

Avéro Achmea  
Postbus 909  
8901 BS Leeuwarden  
www.averoachmea.nl

**Inhoudsopgave**

- Art. 1 Begripsomschrijvingen
- Art. 2 Wat is verzekerd?
- Art. 3 Uitsluitingen en terrorismebeperving
- Art. 4 Vaststelling van het verzekerd bedrag
- Art. 5 Indexering
- Art. 6 Schaderegeling
- Art. 7 Vaststelling van de schade
- Art. 8 Wat wordt vergoed?
- Art. 9 Belanghebbenden bij de verzekering
- Art. 10 Bekendheid en naburige gebouwen
- Art. 11 Risicowijziging en verbouwing
- Art. 12 Eigendomsovergang

**Art. 1 Begripsomschrijvingen**
**A Verzekerde**

U en de persoon of de personen die volgens deze voorwaarden zijn meeverzekerd.

**B 1. Woning**

Het op het polisblad omschreven gebouw met de daarbij behorende garages, schuurtjes, bijgebouwen, centrale verwarmingsinstallaties en de terreinafscheidingen, mits deze niet bestaan uit planten of rietmatten.

De fundamenten van de woning zijn niet meeverzekerd, tenzij dit op het polisblad vermeld staat.

**B 2. Bewoond**

Een woning wordt als bewoond beschouwd indien in de regel iemand bij dag en bij nacht op geoorloofde wijze in de woning aanwezig is.

**C 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. Daarom is onder andere géén brand:

1. zegen, schroeien, smelten, verkolen;
2. broeien (ook kosten van verwerken van verbroeiende zaken zijn uitgesloten);
3. doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
4. oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

Onder schade door brand valt ook schade door naburige brand, door brandblussing, door vernieling bij brand op last van hogerhand, door beredding en door diefstal of vermissing bij brand of beredding.

**C 2. Blikseminslag**

Directe inslag door atmosferische ontlading op voorwerpen die zich bevinden op het risicoadres zoals omschreven in de polis.

Niet als schade door blikseminslag wordt aangemerkt: schade door atmosferische ontlading zonder zichtbare sporen van een directe inslag aan eerder genoemde voorwerpen (inductie/overspanning).

**C 3. Storm**

Onder storm wordt verstaan: wind met een snelheid van tenminste 14 meter per seconde (windkracht 7).

Met schade door storm wordt gelijkgesteld:

- diefstal of vermissing tijdens de storm en/of de daaropvolgende beredding;
- schade door neerstortende bomen e.d. ten gevolge van storm;
- schade door vernieling op last van hogerhand wegens de toestand van de door storm beschadigde woning;
- schade door regen, sneeuw, hagel of smeltwater als onmiddellijk gevolg van stormschade aan de woning;
- schade door sneeuwbelasting op daken en muren, met uitsluiting echter van schade door binnengedrongen sneeuw- of smeltwater.

**C 4. (In)braak**

Het zich onbevoegd toegang verschaffen door afsluitingen zo te verbreken dat er zichtbare beschadiging achterblijft.

Met (in)braak wordt gelijkgesteld:

- inklimming;
- insluiping;
- ondergraving;
- het zich laten insluiten;
- het gebruik van valse sleutels en andere niet voor opening van het slot bestemde voorwerpen;
- het gebruik van de echte sleutels, mits deze zijn verkregen als gevolg van diefstal, afpersing, afdreiging, overrompeling, bedwelming of op andere onrechtmatige wijze.

**C 5. Luchtvaartuigen**

Onverminderd het overigens in deze polis bepaalde, dekt deze verzekering ook schade – anders dan brandschade – aan de verzekerde zaken als gevolg van het getroffen worden door of het ontploffen van:

1. een vertrekkend, vliegend, landend of vallend luchtvaartuig; of
2. een hieraan verbonden, hiervan losgeraakt, hieruit geworpen of hieruit gevallen voorwerp; of
3. enig ander voorwerp dat getroffen is door enig voorwerp als onder 1 of 2 bedoeld.

**C 6. Ontploffing**

1. Deze verzekering dekt schade door ontploffing ongeacht waar de ontploffing is ontstaan, doch met uitzondering van het bepaalde in artikel 3.B,C en D van deze voorwaarden.
2. Onder schade door ontploffing wordt verstaan: gehele of gedeeltelijke vernieling onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verlopende hevige krachtsuiting van gassen of dampen, dit met inachtneming van het hierna bepaalde. Is de ontploffing ontstaan binnen een – al dan niet gesloten – vat, dan is aan het vereiste van een eensklaps verlopende krachtsuiting voldaan, indien de wand van het vat onder de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen (onverschillig hoe de deze gassen of dampen zijn ontstaan en onverschillig of zij reeds vóór de ontploffing aanwezig waren dan wel eerst tijdens deze ontwikkeld werden) een zodanige scheiding heeft ondergaan, dat door het uitstromen van gas, damp of vloeistof uit de door de scheiding gevormde opening, de drukken binnen en buiten het vat eensklaps aan elkaar gelijk zijn geworden. Is dit niet het geval of is de ontploffing buiten een vat ontstaan, dan moet de eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting de onmiddellijke werking zijn geweest van gassen of dampen die door een scheikundige reactie van vaste, vloeibare, gas- of dampvormige stoffen, of van een mengsel daarvan, zijn ontwikkeld of tot uitzetting gebracht.
3. In het geval van gehele of gedeeltelijke vernieling van verzekerde zaken door ontploffing is tevens gedekt de schade aan de verzekerde zaken, die als een gevolg van de vernieling moet worden aangemerkt. In het geval van gehele of gedeeltelijke vernieling van andere voorwerpen door ontploffing is mede gedekt de schade aan de verzekerde zaken, die als een gevolg van de naburigheid van die vernieling moet worden aangemerkt.

Noot: de tekst van deze clausule en van de daarbij behorende toelichting is d.d. 5 april 1982 bij de griffie van de Arrondissementsrechtbank te Utrecht gedeponereerd.

**D Eigen gebrek**

Een minderwaardige eigenschap in of van de woning of enig deel daarvan, die niet hoort voor te komen.

**E Opruimingskosten**

De niet reeds in de schadetaxatie begrepen kosten van afbraak, wegruimen en afvoeren van de beschadigde zaken, voorzover deze het noodzakelijke gevolg zijn van een door de polis gedekte schade.

**F Bereddingskosten**

De door u gemaakte kosten bij of na een gedekte gebeurtenis ter voorkoming of vermindering van de verzekerde zaken.

- G 1. **Herbouwwaarde**  
De kosten van herbouw van de woning op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming.
- G 2. **Verkoopwaarde**  
De prijs van de woning bij verkoop onder aftrek van de grond.

## Art. 2 Wat is verzekerd?

A De in de polis omschreven woningen zijn verzekerd tegen de materiële schade, veroorzaakt door:

1. brand;
2. blikseminslag, en ook overspanning en inductie als deze het gevolg zijn van blikseminslag elders;
3. ontploffing;
4. luchtvaartuigen;
5. storm; van iedere stormschade blijft per gebouw 2‰ van het verzekerd bedrag, met een minimum van € 225,- en een maximum van € 450,- voor alle gebouwen tezamen, voor uw rekening; antennes en zonweringen zijn niet verzekerd (tenzij uitdrukkelijk vermeld).
6. diefstal van tot de woning behorende materialen of voorwerpen, of poging daartoe;
7. inbraak of poging daartoe;
8. vandalisme door iemand die wederrechtelijk de woning is binnengedrongen, dit geldt niet voor leegstaande panden;
9. neerslag, als volgt:
  - a. directe neerslag  
schade als gevolg van het op de locatie opgetreden regenval, sneeuwval, hagel of smeltwater, onvoorzien de woning binnengedrongen;
  - b. indirecte neerslag  
schade als gevolg van water, onvoorzien de woning binnengedrongen, indien dit water uitsluitend als gevolg van hevige plaatselijke regenval buiten zijn normale loop is getreden. Onder hevige plaatselijke regenval wordt verstaan: neerslag van tenminste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur, op en/of nabij de locatie waar de schade is ontstaan. Onder schade door directe of indirecte neerslag wordt niet verstaan:
    - schade door grondwater, tenzij binnengedrongen door afvoerbuizen of daarop aangesloten sanitair, via de begane grond of de openbare weg;
    - schade door water, vrijgekomen na dijkdoorbraak of via scheuren, gaten en andere beschadigingen van waterkeringen;
    - schade door neerslag of water, de woning binnengedrongen via openstaande ramen, deuren en dergelijke openingen;
    - schade ontstaan in verband met slecht onderhoud van de woning;
    - vochtdoorlating ('doorslaan') van muren;
10. water of stoom als gevolg van breuk, vorst of plotseling optredend defect onvoorzien gestroomd uit:
  - binnen en buiten de woning gelegen aan- en afvoerleidingen;
  - op die aan- en afvoerleidingen aangesloten installaties en toestellen;
  - een verwarmingsinstallatie;
  - aquaria;
  - met water gevulde zit-/slaapmeubelen, indien het gevolg van een plotseling optreden defect;
 Tevens bestaat recht op vergoeding van:
  - de kosten van opsporen van breuk en defect;
  - de kosten van daarvoor noodzakelijk breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van de woning;
  - de kosten van het herstel van de beschadigde leidingen.
 Uitgesloten is schade door water en stoom als gevolg van:
  - binnendringen van grondwater of neerslag via de begane grond;
  - terugstromen van rioolwater;
  - vocht- en waterdoorlating van muren, vloeren of kelders;
11. olie, onvoorzien gestroomd uit een verwarmingsinstallatie of uit daarbij behorende leidingen en tanks;
12. rook en roet, plotseling uitgestoten door op een schoorsteen aangesloten verwarmingsinstallatie;
13. aanrijding en aanvaring, afvallende en uitvloeiende lading, omvallen van of aanraking door kranen of heistellingen;
14. plunderingen, rellen en relletjes; eveneens is gedekt schade door ongeregelde bijwerkstakingen;
15. neerstorten van radio- en tv-antennes, met uitzondering van schade aan de antennes zelf en schade veroorzaakt tijdens werkzaamheden aan antennes;
16. breuk van vensterruiten, met uitzondering van schade aan deze ruiten zelf.

B Het vorenstaande geldt ook als de gedekte gebeurtenis is veroorzaakt door eigen gebrek of eigen bederf, onverminderd het bepaalde onder A.5 en A.9.

C Boven het verzekerd bedrag zijn tevens verzekerd:

1. de kosten van de schaderegeling;
2. de bereddingskosten;  
Tot ten hoogste 10% van het verzekerd bedrag is/zijn tevens verzekerd:
3. de opruimingskosten ;
4. tuinaanleg en beplanting behorende bij de woning en wel tegen alle gedekte gebeurtenissen met uitzondering van: storm, diefstal, vandalisme, neerslag, plunderingen e.d. Wel meeverzekerd zijn vernielingen veroorzaakt door het in de tuin neerkomen van voorwerpen die door de storm van buiten de tuin zijn meegevoerd;
5. huurderiving over ten hoogste 52 weken, als gevolg van het geheel of gedeeltelijk onbruikbaar worden van de woning door een gedekte gebeurtenis; als u zelf gebruiker bent, wordt uitgekeerd op basis van de huurwaarde. Als u niet tot herbouw of herstel overgaat, wordt uitgekeerd over ten hoogste 10 weken;
6. extra kosten als gevolg van noodzakelijke verbeteringen, noodvoorzieningen en veiligheidsmaatregelen, waartoe u door de overheid verplicht wordt na een gedekte gebeurtenis;
7. andere noodzakelijke kosten, niet vallende onder enige voorgaande rubriek en niet zijnde materiële schade, mits tengevolge van een gedekte gebeurtenis en mits door u aangetoond en niet door een andere verzekering gedekt; de schadevergoeding draagt ten hoogste 10% van de aan de woning geleden schade.

## Art. 3 Uitsluitingen en terrorismebepanking

### I Uitsluitingen

Van deze verzekering is uitgesloten:

#### A Opzet en roekeloosheid

Schade die veroorzaakt is met opzet of door roekeloosheid van een verzekerde of iemand die belang heeft bij de uitkering;

#### B Molest

1. Schade, veroorzaakt door of ontstaan uit gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en mouterij.
2. Wij dienen te bewijzen dat de schade direct veroorzaakt is of ontstaan is uit één van de onder lid 1 genoemde oorzaken.

Noot: de zes genoemde vormen van molest, alsmede de definities van deze vormen van molest, vormen een onderdeel van de tekst, die d.d. 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te 's-Gravenhage is gedeponeerd.

#### C Militaire explosieven

Schade door vernieling en de gevolgen van vernieling, veroorzaakt door de ontploffing van ontplofingsmiddelen en licht ontplofbare stoffen, gebruikt door, bestemd voor of achtergelaten door enige gewapende macht, ook al mocht de ontploffing zijn ontstaan door een gedekte gebeurtenis.

#### D Atoomkernreacties

1. Schade door atoomkernreacties, waaronder te verstaan iedere kernreactie, waarbij energie vrijkomt zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.
2. De uitsluiting ter zake van atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische of wetenschappelijke doeleinden, met dien verstande dat een vergunning voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen door het desbetreffend Ministerie moet zijn afgegeven.
3. Voor zover krachtens de wet een derde voor de geleden schade aansprakelijk is, blijft de uitsluiting van kracht.
4. Onder 'wet' te verstaan: de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225) zijnde de bijzondere wettelijke regeling van de aansprakelijkheid op het gebied van de kernenergie.
5. Onder 'kerninstallatie' te verstaan: een kerninstallatie in de zin van de bedoelde wet.

#### E Aardbeving en vulkanische uitbarsting

Schade ontstaan, hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat in of nabij de plaats waar verzekerde zaken zich bevinden, de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarsting zich hebben geopenbaard, tenzij de verzekeringnemer bewijst, dat de schade niet aan één van de genoemde verschijnselen kan worden toegeschreven.

#### F Storm

Stormschade als gevolg van slecht onderhoud.

#### G Overstroming

Schade door overstroming ten gevolge van het bezwijken of

overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen, onverschillig of de overstroming oorzaak of gevolg is van een door deze verzekering gedekte gebeurtenis, met uitzondering van de bepalingen in art. 2 A 9.

## II Terrorismebeperking

Voor schade als gevolg van terrorisme, kwaadwillige besmetting en/of preventieve maatregelen en handelingen of gedragingen ter voorbereiding daarvan, hierna, zowel gezamenlijk als afzonderlijk, te noemen het "terrorismerisico" is de schadevergoeding/dekking beperkt tot de uitkering zoals omschreven in het Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V.

De afwikkeling van een schademelding op grond van het terrorismerisico geschiedt overeenkomstig het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V.

Noot: het clausuleblad terrorismedekking en het bijbehorende protocol van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. zijn op 12 juni 2003 gedeponereerd bij de Rechtbank te Amsterdam onder nummer 78/2003 respectievelijk onder nummer 79/2003.

### Art. 4 Vaststelling van het verzekerd bedrag

- A Het verzekerd bedrag wordt vastgesteld op basis van uw aangifte.
- B Opgave van een te verzekeren bedrag door één van onze medewerkers of de tussenpersoon geldt uitsluitend als een advies.
- C Voor een woning geldt als te verzekeren bedrag de herbouwwaarde, tenzij anders is overeengekomen.

### Art. 5 Indexering

Het verzekerd bedrag, en als gevolg daarvan de premie, wordt jaarlijks per premievalidatum verhoogd, verlaagd of ongewijzigd gelaten overeenkomstig het laatst door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgestelde indexcijfer voor bouwkosten.

Indien bij schade blijkt dat de bouwkosten sinds de laatste indexering gestegen zijn, wordt voor het regelen van de schade het verzekerd bedrag verhoogd met het percentage van deze stijging, tot een maximum van 25% van het laatste vastgestelde verzekerd bedrag.

### Art. 6 Schaderegeling

De schade wordt vastgesteld:

- A Als geen bijzondere afspraken zijn gemaakt: door één door ons aan te wijzen expert
- B Als partijen dat wensen: door twee ter zake deskundige experts, waarvan één door u aangewezen en één door ons. In dit geval moeten de experts voordat ze met hun werkzaamheden beginnen, een derde expert benoemen. Als de twee eerste experts niet tot overeenstemming kunnen komen, stelt de derde expert de schade vast. Deze derde expert blijft daarbij binnen de grenzen van de beide eerdere taxaties. Zijn vaststelling is bindend, zowel voor u als voor ons.
- C Als de twee experts over de benoeming van de derde expert geen overeenstemming bereiken, benoemt de Kantonrechter, in wiens ambtsgebied de schade is voorgevallen, de derde expert.
- D De kosten van de schaderegeling komen voor onze rekening, ook bij onderverzekering.  
Het salaris en de kosten van de door u benoemde expert en de door deze expert geraadpleegde deskundigen, worden slechts vergoed tot maximaal het salaris en de kosten die de door ons benoemde expert en diens deskundigen in rekening brengen
- E Aan onze medewerking aan de schaderegeling kan geen recht op uitkering worden ontleend.

### Art. 7 Vaststelling van de schade

- A De taxatie van de experts dient aan te geven:
1. de te verzekeren waarde voor de gebeurtenis, overeenkomstig artikel 4 van deze voorwaarden;
  2. de schade bij herbouw, herstel of vervanging;
  3. de schade bij niet-herbouw, niet-herstel of niet-vervanging (verkoopwaarde);
  4. de waarde van de restanten
- B Bij woningen geldt als schade:
1. de herbouwwaarde (onder aftrek van de waarde van de restanten), als u binnen 3 jaar na de schadedatum de

2. herbouw in dezelfde omvang hebt voltooid;
  2. de verkoopwaarde (onder aftrek van waarde der restanten), als u niet binnen 3 jaar na de schadedatum de herbouw hebt voltooid;
  3. de verkoopwaarde van het niet herbouwde gedeelte, als wordt herbouwd in kleinere omvang.
- C Als na de schade herstel mogelijk is en dit leidt tot een lager schadebedrag dan wordt de schade vastgesteld op het bedrag van de herstelkosten, eventueel verhoogd met een door de schade veroorzaakte en door herstel niet opgeheven waardevermindering.
- D Herziening van de taxatie vindt plaats indien er rekenfouten zijn gemaakt, indien onjuiste gegevens zijn verstrekt of indien in kleinere omvang wordt herbouwd of vervangen.
- E Op uw verzoek kunnen wij toestaan dat op een andere plaats wordt herbouwd of dat de onder B.1 en B.2 genoemde termijn van 3 jaar wordt verlengd.

### Art. 8 Wat wordt vergoed?

- A De schadevergoeding is gelijk aan de door de experts vastgestelde schade, met inachtneming van het van toepassing zijnde maximum verzekerd bedrag en van eventueel geldende eigen risico bedragen.
- B Als het verzekerd bedrag lager is dan de te verzekeren waarde (overeenkomstig artikel 4 van deze voorwaarden), dan wordt de schade slechts in evenredigheid vergoed.
- C Als sommige zaken te laag en andere te hoog verzekerd zijn volgens dezelfde voorwaarden en op hetzelfde risicoadres, zullen de overschotten ten goede komen aan de te laag verzekerde zaken, waarbij zo nodig rekening wordt gehouden met de respectievelijke premienoteringen.
- D In geval van herbouw, herstel of vervanging wordt de schadevergoeding betaald na gereedkomen. Naarmate de herbouw vordert, kunnen wij voorschotten op de schadevergoeding verstrekken.
- E Als u heeft verklaard niet te zullen herbouwen, herstellen of vervangen, wordt de schadevergoeding betaald binnen 1 maand nadat wij alle stukken betreffende de schaderegeling hebben ontvangen.
- F U kunt slechts wettelijke rente vorderen voor zover wij afwijken van de regeling onder D en E. Deze regeling stelt de wettelijke bepalingen omtrent de wettelijke rente buiten werking.
- G In geval van schade kunt u geen afstand doen van het verzekerde ten behoeve van ons.

### Art. 9 Belanghebbenden bij de verzekering

- A De verzekering dient in de eerste plaats voor al wat uw eigendom is of voor uw rekening is aangebracht.
- B U wordt geacht tevens op te treden namens en als gemachtigde van andere belanghebbenden.
- C Voorzover het verzekerd bedrag toereikend is, geldt de verzekering mede voor eigendommen van derden, mits de schade voor uw rekening is en niet op een andere polis is verzekerd.

### Art. 10 Bekendheid en naburige gebouwen

Wij achten ons voldoende bekend met de ligging, de naburige gebouwen en het omschreven gebruik van de woning, zoals die waren op het moment dat de verzekering is aangegaan. Wijziging van de naburige gebouwen en hun gebruik tast uw rechten uit de polis niet aan.

### Art. 11 Risicowijziging en verbouwing

- A **Risicowijziging**  
U bent verplicht om ons in kennis te stellen van elke verandering die het risico verzwart. De verzwaring van risico dient u zo spoedig mogelijk te melden doch uiterlijk binnen 30 dagen. Onder verzwaring van risico verstaan wij in elk geval:
- een verandering van bouwwaard of gebruik;
  - het gekraakt zijn van de woning;
  - het onbewoond raken van de woning.
- Bij verzwaring van het risico hebben wij het recht de premie en/of voorwaarden te herzien, dan wel de verzekering te beëindigen.
- B **Verbouwing**  
Tijdens een externe verbouwing van de woning wordt uitsluitend dekking verleend tegen: brand, blikseminslag, ontploffing, luchtvaartuigen en storm.  
Als u aannemelijk maakt dat de schade niet veroorzaakt is door of verband houdt met de externe verbouwing, verlenen wij ook dekking tegen de overige gevaren die in deze voorwaarden zijn genoemd.

## Art. 12 Eigendomsovergang

In art. 6 van de Algemene Voorwaarden (formulier BR041A) is bepaald in welke gevallen de verzekering eindigt. In aanvulling en waarnodig in afwijking daarop loopt bij eigendomsovergang de verzekering nog gedurende 30 dagen door ten bate van de nieuwe eigenaar. Deze 30 dagen worden geteld vanaf de dag waarop de woning is overgegaan.

Bij overgang ten gevolge van uw overlijden blijft de verzekering nog gedurende 90 dagen van kracht. De verzekering zal ook na de genoemde 30 of 90 dagen doorlopen onder voorwaarde dat de nieuwe belanghebbende(n) binnen deze 30/90 dagen na de overgang

- ons of de tussenpersoon hiervan schriftelijk mededeling hebben gedaan en
- de nieuwe belanghebbende(n) door ons is/zijn geaccepteerd.

De verzekering eindigt echter onmiddellijk zodra de verkrijger zijn belang elders heeft verzekerd.

Na ontvangst van de kennisgeving van eigendomsovergang hebben wij het recht de verzekering te beëindigen. Als wij dat doen, nemen wij een opzegtermijn van 30 dagen in acht.