



VOORWAARDEN

WHS-DV1701

WOONHUISVERZEKERING

Inhoud

Inleiding Leeswijzer

Algemene voorwaarden

Artikel 1	Algemene bepalingen
Artikel 2	Wanneer begint, verandert en eindigt deze verzekering?
Artikel 3	Premiebetaling en terugbetaling
Artikel 4	Wijziging van premie en/of voorwaarden
Artikel 5	Opeisbaarheid van schadevergoeding of uitkering
Artikel 6	Wat moet verzekerde doen bij schade?
Artikel 7	Terrorismeschade en (Inter)nationale wet- en regelgeving
Artikel 8	Wat is niet verzekerd?
Artikel 9	Wat doen wij bij fraude?
Artikel 10	Adres
Artikel 11	Persoonsgegevens
Artikel 12	Toepasselijk recht, klachten en geschillen
Artikel 13	Samenloop

Bijzondere voorwaarden

Artikel 14	Basis dekking
Artikel 15	Optimaal dekking
Artikel 16	Glas
Artikel 17	Extra vergoedingen
Artikel 18	Wat is beperkt verzekerd?
Artikel 19	Wat is niet verzekerd?
Artikel 20	Wat is uw eigen risico?
Artikel 21	Hoe wordt de schade vastgesteld?
Artikel 22	Regeling en vergoeding van de schade
Artikel 23	Voor welk bedrag is uw woonhuis verzekerd?
Artikel 24	Waardegarantie
Artikel 25	Welke veranderingen moet u aan ons doorgeven?
Artikel 26	Eigendomsovergang
Artikel 27	Einde van de dekking

Begrippenlijst

Inleiding

Hierbij ontvangt u de voorwaarden voor uw Woonhuisverzekering. Hierin leest u waarvoor u verzekerd bent, hoe de verzekering werkt en welke regels daarbij gelden. Er staat in wat u van DAK Volmacht mag verwachten en wat wij van u verwachten. Zo weet u waar u aan toe bent. Niet alleen bij het afsluiten van deze verzekering, maar ook als u iets wijzigt of als u schade heeft.

De DAK Woonhuisverzekering in het kort.

Met de DAK Woonhuisverzekering verzekert u uw woning tegen schade door bijvoorbeeld brand, blikseminslag, storm of diefstal van delen van uw woning. Als u kosten maakt om een direct dreigende schade te voorkomen of te beperken, dan krijgt u die ook vergoed.

Het woonhuis moet door uzelf bewoond worden en mag beperkt zakelijk gebruikt worden voor uw eigen bedrijf, bijvoorbeeld uw kantoor aan huis of uw schoonheidssalon.

U kunt op ons rekenen

Bij DAK Volmacht gaan wij uit van wederzijds vertrouwen. U kunt erop rekenen dat wij onze afspraken nakomen. En dat wij u goed en snel helpen. Andersom vertrouwen wij ook op u. Wij gaan ervan uit dat u ons altijd eerlijk en op tijd informeert over zaken die van belang zijn voor uw verzekering. En dat u uw premie op tijd betaalt.

Verandert uw situatie?

Het is belangrijk dat uw verzekering goed aansluit bij uw persoonlijke situatie. Als er iets verandert in uw situatie, bijvoorbeeld als u uw woonhuis gaat verbouwen of als u gaat verhuizen, geef dat dan aan ons door. Dat kan via uw adviseur.

Neem in ieder geval contact op met uw adviseur in de volgende situaties:

- U heeft schade aan uw woonhuis;
- U heeft uw woonhuis verkocht;
- Het gebruik van uw woonhuis verandert. U gaat bijvoorbeeld uw woonhuis geheel of gedeeltelijk verhuren of u gaat een bedrijf beginnen in uw woonhuis;
- De bouwaard of dakbedekking van uw woonhuis verandert. Het dak wordt bijvoorbeeld van riet in plaats van dakpannen;
- Uw woonhuis wordt meer dan 3 maanden niet bewoond;
- Uw woonhuis staat leeg of is gekraakt;
- Uw IBAN, waarvan de premie wordt afgeschreven, verandert;
- Uw adres, e-mail of telefoonnummer wijzigt.

Wat moet u doen bij glasschade?

Heeft u de dekking **Glas** meeverzekerd? Neem dan contact op met Service Glasherstel via telefoonnummer 0800 0611. Zij zorgen voor snel herstel, ook 's avonds, 's nachts en in de weekenden en wij betalen de nota rechtstreeks aan Service Glasherstel.

Leeswijzer

Deze voorwaarden bestaan uit algemene voorwaarden en bijzondere voorwaarden. De algemene voorwaarden gelden voor alle dekkingen, de bijzondere voorwaarden gelden per dekking. De woorden die *cursief* zijn gedrukt, zijn omschreven in de begrippenlijst.

In de algemene voorwaarden leest u wanneer u recht heeft op schadevergoeding, wanneer uw verzekering begint en eindigt en wat u moet weten over de premie. Daarna gaan we nog in op uw verplichtingen, wat er gebeurt als u ons niet juist of onvolledig informeert en waar u terecht kunt met uw klachten.

In de bijzondere voorwaarden leest u wat er onder de dekking valt, wat de voorwaarden zijn en welke vergoedingen wij bieden.

Op het polisblad leest u waarvoor u verzekerd bent.

Algemene voorwaarden

Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing voor zover in de bijzondere voorwaarden en eventuele clausules als vermeld op het polisblad voor de betreffende dekking niet anders is bepaald. Zij vormen met het polisblad de inhoud van de verzekeringsovereenkomst.

Artikel 1 Algemene bepalingen

1. Grondslag van de verzekering

De verzekeringsovereenkomst is gebaseerd op de door *u* aan *ons* verstrekte informatie en verklaringen, in welke vorm dan ook. Deze informatie en verklaringen vormen één geheel met de verzekeringsovereenkomst.

2. Onzeker voorval

Door middel van de verzekering komen *u* en *wij* overeen dat *wij* een schadevergoeding verlenen als een *verzekerde* schade lijdt als gevolg van een gebeurtenis waarvan het op het moment van het sluiten van de verzekering voor de *verzekerde* en voor *ons* onzeker was dat zij zich al heeft voorgedaan of dat zij zich naar de normale loop van de omstandigheden zou voordoen. Als het op het moment van het sluiten van de verzekering aan een *verzekerde* bekend was dat zich een gebeurtenis heeft voorgedaan leidt dit ertoe dat de verzekering ten aanzien van die gebeurtenis niet van kracht is.

Artikel 2 Wanneer begint, verandert en eindigt deze verzekering?

Begindatum

De verzekering begint op de ingangsdatum die op *uw* polis staat.

Verlengingsdatum

De verzekering wordt ieder jaar verlengd op de hoofdvervaldatum die op *uw* polis staat.

Bedenkperiode

U kunt de verzekering binnen veertien dagen na ontvangst van het eerste polisblad en de voorwaarden, zonder boete en zonder opgaaf van reden, schriftelijk beëindigen. Hierdoor is de verzekering vanaf het begin niet van kracht geweest.

Einde van de verzekering

1. *U* kunt de verzekering op ieder moment opzeggen. Als *u* de verzekering wilt opzeggen, stuur *ons* dan minimaal één maand vóór de datum waarop *u* de verzekering wilt beëindigen, een brief of een e-mail waarin *u* het contract opzegt.
2. *Wij* kunnen de verzekering opzeggen:
 - a. op de verlengingsdatum. De opzegging is alleen geldig als *wij* deze schriftelijk doen. Er geldt voor *ons* een opzegtermijn van minimaal twee maanden;
 - b. binnen één maand nadat *wij* kennis hebben genomen van een gebeurtenis die voor *ons* tot verplichtingen uit de verzekering kan leiden, of nadat *wij* een verzoek tot vergoeding van een schade hebben gehonoreerd of afgewezen. De verzekering eindigt op de in de opzegbrief genoemde datum, maar in ieder geval niet eerder dan twee maanden na de datum van dagtekening van de opzegbrief. Deze opzegtermijn geldt niet als de verzekering door *ons* wordt opgezegd omdat dit verband houdt met de opzet van de *verzekerde* om *ons* te misleiden (zie sub d. en e. van dit lid);
 - c. als *u* langer dan drie maanden de (aanvullende) *premie*, de kosten en de assurantiebelasting niet heeft betaald. De verzekering eindigt dan op de datum die *wij* in onze opzeggingsbrief noemen;
 - d. binnen twee maanden na de ontdekking dat *u* de mededelingsplicht bij het aangaan van de verzekering niet bent nagekomen en *u* daarbij heeft gehandeld met de bedoeling *ons* te misleiden of *wij* de verzekering bij kennis van de ware stand van zaken niet zouden hebben gesloten. De verzekering eindigt op de in de opzegbrief genoemde datum;
 - e. als de *verzekerde* naar aanleiding van een gebeurtenis met opzet een onjuiste voorstelling van zaken heeft gegeven of heeft geprobeerd dat te doen. *Wij* hebben dan het recht de betreffende verzekering per direct te beëindigen.
3. Beëindiging zonder opzegging
Zonder dat een opzegging nodig is, eindigt de verzekering:
 - a. zodra *u* *uw* woon- of vestigingsplaats niet langer in Nederland heeft; dat wordt geacht in ieder geval zo te zijn als *u* gedurende zes maanden niet meer in Nederland verblijft;
Wilt *u* langer dan zes maanden buiten Nederland verblijven en toch graag *uw* verzekering bij *ons* voortzetten? Neem dan contact op met *uw* verzekeringsadviseur. *Wij* zullen dan kijken of *wij* aan *uw* wensen tegemoet kunnen komen.
 - b. zodra *u* of *uw* erfgenamen niet langer een verzekerd belang hebben.
4. Bijzondere bepalingen elders
In de bijzondere voorwaarden en clausules kunnen ten aanzien van deze verzekering aanvullende bepalingen over het einde van de verzekering zijn opgenomen.
5. Moment van beëindiging
Als de verzekering met ingang van een bepaalde dag eindigt, vindt de beëindiging plaats om 0.00 uur van die dag.

Artikel 3 Premiebetaling en terugbetaling

1. Premiebetaling

U moet de *premie*, kosten en assurantiebelasting bij vooruitbetaling voldoen.

2. Automatische premiebetaling

Ingeval van automatische premiebetaling worden de verschuldigde *premie*, kosten en assurantiebelasting telkens automatisch van *uw* rekening, volgens de door *u* verleende machtiging, afgeschreven.

Bij de jaarlijkse verlenging van de verzekering streven *wij*, respectievelijk *uw* adviseur, er naar de vooraankondiging van de automatische incasso 14 dagen voor het incasseren van het openstaande bedrag aan *u* te versturen. Bij het afsluiten van een nieuwe verzekering of bij een tussentijdse wijziging op *uw* polis kan het voorkomen dat dit bericht minder dan 14 dagen van tevoren aan *u* wordt verzonden.

Indien door enige oorzaak, zoals bijvoorbeeld opheffing van *uw* rekening, onvoldoende saldo, te hoog debetsaldo of anderszins, betaling van de verschuldigde *premie*, kosten en assurantiebelasting niet plaatsvindt en *u* het verschuldigde bedrag ook niet op andere wijze voldoet, uiterlijk op de veertiende dag nadat het verschuldigd is, schorten *wij* de dekking op. De schorsing gaat in op de vijftiende dag nadat *wij u* na de premievervaldag schriftelijk hebben aangemaand en betaling is uitgebleven. De schorsing werkt terug tot de eerste dag van de periode waarover de premie verschuldigd was.

3. Gevolgen van wanbetaling

- Indien *u* de aanvangspremie niet uiterlijk op de dertigste dag na ontvangst van het betalingsverzoek betaalt, dan hebt *u* geen verzekering. Een nadere ingebrekestelling door *ons* is niet vereist en *u* kunt dan vanaf de ingangsdatum geen rechten ontlenen aan de verzekering.
- Indien *u* een vervolgpremie weigert te betalen, schorten *wij* de dekking op en kunt *u* vanaf de eerste dag van de periode waarover de premie verschuldigd was geen rechten aan ontlenen aan de verzekering.
- Indien *u* de vervolgpremie niet tijdig betaalt schorten *wij* de dekking op. *U* kunt geen rechten aan de verzekering ontlenen ten aanzien van gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden vanaf de vijftiende dag nadat *wij u* na de premievervaldag schriftelijk hebben aangemaand en betaling is uitgebleven. De schorsing werkt terug tot eerste dag van de periode waarover de premie verschuldigd was.
- Als de dekking is opgeschort blijft *u* verplicht om de *premie* te voldoen. Ook kunnen *wij* beslissen om *uw* gegevens te registreren in (waarschuwing)registers.

4. Incassokosten

Als *wij* maatregelen moeten treffen om onze vordering op *u* te incasseren komen zowel de buitengerechtelijke als de gerechtelijke kosten voor *uw* rekening.

5. Herstel van de dekking

Als *u* onze vordering betaalt nadat de dekking van de verzekering is opgeschort wordt de dekking weer van kracht voor gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden na de dag waarop *wij* het totale gevorderde bedrag, inclusief incassokosten en de wettelijke rente, als die is gevorderd, hebben ontvangen.

Als *u* met *ons* bent overeengekomen de *premie* in termijnen te betalen, gaat de dekking pas in op de dag volgend op de dag waarop alle onbetaald gebleven premies over de reeds verstreken termijnen, inclusief incassokosten, assurantiebelasting en de wettelijke rente – als die is gevorderd – door *ons* zijn ontvangen.

6. Terugbetalen van *premie*

- Bij opzegging tegen een andere dag dan de jaarlijkse hoofdpremievervaldatum verminderen *wij* de lopende *premie* naar billijkheid. Als *wij* de verzekering echter beëindigen omdat een *verzekerde ons* opzettelijk heeft misleid of heeft geprobeerd dat te doen betalen *wij u* de *premie* niet terug.
- Indien het aantal verzekerde zaken vermindert of de verzekerde hoeveelheden afnemen wordt de *premie* vanaf de dag waarop *wij* van de vermindering of afname in kennis worden gesteld verlaagd naar evenredigheid met de vermindering van het verzekerde bedrag.
- Blijkt achteraf dat *wij* geen risico hebben gelopen? Dan betalen *wij* de premie terug over een periode van maximaal 5 jaar, onder aftrek van redelijke kosten.

Artikel 4 Wijziging van premie en/of voorwaarden

Onder omstandigheden kan het voor *ons* nodig zijn om de *premie* en/of de voorwaarden van deze verzekering te veranderen. Bijvoorbeeld door de *premie* te verhogen of de dekking aan te passen. Dat doen *wij* dan bij alle verzekeringen van eenzelfde soort. *Wij* kunnen de *premie* en/of de voorwaarden veranderen bij verlenging van deze verzekering of tussentijds.

1. Aanpassing bij verlenging van *uw* verzekering

Wanneer *uw* verzekering verlengd wordt, kunnen *wij* de *premie* en/of de voorwaarden veranderen. De veranderingen gaan dan in op de hoofdvervaldatum die op *uw* polis staat.

2. Aanpassing tijdens de looptijd van de verzekering

a. In bijzondere gevallen kan het nodig zijn dat *wij* tussentijds de *premie* en/of de voorwaarden voor al *onze* verzekerden van deze verzekering veranderen. Er kan zich namelijk een situatie voordoen waarbij *wij* niet met de verandering kunnen wachten tot de verzekering verlengd wordt. Bijvoorbeeld omdat dat zeer ernstige financiële gevolgen voor *ons* zou hebben of omdat wetgeving *ons* daartoe verplicht.

b. *Wij* kunnen ook alleen bij *uw* verzekering tussentijds de *premie* en/of de voorwaarden veranderen. Dit doen *wij* als *u* (te) veel schade meldt of als de risico's, die *u* loopt, veranderen.

3. Wanneer *wij* de *premie* en/of voorwaarden veranderen, sturen *wij* daarover voor het ingaan van de verandering een brief of een e-mail aan *u*. Daarin leggen *wij* uit waarom de verandering nodig is, wat er verandert en per wanneer.
4. Bent *u* het niet eens met de veranderingen? Dan kunt *u* de verzekering beëindigen. Dit kunt *u* doen door *ons* binnen één maand na de datum, die op het bericht staat over het aanpassen van de verzekering, *ons* een brief of een e-mail te sturen waarin *u* aangeeft dat *u* niet akkoord gaat met de aanpassing van *uw* verzekering. Als *u* *ons* binnen deze termijn van één maand geen bericht stuurt, dan gaat *u* automatisch akkoord met de verandering.
5. *U* kunt *uw* verzekering niet opzeggen als de aanpassing:
 - a. voortvloeit uit veranderingen in de wet of rechtspraak;
 - b. van de *premie* en/of de voorwaarden in *uw* voordeel is of voor *uw* situatie geen gevolgen heeft;
 - c. het gevolg is van indexering van het verzekerde bedrag of de *premie*.

Indexering premie

Jaarlijks kan door *ons*, bij verlenging van de verzekering, de *premie* worden aangepast. Dit gebeurt volgens het laatste consumentenprijsindexcijfer. Dit cijfer komt van het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Artikel 5 Opéisbaarheid van schadevergoeding of uitkering

Met inachtneming van wat elders in de algemene en bijzondere voorwaarden is bepaald zijn wij niet verplicht tot schadevergoeding of uitkering voor wij alle noodzakelijke gegevens over de schade hebben ontvangen.

Artikel 6 Wat moet verzekerde doen bij schade?

Zodra hij op de hoogte is of hoort te zijn van een gebeurtenis die voor *ons* tot een verplichting kan leiden is een *verzekerde* verplicht:

1. de schade zoveel mogelijk te voorkomen en te beperken en onze aanwijzingen hiertoe op te volgen;
2. deze gebeurtenis zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen 6 maanden na het ontstaan van de schade, aan *ons* te melden en alle gegevens te verstrekken en stukken door te zenden;
3. de schade aannemelijk te maken en, als *wij* daarom vragen een schriftelijke en ondertekende verklaring aan *ons* te geven over het ontstaan, de aard en de omvang van de schade. De informatie die de *verzekerde* mondeling of schriftelijk verstrekt, gebruiken *wij* om de omvang van de schade vast te stellen en om het recht op uitkering te bepalen;
4. zijn medewerking te verlenen aan onze afhandeling van de schade en zich te onthouden van gedragingen die onze belangen kunnen schaden;
5. zo spoedig mogelijk bij *ons* te melden dat er tegen een *verzekerde* een strafvervolgning wordt ingesteld. Als *wij* dat wensen, moet de *verzekerde* zich laten bijstaan door een raadsman die *wij* aanwijzen. De *verzekerde* moet deze raadsman alle medewerking verlenen. De *verzekerde* is niet verplicht hoger beroep aan te tekenen of daarvan afstand te doen;
6. onmiddellijk aangifte te doen bij de politie als de *verzekerde* het slachtoffer is geworden van een misdrijf zoals (*in*)braak, poging tot (*in*)braak, vandalisme, diefstal, poging tot diefstal, verlies of vermissing, gewelddadige beroving en afpersing, verduistering, joyriding of doorrijden na een aanrijding zonder identiteit kenbaar te maken.

Zie ook de verplichtingen in de bijzondere voorwaarden.

Artikel 7 Terrorismeschade en (Inter)nationale wet- en regelgeving

1. **Beperkte vergoeding bij terrorismeschade**
 - a. Als de schade wordt veroorzaakt door een terroristische aanslag krijgt *u* misschien minder of geen vergoeding van schade. *Wij* vergoeden in dat geval alleen schade voor zover de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschade (NHT) die verzekert. Meer informatie hierover leest *u* in het clausuleblad *Terrorisme* en het Protocol afwikkeling claims van de NHT. *U* vindt deze stukken op www.terrorismeverzekerd.nl.
 - b. Meldt *u* de schade 2 jaar of later nadat de NHT heeft beslist of er sprake is van een *terrorismeschade*, dan vervalt elk recht op vergoeding van schade.
2. **(Inter)nationale wet- en regelgeving**
 - a. Wet- en regelgeving kan *ons* verbieden om *u* vanaf een bepaalde datum te verzekeren. Deze verzekering is dan vanaf die datum niet van kracht.
 - b. Wet- en regelgeving kan *ons* verbieden om schade aan *u* te vergoeden vanaf een bepaalde datum. *Wij* vergoeden dan vanaf die datum geen schade aan *u*.
 - c. Wet- en regelgeving kan *ons* verbieden om vanaf een bepaalde datum schade te vergoeden aan specifieke derden. *Wij* vergoeden dan vanaf die datum geen schade aan deze derden.

Met 'wet- en regelgeving' bedoelen *wij* hier alle nationale en internationale (sanctie)wet- en regelgeving.

Artikel 8 Wat is niet verzekerd?

1. De verzekering geeft geen dekking als:
 - a. de schade is veroorzaakt door of samenhangt met *vijandelijkheden*;
 - b. de schade is veroorzaakt door of samenhangt met *atoomkernreacties*, ongeacht hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet voor gebeurtenissen veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich in overeenstemming met hun bestemming buiten een *kerninstallatie* bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er voor één van deze zaken door een bevoegde overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen;
 - c. een *verzekerde* een verplichting uit de verzekering niet of niet tijdig is nagekomen en *ons* daardoor in een redelijk belang heeft geschaad;
 - d. de dekking is opgeschort wegens wanbetaling, zoals omschreven in artikel 3 lid 3;
 - e. de gebeurtenissen die zijn ontstaan, toegenomen of verergerd door opzet of roekeloosheid van een *verzekerde* of van iemand anders die belang heeft bij de uitkering;
 - f. bij schade een onvolledige of onware opgave wordt gedaan over het ontstaan, de aard of de omvang van de schade om *ons* opzettelijk te misleiden, kan de *verzekerde* geen enkel recht aan de verzekering ontlenen met betrekking tot de betreffende schade. Zie ook de uitsluitingen in de bijzondere voorwaarden van de betreffende verzekering. Ook hebben *wij* dan het recht om:
 - de onderzoekskosten en de eventueel reeds uitgekeerde bedragen terug te vorderen;
 - de (poging tot) misleiding te registreren in de databank van de Stichting CIS, zie artikel 11 van deze voorwaarden;
 - aangifte te doen bij de politie.
2. Melding na meer dan drie jaar
Het recht op schadevergoeding verjaart als een *verzekerde* een gebeurtenis niet binnen drie jaar na de dag waarop hij met de gebeurtenis bekend was bij *ons* of bij de *verzekeringsadviseur* heeft gemeld.
3. Verjaringstermijn na gehele of gedeeltelijke afwijzing
Als *wij* naar aanleiding van een gebeurtenis de aanspraken van een *verzekerde* op schadevergoeding geheel of gedeeltelijk afwijzen dan moet een *verzekerde*, indien hij zich niet met *ons* standpunt kan verenigen, *ons* binnen zes maanden na de dag waarop hij van *ons* standpunt kennis heeft genomen per aangetekende brief *ons* hiervan op de hoogte stelt. Doet een *verzekerde* dat niet, dan verjaart zijn recht om in verband met de gebeurtenis een (verdere) schadevergoeding te ontvangen. *Wij* zullen *ons* niet op deze verjaringstermijn beroepen als *wij* een *verzekerde* in de mededeling over *ons* standpunt niet hebben gewezen op de verjaringstermijn en de gevolgen daarvan.

In artikel 19 staat omschreven in welke situaties *uw woonhuisverzekering* ook geen dekking biedt.

Artikel 9 Wat doen wij bij fraude?

1. Vertrouwen is één van de uitgangspunten van verzekeren. Dit vertrouwen wordt soms misbruikt door fraude te plegen. Onder fraude verstaan *wij* het met opzet een oneerlijk verzoek om schadevergoeding, reparatie van schade of hulp doen. Bijvoorbeeld:
 - niet eerlijk vertellen wat er is gebeurd;
 - bedragen op (aankoop)nota's veranderen;
 - meer claimen dan de geleden schade;
 - een afgewezen schade nogmaals opgeven;
 - bij het aanvragen van de verzekering met opzet onjuiste gegevens invullen.
2. Bij fraude nemen *wij* de volgende maatregelen:
 - *wij* doen aangifte bij de politie;
 - *wij* verhalen alle (onderzoeks)kosten op *u*;
 - *wij* vergoeden de schade niet en al uitbetaalde schadevergoedingen moet *u* aan ons terugbetalen;
 - *wij* beëindigen de lopende verzekeringen per direct en *wij* sluiten *u* uit voor toekomstige verzekeringen;
 - *wij* geven *uw* gegevens door aan de Stichting CIS (Centraal Informatie Systeem) in Den Haag. Andere financiële instellingen in Nederland kunnen nagaan of *u* hierin voorkomt met *uw* persoonsgegevens. Dit is toegestaan volgens het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen. Meer informatie hierover vindt *u* op de website van Stichting CIS www.stichtingcis.nl;
 - *wij* geven *uw* gegevens door aan het Centrum Bestrijding Verzekeringsfraude van het Verbond van Verzekeraars.
3. Als *u* of een medeverzekerde fraude heeft gepleegd, hebben *wij* of de op *uw* verzekering betrokken verzekeraar(s), zoals genoemd op het laatst afgegeven polisblad, het recht een verzekering van *u* direct te beëindigen. Ook als het gaat om een verzekering waarbij niet is gefraudeerd.

Artikel 10 Adres

Wij doen rechtsgeldig een kennisgeving aan *u* als *wij* die sturen aan het laatst door *u* bekend gemaakt adres. Het is dus van belang dat *u* adreswijzigingen tijdig aan *ons* doorgeeft, het liefst via *uw* verzekeringsadviseur zodat die ook van *uw* nieuwe adres op de hoogte is.

Artikel 11 Persoonsgegevens

1. Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen *wij u* om persoonsgegevens. Deze gebruiken *wij* binnen DAK Volmacht B.V. voor het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten of financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude, voor statistische analyse en om te voldoen aan wettelijke verplichtingen. Op het gebruik van *uw* persoonsgegevens is de Gedragscode “Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen” van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode kunt *u* raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars, www.verzekeraars.nl. *U* kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag.
2. In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kunnen *wij uw* gegevens raadplegen bij de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS) in Den Haag en worden de bij een schadebehandeling verstrekte gegevens door *ons* verwerkt in de databank van de Stichting CIS. In dit kader kunnen deelnemers van de Stichting CIS ook onderling gegevens uitwisselen. Doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing. Meer informatie vindt *u* op www.stichtingcis.nl. Hier leest *u* hoe de stichting omgaat met persoonlijke gegevens, hoe *u* ze kunt bekijken en wat *u* kunt doen als de gegevens niet kloppen.

Artikel 12 Toepasselijk recht, klachten en geschillen

1. Toepasselijk recht
Op deze verzekering is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.
2. Intern klachtenbureau
Vanzelfsprekend doen *wij* onze uiterste best om onze verzekerden zo goed mogelijk van dienst te zijn. Toch is het mogelijk dat een *verzekerde* ergens ontevreden over is. *Wij* raden *u* aan in zo'n geval eerst contact op te nemen met *uw* adviseur of contactpersoon. Als *u* toch een klacht wil indienen dan kan dit per e-mail via klachten@dak.nl of schriftelijk aan DAK Volmacht B.V. t.a.v. de klachtencoördinator, Postbus 672, 3430 AR Nieuwegein
3. Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Als *wij* er naar de mening van *verzekerde* niet in slagen om het probleem tot tevredenheid op te lossen kan een *verzekerde* zich wenden tot: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlIFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon 070-333 89 99, www.kifid.nl.
4. Bevoegde rechter
Als een *verzekerde* geen gebruik wil maken van de hiervoor genoemde mogelijkheden tot klachtenbehandeling of de uitkomst daarvan onbevredigend vindt kan hij het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter, tenzij er sprake is geweest van een bindend advies.

Artikel 13 Samenloop

Als een *verzekerde* op grond van een andere verzekering of voorziening of een wettelijke bepaling aanspraak kan maken op een vergoeding voor schade en/of kosten, wordt deze verzekering geacht niet te bestaan. In dat geval vergoeden *wij* slechts de schade en/of kosten voor zover die hoger is dan het bedrag waarop elders aanspraak kan worden gemaakt. Het maakt daarbij niet uit wanneer die andere verzekering is afgesloten. *Wij* vergoeden niet het eigen risico dat op die andere verzekering geldt.

Bijzondere voorwaarden

Deze bijzondere voorwaarden gelden voor de specifieke dekkingen. *U* leest hierin wat verzekerd is, wat niet verzekerd is en wat *wij* vergoeden. Op het polisblad leest *u* welke dekkingen *u* heeft.

Artikel 14 Basis dekking

Hebt u de woonhuisverzekering met de dekking **Basis**? Dan staat dat op uw polis.

Wij verzekeren het *woonhuis* tegen materiële schade veroorzaakt door de volgende *gebeurtenissen*:

1. *brand, brandblussing, schroeien, smelten, zengen*;
2. bliksem waaronder *overspanning* en *inductie* als gevolg hiervan;
3. *ontploffing*;
4. *luchtvaartuigen*;
5. *storm*;
6. sneeuw- en waterdruk op daken en tegen muren;
7. diefstal of een poging daartoe;
8. *inbraak* of een poging daartoe;
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. inslag van hagelstenen
14. water dat onvoorzien het *woonhuis* is binnengedrongen als gevolg van overstroming door *hevige plaatselijke regenval*;
15. onvoorzien stromen van water of stoom uit:
 - a. *aan- en afvoerleidingen*;
 - b. *toestellen* die permanent op deze leidingen zijn aangesloten;
 - c. *sanitair*, centrale verwarmingsinstallatie en airconditioning;
 - d. afvoerbuizen en rioolputten;
 - e. aquaria;
 - f. waterbedden;

Bij het springen van *aan- en afvoerleidingen* door vorst zijn bovendien de kosten van herstel van de beschadigde *toestellen* en het *sanitair* gedekt. Daarnaast vergoeden *wij* bij een gegrond vermoeden van een verzekerde lekkage zoals hiervoor gemeld onder sub a. tot en met d., ongeacht of er waterschade is ontstaan, de volgende kosten:

- het opsporen van de lekkage;
 - het vanwege het opsporen van de lekkage, noodzakelijk te verrichten breekwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het *woonhuis*;
 - het herstel van de *aan-/afvoerleiding*;
 - het herstel van de materiële beschadiging, ontstaan door het hiervoor genoemde breekwerk, aan muren, vloeren en andere onderdelen van het *woonhuis*;
16. olie die onvoorzien uit een verwarmingsinstallatie is gestroomd, ook als de olie onvoorzien stroomt uit eraan gekoppelde leidingen of uit bijbehorende tanks;
 17. rook en roet die plotseling zijn uitgestoten door een open haard of een verwarmingsinstallatie die op de schoorsteen is aangesloten;
 18. rellen, relletjes en opstootjes (waaronder wordt verstaan incidentele collectieve geweldsmanifestaties), ongeregeldeheden zoals plundering en werkstaking;
 19. een te hoge spanning door het losraken van de nuldraad in de groepenkast;
 20. scherven van ruiten, van 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 15 Optimaal dekking

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

Wij verzekeren het *woonhuis* dan niet alleen tegen materiële schade veroorzaakt door de *gebeurtenissen* die in artikel 14, **Basis** dekking staan, maar ook tegen materiële schade 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.

Is de materiële schade veroorzaakt door een *gebeurtenis*, die in artikel 14, **Basis** dekking staat, maar is er voor die *gebeurtenis* geen dekking volgens artikel 14 of één van de andere bepalingen in deze voorwaarden? Dan is er ook geen dekking voor deze *gebeurtenis* volgens dit artikel, **Optimaal** dekking.

Artikel 16 Glas

Deze dekking geldt alleen als op het polisblad staat vermeld dat deze dekking is meeverzekerd.

Als deze dekking niet is meeverzekerd, dan is het glas in uw *woonhuis* alleen verzekerd voor de gebeurtenissen uit artikel 14, **Basis** dekking. Ook als u de dekking **Optimaal** hebt verzekerd.

16.1. Wat is verzekerd?

Wij verzekeren tegen breuk de tot het *woonhuis* of het appartement op het verzekerde adres behorende ruiten, lichtkoepels, licht doorlatende dakplaten en dakramen, glazen douchecabines, glas in deuren, glazen deuren, glas in lood 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*.

16.2. 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 (condensvorming) zonder dat er sprake is van ruitbreuk;
- aan (hobby)kassen, broeibakken;
- als het *woonhuis* langer dan 2 maanden onbewoond is;
- glas in windschermen, terreinafscheidingen, portieken en trappenhuizen;
- 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.

De overige uitsluitingen als vermeld in artikel 8 en artikel 19 gelden ook voor deze dekking.

Artikel 17 Extra vergoedingen

17.1. Kosten

Boven het verzekerde bedrag 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* mits deze redelijk zijn. *Wij* vergoeden de redelijke kosten van alle deskundigen, op voorwaarde dat zij zich houden aan de 'Gedragscode Expertiseorganisaties' of vergelijkbaar deskundig zijn op het gebied van schadevaststelling;
2. de *opruimingskosten*;
3. de saneringskosten voor sanering van grond en water op het verzekerde adres als dat perceel uw eigendom is en er geen andere verzekeringen zijn waarop de schade is verzekerd;
4. de kosten van huurderiving over een periode van maximaal 52 weken, als gevolg van het geheel of gedeeltelijk onbruikbaar worden van het *woonhuis*. Als *u* zelf de gebruiker bent, wordt uitgekeerd op basis van de huurwaarde. Als *u* niet tot herbouw of herstel overgaat, vergoeden *wij* de kosten over een periode van maximaal 16 weken;
5. 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 *woonhuis* 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;

6. de kosten van noodvoorzieningen en noodzakelijke verbeteringen of wijzigingen die *verzekerde* van de overheid moet aanbrengen;
7. uitgaven die *verzekerde* heeft gedaan, gedeelde inkomsten en/of andere vormen van schade die *verzekerde* heeft geleden, tot maximaal 10% van het schadebedrag dat voor het *woonhuis* is vastgesteld. Hieronder vallen niet de schade en kosten die in dit artikel zijn genoemd en/of die verhaalbaar zijn op een andere verzekering;
8. de *bereddingskosten*.
9. de kosten voor het vervangen van sleutels en sloten van de woning, noodzakelijk als gevolg van diefstal van de sleutels tot maximaal € 500,- uitsluitend indien uit het polisblad blijkt dat de **Optimaal** dekking van toepassing is.

17.2. **Schade**

Boven de maximale vergoeding zoals vermeld op het polisblad, is per *gebeurtenis* verzekerd schade aan:

1. tuinaanleg en beplanting behorende bij het *woonhuis* op basis van de **Basis** 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 deel uitmaken van het *woonhuis* maar alleen als de schade voor rekening en risico van de *verzekerde* komt en er geen andere verzekering is die deze schade dekt.

Artikel 18 Wat is beperkt verzekerd?

18.1. **Onbewoond woonhuis**

In de periode dat het *woonhuis* niet wordt bewoond is uitsluitend de **Basis** dekking van kracht. Diefstal en kwaadwillige beschadiging is uitsluitend verzekerd na *inbraak*.

Vanaf de 13e maand dat het *woonhuis* niet wordt bewoond, is schade veroorzaakt door of het gevolg van diefstal, *inbraak*, kwaadwillige beschadiging en het springen van *aan- en afvoerleidingen* door vorst niet meer verzekerd.

18.2. **Aan- of verbouw**

a. Tijdens *aan- of verbouw* is uw *woonhuis* verzekerd tegen schade veroorzaakt door de volgende gebeurtenissen: *brand*, brandblussing, bliksem, *ontploffing*, *luchtvaartuigen*, aanrijding, aanvaring en meteorieten. Als u aannemelijk maakt dat de schade niet is veroorzaakt door of verband houdt met de *aan- of verbouw* dan is deze beperking niet van kracht.

b. Als uw *woonhuis* tijdens de *aan- of verbouw* wind- en waterdicht is, is diefstal van bouwmaterialen en te installeren zaken uit het *woonhuis* of de bijgebouwen uitsluitend verzekerd na *inbraak*. Als u aannemelijk maakt dat de diefstal niet is veroorzaakt door of verband houdt met de *aan- of verbouw* dan is deze beperking niet van kracht.

Indien het *woonhuis* niet wordt bewoond gelden tevens de beperkingen vermeld bij 'onbewoond *woonhuis*'.

18.3. **Criminele of strafbare activiteiten**

Als er in uw *woonhuis* of in de bijgebouwen criminele of strafbare activiteiten plaatsvinden (bijvoorbeeld een hennepkwekerij), is schade veroorzaakt door of als gevolg van *brand*, diefstal, *inbraak*, kwaadwillige beschadiging en water niet verzekerd. Het maakt daarbij niet uit of u op de hoogte was van de criminele of strafbare activiteiten.

18.4. **Overige zaken op het verzekerde adres**

Walbeschoeiing, bruggen, aanlegsteigers, terreinafscheidingen (zowel vaste als van rietmatten, bomen en planten), vaste buitenkeukens en zwembaden en jacuzzi's die buiten het *woonhuis* staan, zijn uitsluitend verzekerd tegen materiële schade veroorzaakt door:

- *brand*, brandblussing, schroeien, smelten, zengen;
- bliksem, *storm*, *luchtvaartuigen*, aanrijding of aanvaring.

Artikel 19 Wat is niet verzekerd?

19.1. Naast de uitsluitingen die staan in artikel 8 van de algemene voorwaarden bent u ook niet verzekerd voor schade aan uw *woonhuis* die is veroorzaakt, ontstaan of verergerd door:

- a. neerslag die is binnengekomen door openstaande ramen, vensters, deuren, lichtkoepels, luiken of gaten in dak en muren;
- b. vochtdoorlating van vloeren en muren;
- c. vochtdoorlating van tegels of een andere vloer- of wandafwerking, voegen en kitnaden;
- d. het gebruik van (vul)slangen, die niet geschikt zijn om permanent onder druk op de waterleiding of cv-installatie aan te sluiten (bijvoorbeeld een tuinslang), als *aan- of afvoerleiding* voor *toestellen* en *sanitair*;
- e. grondwater, behalve wanneer het is binnengedrongen door *afvoerleidingen* of daarop aangesloten installaties en *toestellen*;

- f. slecht of achterstallig onderhoud van *uw woonhuis*;
- g. constructie- en/of bouwfouten;
- h. montage- en/of installatiefouten;
- i. grondverzakking, grondverschuiving en trillingen;
- j. wind, anders dan *storm*;
- k. ongedierte (zoals insecten, knaagdieren, muizen en ratten), schimmels, bacteriën, virussen, zwam- of plantvorming, wortelgroei;
- l. (huis)dieren die *verzekerde* houdt en/of in het *woonhuis* toelaat;
- m. slijtage, verrotting en corrosie;
- n. normaal gebruik, zoals vlekken, krassen, barsten, schrammen of deuken;
- o. bewerking, behandeling, reiniging of herstel van het *woonhuis*;
- p. het doorbranden, oververhit raken en kortsluiting van elektrische apparatuur, motoren, het elektriciteitsnet in het *woonhuis*, ovens en ketels zonder dat er sprake is van *brand* of een andere *verzekerde gebeurtenis*;
- q. verontreiniging van bodem, lucht of water. Daarbij maakt het niet uit hoe die verontreiniging is ontstaan;
- r. confiscatie, nationalisatie, verbeurdverklaring, vernieling of beschadiging door of op last van een overheidsinstantie;
- s. geleidelijk werkende (weers-)invloeden;
- t. 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 *gebeurtenis* die 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*;
- u. Aardbeving en vulkanische uitbarsting
Als er schade ontstaat tijdens of na een aardbeving of vulkanische uitbarsting, dan moet de *verzekerde* bewijzen, dat de schade niet aan die verschijnselen is toe te schrijven. Met de woorden tijdens of na wordt hier bedoeld: ofwel tijdens de periode waarin, ofwel binnen 24 uur nadat zich de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarsting in of nabij de *verzekerde* zaken hebben geopenbaard.

19.2. Tevens bent u ook niet verzekerd voor schade aan *uw* bijgebouw(en) die is veroorzaakt, ontstaan of verergerd door:

- a. lakspuiten en/of lassen in het bijgebouw;
- b. bedrijfsmatige activiteiten in het bijgebouw;
- c. verhuur van het bijgebouw.

Artikel 20 Wat is uw eigen risico?

Hebt u een eigen risico? Dan staat dat op uw polisblad. Daar staat ook hoeveel eigen risico u heeft. Dit eigen risico wordt in mindering gebracht op de schadevergoeding, ook in het geval van een maximum verzekerd bedrag. Het eigen risico geldt ook bij herstel in natura.

Voor de dekking **Glas**, zoals omschreven in artikel 16 is geen eigen risico van toepassing.

Artikel 21 Hoe wordt 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 kundige *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, zal de derde *expert* een bindend advies uitbrengen. Dit advies ligt binnen de grenzen van de door de twee *experts* vastgestelde omvang van de schade, dan wel schadeoorzaak en is bindend, zowel voor de *verzekerde* als voor ons. 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.

De door de *expert(s)* vastgestelde omvang van de schade kan worden herzien, als aangetoond wordt dat er:

- rekening gehouden werd met onjuiste gegevens;
- rekenfouten zijn gemaakt.

Laten *wij* het schadebedrag door een *expert* vaststellen? Dan erkennen *wij* daarmee nog niet dat *wij* de schade aan *u* moeten vergoeden.

Artikel 22 Regeling en vergoeding van de schade

22.1. **Herbouwwaarde**

Wij vergoeden de *herbouwwaarde* indien:

- *verzekerde* ons binnen twaalf maanden na de schadedatum meedeelt te zullen herstellen of herbouwen;
- het herstel/de herbouw binnen 36 maanden na de schadedatum is gestart;
- de *herbouwwaarde* lager is dan de *verkoopwaarde* of op het *woonhuis* een herbouwplicht rust;
- de overheid *u* verbiedt op de oorspronkelijk fundamenten of locatie te herbouwen. In dat geval vergoeden *wij* de *herbouwwaarde* inclusief de fundamenten op een andere locatie na overleg met toestemming ons.

In overleg tussen *u* en ons kunnen *wij* herbouw op een andere plaats toestaan of de termijn van 36 maanden verlengen.

22.2. **Verkoopwaarde**

Wij vergoeden de *verkoopwaarde* onder aftrek van de restanten indien:

- het *woonhuis* op de schadedatum in de verkoop stond;
- het *woonhuis* op de schadedatum door de bevoegde autoriteiten onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard;
- het *woonhuis* op de schadedatum langer dan negen maanden leeg stond of buiten gebruik was;
- het *woonhuis* op de schadedatum langer dan drie maanden geheel of gedeeltelijk gekraakt was;
- *verzekerde* ons niet binnen twaalf maanden na de schadedatum heeft meegedeeld dat tot herstel of herbouw wordt overgegaan dan wel indien het herstel/de herbouw niet binnen 36 maanden na de schadedatum is gestart.

22.3. **Taxatiewaarde**

Wij vergoeden de *taxatiewaarde* indien taxatie overeenkomstig artikel 7:960 BW van toepassing is;

De omvang van de schade aan het gebouw wordt dan vastgesteld;

- op het verschil tussen het bedrag van de taxatie en van de waarde van de restanten, te waarden op dezelfde grondslag als de voortaxatie en/of;
- op het verschil tussen de verkoopwaarde van het gebouw onmiddellijk voor de schade en van het overgebleven deel onmiddellijk na de schade.

22.4. **Sloopwaarde**

Wij vergoeden de *sloopwaarde* indien:

- *verzekerde* voor de schade al het voornemen had het *woonhuis* af te breken;
- het *woonhuis* bestemd was voor afbraak of onteigening.

22.5. **Herstelkosten**

Als na schade herstel mogelijk is en dit leidt tot een lager schadebedrag dan een vergoeding op basis van de *sloop-, herbouw- of verkoopwaarde*, vergoeden *wij* de herstelkosten, eventueel verhoogd met een door de schade veroorzaakte en door het herstel niet opgeheven waardevermindering.

Zijn door het herstel delen van *uw woonhuis* meer waard geworden? Dan brengen *wij* deze meerwaarde in mindering op de herstelkosten.

22.6. **Maxima en eigen risico**

In deze voorwaarden en/of op *uw* polisblad staan maximale vergoedingen. *Wij* vergoeden de schade tot deze maximale bedragen onder aftrek van eventuele eigen risico's. Dus ook als de omvang van de schade hoger is dan de maximale vergoeding, tenzij waardegarantie van toepassing is.

22.7. **Vergoeding in natura**

Bij elke schade hebben *wij* het recht om (een deel van) de schade in natura te vergoeden. *Wij* zorgen er bij een verzekerde schade dan voor dat bijvoorbeeld *uw* aanrechtblad of kapotte raam weer wordt hersteld door een herstelbedrijf dat *wij* geselecteerd hebben.

22.8. Uitkering

- a. Als de *verzekerde* recht heeft op een schadevergoeding die berekend is naar *herbouwwaarde* of op basis van herstellkosten, dan keren *wij* eerst uit: ofwel 50% van deze naar *herbouwwaarde* berekende schadevergoeding ofwel 100% van de naar *verkoopwaarde* berekende schadevergoeding als dit bedrag lager is. De rest van de schadevergoeding keren *wij* uit op basis van nota's. De totale uitkering voor schade aan het *woonhuis* is nooit méér dan de kosten die werkelijk besteed zijn voor herstel of herbouw.
- b. Als de *verzekerde* recht heeft op een schadevergoeding die berekend is naar *verkoopwaarde* of *sloopwaarde*, keren *wij* de schadevergoeding in één keer uit.
- c. Loopt er voor uw woonhuis een hypotheek? Dan hebben wij voor uitkering van schades boven € 25.000,- schriftelijke toestemming van de hypotheekverstrekker nodig.
- d. Is uw woonhuis een appartement en bedraagt de schade meer dan € 25.000,-? Dan bepalen alle appartementsgerechtigden op welke wijze de uitkering plaatsvindt.

Artikel 23 Voor welk bedrag is uw woonhuis verzekerd?

De waarde van een *woonhuis* wordt voor een deel bepaald door de kosten van bouwmaterialen en arbeid. Omdat deze kosten per jaar kunnen wisselen, passen *wij* ieder jaar op de verlengingsdatum (dit is de hoofdvervaldatum) het bedrag waarvoor *uw woonhuis* verzekerd is hierop aan.

Wij stellen de herbouwwaarde van *uw woonhuis* automatisch vast op basis van *uw* adres, tenzij op *uw* polisblad staat dat het verzekerd bedrag is vastgesteld op basis van een herbouwwaardemeter of een taxatierapport. Dan gebruiken *wij* hiervoor de Generieke Herbouwwaarde index voor Woningbouw. Deze index is gebaseerd op actuele prijzen in de bouw en wordt iedere maand berekend door de Stichting Bureau Documentatie Bouwwezen (BDB). *U* hoeft hiervoor zelf niets aan *ons* door te geven.

Door de aanpassing van het verzekerde bedrag van *uw woonhuis* wijzigt ook *uw premie*. De nieuwe *premie* gaat in op de hoofdvervaldatum van *uw woonhuisverzekering*. De hoofdvervaldatum en het bedrag waarvoor *uw woonhuis* verzekerd is, staan op *uw* polis.

Artikel 24 Waardegarantie

Op *uw* verzekering is waardegarantie van toepassing. Deze waardegarantie is alleen van toepassing voor de verzekerde bedragen die op *uw* polis staan bij de dekkingen **Basis** of **Optimaal**. *Wij* garanderen dat *wij* bij een verzekerde schade altijd *uw* volledige schadebedrag vergoeden, ook als dit bedrag hoger is dan het bedrag waarvoor *u* verzekerd bent. Het bedrag waarvoor *u* verzekerd bent, staat op *uw* polisblad.

U hebt alleen waardegarantie als:

- de gegevens op *uw* polisblad juist zijn; en
- *u* veranderingen op tijd aan *ons* heeft doorgegeven. Zie daarvoor artikel 25 'Welke veranderingen moet *u* aan *ons* doorgeven?'

Herbouwwaardemeter of taxatierapport

Als het verzekerde bedrag is vastgesteld op basis van een herbouwwaardemeter of een taxatierapport geldt de waardegarantie voor een periode van 10 jaar. Hierna kunnen *wij* *u* vragen om een herbouwwaardemeter in te vullen en aan *ons* toe te sturen.

Ook kunnen *wij* *u* vragen om *uw woonhuis* opnieuw te laten taxeren en *ons* het taxatierapport toe te sturen. Doet *u* dit niet? Dan vervalt de waardegarantie drie maanden nadat *wij* *u* om de herbouwwaardemeter of het taxatierapport hebben gevraagd.

Artikel 25 Welke veranderingen moet u aan ons doorgeven?

1. De *verzekerde* is verplicht om *ons* zo snel mogelijk, uiterlijk binnen dertig dagen, te informeren over de volgende veranderingen:
 - a. personen gebruiken zonder *uw* toestemming *uw woonhuis* of een gedeelte daarvan (bijvoorbeeld krakers);
 - b. *u* verwacht dat *uw woonhuis*, of een zelfstandig deel daarvan, meer dan drie maanden onbewoond is;
 - c. *uw woonhuis* staat leeg;
 - d. het gebruik van *uw woonhuis* verandert. *U* gaat bijvoorbeeld *uw woonhuis* geheel of gedeeltelijk verhuren of *u* gaat een bedrijf beginnen in *uw woonhuis*;

- e. *u* gaat *uw woonhuis* (ingrijpend) verbouwen. Bijvoorbeeld:
 - de bouwaard (het materiaal waar de buitenmuren van zijn gemaakt) verandert;
 - de dakbedekking verandert;
 - een garage of serre wordt aangebouwd;
 - f. *u* gaat verhuizen;
 - g. eigendomsovergang in verband met verkoop of overlijden;
 - h. verandering van één of meer gegevens die op *uw* polisblad staan.
- Zodra *wij* kennis hebben genomen van de veranderingen, zullen *wij* die beoordelen en hebben *wij* het recht, op grond van de verandering(en), de *premie* en/of voorwaarden te herzien of de verzekering te beëindigen.
2. Als *u* de veranderingen niet op tijd aan *ons* doorgeeft, vervalt na dertig dagen *uw* recht op schadevergoeding. *U* heeft wel recht op schadevergoeding indien:
 - a. *wij uw* verzekering tegen dezelfde voorwaarden zouden voortzetten als *u* de verandering wel op tijd aan *ons* had doorgegeven;
 - b. *wij uw* verzekering tegen een hogere *premie* zouden voortzetten. *Wij* vergoeden *uw* schade dan in dezelfde verhouding als de *premie* die *u* hebt betaald staat tegenover de hogere *premie* die *u* moest betalen als *u* de verandering op tijd aan *ons* had doorgegeven;
 - c. *wij uw* verzekering tegen andere voorwaarden zouden voortzetten. *Wij* vergoeden *uw* schade dan alsof deze voorwaarden van toepassing waren als *u* de verandering op tijd aan *ons* had doorgegeven.

Artikel 26 Eigendomsovergang

1. Bij eigendomsovergang loopt de verzekering nog dertig dagen ten bate van de nieuwe eigenaar door. Deze dertig dagen gaan in op de dag van de eigendomsovergang.
2. Bij overgang als gevolg van *uw* overlijden geldt de verzekering nog negentig dagen. De verzekering loopt ook na de genoemde dertig of negentig dagen door, onder voorwaarde dat de nieuwe belanghebbende(n) binnen deze dertig of negentig dagen na de overgang *ons* hiervan schriftelijk op de hoogte heeft/hebben gesteld en de nieuwe belanghebbende(n) door *ons* is/zijn geaccepteerd. De verzekering eindigt echter onmiddellijk zodra de nieuwe eigenaar zijn belang ergens anders heeft verzekerd.
3. Na ontvangst van de kennisgeving van eigendomsovergang hebben *wij* het recht de verzekering te beëindigen.
4. Als *wij* dat doen, geldt voor *ons* een opzegtermijn van dertig dagen.

Artikel 27 Einde van de verzekering

In de algemene voorwaarden staan bepalingen over het einde van de verzekering. In aanvulling daarop eindigt deze verzekering ook:

1. als *wij* de verzekering wensen te beëindigen op grond van een verandering volgens artikel 25. In dit geval eindigt de verzekering op de datum die in de opzeggingsbrief staat en betalen *wij* de vooraf betaalde *premie* naar billijkheid terug;
2. bij eigendomsovergang volgens artikel 26, als de nieuwe belanghebbende(n) *ons* de eigendomsovergang niet schriftelijk heeft/hebben meegedeeld;
3. bij eigendomsovergang volgens artikel 26 als de nieuwe belanghebbende(n) door *ons* niet is/zijn geaccepteerd of zodra de nieuwe eigenaar zijn belang ergens anders heeft verzekerd.

Begrippenlijst

Deze begrippenlijst is van toepassing op de algemene en bijzondere voorwaarden.

Begrip	Uitleg
Aan- en afvoerleidingen	Met aan- en afvoerleidingen bedoelen <i>wij</i> leidingen en koppelingen die geschikt zijn: <ul style="list-style-type: none"> - om zonder toezicht te functioneren, - die altijd zijn aangesloten, en - constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie kunnen weerstaan. Een vulslang, bijvoorbeeld van een cv-installatie, is geen leiding. Ook niet als deze is aangesloten op de cv-installatie. Onder aan- en afvoerleidingen verstaan <i>wij niet</i> : gasleidingen.
Aan- of verbouw	Van aan- of verbouw is altijd sprake als <i>uw woonhuis</i> niet volledig glas-, wind- en waterdicht is en niet is voorzien van sloten/afsluitingen, verwarming, watervoorziening, sanitair en van een keuken die <i>u</i> kunt gebruiken.
Atoomkernreacties	Alle kernreacties waarbij energie vrijkomt, zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.
Bereidingskosten	De kosten die de <i>verzekerde</i> - bij of na een <i>gebeurtenis</i> 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 <i>wij</i> 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 <i>brand</i> : <ul style="list-style-type: none"> - <i>schroeien, smelten, zengen</i>, verkolen, broeien; - doorbranden van elektrische apparaten en motoren; - kortsluiting en oververhitten; - doorbranden, scheuren of (door)breken van ovens en ketels.
Eigen gebrek	Een minderwaardige eigenschap of slechte kwaliteit van het <i>woonhuis</i> of een deel ervan, die bij soortgelijke woonhuizen niet hoort voor te komen.
Expert	Een deskundig persoon die als expert staat ingeschreven bij het NIVRE (Nederlands Instituut van Register Experts) of door <i>ons</i> is geaccepteerd.
Gebeurtenis	Een voorval of een reeks met elkaar verband houdende voorvallen die zich voor de <i>verzekerde</i> plotseling en onverwacht voordoen. Het voorval moet tijdens de geldigheidsduur van de verzekering plaatsvinden.
Gebouw	Hieronder verstaan <i>wij</i> een in de ondergrond gefundeerde onroerende zaak met inbegrip van al wat volgens de verkeersopvatting daarvan deel uitmaakt inclusief alle bijbehorende bouwsels die naar hun aard en inrichting bestemd zijn om duurzaam ter plaatse te blijven. Tot een gebouw behoren niet: <ul style="list-style-type: none"> - de grond en/of het erf; - tuinaanleg en tuinbeplanting; - zonweringen, rolluiken en (schotel)antennes; - lichtreclames.
Herbouwwaarde	Het bedrag dat nodig is voor herbouw van het <i>woonhuis</i> onmiddellijk na de <i>gebeurtenis</i> op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming.
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 <i>wij</i> niet waterafvoeren in een gebouw of afvoerbuizen in de grond.
Inbraak	Het zich wederrechtelijk toegang verschaffen door afsluitingen zo te verbreken dat er zichtbare beschadiging achterblijft.
Inductie	Een <i>overspanning</i> in elektrische apparatuur die door bliksem veroorzaakt wordt.
Kerninstallatie	Onder kerninstallatie wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), evenals een kerninstallatie aan boord van een schip.
Kwaadwillige besmetting	Het – buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest – (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van

	de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
Luchtvaartuigen	Met deze <i>gebeurtenis</i> bedoelen <i>wij</i> schade door: <ul style="list-style-type: none"> - vertrekkende, vliegende, landende en vallende lucht- of ruimtevaartuigen; - projectielen, voorwerpen, lading en ontploffingsmiddelen die vastzitten, vallen, vloeien of worden geworpen uit lucht- of ruimtevaartuigen.
Ontploffing	Een eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen. De volledige tekst van de omschrijving “ <i>ontploffing</i> ” 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.
Overspanning	Onder overspanning verstaan we de spanning op een elektrisch apparaat of elektrotechnische installatie die vele malen hoger is dan de spanning waarvoor het apparaat of installatie ontworpen is.
Premie	Het bedrag dat u voor de verzekering betaalt. Dit is: <ol style="list-style-type: none"> a. de aanvangspremie de premie die <i>wij u</i> voor de eerste maal in rekening brengen na het sluiten van de verzekeringsovereenkomst of na een tussentijdse wijziging; óf b. de vervolgpremie iedere door <i>u</i> verschuldigde premie, niet zijnde de aanvangspremie. Onder vervolgpremie wordt ook verstaan de door <i>u</i> verschuldigde premie bij verlenging van de verzekering. Bij deze bedragen kunnen ook kosten, assurantiebelasting, buitengerechtigde kosten en wettelijke rente worden opgeteld.
Preventieve maatregelen	Maatregelen, die de overheid, verzekerden of derden treffen, om het onmiddellijk dreigend gevaar van <i>terrorisme</i> of <i>kwaadwillige besmetting</i> te voorkomen, of in het geval het gevaar zich al heeft voorgedaan om de gevolgen daarvan te beperken.
Sanitair, toestellen	Met sanitair en toestellen bedoelen <i>wij</i> bijvoorbeeld: centrale verwarmingsinstallatie, airconditioningsinstallatie, wasmachine, vaatwasser en overige keukenapparatuur, wastafel, spoelbak, toiletpot, boiler, douchebak en badkuip.
Schroeien, smelten, zengen	Hitte-uitstraling van een heet, gloeiend of brandend voorwerp of aanraking daarmee, zonder dat er sprake is van <i>brand</i> .
Sloopwaarde	De opbrengst van de nog bruikbare (bouw)materialen van het <i>woonhuis</i> onmiddellijk vóór het ontstaan van de schade, verminderd met de kosten van het laten afbreken, wegruimen, afvoeren en storten of vernietigen van de materialen.
Storm	Een windsnelheid van tenminste 14 meter per seconde.
Taxatiewaarde	Waardevaststelling van het <i>woonhuis</i> vastgelegd in een rapport welke is opgesteld door een deskundige.
Terrorisme	Gewelddadige handelingen en/of gedragingen – begaan buiten het kader van één van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest – in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
Terrorismerisico	<i>Terrorisme, kwaadwillige besmetting</i> of <i>preventieve maatregelen</i> dan wel handelingen of gedragingen ter voorbereiding daarvan.

U/uw	De verzekeringnemer, de persoon die de verzekering met <i>ons</i> heeft gesloten.
Van buiten komende gebeurtenis	Een onvoorzien, plotseling en rechtstreeks van buiten inwerkend geweld op <i>uw woonhuis</i> .
Verkoopwaarde	Het bedrag dat <i>u</i> voor <i>uw woonhuis</i> zou krijgen, als <i>u</i> deze zou verkopen meteen voordat de <i>gebeurtenis</i> plaatsvindt. Het gaat om de verkoopwaarde exclusief de prijs van de grond.
Verzekerde	<i>U</i> en de persoon of personen van wie het belang is meeverzekerd.
Verzekeringsadviseur	Degene die bemiddelt tussen <i>u</i> en <i>ons</i> .
Vijandelikheden	Hieronder wordt verstaan wat in officiële verzekeringstermen 'molest' wordt genoemd. Onder molest vallen: gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en mouterij. Voor de precieze betekenis van molest verwijzen <i>wij</i> naar de tekst die door het Verbond van Verzekeraars in Nederland op 2 november 1981 onder nummer 136/1981 is gedeponereerd ter griffie van de Rechtbank van Den Haag.
Woonhuis	<p>Hieronder verstaan <i>wij</i> het op het polisblad vermelde woonhuis:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dat hoofdzakelijk bestemd is voor particuliere bewoning; - dat een beperkt zakelijk gebruik kan hebben, zoals een kantoor of praktijk aan huis; <p>inclusief:</p> <ul style="list-style-type: none"> - fundering; - kelder; - de daaraan blijvend verbonden zaken die niet zonder beschadiging kunnen worden verwijderd; - vaste terreinafscheidingen en terreinafscheidingen van rietmatten, bomen en planten op de grond die bij <i>uw</i> woning hoort; - (losstaande) bijgebouwen op hetzelfde adres, zoals een schuur, garage of tuinhuis, al dan niet van afwijkende bouwaard. Apart staande bijgebouwen op een ander adres, zijn alleen verzekerd als dat op <i>uw</i> polisblad staat vermeld; - zonnepanelen, die aan het woonhuis bevestigd zijn; - laadpalen voor een elektrische auto, die zich bevinden op het terrein van <i>uw</i> woonhuis; - zwembaden en jacuzzi's, die vast zijn verbonden met de grond (ingegraven of verankerd), inclusief de daarbij behorende installaties, de vast gemonteerde afdekkingen en overkappingen die daarbij horen; - vaste buitenkeuken in <i>uw</i> tuin of op <i>uw</i> dakterras; - walbeschoeiing, aanlegsteigers en bruggen; - gefundeerde beeldhouwwerken en vlaggenmasten; - bouwmaterialen die bestemd zijn voor verwerking in het woonhuis maar nog niet zijn gemonteerd of verwerkt. <p>Onder woonhuis verstaan <i>wij</i> niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de grond en/of het erf; - kruipruimte en zandbed; - tuinaanleg en beplanting; - veranderingen/verbeteringen die voor rekening van een huurder zijn aangebracht; - een woonboot; - (hobby)kassen en containers; - een (sta)caravan; - (schotel)antennes, zonweringen en rolluiken, tenzij deze uitdrukkelijk zijn meeverzekerd.
Wij/ons	<p>DAK Volmacht B.V., handelend als gevolmachtigde namens de op <i>uw</i> verzekeringen betrokken verzekeraar(s), die worden genoemd op het laatst afgegeven polisblad.</p> <p>DAK Volmacht B.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel in Utrecht onder nummer 30237792.</p> <p>DAK Volmacht B.V. staat als gevolmachtigde geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten AFM onder nummer 12008537.</p> <p>Bezoekadres: Marconibaan 57, 3439 MR Nieuwegein Postadres: Postbus 672, 3430 AR Nieuwegein E-mail: volmacht@dak.nl Website: www.dak.nl</p>