanbouw of verbouw zijn de voor de aanbouw of verbouw benodigde en op het terrein aanwezige bouwmaterialen, met uitzondering van alle bouwmaterialen die geen rechtstreeks blijvend onderdeel van een in aanbouw of herbouw zijnde woonhuis uitmaken, verzekerd.

Artikel 10 Uitsluitingen

Naast de uitsluitingen genoemd in de Algemene Verzekeringsvoorwaarden geeft de verzekering geen dekking voor:

1. de schade veroorzaakt door aardbeving of vulkanische uitbarsting. Bij schaden die ontstaan hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat zich in of nabij de verzekerde zaken de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarstingen hebben geopenbaard, dient de verzekeringnemer te bewijzen, dat de schade niet aan die verschijnselen is toe te schrijven;
2. de schade veroorzaakt door overstroming ten gevolge van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluisen, oevers of andere waterkeringen, onverschillig of de overstroming oorzaak dan wel gevolg is van een door de polis gedekte gebeurtenis. Deze uitsluiting geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming;
3. de kosten voor onderzoek, reinigen, opruimen, opslaan, vernietigen en/of vervangen van grond, (grond)water en oppervlaktewater om de verontreiniging in grond, (grond)water en oppervlaktewater weg te nemen, en de kosten om de verontreiniging te isoleren;
4. de schade aan verzekerde inboedel ten gevolge van door de lucht getransporteerde verontreinigende stoffen van elders;
5. de schade voor zover toe te schrijven aan slecht onderhoud of bouwvalligheid van het woonhuis waarin verzekerd;
6. de schade die de verzekeringnemer of een verzekerde met opzet, al dan niet bewuste roekeloosheid of al dan niet bewuste merkelijke schuld veroorzaakt. Met verzekeringnemer of een verzekerde wordt voor de toepassing van deze uitsluiting gelijkgesteld de opzet, de al dan niet bewuste roekeloosheid of de al dan niet bewuste merkelijke schuld van degene die in opdracht of met goedvinden van de verzekeringnemer of een verzekerde de algehele feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf van de verzekeringnemer of van die verzekerde en die in die hoedanigheid schade veroorzaakt.
7. de schade/gebreken aan zonnepanelen:
 - a. door bij werkzaamheden gebruikte materialen, chemicaliën en/of bouwstoffen;
 - b. door dieren, vandalisme, diefstal en/of molest;
 - c. ontstaan door extreme weersomstandigheden als hagel (met een diameter > 25 mm en met een gemiddelde inslagsnelheid van meer dan 23 m/s, windhozen, wervelstromen, zandstormen en dergelijke;
 - d. die ontstaan is/zijn als gevolg van agressieve dampen, vloeistoffen, cement, kalk, verf, schoonmaakmiddelen, en dergelijke;
 - e. die is/zijn ontstaan aan of door materialen die bij de installatie door een erkend installateur op uitdrukkelijk voorschrift van koper zijn toegepast, terwijl de installateur het gebruik van deze materialen heeft ontraden;
 - f. die het gevolg is/zijn van vormveranderingen in de bouwkundige onder- of draagconstructies, voor zover geen onderdeel van de zonnepanelen;
 - g. doorslijtage;
 - h. door oneigenlijk gebruik.

Artikel 11 Regeling van de schade**1. Omvang van de schade**

- a. De omvang van de schade aan de inboedel wordt vastgesteld op het verschil tussen de nieuwwaarde onmiddellijk vóór de schade en die van het overgebleven deel onmiddellijk na de schade;
- b. Bij verzekering naar nieuwwaarde is in geval van schade die voor herstel vatbaar is, de minste van de navolgende twee schadevergoedingen verschuldigd:
 1. het verschil tussen de nieuwwaarde van het beschadigde vóór de gebeurtenis en de restwaarde daarvan onmiddellijk na de gebeurtenis;
 2. de herstelkosten, eventueel vermeerderd met een door de reparatie niet opgeheven waardevermindering;
- c. Van de regeling genoemd onder dit artikel lid 1.a. en b. zijn uitgezonderd de hieronder genoemde roerende zaken waarvan de vergoeding plaatsvindt op basis van dagwaarde:
 1. zaken waarvan de dagwaarde vóór de schade minder bedraagt dan 40% van de nieuwwaarde;
 2. zaken die zijn onttrokken aan het gebruik waarvoor zij waren bestemd;
 3. fietsen, Segways, snorfietsen en bromfietsen, caravans, vaartuigen, aanhangwagens, alsmede losse onderdelen en accessoires daarvan;
 4. zonweringen en antennes;
 5. gereedschappen en/of materialen voor de uitoefening van een beroep en kantoor- en/of praktijkinventaris;
 6. gehuurde of geleasede roerende zaken en medische apparatuur in bruikleen.
- d. Voor zaken met een antiquarische of zeldzaamheidswaarde, zoals kostbaarheden, kunstvoorwerpen, antiek en verzamelingen zal vergoeding plaats vinden op basis van de waarde die op grond van hun zeldzaamheid door deskundigen daaraan wordt toegekend;
- d. Indien lijfsieraden nog op andere polissen tegen diefstal blijken te zijn verzekerd, wordt dit bedrag naar verhouding van de daarop verzekerde bedragen verminderd.

2. Benoeming experts en verdere procedure

- a. Als uitsluitend bewijs van de omvang van de schade zal gelden een taxatie gemaakt door een gezamenlijk te benoemen expert of door twee experts van wie de verzekeringnemer en de verzekeraar er ieder één benoemen. In het laatste geval benoemen beide experts vóór de aanvang van hun werkzaamheden samen een derde expert. Bij gebrek aan

overeenstemming stelt deze, na de beide experts gehoord of behoorlijk opgeroepen te hebben, de omvang van de schade vast overeenkomstig de poliscondities en binnen de grenzen van de beide taxaties. De experts hebben het recht zich afzonderlijk of gezamenlijk door deskundigen te doen bijstaan.

- b. Benoeming van de expert(s) en aanvaarding van de opdracht moeten blijken uit een door de verzekeringnemer, de verzekeraar en de expert(s) te ondertekenen akte.
- c. Indien enige benoeming door nalatigheid of door gebrek aan overeenstemming niet tot stand komt, zal een benoeming, op verzoek van de meest gereede partij door de voorzitter van de Kamer van Koophandel en Fabrieken te Nijmegen gedaan, voor beide partijen bindend zijn. De partij, van wie dit verzoek uitgaat, zal daarvan aan de wederpartij kennis geven.
- d. Verzekerden en verzekeraar zijn verplicht de experts alle medewerking te geven die dezen voor een juiste taakvervulling nodig oordelen, waaronder mede te verstaan het ter inzage geven van de polis en het verschaffen van inlichtingen omtrent oorzaak, toedracht en omvang van de schade.
- e. Medewerking aan de omschreven gang van zaken houdt voor de verzekeraar geen erkenning van vergoedingsplicht in.
- f. Honoraria en kosten van experts en deskundigen zijn ten volle voor rekening van de verzekeraar behoudens het in dit artikel lid 3b bepaalde. Overtreft echter het totaal aan declaraties van de door de verzekeringnemer benoemde expert(s) en de door dezen geraadpleegde deskundige(n) het overeenkomstige totaal aan de kant van de verzekeraar dan is het meerdere voor rekening van de verzekeringnemer.

3. Recht op schadevergoeding

- a. Indien bij schade blijkt dat de waarde van de inboedel hoger is dan het op de laatste premievervaldag overeenkomstig artikel 3 lid 1 vastgestelde bedrag, dan wordt voor de regeling van de schade het verzekerd bedrag op de laatste premievervaldag verhoogd met maximaal 25%.
- b. Indien het verzekerd bedrag ook na toepassing van de genoemde verhoging niet toereikend is, wordt de schade, evenals de honoraria en kosten van door de verzekeringnemer benoemde experts en deskundigen, vergoed naar verhouding van het verzekerd bedrag tot de volle waarde van de verzekerde zaken onmiddellijk voor de gebeurtenis.
- c. Indien uit het polisblad blijkt dat de Inboedelwaardemeter van toepassing is, dan zal de verzekeraar geen beroep doen op het in dit artikel lid 3a en 3b bepaalde.
- d. De verzekerde zal krachtens de verzekering geen vergoeding ontvangen waardoor hij in een duidelijk voordeliger positie zou geraken. De vorige zin mist toepassing bij voorafgaande taxatie van de waarde van een zaak tot stand gekomen krachtens een aan een deskundige opgedragen beslissing of krachtens een beslissing of krachtens een beslissing van partijen overeenkomstig het advies van een deskundige.
 1. Indien dezelfde schade door meer dan één verzekering wordt gedekt kan de verzekerde met inachtneming van artikel 7:961 BW elke verzekeraar aanspreken. De verzekeraar is daarbij bevoegd de nakoming van zijn verplichting tot schadevergoeding op te schorten totdat de verzekerde de andere verzekeringen heeft genoemd.
 2. Voor de toepassing van lid 1 wordt met schade die door een verzekering wordt gedekt gelijkgesteld schade die door de verzekeraar onverplicht wordt vergoed.
 3. De verzekeraars hebben onderling verhaal opdat ieder zijn deel draagt, naar evenredigheid van de bedragen waarvoor ieder afzonderlijk kan worden aangesproken. Verzekeraars hebben op gelijke voet onderling verhaal voor hen redelijke kosten tot het vaststellen van de schade, alsmede voor hen redelijke kosten van verweer in en buiten rechte. De verzekerde is jegens de verzekeraars afzonderlijk verplicht zich te onthouden van elke gedraging die ten kosten van dezen afbreuk doet aan hen onderling verhaal.
 4. De bij eenzelfde verzekering betrokken verzekeraars zijn niet verder aansprakelijk dan voor hen evenredig deel van hetgeen in totaal ten laste van die verzekering komt.
- e. Indien er sprake is van schade aan zaken die tevens op een speciaal daarvoor bestemde polis verzekerd zijn, bestaat daarvoor onder deze polis geen recht op enige vergoeding.
- f. De betaling van het door de verzekeraar uit te keren schadebedrag wordt exclusief btw verricht, indien de verzekeringnemer gerechtigd is tot aftrek/ teruggave van deze btw.

4. Verbrugging

- a. Indien zaken niet meer aanwezig zijn, worden de vrijvallende sommen aangewend voor de vervangende zaken. Heeft geen dan wel slechts gedeeltelijke vervanging plaatsgehad, dan worden de vrijvallende sommen in de in dit artikel bedoelde herberekening betrokken.
- b. De premie wordt vervolgens herberekend op basis van de waarden onmiddellijk voor de gebeurtenis tegen de onderscheiden premievoeten.
- c. Indien na herberekening blijkt, dat het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen gelijk is aan of groter is dan het totaal van de herberekende premiebedragen, wordt het bepaalde in dit artikel lid 3b niet toegepast en heeft schadevergoeding plaats op basis van de onmiddellijk voor de gebeurtenis vastgestelde waarde.
- d. Indien na herberekening blijkt, dat het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen kleiner is dan het totaal van de herberekende premiebedragen, worden de verzekerde sommen herleid in verhouding waarin de tekorten aan verschuldigde premie staan tot het totale overschot aan premie, zodanig dat het totaal van de dan herberekende premiebedragen gelijk is aan het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen, waarna schadevergoeding plaats heeft volgens het bepaalde in dit artikel lid 3b.
- e. Indien meerdere locaties verzekerd zijn dan is het verbruggen van verzekerde sommen van andere locaties naar de locatie waar zich een schade heeft voorgedaan (hierna: schadelocatie) slechts toegestaan tot een maximaal 130% van de laatst bij de verzekeraar bekende verzekerde sommen van de schadelocatie bereikt is.

5. Abandonnement

De verzekeringnemer zal, in geval van schade, geen afstand van verzekerde zaken kunnen doen ten behoeve van de verzekeraar.