

Deze bijzondere voorwaarden vormen één geheel met de algemene voorwaarden en de begrippenlijst. De woorden die cursief zijn gedrukt zijn omschreven in de begrippenlijst

Inhoudsopgave

Artikel 1	Begrippenlijst
Artikel 2	Compleet dekking
Artikel 3	Optimaal dekking
Artikel 4	Inboedel niet in het woonhuis
	4.1 Buiten het woonhuis op het risicoadres
	4.2 Inboedel tijdelijk op een andere plaats dan op het risicoadres
Artikel 5	Eigenaarsbelang en huurdersbelang
Artikel 6	Glas
	6.1 Wat is verzekerd
	6.2 Wat is niet verzekerd
Artikel 7	Extra vergoedingen
	7.1 Kosten
	7.2 Schade
Artikel 8	Wat is beperkt verzekerd
	8.1 Kostbare zaken
	8.2 Overige beperkingen
Artikel 9	Wat is niet verzekerd
Artikel 10	Eigen risico's
Artikel 11	Hoe wordt de omvang van de schade vastgesteld
Artikel 12	Regeling en vergoeding van de schade
	12.1 Waardebasis voor de schadevaststelling
	12.2 Vergoeding van de schade
Artikel 13	Samenloop van verzekeringen
Artikel 14	Indexering
Artikel 15	Onderverzekering
Artikel 16	Risicowijziging
	16.1 Risicowijziging met meldingsplicht
	16.2 Risicowijziging zonder meldingsplicht
Artikel 17	Einde van de dekking

Artikel 1 Begrippenlijst**Bereddingskosten**

De kosten die de *verzekerde* - bij of na een *gebeurtenis* die door de verzekering wordt gedekt - redelijkerwijs heeft gemaakt om een onmiddellijk dreigend gevaar van schade te voorkomen of een acute schade te beperken. Daarnaast vergoeden *wij* ook de schade aan zaken die daarbij zijn ingezet, om schade aan verzekerde zaken te voorkomen of te verminderen.

Brand

Een vuur buiten een haard, dat veroorzaakt wordt door verbranding, dat met vlammen gepaard gaat en dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten. De volgende verschijnselen vallen niet onder het woord brand:

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

Dagwaarde

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

Eigen gebrek

Een minderwaardige eigenschap:

- van het *woonhuis* of een deel ervan die in bij soortgelijke woonhuizen niet hoort voor te komen;
- van de *inboedel* die bij soortgelijke inboedelzaken niet hoort voor te komen.

Gebeurtenis

Een voorval of een reeks met elkaar verband houdende voorvallen die zich voor de *verzekerde* plotseling en onverwacht voordoen. Het voorval moet tijdens de geldigheidsduur van de verzekering plaatsvinden.

Geld en geldswaardig papier

Papier dat zonder tussenkomst van schriftelijke handelingen een bepaalde waarde vertegenwoordigt (bijvoorbeeld strippenkaarten, postzegels, spaarbewijzen aan toonder, zegelboekjes). Hiertoe rekenen *wij* ook cheques en een chipsaldo op de chipkaart (chipknip en chippas). Giro- en bankpasjes vallen hier niet onder, met uitzondering van het door de bank gehanteerde eigen risico met een maximum van € 225,- per *gebeurtenis*.

Hevige plaatselijke regenval

Water dat buiten zijn normale loop is getreden door neerslag binnen een straal van dertig kilometer van de locatie waar de schade is ontstaan, van tenminste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur. Onder normale loop verstaan *wij* niet waterafvoeren in een gebouw of afvoerbuizen in de grond.

Inboedel

Alle roerende zaken die behoren tot de particuliere huishouding van de *verzekerde* en zijn gezin en ook:

kantoor- en/of praktijkinventaris die zich in uw eigen woning aanwezig kantoor-/praktijkruimte bevindt.

Handelswaar, voorraden, monstercollecties en bedrijfsmatig gebruikte software zijn niet verzekerd;

- (schotel-)antennes, aan het *woonhuis* bevestigde zonweringen en rolluiken als deze niet ergens anders verzekerd zijn;
- *geld en geldswaardig papier*;
- zaken die *u* of *verzekerden* in verband met medische noodzaak in eigendom of bruikleen hebben of huren, behalve als deze ergens anders verzekerd zijn.

Niet tot de *inboedel* rekenen *wij*:

- motorrijtuigen met toebehoren, behalve brom- snorfietsen, gazonmaaiers en op afstand bedienbare modellen van zowel auto's als boten als vliegtuigen;
- aanhangwagens, (*lucht*)*vaartuigen*, caravans met hun toebehoren;
- wapens en munitie, tenzij de *verzekerde* beschikt over een geldige wapenvergunning en op het moment van de *gebeurtenis* werd voldaan aan de voorschriften.

(In)braak

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

Kostbare zaken

Lijfsieraden en waardevolle bezittingen

Lijfsieraden

Sieraden, inclusief horloges, die zijn gemaakt om op of aan het lichaam te dragen en die geheel of gedeeltelijk bestaan uit (edel)metaal, gesteente, mineraal, ivoor, parels, (bloed)koraal of dergelijke stoffen.

Luchtvaartuigen

Botsing met *luchtvaartuigen* of voorwerpen die daaruit vallen of daarvan losraken.

Nieuwwaarde

Het bedrag dat nodig is voor het verkrijgen van nieuwe zaken van dezelfde soort en kwaliteit op het moment van de *gebeurtenis*.

Ontploffing

Een eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen.

De volledige tekst van de omschrijving "ontploffing" en de daarbij behorende toelichting is door het Verbond van Verzekeraars d.d. 5 april 1982 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Utrecht gedeponneerd.

Opruimingskosten

De kosten voor afbraak, wegruimen en afvoeren van de verzekerde zaken voor zover deze kosten niet al bij de schadetaxatie zijn inbegrepen. De kosten moeten bovendien het noodzakelijke gevolg zijn van een verzekerde schade.

Schroeien, smelten, zengen

Hitte-uitstraling van een heet, gloeiend of brandend voorwerp of aanraking daarmee zonder dat er sprake is van *brand*.

Stellen

Onder stellen verstaan *wij* twee of meer bij elkaar behorende gelijksoortige voorwerpen.

Storm

Een windsnelheid van tenminste 14 meter per seconde.

U/uw

De verzekeringnemer, de persoon die de verzekering met ons heeft gesloten.

Verbouw- of aanbouwwerkzaamheden

Het (laten) aanbrengen van structurele bouwkundige veranderingen in of aan het *woonhuis* zoals het wijzigen of vervangen van muren, daken (ook dakbedekking), waterleidingen, afvoerleidingen, centrale-verwarmingsinstallaties en sanitaire toestellen.

Verzekerde

U en de persoon of personen van wie het belang is meeverzekerd.

Waardevolle bezittingen

Hieronder verstaan *wij*:

- beeld- geluids- computer- navigatie- foto- en filmapparatuur de hierbij behorende informatiedragers
Niet originele software valt hier niet onder;
- kunst, schilderijen, antiek en verzamelingen;
- edelstenen en voorwerpen van edelmetaal.

Woonhuis

Het op het polisblad omschreven woonhuis met de daarbij behorende garages, schuurtjes, bijgebouwen en de hierbij behorende funderingen, walbeschoeiing, centrale verwarmingsinstallaties en de terreinafscheidingen, mits deze niet bestaan uit planten of rietmatten. Ook tot woonhuis rekenen *wij*:

- keukens, jacuzzi's en zwembaden en de daarbij behorende installaties. Buiten de woning dienen zij bestemd en geconstrueerd te zijn om permanent buiten op het erf van het woonhuis te zijn.
- bouwmaterialen die bestemd zijn voor verwerking in het *woonhuis* maar nog niet zijn gemonteerd of verwerkt.
De grond, het erf en tuinaanleg vallen hier niet onder.

Wij/ons

DAK Volmacht B.V., handelend als gevolmachtigde namens de op *uw* verzekeringen betrokken verzekeraar(s), die worden genoemd op het laatst afgegeven polisblad.

Artikel 2 Compleet dekking

Wat is verzekerd in het woonhuis?

Wij verzekeren de *inboedel* in het *woonhuis* tegen materiële schade of verlies veroorzaakt door de volgende *gebeurtenissen*:

1. *brand*, brandblussing, *schroeien*, *smelten en zengen*.
2. bliksem waaronder overspanning en inductie als gevolg hiervan;
3. *ontploffing*;
4. *luchtvaartuigen*;
5. *storm*;
6. het instorten of ontzet raken van het *woonhuis* of deel ervan als gevolg van sneeuw- en waterdruk;
7. diefstal of een poging tot diefstal indien (het deel van) het *woonhuis* waarin de *inboedel* zich op het moment van de diefstal bevindt afsluitbaar is;
8. gewelddadige beroving of afpersing;
9. kwaadwillige beschadiging gepleegd door iemand die wederrechtelijk het *woonhuis* is binnengedrongen;
10. aanvaring of aanrijding en lading die ergens afvalt of uitvloeit;
11. het omvallen van kranen, hoogwerkers, heistellingen, windmolens, antennes, bomen en vlaggenmasten en/of losraken van delen daarvan;
12. neerslag (regen, sneeuw, hagel of smeltwater) die onvoorzien het *woonhuis* is binnengedrongen;
13. water dat onvoorzien het *woonhuis* is binnengedrongen als gevolg van overstroming door *hevige plaatselijke regenval*;
14. onvoorzien stromen van water of stoom uit:
 - a. waterleidingen;
 - b. toestellen die permanent op deze leidingen zijn aangesloten;
 - c. sanitair, centrale verwarmingsinstallatie en airconditioning;
 - d. afvoerbuizen en rioolputten;
 - e. aquaria. Daarbij is ook de schade verzekerd aan de inhoud van het aquarium;
 - f. waterbedden. De waterschade aan het waterbed zelf is meeverzekerd. De herstelkosten van de oorzaak niet.
15. Bij het springen van leidingen door vorst zijn bovendien de kosten van herstel van de beschadigde installatie en het sanitair gedekt;
15. olie die onvoorzien uit een verwarmingsinstallatie is gestroomd, ook als de olie onvoorzien stroomt uit eraan gekoppelde leidingen of uit bijbehorende tanks;
16. rook en roet die plotseling zijn uitgestoten door een open haard of een verwarmingsinstallatie die op de schoorsteen is aangesloten;
17. plunderingen, rellen en relletjes, en ongeregelde heden bij werkstakingen;
18. defecten aan koelkasten en diepvriezers of door stroomuitval die langer duurt dan zes uur. In Deze gevallen is alleen de schade gedekt die ontstaan is aan de inhoud van de koelkast of diepvriezer;
19. een te hoge spanning door het losraken van de nuldraad in de groepenkast;
20. scherven van ruiten, spiegels of van glas in wandversieringen;
21. meteorieten;
22. kappen en snoeien van bomen;
23. paarden en vee;
24. luchtdruk als gevolg van startende en/of proefdraaiende lucht- en ruimtevaartuigen of het doorbreken van de geluidsbarrière;
25. bijtende stoffen voor zover niet ontstaan als gevolg van reiniging, reparatie, vernieuwing of productiefouten.

Artikel 3 Optimaal dekking

Wat is verzekerd in het *woonhuis*?

Hebt u de inboedelverzekering met de dekking **Optimaal**? Dan staat dat op uw polis.

Wij verzekeren de *inboedel* dan niet alleen tegen materiële schade of verlies veroorzaakt door de *gebeurtenissen* die in artikel 2 staan, maar ook tegen materiële schade of verlies veroorzaakt door elke andere plotseling en onverwacht van buiten komende *gebeurtenis*. Schade door *eigen gebrek* is meeverzekerd als er sprake is van een verzekerde *gebeurtenis*. De herstelkosten van het *eigen gebrek* zelf vergoeden *wij* niet.

Artikel 4 Inboedel niet in het woonhuis

4.1 Buiten het woonhuis op het risicoadres

Wij verzekeren *inboedel* buiten het *woonhuis* op het risicoadres:

1. in trappenhuisen en in andere gedeelten van het gebouw voor gemeenschappelijk gebruik, op basis van de compleet dekking. Diefstal of poging tot diefstal en kwaadwillige beschadiging is uitsluitend verzekerd na *inbraak* aan het gebouw;
2. op het terrein daarvan, tegen materiële schade of verlies veroorzaakt door de volgende *gebeurtenissen*:
brand, blikseminslag, *ontploffing*, *luchtvaartuigen*, gewelddadige beroving, afpersing, aanrijding, aanvaring, omvallen van of aanraking door kranen of hijstellingen, plunderingen, rellen, relletjes en ongeregelde bij werkstakingen;
Daarnaast geldt dat:
 - voor zonwering, (schotel-)antennes, en rolluiken de volledige compleet dekking van kracht is;
 - tuinmeubelen, tuingereedschap, de vlaggenstok, de vlag, (be)kleding en stoffering die hangt te luchten of te drogen, meeverzekerd zijn tegen schade door diefstal en kwaadwillige beschadiging.

4.2 Inboedel tijdelijk op een andere plaats dan op het risicoadres

Zaken die behoren tot de *inboedel* en die vanuit het *woonhuis* maximaal drie aaneengesloten maanden ergens anders zijn anders dan voor opslag, terwijl het de bedoeling is dat ze in het *woonhuis* terugkeren, verzekeren *wij* als volgt:

1. Binnen Nederland
 - a. in bewoonde woonhuizen tegen materiële schade die is veroorzaakt tegen alle verzekerde *gebeurtenissen*;
 - b. in niet permanent bewoonde woonhuizen of andere afsluitbare gebouwen, op basis van de **Compleet** dekking. Diefstal of poging tot diefstal en kwaadwillige beschadiging is uitsluitend verzekerd na *inbraak*;
 - c. buiten gebouwen tegen materiële schade die is veroorzaakt door de volgende *gebeurtenissen*:
brand, brandblussing, *schroeien*, *smelten zegen*, *ontploffing*, bliksem waaronder overspanning en inductie als gevolg hiervan, *luchtvaartuigen*, gewelddadige beroving en afpersing;
 - d. in een deugdelijk afgesloten auto of aanhangwagen op basis van de **Compleet** dekking. Diefstal of poging tot diefstal en kwaadwillige beschadiging is uitsluitend verzekerd na *inbraak*. De vergoeding is maximaal € 300,- per *gebeurtenis*; Indien uit het polisblad blijkt dat de **Optimaal** dekking van toepassing is, bedraagt de maximale vergoeding € 500,- per *gebeurtenis*;

- e. tijdens verhuizing, tegen onverwachte materiële schade die is veroorzaakt door de volgende *gebeurtenissen*:
- een ongeval, waarbij het vervoermiddel dat voor de verhuizing wordt gebruikt, betrokken is;
 - het uit de strop raken van zaken die verhuisd worden;
 - het onklaar raken van hijsgerei of van een ander hulpmiddel dat gebruikt wordt bij het laden en lossen;
 - diefstal of zoekraken van hele kisten, koffers, dozen of andere verpakkingen.
- Voor opgeslagen *inboedel* geldt de dekking die in artikel 8.2 lid 3 is vermeld onder 'opslag'.

2. Buiten Nederland maar binnen Europa

Wij verzekeren de *inboedel* uitsluitend tegen materiële schade die is veroorzaakt door de volgende gebeurtenissen:

brand, brandblussing, *schroeien*, *smelten*, *zengen*, bliksemschade, *ontploffing*, *luchtvaartuigen*.

Artikel 5 Eigenaarsbelang en huurdersbelang

Het particuliere belang dat *u* als huurder van het *woonhuis* of als eigenaar van het appartement op het risicoadres heeft, is meeverzekerd tot € 25.000,- indien er geen ander bedrag op de polis is vermeld.

1. Verzekerd is materiële schade aan veranderingen, verbeteringen of uitbreidingen die *u* of de voorgaande eigenaar heeft aangebracht tegen alle verzekerde *gebeurtenissen*. Hieronder vallen:
 - a. in uw appartement of gehuurde woning: betimmeringen, parketvloeren, behang-schilder- wit- en metselwerk, verwarmings-, sanitaire-, keuken- en beveiligingsinstallaties en andere vast met het gebouw verbonden voorzieningen;
 - b. buiten uw appartement of gehuurde woning: schuren, tuinhuisjes, kassen, schuttingen mits deze niet bestaan uit planten of rietmatten, garages, afdaken en overkappingen, die bestemd zijn om geruime tijd ter plaatse te blijven.
 2. Daarnaast zijn de volgende kosten meeverzekerd:
 - a. herstel of vervanging van de door openbare nutsbedrijven aangebrachte voorzieningen als gevolg van een verzekerde *gebeurtenis*;
 - b. herstel braakschade;
 - c. de noodzakelijke kosten van opsporen van een defecte leiding, breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere delen van het *woonhuis* na onvoorzien uit leidingen uitgestroomd water of het springen van leidingen door vorst (inclusief de kosten van herstel van installaties, leidingen en toestellen zelf).
- De hiervoor vermelde schade en kosten zijn uitsluitend verzekerd indien:
- de eigenaar of de vereniging van eigenaren niet wettelijk of contractueel aansprakelijk is voor de schade; en
 - er geen andere verzekering zijn waarop de schade is verzekerd.

Artikel 6 Glas

6.1 Wat is verzekerd

Deze dekking is van kracht indien dit op de polis is vermeld.

Wij verzekeren tegen breuk de tot het *woonhuis* of het appartement op het risicoadres behorende ruiten, lichtkoepels, lichtdoorlatende dakplaten en dakramen, glazen douchecabines, glas in deuren, glazen deuren en glas als gevelversiering. Deze dekking geldt uitsluitend als deze schade en kosten voor uw rekening en risico komen.

Uitsluitend de volgende kosten zijn verzekerd:

- kostprijs van het glas;
- plaatsingskosten inclusief aanbrengen van grondverf op de glaslatten indien dit noodzakelijk is;
- noodvoorzieningen;
- op glas aangebrachte versieringen beschilderingen, opschriften en folie tot maximaal € 250,- per *gebeurtenis*.

6.2 Wat is niet verzekerd

Niet verzekerd is schade:

- aan kunstobjecten die aan de gevel zijn aangebracht;
- die het gevolg is van het verplaatsen, veranderen, bewerken, beschilderen of versieren van het glas of de sponningen;
- door lekkage van isolatieglas;
- aan (hobby)kassen, broeibakken;
- als het *woonhuis* langer dan 2 maanden onbewoond is;
- glas in windschermen, terreinafscheidingen, portieken en trappenhuisen;
- aan spiegels;
- tijdens *verbouw- of aanbouwwerkzaamheden*. Als u aannemelijk maakt dat de schade niet is veroorzaakt door of verband houdt met de *verbouw- of aanbouwwerkzaamheden*, is deze beperking niet van kracht.

Artikel 7 Extra vergoedingen

7.1 Kosten

Boven de maximale vergoeding zoals vermeld op het polisblad, zijn per *gebeurtenis* de volgende kosten verzekerd als deze het noodzakelijke gevolg zijn van een verzekerde schade

1. de kosten van de experts en van de deskundigen die zij raadplegen, voor zover deze kosten zijn gemaakt voor het vaststellen van de schade. De kosten van de contra-expert vergoeden *wij* tot maximaal de kosten van de expert die door ons is aangewezen. *Wij* vergoeden geen expertisekosten als de expert zich niet heeft geconformeerd aan de 'Gedragscode Expertiseorganisaties';
2. de *opruimingskosten*;
3. de saneringskosten voor sanering van grond en water op het risicoadres als dat perceel uw eigendom is en er geen andere verzekeringen zijn waarop de schade is verzekerd;
4. de kosten voor tijdelijk vervangende woonruimte onder aftrek van de bespaarde kosten die *u* in overleg met en na goedkeuring van ons, moet maken als het gehuurde woonhuis/appartement geheel of gedeeltelijk onbewoonbaar is en deze kosten niet op een andere verzekering gedekt zijn. Deze vergoeding is maximaal € 20.000,- en geldt maximaal 52 weken;
5. de kosten van vervoer en opslag van de *inboedel* tot maximaal € 20.000,-;
6. uitgaven die *verzekerde* heeft gedaan, gederfde inkomsten en/of andere vormen van schade die *verzekerde* heeft geleden, tot maximaal 10% van het schadebedrag dat voor de *inboedel* is vastgesteld.
Hieronder vallen niet de schade en kosten die in dit artikel zijn genoemd en/of die verhaalbaar zijn op een andere verzekering;
7. de *bereddingskosten*;
8. de kosten voor het vervangen van sleutels en sloten van de woning, noodzakelijk als gevolg van diefstal van de sleutels tot maximaal € 350,- uitsluitend indien uit het polisblad blijkt dat de **Optimaal** dekking van toepassing is.

7.2 Schade

Boven de maximale vergoeding is per *gebeurtenis* verzekerd materiële schade aan:

1. tuinaanleg en beplanting behorende bij het *woonhuis* op basis van de compleet dekking met uitzondering van schade door: *storm*, diefstal, kwaadwillige beschadiging, water en plundering. Wel meeverzekerd zijn vernielingen veroorzaakt door het in de tuin neerkomen van voorwerpen die door de *storm* van buiten de tuin zijn meegevoerd;
2. zaken van derden die behoren tot de *inboedel* tot maximaal € 20.000,- maar alleen als de schade voor rekening en risico van de verzekerde komt en er geen andere verzekering is die deze schade dekt;
3. aanhangwagens en vaartuigen met een *nieuwwaarde* lager dan € 1.500,-;
4. onderdelen en accessoires van aanhangwagens, caravans, vaartuigen, personenauto's en motoren in het *woonhuis* tot maximaal € 1.250,-;

Artikel 8 Wat is beperkt verzekerd

8.1 Kostbare zaken

Voor *kostbare zaken* gelden de volgende maximale vergoedingen per *gebeurtenis*;

- € 20.000,- voor *waardevolle bezittingen*;
- € 7.500,- voor *lijfsieraden*.

Deze zaken zijn uitsluitend verzekerd in bewoonde woningen;

8.2 Overige beperkingen

1. Geld en geldswaardig papier

De maximale vergoeding voor *geld en geldswaardig papier* bedraagt € 1.250,-.

Buiten de bewoonde woning op het risicoadres is geen dekking.

2. Onbewoond woonhuis

Deze verzekering blijft negentig dagen van kracht indien het *woonhuis* niet wordt bewoond.

Daarnaast gelden de volgende beperkingen:

- schade door diefstal en kwaadwillige beschadiging is uitsluitend verzekerd na *inbraak*;
- schade door diefstal en kwaadwillige beschadiging van *geld en geldswaardig papier en lijfsieraden* is uitsluitend verzekerd wanneer deze zijn opgeborgen in een brandkast of kluis waarbij zichtbare sporen van braak aan de kluis of brandkast aanwezig zijn. De kluis of brandkast dient te voldoen aan de normen van de Stichting Kwaliteitsborging Brandkasten. De in de kluis opgeborgen hoeveelheid sieraden en/of geld dient in overeenstemming te zijn met de 'indicatie waardeberging' (een bedrag dat de inbraakbestendigheid van de kluis aangeeft).

Vanaf de 91e dag is de *inboedel* uitsluitend verzekerd tegen schade door:

- *brand*, het blussen van *brand*, bliksem, *ontploffing en luchtvaartuigen*;
- het omvallen van kranen, hoogwerkers, heistellingen, windmolens, antennes, bomen en vlaggenmasten en/of losraken van delen daarvan;
- Indien verbouw of aanbouw plaatsvindt, gelden tevens de beperkingen vermeld bij '*verbouw- of aanbouwwerkzaamheden*'.

3. Opslag.

Opgeslagen *inboedel* is uitsluitend in Nederland verzekerd voor maximaal één jaar.

Daarbij geldt dat:

- de verzekering volledig van kracht blijft bij opslag van *inboedel* in bewoonde woningen;
- opgeslagen *inboedel* verzekerd is op basis van de **Compleet** dekking bij opslag van *inboedel* in een afsluitbaar gebouw of in een container in een afsluitbaar gebouw.

Diefstal en kwaadwillige beschadiging is uitsluitend verzekerd na *inbraak*.

- uitsluitend schade door *brand*, *ontploffing* en bliksem en *luchtvaartuigen* verzekerd is bij opslag van *inboedel* op andere plaatsen dan hiervoor genoemd.

Bij opslag langer dan een jaar vervalt de dekking van deze verzekering.

4. Verbouw- of aanbouwwerkzaamheden
 - Tijdens *verbouw- of aanbouwwerkzaamheden* aan de buitenkant van het *woonhuis* is uw *inboedel* uitsluitend verzekerd tegen *brand*, blikseminslag, *ontploffing*, *luchtvaartuigen* en *storm*. Als *u* aannemelijk maakt dat de schade niet is veroorzaakt door of verband houdt met de *verbouw- of aanbouwwerkzaamheden*, is deze beperking niet van kracht;
 - tijdens *verbouw- en aanbouwwerkzaamheden* in het *woonhuis* is uw *inboedel* niet verzekerd tegen waterschade. Als *u* aannemelijk maakt dat de waterschade niet is veroorzaakt door of verband houdt met de aan- of verbouwwerkzaamheden, is deze beperking niet van kracht.

Indien het woonhuis niet wordt bewoond gelden tevens de beperkingen die zijn vermeld bij 'onbewoond woonhuis'.
5. Sporen van *braak* vereist.

In aanvulling op de vermelde beperkingen hierover in deze voorwaarden, is schade door kwaadwillige beschadiging of diefstal aan *inboedel* op de volgende plaatsen uitsluitend verzekerd na *inbraak*:

 - gemeenschappelijke ruimtes zoals portalen, trappenhuisen, parkeergarages en uitkelderboxen;
 - auto's en aanhangwagens;
 - gehuurde kamers. De braakschade moet zichtbaar zijn aan de gehuurde kamer;
 - (deels)verhuurde *woonhuis*. De braakschade moet zichtbaar zijn aan de buitenzijde van het *woonhuis*;
 - *woonhuis* bij een bedrijf aan huis. De braakschade moet zichtbaar zijn aan de buitenzijde van het *woonhuis*.
6. Dieren en gereedschappen

De maximale vergoeding voor dieren en gereedschappen bedraagt € 10.000,-.
7. Schuttingen

Schuttingen (geen beplanting of rietmatten) die onder het huurders- of eigenaarsbelang vallen zijn uitsluitend verzekerd tegen materiële schade veroorzaakt door:

 - *brand*, brandblussing, *schroeien*, *zengen en smelten*;
 - blikseminslag, *storm*, *luchtvaartuigen* en aanrijding of aanvaring.
8. Inventaris

De maximale vergoeding voor kantoor- en/of praktijkinventaris die zich in de in uw eigen woning aanwezige kantoor-/praktijkruimte bevindt, bedraagt € 20.000,-.

Artikel 9 Wat is niet verzekerd

De uitsluitingen genoemd in de algemene voorwaarden gelden ook voor deze verzekering.

Van de verzekering is uitgesloten:

1. waterschade als gevolg van of verergerd door:
 - a. neerslag die is binnengekomen door openstaande ramen, vensters, deuren, lichtkoepels of luiken;
 - b. vochtdoorlating van vloeren en muren;
 - c. vochtdoorlating van tegelwerk of een andere vloer of wandafwerking, waaronder kitvoegen, die waterdicht behoort te zijn;
 - d. schade door uitstromen van water of stoom uit vulslangen (van centrale verwarmingsinstallatie) en (tuin)slangen;
 - e. slecht onderhoud, eigen gebrek, eigen bederf en constructiefouten van het woonhuis;
 - f. grondwater, behalve wanneer het is binnengedrongen door afvoerleidingen of daarop aangesloten installaties en toestellen;
2. schade als gevolg van of verergerd door:
 - a. wind als er geen sprake is van storm;
 - b. *storm* indien de schade mede het gevolg is van eigen gebrek of bederf;
 - c. slijtage, verrotting en corrosie;
 - d. slecht onderhoud, eigen bederf en constructiefouten van het *woonhuis*;

- e. insecten, ongedierte, schimmels, bacteriën, virussen, zwamvorming en plantengroei;
- f. geleidelijke (grond)verzakking en (grond)verschuivingen;
- g. dieren die *verzekerde* houdt en/of in het *woonhuis* toelaat;
- h. confiscatie, nationalisatie, verbeurdverklaring, vernieling of beschadiging door of op last van een overheidsinstantie;
- i. gebruik, zoals vlekken, barsten, krassen, schrammen of deuken;
- j. bewerking, reiniging of herstel;
- k. verontreiniging van bodem, lucht of water. Daarbij maakt het niet uit hoe die verontreiniging is ontstaan;
- l. misbruik van of fraude met een betaalpas of creditcard, of internetbankieren;
- m. het doorbranden, oververhit raken en kortsluiting aan elektrische apparatuur, motoren, ovens en ketels indien er geen sprake is van *brand* of een andere *verzekerde gebeurtenis*;
- n. Overstroming
overstroming als gevolg van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluisen of andere waterkeringen.
Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gevaar dat door deze verzekering wordt gedekt. Deze uitsluiting geldt niet voor *brand* of ontploffing die door overstroming veroorzaakt is en door overstroming als gevolg van *hevige plaatselijke regenval*;
- o. Bestemmingswijziging.
een bestemmingswijziging van het *woonhuis*, waardoor dit *woonhuis* aan meer gevaar wordt blootgesteld en *wij*, als *wij* dit geweten hadden, de verzekering niet of niet onder dezelfde voorwaarden zouden hebben afgesloten. Hierbij is niet van belang of de *verzekerde* op de hoogte was van de bestemmingswijziging;
- p. Aardbeving en vulkanische uitbarsting.
een aardbeving of vulkanische uitbarsting. Als *u* aannemelijk maakt dat de schade niet aan deze verschijnselen is toe te schrijven, is deze uitsluiting niet van kracht. Het gaat hier om de schade die tijdens deze verschijnselen ontstaat of binnen een periode van vierentwintig uur nadat zich de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarsting in of nabij de *verzekerde* zaken hebben geopenbaard.

Artikel 10 Eigen risico's

Eigen risico's worden op de uitkering in mindering gebracht. Deze zijn op uw polis vermeld indien van toepassing. Daarnaast gelden de volgende eigen risico's per *gebeurtenis*:

Optimaal dekking:

1. € 100,- voor de eerste materiële schade aan of verlies van *inboedel* in enig verzekeringsjaar veroorzaakt door een plotselinge en onverwacht van buiten komende *gebeurtenis*, niet zijnde een *gebeurtenis* die in artikel 2 staat;
Voor elke volgende schade – veroorzaakt door een plotselinge en onverwacht van buiten komende *gebeurtenis* – in hetzelfde verzekeringsjaar, waarvoor een uitkering verschuldigd is, geldt een eigen risico van € 200,- per gebeurtenis.

Eigenaarsbelang en huurdersbelang

2. € 250,- voor schade door *storm*, hagel en sneeuw- en waterdruk;
3. € 250,- voor schade door water, onder andere veroorzaakt door:
 - a. neerslag (regen, sneeuw, hagel of smeltwater) die onvoorzien het *woonhuis* is binnengedrongen;
 - b. water dat onvoorzien het *woonhuis* is binnengedrongen als gevolg van overstroming door hevige plaatselijke regenval;
 - c. onvoorzien stromen van water of stoom uit waterleidingen of toestellen die permanent op deze leidingen zijn aangesloten, sanitair, centrale verwarmingsinstallatie, airconditioning, afvoerbuizen, rioolputten, aquaria en waterbedden.

Wanneer *u* de waterschade laat herstellen in natura door een door *ons* erkende hersteller dan verminderen *wij* het eigen risico met de helft.

Voor de dekking **Glas**, zoals omschreven in artikel 6 is geen eigen risico van toepassing.

Artikel 11 Hoe wordt de omvang van de schade vastgesteld

Onder meer aan de hand van de gegevens die de *verzekerde* verstrekt, worden de omvang van de schade, de hoogte van de kosten en de waarde die de beschadigde zaken onmiddellijk vóór de *gebeurtenis* hadden, als volgt vastgesteld:

1. in onderling overleg;
2. bij onderling goedvinden door één ter zake kundig expert;
3. als partijen dat wensen: door twee ter zake kundige experts, waarvan er één wordt aangewezen door de *verzekerde* (contra-expert) en één door ons. In dit geval moeten de experts voordat ze met hun werkzaamheden beginnen, een derde expert benoemen.

Als de eerste twee experts het niet eens worden, stelt de derde expert de schade vast.

Hij blijft daarbij binnen de grenzen van de begrotingen van de beide eerdere experts.

Zijn vaststelling is bindend, zowel voor de verzekerde als voor ons.

Alle experts hebben het recht deskundigen te raadplegen. Alle experts hebben het recht deskundigen te raadplegen. De deskundige van verzekerde accepteren wij uitsluitend als contra-expert indien deze zich heeft geconformeerd aan de 'Gedragscode Expertiseorganisaties'.

Het expertiserapport moet het volgende aangeven:

- de waarde van het verzekerde onmiddellijk vóór de *gebeurtenis* waarvoor de verzekering dekking biedt;
- de waarde van het verzekerde onmiddellijk na deze *gebeurtenis* en het verschil tussen deze waarden. De taxatie van de expert(s) geldt als bewijs van de omvang van de schade;
- omschrijving van de oorzaak.

Artikel 12 Regeling en vergoeding van de schade

12.1 Waardebasis voor de schadevaststelling

1. Nieuwwaarde/dagwaarde

Wij stellen de schade aan de *inboedel* vast op basis van de *nieuwwaarde*. In afwijking hierop stellen *wij* de schade vast op basis van de *dagwaarde*:

- brom-, snorfietzen en gazonmaaiers;
- zaken waarvan de *dagwaarde* direct voor de schade minder is dan 40% van de huidige *nieuwwaarde*;
- zaken die niet meer gebruikt worden voor het doel waarvoor zij bestemd waren;
- inventaris
- zaken die *u* bezit of gebruikt op basis van een overeenkomst, zoals gehuurde apparaten.

2. Marktwaaarde

Voor schade aan verzamelingen, antiek en *lijfsieraden* waarvan de *nieuwwaarde* niet is vast te stellen, geldt de waarde die deze door hun zeldzaamheid hebben op het moment van schade.

12.2 Vergoeding van de schade

1. Herstelbare schade

Als de schade aan de *inboedel* hersteld kan worden dan vergoeden *wij* de herstelkosten tot maximaal de van toepassing zijn de nieuw-, dag- of marktwaaarde.

Daarnaast vergoeden *wij* de eventuele waardevermindering die door de *gebeurtenis* is veroorzaakt en die door reparatie niet volledig is opgeheven.

2. Schade aan het eigenaars- of huurdersbelang

- a. Schade aan huurders- of eigenaarsbelang stellen *wij* vast op basis van de kosten die nodig zijn voor herstel. *Wij* hebben het recht een redelijke aftrek op de vastgestelde herstelkosten toe te passen, als door het herstel een duidelijke waardevermeerdering optreedt.

- b. *Wij* keren 50% van de vastgestelde schadevergoeding uit. De rest van de schadevergoeding keren *wij* uit na overlegging van de herstelnota's.
- 3. Maxima en eigen risico
Wij vergoeden de schade tot de maximum verzekerde bedragen en onder aftrek van eventuele eigen risico's.
In afwijking hiervan wordt de maximale vergoeding voor *inboedel* met maximaal 10% verhoogd indien de waarde van de *inboedel* de maximale vergoeding overtreft.
- 4. Natura
Wij hebben het recht om (een deel van) de schade in natura te vergoeden.

Artikel 13 Samenloop van verzekeringen

1. Als *u* op meerdere verzekeringen een beroep kunt doen voor de schadeclaim, vergoeden *wij* de schade en alle expertise-, opruimings- en *bereddingskosten* naar evenredigheid van de verzekerde bedragen.
2. Als *wij* de schade (deels) kunnen verhalen dient *u* alle medewerking aan ons te verlenen. Dit betekent ook dat *u* verplicht bent uw rechten tegenover de andere verzekeraar(s) aan ons over te dragen.
3. Als een belang ook verzekerd is op een speciale, op de zaak afgestemde verzekering, zoals een glasverzekering, kostbaarhedenverzekering of (brom)fietsverzekering, biedt deze verzekering geen dekking.

Artikel 14 Indexering

Jaarlijks en per hoofdpremievalidatum die op het polisblad staat, wordt de premie aangepast op basis van het laatst berekende indexcijfer van woninginboedels van het Centraal Bureau voor de Statistiek die het Verbond van Verzekeraars publiceert.

Artikel 15 Onderverzekering

U heeft een garantie tegen onderverzekering. Dit betekent dat *wij* ongeacht de werkelijke waarde van uw *inboedel*, de volledige verzekerde schade vergoeden tot de maximale vergoeding vermeld op het polisblad, verhoogd met de eventueel gemaakte kosten onder de titel 'Extra vergoedingen'. Het is mogelijk dat de waarde van uw *inboedel* door factoren als prijsstijgingen, uitbreiding en verbetering, de maximale vergoeding op uw polis overtreft. In dat geval dient *u* zelf contact met ons op te nemen zodat *wij* uw polis kunnen aanpassen.

Artikel 16 Risicowijziging

16.1 Risicowijziging met meldingsplicht

De verzekerde is verplicht om ons zo snel mogelijk, en uiterlijk binnen zestig dagen, te informeren over elke verandering die het risico verzwart en verhuizing.

1. Risicoverzwaring

Onder verzwaren van risico wordt in elk geval ook verstaan:

- een verandering in bouwaard of gebruik, het gekraakt zijn, het buiten gebruik of onbewoond raken van het *woonhuis*. Bij risicoverzwaring hebben *wij* het recht de premie en/of voorwaarden te herzien of de verzekering te beëindigen.

2. Verhuizing

Bij verhuizing naar een ander *woonhuis* in Nederland blijft de dekking zestig dagen van kracht na het begin van de verhuizing behalve als *wij* hebben aangegeven dat *wij* de verzekering niet of niet onder dezelfde voorwaarden willen voortzetten. *U* kunt de verzekering niet opzeggen bij wijziging van premies en of voorwaarden indien deze afhankelijk zijn van de betreffende regio.

16.2 Risicowijziging zonder meldingsplicht

Eigendomsovergang

1. De verzekering eindigt bij eigendomsovergang.

Wanneer de eigendomsovergang plaatsvindt door erfopvolging blijft de verzekering nog negentig dagen gelden indien *wij* hiervan binnen dertig dagen schriftelijk op de hoogte worden gesteld. De verzekering eindigt echter onmiddellijk zodra de nieuwe eigenaar zijn belang ergens anders heeft verzekerd.

2. Na ontvangst van de kennisgeving van eigendomsovergang vermeld in het vorige lid, hebben *wij* het recht de verzekering te beëindigen. Als *wij* dat doen, geldt voor ons een opzegtermijn van dertig dagen.

Artikel 17 Einde van de dekking

In de algemene voorwaarden staat in welke gevallen de dekking eindigt. In aanvulling daarop eindigt de dekking bij eigendomsovergang volgens artikel 16.2 van deze voorwaarden, als de nieuwe belanghebbende(n) ons de eigendomsovergang niet schriftelijk heeft/hebben meegedeeld. In de algemene voorwaarden staan bepalingen over het einde van de verzekering.

In aanvulling daarop eindigt deze verzekering in de volgende gevallen:

1. bij risicowijziging, als *wij* gebruik maken van het recht om de verzekering te beëindigen, volgens artikel 16.1 van deze voorwaarden. In dit geval eindigt de verzekering op de datum die in de opzeggingsbrief staat en zijn *wij* verplicht de vooraf betaalde premie terug te betalen;
2. bij eigendomsovergang volgens artikel 16.2 van deze voorwaarden;
3. Bij een verhuizing naar het buitenland zodra de *inboedel* zich niet meer op het risicoadres bevindt.