



nationale  
nederlanden

Voorwaarden

## Opstalverzekering

---

Artikel	J100053 A
Datum	01 januari 2019

---

# Inhoud

<b>Inleiding</b>	<b>3</b>
<b>Welke veranderingen moet u altijd doorgeven?</b>	<b>3</b>
<b>Wat moet u doen bij schade?</b>	<b>3</b>
<b>Wat dekt uw Opstalverzekering?</b>	<b>5</b>
Dekking Comfort	5
Dekking All Risk	7
Module Duurzaam Wonen	8
Module Tijdelijke Verhuur	8
Module Glas	8
<b>Wat dekt uw Opstalverzekering nooit?</b>	<b>9</b>
Algemeen	9
Dekking Comfort	9
Dekking All Risk	9
Module Duurzaam Wonen	9
Module Tijdelijke Verhuur	10
Module Glas	10
<b>Wat gebeurt er bij schade en wat keren wij uit?</b>	<b>10</b>
Stap 1 Wat doen <b>wij</b> als u een <b>schade</b> aan ons doorgeeft?	10
Stap 2 Hoe bepalen <b>wij</b> of uw <b>schade</b> is verzekerd?	11
Stap 3 Hoe bepalen <b>wij</b> de omvang van een <b>schade</b> ?	11
Stap 4 Hoe berekenen <b>wij</b> welk bedrag u krijgt uitgekeerd?	12
Stap 5 Welke andere kosten betalen <b>wij</b> nog meer als uw <b>schade</b> is verzekerd?	12
<b>Welke verplichtingen hebt u als u schade hebt?</b>	<b>13</b>
<b>Wanneer begint en stopt uw verzekering?</b>	<b>14</b>
<b>Welke andere afspraken zijn er?</b>	<b>15</b>
Wat als ook andere verzekeringen, wetten of voorzieningen dekking bieden?	15
Hoe gaan <b>wij</b> om met terrorismeschade en (inter)nationale wet- en regelgeving?	15
Wanneer kunnen <b>wij</b> de <b>premie</b> of de voorwaarden aanpassen?	15
Wanneer verjaren of vervallen uw rechten uit de verzekering?	16
Wat gebeurt er als u de <b>premie</b> niet betaalt?	16
Wat moet u doen als u een klacht hebt?	17
Wat doen <b>wij</b> met uw gegevens?	17
Wat doen <b>wij</b> bij fraude?	17
Waarom is het belangrijk dat u juiste informatie aan ons verstrekt?	18
<b>Begrippenlijst</b>	<b>19</b>

## Inleiding

Deze voorwaarden beschrijven uw verzekering. Deze verzekering vangt financiële tegenvallers op bij **schade** aan uw **woning**.

Bij de Opstalverzekering kunt u kiezen uit de dekking Comfort of All Risk. U kunt de verzekering nog uitbreiden met de module(s) Duurzaam Wonen, Tijdelijke Verhuur en Glas. Op uw polisblad staat hoe u bent verzekerd.

### Hebt u vragen of wilt u een verandering doorgeven?

Hebt u vragen over uw verzekering? Wilt u een verandering doorgeven? Neem dan contact op met uw adviseur.

### Belangrijk om vooraf te weten

In deze voorwaarden zijn woorden vet gedrukt. Deze woorden hebben een speciale betekenis. De uitleg daarvan staat in de begrippenlijst achter in deze voorwaarden.

## Welke veranderingen moet u altijd doorgeven?

De volgende verandering moet u binnen veertien dagen aan ons melden nadat deze zich voordoet:

**a.** Personen (bijvoorbeeld krakers) gebruiken zonder uw toestemming uw **woning** of een gedeelte daarvan. In het hoofdstuk 'Wat dekt uw Opstalverzekering?' leest u hoe u bent verzekerd in deze situatie als **wij** de verandering accepteren.

De volgende veranderingen moet u binnen dertig dagen aan ons melden nadat deze zich voordoen:

**b.** U verwacht dat uw **woning**, of een zelfstandig deel ervan, meer dan twee maanden **onbewoond** is. In het hoofdstuk 'Wat dekt uw Opstalverzekering?' leest u hoe u bent verzekerd in deze situatie als **wij** de verandering accepteren.

**c.** U gaat uw **woning** (ingrijpend) verbouwen. U gaat bijvoorbeeld:

- de bouwaard (het materiaal waar de buitenmuren van zijn gemaakt) veranderen;
- de dakbedekking veranderen;
- een garage of serre aanbouwen.

**d.** U gaat uw **woning** op een andere manier gebruiken dan op uw polisblad staat of de bestemming wijzigt. U gaat bijvoorbeeld een praktijkruimte inrichten of u gaat uw **woning** verhuren.

**e.** U verhuist.

**f.** Het **verzekerd belang** van uw **woning** gaat over naar anderen, bijvoorbeeld omdat u uw **woning** verkoopt, of omdat u overlijdt.

**g.** Eén of meer gegevens die op uw polisblad staan, veranderen.

## Wat gebeurt er als u veranderingen aan ons doorgeeft?

Wij beoordelen de veranderingen. Door de veranderingen kan de **premie** hoger of lager worden. Ook is het mogelijk dat **wij** de veranderingen niet accepteren of dat **wij** de verzekering stoppen. U bent pas verzekerd in de nieuwe situatie, als **wij** schriftelijk hebben bevestigd dat **wij** de verzekering willen voortzetten. En onder welke voorwaarden.

## Wat gebeurt er als u veranderingen niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?

Geeft u de veranderingen niet of niet binnen de termijn aan ons door? Dan vervalt na deze termijn uw recht op schadevergoeding. In deze gevallen hebt u wél recht op schadevergoeding:

- a.** Wij zouden uw verzekering tegen dezelfde voorwaarden voortzetten, als u de verandering op tijd had doorgegeven.
- b.** Wij zouden uw verzekering voortzetten tegen een hogere **premie**. In dat geval vergoeden **wij** uw **schade** 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 had doorgegeven.

## Wat moet u doen bij schade?

Probeer de **schade** zo veel mogelijk te beperken. Geef de **schade** vervolgens zo snel mogelijk aan ons door. Dat kan op een van deze manieren:

- Bel altijd uw adviseur;
- Vul een schadeformulier in en stuur dat naar uw adviseur.

Is er sprake van **aanrijding** of **aanvaring**? Of een strafbaar feit zoals **diefstal**, **inbraak** of **vandalisme**? Doe dan meteen aangifte bij de plaatselijke politie.

**Welke service bieden wij u bij schade?**

Als de **schade** verzekerd is en gerepareerd kan worden, zorgen **wij** voor het herstel. Bijvoorbeeld door reparatie van uw parketvloer, aanrechtblad of kapotte raam. Uw **schade** wordt snel en goed hersteld, op een moment dat het u uitkomt. **U** hoeft geen geld voor te schieten. De reparateur stuurt de factuur rechtstreeks naar ons.

**Wat moet u doen bij glasschade?**

Hebt **u** glasschade die verzekerd is? Neem dan contact op met Service Glasherstel via telefoonnummer 0800 022 66 88. **Wij** betalen de nota rechtstreeks aan Service Glasherstel.

**Noodhulp**

Hebt **u** noodhulp nodig? Neem ook dan contact op met uw adviseur of met ons. Buiten kantoor tijden kunt **u** contact opnemen met de Hulpdienst: 026 - 400 23 90. Of vanuit het buitenland +31 26 400 23 90. De Hulpdienst beoordeelt of het noodzakelijk is om **u** noodhulp te bieden. **Wij** betalen de kosten van noodhulp als de **schade** verzekerd is.

## Wat dekt uw Opstalverzekering?

U bent verzekerd voor materiële **schade** aan uw **woning**.

De **schade** moet plotseling en onvoorzien zijn veroorzaakt of ontstaan door een **gebeurtenis**:

- die zich voordoet tijdens de looptijd van deze verzekering, en;
- die u niet kon voorzien toen u deze verzekering afsloot of wijzigde. Hebt u deze verzekering op een later tijdstip uitgebreid? Dan geldt het tijdstip van die uitgebreidere verzekering als het moment waarop u de verzekering afsloot.

Welke **woning** is verzekerd?

Op uw polisblad staat welke **woning** verzekerd is, en op welk adres.

Waarvoor bent u verzekerd?

Op uw polisblad staat of u de dekking Comfort of All Risk hebt verzekerd. Als u de dekking All Risk hebt verzekerd, is standaard de module Glas meeverzekerd.

### Dekking Comfort

In de tabel 'Comfort' leest u voor welke **schade** uw **woning** verzekerd is.

#### Comfort

Schade veroorzaakt of ontstaan door:	Welke beperkingen gelden?
<b>brand</b> . Ook als die <b>brand</b> dicht bij uw <b>woning</b> is.	
<b>schroeien, smelten, verkolen, broeien en zengen</b>	
<b>explosie</b>	
directe blikseminslag, overspanning of <b>inductie</b>	
rook en roet uit een verwarmingsinstallatie	De verwarmingsinstallatie moet permanent op de schoorsteen van uw <b>woning</b> en/of <b>bijgebouwen</b> zijn aangesloten.
olie die stroomt uit vaste, metalen leidingen of metalen tanks die onderdeel zijn van een centrale verwarming.	De verwarmingsinstallatie moet permanent op de schoorsteen van uw <b>woning</b> zijn aangesloten. Haarden en kachels die permanent op de schoorsteen zijn aangesloten horen hier ook bij.
<b>directe neerslag</b> die uw <b>woning</b> binnendringt.	<b>Wij</b> vergoeden niet de reparatiekosten van <b>daken</b> , dakgoten en afvoerpijpen.

**indirecte neerslag** die uw **woning** binnendringt.

De regenval moet plaats hebben gevonden op of dicht bij de plaats waar de **schade** is ontstaan.

Er moet ten minste:

- 40 mm neerslag vallen binnen 24 uur, of;
- 53 mm neerslag vallen binnen 48 uur, of;
- 67 mm neerslag vallen binnen 72 uur.

inslag van hagelstenen

water en stoom uit:

- aan- en afvoerleidingen van de waterleidinginstallatie binnen of buiten uw **woning**, inclusief permanent aangesloten vulslangen;
- toestellen en installaties die op leidingen zijn aangesloten die water aanvoeren of afvoeren;
- een centrale verwarming.

Ook verzekerd is de gevolgschade doordat tegelwerk, vloeren, wanden of (kit)voegen vocht doorlaten.

• Er moet sprake zijn van:

- een defect dat plotseling ontstaat, of;
- een verstopping.
- Permanent aangesloten vulslangen moeten geschikt zijn voor constante waterdruk (dus geen tuinslangen).

• Het herstel van de oorzaak van de **schade** is niet verzekerd.

**Wij** vergoeden ook de kosten om het defect op te sporen en leidingen, installaties en toestellen in uw **woning** te herstellen. Ook vergoeden **wij** dan de kosten van hak-, breek-, en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van uw **woning**. Het maakt hierbij niet uit of de waterschade is ontstaan door overstromen of overlopen.

water dat uw **woning** binnendringt door verstopping van rioolputten of rioolbuizen

water dat uit een aquarium of waterbed stroomt

Er moet sprake zijn van een defect dat plotseling ontstaat.

bevriezing van:

- aan- en afvoerleidingen van de waterleidinginstallatie binnen of buiten uw **woning**;
- toestellen en installaties die op deze leidingen zijn aangesloten;
- de centrale verwarming.

**Wij** vergoeden ook de kosten om het defect op te sporen en leidingen, installaties en toestellen in uw **woning** te herstellen. Ook vergoeden **wij** dan de kosten van hak-, breek-, en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van uw **woning**.

**storm**

Er moet sprake zijn van een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde (windkracht 7).

**diefstal** van materialen die 'aard- en nagelvast' aan uw **woning** bevestig zijn.

**Wij** vergoeden niet **diefstal** van zaken die u kunt verzekeren via de module Duurzaam Wonen.

## Inbraak en vandalisme

---

### plunderingen en relletjes

---

bomen die omvallen en takken die daarvan afbreken.  
**Wij** vergoeden ook de kosten van het verwijderen en afvoeren van een boom die op uw **woning** ligt.

---

Is er **schade** door **storm**? Dan is er een eigen risico van toepassing. Wat uw eigen risico is, leest u op uw polisblad.

---

heistellingen, kranen en antennes die omvallen en onderdelen die daarvan losraken

---

lucht- en ruimtevaartuigen (inclusief voorwerpen die daarmee zijn verbonden of worden vervoerd) en meteorstenen

---

scherven van **glas**.

**Schade** aan het **glas** zelf is niet verzekerd. Hiervoor kunt u de module Glas verzekeren.

---

scherven van (gebroken) wandspiegels.

**Schade** aan de wandspiegel zelf is niet verzekerd.

---

### aanrijding en aanvaring

Ook verzekerd is **schade** aan uw **woning** door lading die van een motorrijtuig of vaartuig valt of daaruit stroomt.

## Eigen gebrek

Is een **eigen gebrek** van uw **woning** de oorzaak van een verzekerde **gebeurtenis**? Dan is de **schade** ook verzekerd. Het herstel van het materiaal met het **eigen gebrek** is niet verzekerd.

## Dekking All Risk

Met de dekking All Risk bent u ook verzekerd voor de dekking Comfort. Daarnaast is uw **woning** verzekerd voor elk ander plotseling en onverwacht **van buiten komend onheil**. Bijvoorbeeld slag, stoot of val. Maar geen **gebeurtenissen** waartegen uw **woning** normaal gesproken bestand moet zijn en ook geen van binnenuit komende **gebeurtenissen**.

## Let op

Bij de **gebeurtenissen** die verzekerd zijn met de dekking Comfort staan beperkingen. Deze beperkingen gelden ook als u de dekking All Risk hebt verzekerd.

Bijvoorbeeld: met de dekking Comfort bent u verzekerd voor **diefstal** van materialen. Daarbij geldt de beperking dat die materialen **aard- en nagelvast** aan uw **woning** zijn vastgemaakt. Met de dekking All Risk bent u dan niet verzekerd als die materialen niet **aard- en nagelvast** aan uw **woning** zijn vastgemaakt.

## Waarvoor bent u verzekerd tijdens **aanbouw of verbouw**?

Verbouwt u uw **woning** of bouwt u er een deel aan? En ontstaat er dan **schade**? Dan is uw **woning** alleen verzekerd voor **schade** door **brand, explosie**, directe bliksemingslag, **aanrijding, aanvaring**, lucht- en ruimtevaartuigen en meteorstenen. Deze beperking geldt niet als u kunt aantonen dat de **schade** niet komt door het verbouwen of aanbouwen.

Waarvoor bent **u** verzekerd als anderen zonder toestemming uw **woning** gebruiken? Gebruiken personen zonder uw toestemming uw **woning** of gedeelten daarvan, bijvoorbeeld krakers? Dan bent **u** alleen verzekerd voor **schade** door **brand, explosie, directe blikseminslag, storm, lucht- en ruimtevaartuigen** en meteorieten.

Waarvoor bent **u** verzekerd als uw **woning onbewoond** is?

Is uw **woning** meer dan twee maanden aaneengesloten **onbewoond**? Dan is **schade** door **vandalisme** alleen verzekerd na **inbraak**. Is uw **woning** na zes maanden nog steeds **onbewoond**? Dan is uw **woning** alleen verzekerd voor **schade** door **brand, explosie, directe blikseminslag, storm, lucht- en ruimtevaartuigen** en meteorieten. **Wij** rekenen vanaf de dag dat de **woning onbewoond** is.

### Module Duurzaam Wonen

Op uw polisblad staat of **u** deze module hebt verzekerd. **U** kunt de module Duurzaam Wonen alleen samen met de dekking Comfort of All Risk afsluiten. Op het moment dat de dekking Comfort of All Risk stopt, stopt ook de module Duurzaam Wonen.

Waarvoor bent **u** verzekerd met de module Duurzaam Wonen?

**U** bent verzekerd voor de **gebeurtenissen** zoals vermeld bij de dekking Comfort of All Risk. Op uw polisblad leest **u** welke dekking **u** gekozen hebt. **Wij** vergoeden **schade** aan:

- a.** warmte- en energie opwekkende systemen aan de buitenkant van uw **woning** of die op de grond staan die bij uw **woning** hoort, inclusief de daarop aangesloten leidingen en installaties. Bijvoorbeeld zonnepanelen, zonneboilers of een windturbine;
- b.** laadpalen die staan op de grond die bij uw **woning** hoort.

Per **gebeurtenis** vergoeden **wij** maximaal het verzekerde bedrag dat op het polisblad staat.

#### Let op

**U** bent alleen verzekerd als de montage en installatie volgens het productvoorschrift en montagehandleiding van de fabrikant is gebeurd. De installatie en montage moeten voldoen aan de norm NEN-1010. Dit moet **u** bij **schade** aantonen.

### Module Tijdelijke Verhuur

Op uw polisblad staat of **u** deze module hebt verzekerd. **U** kunt de module Tijdelijke Verhuur alleen samen met de dekking Comfort of All Risk afsluiten. Op het moment dat de dekking Comfort of All Risk stopt, stopt ook de module Tijdelijke Verhuur.

Waarvoor bent **u** verzekerd met de module Tijdelijke Verhuur?

**U** bent verzekerd voor **schade** aan uw **woning** door personen die uw **woning** of een deel van uw **woning** tijdelijk huren. Hierbij geldt het volgende:

- **u** verhuurt uw **woning** of een deel ervan aan maximaal twee huurders tegelijk. Met 'huurders' bedoelen we een alleenstaande, partners of een gezin. Maar geen groepen;
- **u** verhuurt uw **woning** of een deel ervan maximaal 90 nachten per verzekeringsjaar. **Wij** tellen het aantal overnachtingen per boeking. Dit moet **u** aantonen;
- **u** moet zelf in de **woning** wonen die **u** verhuurt of waarvan **u** de kamers verhuurt;
- **u** bent tijdens de periode van verhuur alleen verzekerd voor **schade** door huurders door een **gebeurtenis** die staat in de tabel Comfort;
- **u** bent alleen verzekerd als **u** een schriftelijke of digitale huurovereenkomst hebt met de huurder(s);
- **schade** door **diefstal** van materialen en **vandalisme** tijdens de periode van verhuur is alleen verzekerd na **inbraak** in uw **woning**.

#### Let op

Hebt **u** **schade** aan uw recreatiewoning? Dan is **schade** alleen verzekerd zoals vermeld bij de dekking Comfort.

### Module Glas

Op uw polisblad staat of **u** deze module hebt verzekerd. Als **u** de dekking Comfort verzekerd hebt, kunt **u** kiezen of **u** deze module wilt verzekeren. Hebt **u** gekozen voor de dekking All Risk? Dan is deze module standaard meeverzekerd. Op het moment dat de dekking Comfort of All Risk stopt, stopt ook de module Glas.

Waarvoor bent **u** verzekerd met de module Glas?

**U** bent verzekerd voor **schade** aan het **glas** door breuk van het **glas** in uw **woning**. Na een breuk van het **glas** zijn ook verzekerd:

- de extra kosten van zonwerend materiaal tussen het **glas**;
- de kosten van het inzetten van het **glas**;



- de kosten voor een noodvoorziening;
- de versieringen, beschilderingen, opschriften en folie die op het **glas** zijn aangebracht tot maximaal € 250,- per **gebeurtenis**.

## Wat dekt uw Opstalverzekering nooit?

Niet alles is verzekerd. In dit hoofdstuk leest u wanneer de **schade** nooit gedekt is.

### Algemeen

U bent **nooit** verzekerd voor **schade** die is veroorzaakt of ontstaan door:

- aardbeving. Of binnen 24 uur na de aardbeving, in of dicht bij de plaats van uw **woning**;
- atoomkernreacties**;
- molest**;
- vulkanische uitbarsting;
- niet wettelijk toegestane activiteiten**. Dit geldt ook als u niet op de hoogte was van deze activiteiten;
- opzet** of goedvinden, **roekeloosheid** of **merkelijke schuld** van:
  - uzelf, als degene die de verzekering heeft afgesloten;
  - uw echtgenoot, echtgenote of (geregistreerd) partner;
  - uw kinderen;
  - uw huisgenoten.

Is er ook **schade** ontstaan aan de **woning** waarvan een andere verzekerde dan de veroorzaker geheel of gedeeltelijk eigenaar is? En heeft die andere verzekerde zelf niet zo gehandeld waardoor deze uitsluiting voor deze verzekerde niet van toepassing is? Dan is de **schade** van die andere verzekerde wel verzekerd voor dat deel waarvoor die andere verzekerde eigenaar is van de **woning**.

### Dekking Comfort

U bent onder de dekking Comfort ook niet verzekerd voor **schade** die is veroorzaakt, ontstaan of verergerd door:

- directe neerslag** die uw **woning** binnendringt door deuren, ramen of luiken die openstaan;
- indirecte neerslag** die uw **woning** binnendringt:
  - door deuren, ramen of luiken die openstaan;
  - na een dijkdoorbraak of een vorm van beschadiging van een waterkering;
- grondwater;
- het gebruik van een (vul)slang die niet geschikt is om permanent onder druk op de waterleiding aan te sluiten, bijvoorbeeld een tuinslang;

- muren of vloeren die vocht doorlaten;
- overstroming**, behalve als:
  - de **overstroming** een **brand** en/of een **explosie** veroorzaakt. En de **schade** het gevolg is van deze **brand** of **explosie**;
  - het overlopen is veroorzaakt door **indirecte neerslag**;
- constructie- en/of bouwfouten, behalve als de constructie- en/of bouwfout een **brand** en/of een **explosie** veroorzaakt. En de **schade** het gevolg is van deze **brand** of **explosie**;
- slecht onderhoud** van uw **woning**.

### Dekking All Risk

Bij de dekking Comfort staat waarvoor u niet verzekerd bent. Dit geldt ook voor de dekking All Risk. Daarnaast bent u onder de dekking All Risk ook niet verzekerd voor **schade** die is veroorzaakt, ontstaan of verergerd door:

- grondverzakking en grondverschuiving;
- wind, anders dan **storm**;
- ongedierte (zoals insecten, knaagdieren, muizen en ratten), schimmels, bacteriën, virussen, zwam- of plantvorming;
- huisdieren die met uw toestemming in uw **woning** aanwezig zijn;
- graffiti, verf en andere kleurstoffen aan de buitenkant van uw **woning**;
- verontreinigende stoffen, behalve als de **schade** daarbij het gevolg is van een **explosie** die dichtbij plaatsvindt of van een directe blikseminslag.

U bent onder de dekking All Risk ook nooit verzekerd voor **schade** aan:

- zwembaden en jacuzzi's inclusief de installaties en vast gemonteerde afdekkingen en overkappingen die daarbij horen.

### Module Duurzaam Wonen

U bent onder de module Duurzaam Wonen nooit verzekerd voor **schade** die is veroorzaakt of ontstaan door:

- een verkeerde installatie (niet volgens NEN-1010);

U bent onder de module Duurzaam Wonen ook niet verzekerd voor:

- kosten van storingen;
- kosten voor tijdelijke afname van stroom na **schade** of **diefstal** aan zonnepanelen (derving);

- d. het mislopen van vergoeding omdat u na **schade** de opgewekte energie niet kunt terugleveren aan het energiebedrijf;
- e. **schade** aan een voertuig door het niet goed functioneren van de laadpaal;
- f. **microcracks**.

### Module Tijdelijke Verhuur

U bent onder de module Tijdelijke Verhuur niet verzekerd voor **diefstal** en **vandalisme** door een huurder.

### Module Glas

U bent onder de module Glas nooit verzekerd voor **schade** die is veroorzaakt of ontstaan door:

- a. **brand**;
- b. **explosie**;
- c. **overstroming**;
- d. verbouwing van uw **woning** of een deel daarvan;
- e. verplaatsing, verandering of bewerking van **glas**.  
Bijvoorbeeld als u nieuwe kozijnen en deuren plaatst;
- f. personen die uw **woning** of een gedeelte ervan zonder uw toestemming gebruiken, bijvoorbeeld krakers;
- g. als uw **woning** of een zelfstandig deel ervan meer dan twee maanden **onbewoond** is.

U bent onder de module Glas ook niet verzekerd voor **schade**:

- h. aan **glas** in lood, die ontstaat door slijtage van de loodstrippen of versterkingen en dergelijke;
- i. aan **glas** in windschermen, balkon- en terrein-afscheidingsen;
- j. aan **glas** in broei- en kweekkasten;
- k. die bestaat uit het lek raken van de isolerende laag tussen het **glas**.

## Wat gebeurt er bij schade en wat keren wij uit?

### Stap 1 Wat doen wij als u een schade aan ons doorgeeft?

Als u een **schade** aan ons doorgeeft stellen **wij** vast wat er is gebeurd. En hoe groot uw **schade** is. Dit doen **wij** onder andere met behulp van de gegevens op het schadeformulier, inlichtingen die u ons geeft en zo nodig verklaringen van getuigen. U geeft ons de informatie die **wij** nodig hebben.

### Hoe wordt de schade vastgesteld?

Onze expertiseregeling.

#### Hoe stellen wij uw schade vast?

**Wij** stellen het schadebedrag in overleg met u vast. Schakelen **wij** een expert in? Dan gaan **wij** uit van het schadebedrag en de oorzaak van de **schade** die deze expert vaststelt. **Wij** erkennen daarmee nog niet dat **wij** de **schade** ook aan u moeten vergoeden. De expert die **wij** inschakelen is ingeschreven bij het **NIVRE** en aangesloten bij de Gedragscode Expertiseorganisaties die is opgesteld door het **Verbond van Verzekeraars**. Meer informatie vindt u op [www.nivre.nl](http://www.nivre.nl) en [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

#### Contra-expertise

Bent u het niet eens met het schadebedrag dat de expert die **wij** inschakelen, vaststelt? Dan mag u ook zelf een expert inschakelen. Dit heet een 'contra-expert'. In dat geval stellen beide experts het schadebedrag vast. Vooraf zullen zij een derde expert benoemen. Komt het bedrag van de schadevaststelling tussen beide experts namelijk niet overeen, dan stelt de derde expert het schadebedrag vast. Hij blijft daarbij tussen de schadebedragen die de beide andere experts hebben vastgesteld. De beslissing van de derde expert is bindend. Zowel voor u als voor ons.

#### Welke eis stellen wij aan experts?

Alle betrokken experts moeten zijn aangesloten bij de Gedragscode Expertiseorganisaties.

#### Kosten van expertise

**Wij** betalen de kosten van de experts. Hebt u een contra-expert ingeschakeld? Die kosten betalen **wij** tot het bedrag van de kosten van de expert die **wij** inschakelen. Zijn de kosten van uw contra-expert hoger? Dan betalen **wij** het deel dat hoger is alleen voor zover de totale hoogte van die kosten redelijk is in verhouding tot het schadebedrag. Dit betekent dat als uw contra-expert kosten heeft gemaakt die niet redelijk zijn, **wij** die kosten niet betalen.

**Wij** betalen geen kosten van een expert die niet is aangesloten bij de Gedragscode Expertiseorganisaties.

**Maakt u geen gebruik van onze expertiseregeling?** Dan betaalt u eerst zelf de kosten van degene die u hebt ingeschakeld om het schadebedrag vast te stellen. **Wij** vergoeden deze kosten aan u voor zover deze redelijk zijn. Dit staat in artikel 7:959 van het Burgerlijk Wetboek.

De kosten zijn alleen redelijk als aan de volgende drie voorwaarden is voldaan:

- Het moet redelijk zijn om deze kosten te maken. Het is bijvoorbeeld niet redelijk als u kosten maakt:
  - in de fase voordat u de **schade** bij ons heeft gemeld, en/of;
  - als er (nog) geen discussie is over de hoogte van het schadebedrag.

Neem daarom altijd eerst contact met ons op voordat u iemand inschakelt om het schadebedrag vast te stellen;

- De totale hoogte van de kosten moet redelijk zijn in verhouding tot het schadebedrag;
- De persoon die het schadebedrag vaststelt moet deskundig zijn. Hiervan is in ieder geval sprake als deze persoon is aangesloten bij de Gedragscode Expertiseorganisaties. Let u hier dus op.

**Wij** vergoeden alleen kosten die te maken hebben met de hoogte van de **schade**.

Maakt u kosten die niet te maken hebben met de hoogte van de **schade**? Bijvoorbeeld kosten die te maken hebben met de vraag naar de oorzaak van de **schade** of de vraag of de **schade** verzekerd is? Die kosten betalen wij niet.

## Stap 2 Hoe bepalen wij of uw schade is verzekerd?

Om te bepalen of uw **schade** is verzekerd gebruiken wij de informatie die wij hebben ontvangen. En wij kijken in deze voorwaarden of uw **schade** is verzekerd.

## Stap 3 Hoe bepalen wij de omvang van een schade?

Wij stellen de omvang van de **schade** vast op basis van het verschil tussen de waarde van uw **woning** meteen voor en meteen na de **gebeurtenis**. Wij kunnen daarbij uitgaan van de **reparatiekosten**, de **herbouwwaarde** of de **verkoopwaarde**.

### Wanneer gaan wij uit van de reparatiekosten?

Is uw **woning** voor een deel beschadigd? Dan gaan we uit van de **reparatiekosten**, als uw **woning** daadwerkelijk wordt hersteld.

### Wanneer gaan wij uit van de herbouwwaarde?

Is uw **woning** fors beschadigd en moet het (deels) worden herbouwd? Dan gaan we uit van de **herbouwwaarde**, als uw **woning** daadwerkelijk wordt herbouwd.

U moet ons binnen een jaar na de **gebeurtenis** laten weten dat uw **woning** wordt herbouwd. Wij betalen dan onmiddellijk 50% van de **schade** op basis van de **herbouwwaarde**. Het resterende deel betalen wij nadat u ons de originele nota's hebt gegeven. De totale schadevergoeding is nooit hoger dan de kosten die u werkelijk hebt gemaakt. Wij kunnen schriftelijk een termijn stellen waarbinnen u moet beginnen met de herbouw van uw **woning** en waarbinnen het herstel klaar moet zijn.

Staat de overheid niet toe dat u uw **woning** op dezelfde plaats herbouwt? En moet u daarom uitwijken naar een andere plek in **Nederland**? Dan stellen wij deze situatie gelijk aan herbouw op de plaats waar uw **woning** stond. Zijn de kelder en/of fundering niet beschadigd, maar kunt u deze niet gebruiken doordat uw **woning** op een andere plek wordt herbouwd? Dan zijn de kosten van deze kelder en/of fundering verzekerd tot maximaal € 25.000,- per **gebeurtenis**. Wij vergoeden nooit meer dan de kosten die u werkelijk hebt gemaakt.

### Wanneer gaan wij uit van de verkoopwaarde?

In een aantal situaties gaan wij uit van de **verkoopwaarde**. En dus niet van de **reparatiekosten** of de **herbouwwaarde**.

Wij gaan altijd uit van de **verkoopwaarde** als:

- a. uw **woning** niet hersteld wordt. Behalve als de **verkoopwaarde** hoger is dan het bedrag waarop de **reparatiekosten** zijn begroot. Dan gaan we uit van het bedrag waarop de **reparatiekosten** begroot zijn;
- b. u niet van plan bent uw **woning** te herbouwen;
- c. u ons niet binnen een jaar na de **gebeurtenis** hebt laten weten dat uw **woning** wordt herbouwd;
- d. u al van plan was uw **woning** af te breken;
- e. de overheid uw **woning** heeft bestemd voor afbraak of onteigening;
- f. uw **woning** onbewoond was;
- g. de overheid uw **woning** onbewoonbaar of onbruikbaar heeft verklaard;
- h. uw **woning** of een zelfstandig deel daarvan voor de **gebeurtenis** was gekraakt.

## Stap 4 Hoe berekenen wij welk bedrag u krijgt uitgekeerd?

Als basis voor de schadevergoeding gebruiken wij de omvang van de **schade**. Hebt u een eigen risico? Dan trekken wij dat nog van het schadebedrag af. Geldt een maximaal verzekerd bedrag? Dan passen wij eerst dat maximum toe en daarna het eigen risico. Het resterende bedrag keren wij uit.

### Waardegarantie

Op uw verzekering is waardegarantie van toepassing. Dit betekent dat wij de volledige omvang van de **schade** gebruiken als basis voor de uitkering.

#### Let op

U hebt alleen waardegarantie als:

- de gegevens op uw polisblad juist zijn, en;
- u veranderingen op tijd aan ons heeft doorgegeven. Zie daarvoor 'Welke veranderingen moet u altijd doorgeven?' in deze polisvoorwaarden.

### Maximale verzekerde bedragen

Op uw polisblad en in deze voorwaarden staan maximale verzekerde bedragen. Dat betekent dat wij de **schade** tot deze maximale bedragen vergoeden. Dus ook als de omvang van de **schade** hoger is dan het maximale verzekerde bedrag.

### Direct Schade Herstel

Bij elke **schade** hebben wij het recht om de **schade** via Direct Schade Herstel in natura te vergoeden. Wij zorgen bij een verzekerde **schade** bijvoorbeeld voor reparatie van uw parketvloer, aanrechtblad of kapotte raam. Uw **schade** wordt snel en goed hersteld, op een moment dat het u uitkomt. U hoeft geen geld voor te schieten. De reparateur stuurt de factuur rechtstreeks naar ons.

### Eigen risico

Wat uw eigen risico is, leest u op uw polisblad.

### Direct Schade Herstel

Hebt u **schade** en wordt de **schade** via Direct Schade Herstel gerepareerd? Dan verminderen wij uw (eventuele) eigen risico met de helft.

### Module Glas

Voor breuk van **glas** hebt u geen eigen risico.

## Stap 5 Welke andere kosten betalen wij nog meer als uw schade is verzekerd?

Hebt u **schade** of dreigt er **schade** te ontstaan? En is deze **schade** verzekerd? Dan betalen wij ook deze kosten:

### Noodhulp

Wij betalen de kosten van noodhulp. De Hulpdienst beoordeelt of het noodzakelijk is om u noodhulp te bieden.

### Bereddingskosten

Wij betalen de kosten van maatregelen die redelijkerwijs nodig zijn om **schade** te voorkomen die dreigt te ontstaan. Of om **schade** te beperken die u al hebt. Het moet wel duidelijk zijn dat er onmiddellijk gevaar dreigde. En u moet verzekerd zijn voor de **schade** die zonder uw ingrijpen zou zijn ontstaan of verergerd. Wij betalen niet de kosten om de oorzaak van de **schade** te herstellen.

### Expertisekosten

Wij betalen de kosten en het salaris van experts die de **schade** vaststellen. Voor een expert die u hebt ingeschakeld, betalen we maximaal het bedrag dat wij aan onze expert betaald zouden hebben. Wij betalen alleen **expertisekosten**, als de expert is aangesloten bij de Gedragscode Expertiseorganisaties.

### Opruimingskosten

Wij betalen **opruimingskosten** voor verzekerde zaken die bovengronds zijn op:

- het adres waar uw **woning** verzekerd is, en;
- de daaraan grenzende gebouwen, objecten en activiteiten.

### Saneringskosten

Heeft de **schade** verontreiniging veroorzaakt? En moet u op bevel van de overheid kosten maken die te maken hebben met sanering van grond, grondwater en/of oppervlaktewater? Dan vergoeden wij die kosten. Het moet daarbij gaan om kosten voor onderzoek, reinigen, opruimen, transport, opslaan, vernietigen en/of vervangen om de verontreiniging weg te nemen en kosten om die verontreiniging te isoleren. Bereddingskosten en kosten voor noodvoorzieningen vallen hier ook onder. Wij vergoeden niet de kosten om de oorzaak van de **schade** te herstellen.

**U** moet de verontreiniging binnen een jaar na de **gebeurtenis** aan ons melden. De grond, het grondwater en/of het oppervlaktewater moet liggen binnen het perceel van uw **woning** of op de daaraan grenzende percelen, gebouwen of objecten. De **schade** moet verzekerd zijn volgens onze voorwaarden en moet zijn veroorzaakt binnen de looptijd van deze verzekering. Verergert de **schade** een bestaande verontreiniging? Dan betalen **wij** alleen de kosten die **u** moet maken boven op de kosten om de al bestaande verontreiniging op te heffen. Kosten voor het herinrichten van het terrein vallen niet onder saneringskosten.

#### Salvagekosten

**Wij** vergoeden de kosten die de Stichting Salvage in rekening brengt. Deze stichting zorgt onder andere voor hulpverlening en beperking van **schade**. De stichting werkt in opdracht van de brandweer of van ons. Zie [www.stichtingsalvage.nl](http://www.stichtingsalvage.nl).

#### Kosten van veiligheidsmaatregelen en extra herstelkosten

Is uw **woning** bouwvallig en loopt daardoor de openbare veiligheid gevaar? En moet **u** daar van de overheid iets aan doen? Dan vergoeden **wij** de kosten die **u** hiervoor moet maken. **Wij** vergoeden ook andere extra kosten als de overheid **u** verplicht iets te herstellen.

#### Kosten van tuinaanleg

Is er **schade** aan de (balkon)tuin die bij uw **woning** hoort? Dan vergoeden **wij** de kosten van aanleg, bestrating en beplanting (inclusief vijver) om uw (balkon)tuin te herstellen. Maar dat doen we alleen als de **schade** is veroorzaakt of ontstaan door **brand**, **explosie**, directe blikseminslag, **aanrijding**, **aanvaring**, lucht- en ruimtevaartuigen of meteorieten. Het is niet vereist dat er **schade** aan uw **woning** is ontstaan.

#### Huurderving

Verhuurt **u** uw **woning** en deze is geheel of gedeeltelijk onbewoonbaar door een verzekerde **gebeurtenis**? En kunt **u** daardoor uw **woning** niet meer verhuren? Dan is er sprake van huurderving.

**Wij** vergoeden de kosten van huurderving maximaal 52 weken. Hebt **u** geen huurovereenkomst voor uw **woning** afgesloten of woont **u** zelf in uw **woning**? Dan stellen **wij** eerst vast welke huurinkomsten **u** zou hebben gehad, als **u** uw **woning** met gelijke bestemming zou hebben verhuurd. Als **u** uw **woning** niet herbouwt of herstelt, vergoeden **wij** de kosten van huurderving maximaal tien weken.

De maximale vergoeding voor huurderving is 10% van de premiegrondslag per **gebeurtenis**. De premiegrondslag staat op uw polisblad. **Wij** vergoeden maximaal € 30.000,- per **gebeurtenis**.

#### Kosten van vervoer en opslag van uw inboedel

**Wij** vergoeden de kosten om uw inboedel te vervoeren naar of van een opslagplaats. Als opslag noodzakelijk is, betalen **wij** ook de opslagkosten. Bijvoorbeeld als **u** als gevolg van een verzekerde **schade** tijdelijk in een ander **woning** verblijft waar geen ruimte is voor uw inboedel of een deel daarvan.

**Wij** betalen deze kosten niet als uw inboedelverzekering deze kosten vergoedt. Het maakt daarbij niet uit bij welke verzekeringsmaatschappij uw inboedelverzekering is afgesloten.

#### Extra kosten van verblijf in hotel, pension of ander vervangend verblijf

Kunt **u** niet meer in uw **woning** wonen na een verzekerde **gebeurtenis**? Dan betalen **wij** de noodzakelijke extra kosten voor verblijf in een vergelijkbare vervangende woonruimte. Bijvoorbeeld de kosten van een hotel of pension.

#### Let op

**Wij** vergoeden alleen de extra kosten van een vervangend verblijf dat past bij uw situatie. Overleg daarom met ons of met de expert over welk hotel of ander verblijf **u** neemt en hoe lang **u** daar blijft.

#### Kosten van vervanging van sloten

Zijn uw huissleutels uit uw **woning** of auto gestolen of bent **u** beroofd? Dan vergoeden **wij** de kosten om de sleutels en de sloten van uw **woning** en **bijgebouwen** te vervangen tot maximaal € 500,- per **gebeurtenis**. De **diefstal** of **beroving** moet blijken uit een proces-verbaal van aangifte. De huissleutels moeten afzonderlijk in dit proces-verbaal worden genoemd.

#### Welke verplichtingen hebt u als u schade hebt?

Als **u schade** hebt, gelden bepaalde verplichtingen. Het is belangrijk dat **u** deze verplichtingen nakomt. Komt **u** deze verplichtingen niet na en zijn **wij** daardoor benadeeld? Dan kan het gevolg zijn dat **wij** de **schade** niet vergoeden, of maar voor een deel.

## Welke verplichtingen hebt u?

- a. Probeer de **schade** zo veel mogelijk te beperken. Bijvoorbeeld door bij een breuk van een waterleiding zo snel mogelijk de hoofdkraan dicht te draaien. En na waterschade uw vloeren zo snel mogelijk te dweilen en te drogen om gevolgschade zo veel mogelijk te voorkomen.
- b. Meld de **schade** zo snel mogelijk.
- c. Is er sprake van **aanrijding** of **aanvaring**? Of een strafbaar feit zoals **diefstal**, **inbraak** of **vandalisme**? Doe dan meteen aangifte bij de plaatselijke politie.
- d. Laat ons de **schade** onderzoeken. Daarvoor kunnen **wij** één of meer deskundigen (experts) inschakelen. Vragen deze deskundigen informatie van **u**? Dan bent **u** verplicht die informatie te geven. Bewaar de bewijsstukken van de **schade** goed, zoals nota's. **Wij** kunnen die voor controle achteraf bij **u** opvragen.
- e. **U** moet meewerken aan de behandeling van een schadevergoeding die iemand anders van **u** eist.
- f. Willen **wij** de vergoeding die **wij** aan **u** hebben betaald verhalen op iemand anders? Dan bent **u** verplicht de rechten die **u** op die ander hebt aan ons over te dragen. Bijvoorbeeld door een akte te ondertekenen.
- g. Vragen **wij u** om een schriftelijke en ondertekende verklaring over de **schade**? Dan moet **u** die binnen een redelijke termijn aan ons geven. In deze verklaring omschrijft **u** hoe de **schade** is ontstaan en hoe hoog de **schade** is. Vragen **wij u** om bepaalde documenten? Dan moet **u** die meesturen.
- h. Ontvangt **u** stukken zoals brieven, aansprakelijkstellingen en dagvaardingen die te maken hebben met uw schadeclaim? Stuur die dan meteen aan ons, zodat **wij** daarmee kunnen doen wat nodig is.
- i. Zijn er andere verzekeringen, wetten of voorzieningen die de **schade** verzekeren of vergoeden? Dan moet **u** opgeven welke dat zijn.
- j. **U** moet onze aanwijzingen opvolgen, of de aanwijzingen van personen die **wij** ingeschakeld hebben (bijvoorbeeld deskundigen).
- k. **U** mag geen toezegging doen, verklaring afgeven of handeling verrichten die onze belangen kan schaden.
- l. Is een verzekerd voorwerp beschadigd, verloren, gestolen of verduisterd? En vragen **wij u** de eigendomsrechten aan ons over te dragen? Dan bent **u** verplicht om dat meteen te doen.

## Wanneer begint en stopt uw verzekering?

### Contractperiode

**U** bent verzekerd tijdens de contractperiode. Deze periode vindt **u** op het polisblad.

### Bedenkperiode

Hebt **u** het eerste polisblad ontvangen? Dan kunt **u** nog veertien dagen aangeven dat **u** de verzekering toch niet wilt afsluiten. Ziet **u** af van deze verzekering? Dan kunt **u** de verzekering stoppen. De verzekering is in dat geval nooit van kracht geweest. **U** hoeft dan ook geen kosten of **premie** te betalen.

### Wanneer mag u de verzekering stoppen?

**U** kunt de verzekering elke dag stoppen. **U** bent verzekerd tot en met de dag waarop **u** uw verzekering stopt.

### Wanneer mogen wij de verzekering stoppen?

**Wij** kunnen de verzekering om verschillende redenen stoppen. In deze gevallen mogen **wij** de verzekering stoppen:

- a. Op de einddatum van de contractperiode. Er geldt een opzegtermijn van twee maanden.
- b. Vanaf de dag dat **u** niet langer in **Nederland** woont.
- c. Als **u** overlijdt. De andere verzekerden of erfgenamen moeten deze verandering doorgeven en kunnen daarna met ons overleggen om de verzekeringsovereenkomst in aangepaste vorm voort te zetten. Met 'u' bedoelen we hier alleen uzelf, als de persoon die de verzekering heeft afgesloten.
- d. **Wij** hebben de **premie** niet binnen de daarvoor gestelde termijn ontvangen. Of **u** weigert de **premie** te betalen.
- e. Er is sprake van fraude. Lees hiervoor het hoofdstuk 'Wat doen **wij** bij fraude?'.  
**f. Wij** vinden dat het risico voor ons in redelijkheid onaanvaardbaar hoog of groot is. Het aantal schades dat **u** hebt gehad, kan hierbij meespelen. Er geldt een opzegtermijn van twee maanden.
- g. Na een schademelding. **Wij** kunnen de verzekering dan opzeggen tot één maand nadat de **schade** is afgewikkeld. Er geldt een opzegtermijn van twee maanden.
- h. **Wij** hebben ontdekt dat **u** de mededelingsplicht niet bent nagekomen toen **u** de verzekering afsloot. Dit geldt als **u** daarbij hebt gehandeld met de opzet om ons te misleiden. Of als **wij** de verzekering niet zouden hebben gesloten als **wij** de waarheid kenden. **Wij** kunnen de verzekering dan opzeggen binnen twee maanden nadat **wij** dit hebben ontdekt.

In de gevallen a tot en met c bent u verzekerd tot en met de dag waarop **wij** uw verzekering stoppen. In de gevallen d tot en met h bent u verzekerd tot de dag waarop **wij** uw verzekering stoppen.

### Wanneer stopt uw verzekering altijd?

Uw verzekering stopt altijd vanaf de dag dat u of uw nabestaanden geen belang meer hebben bij de **woning**. Bijvoorbeeld doordat de **woning** wordt verkocht.

## Welke andere afspraken zijn er?

Op uw verzekering is het Nederlands recht van toepassing. In deze voorwaarden verstaan **wij** onder 'schade' ook kosten.

**U** kunt alleen rechten ontlenen aan mededelingen en toezeggingen van ons als **wij** dat schriftelijk of per e-mail aan u hebben bevestigd.

### Wat als ook andere verzekeringen, wetten of voorzieningen dekking bieden?

Is er een andere verzekering, wet of voorziening die de **schade** vergoedt? En als uw verzekering bij ons niet zou bestaan, vergoedt die andere verzekering, wet of voorziening dan de **schade**? Dan vergoeden **wij** alleen de **schade** die de andere verzekering, wet of voorziening niet vergoedt. **Wij** vergoeden de **schade** alleen voor zover die hoger is dan uw eigen risico op deze polis.

### Hoe gaan wij om met terrorisemeschade en (inter)nationale wet- en regelgeving?

#### Beperkte vergoeding bij terrorisemeschade

Wordt de **schade** veroorzaakt door een terroristische aanslag? Dan krijgt u misschien minder of geen vergoeding van de **schade**. **Wij** vergoeden in dat geval alleen **schade** voor zover de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden (NHT) die verzekert. Meer informatie hierover leest u in het clauseblad Terrorisme en het Protocol afwikkeling claims van de NHT. **U** vindt deze stukken op [www.terrorisimeverzekerd.nl](http://www.terrorisimeverzekerd.nl).

#### Verval van rechten bij niet-tijdige melding

Meldt u de **schade** twee jaar of later nadat de NHT heeft beslist of er sprake is van een terrorisemeschade? Dan vervalt elk recht op vergoeding van **schade**.

#### (Inter)nationale wet- en regelgeving

Verbieden wet- en regelgeving ons om u vanaf een bepaalde datum te verzekeren? Dan is deze verzekering vanaf die datum niet van kracht. Verbieden wet- en regelgeving ons om **schade** aan u te vergoeden vanaf een bepaalde datum? Dan vergoeden **wij** geen **schade** aan u vanaf die datum.

Verbieden wet- en regelgeving ons om vanaf een bepaalde datum **schade** aan specifieke derden te vergoeden? Dan vergoeden **wij** vanaf die datum geen **schade** aan deze derden. Met 'wet- en regelgeving' bedoelen we hier alle nationale of internationale (sanctie)wet- en regelgeving.

### Wanneer kunnen wij de premie of de voorwaarden aanpassen?

Het kan voor ons nodig zijn dat **wij** de **premie** of de voorwaarden van uw verzekering veranderen. Bijvoorbeeld door de **premie** te verhogen of de vergoeding aan te passen of te beperken. Dat doen we dan bij alle verzekeringen van eenzelfde soort. **Wij** kunnen de **premie** en/of voorwaarden veranderen bij verlenging of tussentijds. Als we dat doen, sturen we u daarover van tevoren een brief of een e-mail.

#### Aanpassing bij verlenging van uw verzekering

Als uw verzekering verlengd wordt, kunnen **wij** de **premie** en/of voorwaarden veranderen. De veranderingen gaan dan in op de eerste dag van de nieuwe contractperiode.

#### Aanpassing tijdens de loop van de verzekering

- a. Het is in ieders belang dat we onze verplichtingen uit deze verzekering in de toekomst ook kunnen (blijven) nakomen. In bijzondere gevallen kan het nodig zijn dat **wij** tussentijds de **premie** en/of voorwaarden voor al onze verzekerden van deze verzekering veranderen. Soms kan een verandering namelijk niet wachten tot de verzekering verlengd wordt. Bijvoorbeeld omdat dat zeer ernstige financiële gevolgen voor ons zou hebben of omdat wetgeving ons daartoe verplicht. Dat zijn situaties waarvan **wij** nu nog niet kunnen inschatten of ze zich voordoen. **Wij** zorgen ervoor dat we de verandering in de premies en/of voorwaarden zo beperkt mogelijk houden.
- b. **Wij** kunnen ook alleen bij uw verzekering tussentijds de **premie** en/of voorwaarden veranderen. Dit doen **wij** als u (te) veel **schade** meldt of als de risico's die u loopt, veranderen.

c. Als **wij** tussentijds de premies en/of voorwaarden aanpassen, dan laten we **u** dat vanzelfsprekend altijd van tevoren weten. Per brief of e-mail leggen we **u** dan precies uit waarom we de tussentijdse verandering nodig vinden, wat we veranderen en wanneer die verandering ingaat.

### Wanneer verjaren of vervallen uw rechten uit de verzekering?

Wilt **u** aanspraak maken op uw recht op vergoeding van **schade**? Dan is het belangrijk dat **u** dat binnen bepaalde termijnen meldt. Uw rechten kunnen namelijk verjaren. Ook kunnen ze vervallen als **u** de verplichtingen uit de verzekering niet nakomt. Of als er sprake is van fraude.

#### Wanneer verjaren uw rechten?

Uw recht op vergoeding van **schade** verjaart drie jaar nadat:

- a. de **schade** is ontstaan. **Wij** rekenen daarbij vanaf het moment waarop **u** wist van de **schade**, of dit had kunnen weten. Binnen de genoemde termijn moet **u** de **schade** bij ons melden.
- b. **wij** uw verzoek daarvoor in een brief of per e-mail hebben afgewezen.

#### Wanneer vervallen uw rechten?

Uw recht op vergoeding van **schade** vervalt meteen als:

- a. er sprake is van fraude. Behalve als de fraude niet rechtvaardigt dat uw rechten vervallen.
- b. **u** (al dan niet bij **schade**) de verplichtingen uit de verzekering niet nakomt. Maar alleen als **wij** daardoor zijn benadeeld.

### Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt?

#### Premie vooruitbetalen

**U** moet de **premie** van uw verzekering vooruit betalen, uiterlijk op de premievervaldatum. Deze datum vindt **u** op de factuur.

#### Als u de eerste premie niet betaalt

Als **u** de verzekering afsluit, moet **u** ervoor zorgen dat **wij** de eerste **premie** op tijd ontvangen. Dat moet binnen dertig dagen na de datum op het polisblad. Ontvangen **wij** de **premie** niet binnen die termijn? Dan hebt **u** geen verzekering. **U** kunt dan vanaf de ingangsdatum geen rechten ontlenen aan de verzekering. **Wij** zijn niet verplicht om **u** in dit geval een aanmaning te sturen.

Als **u** de volgende premietermijnen niet betaalt  
In de volgende gevallen zijn onze verplichtingen geschorst. Dit geldt ook als **wij** de verzekering verlengen.

Betaalt **u** niet op tijd?

Betaalt **u** de tweede en/of volgende premietermijnen (de vervolgpremie) niet op tijd? Dan krijgt **u** een aanmaning. Betaalt **u** vervolgens nog niet? Dan bent **u** vanaf de vijftiende dag na de aanmaning niet meer verzekerd voor **gebeurtenissen** die plaatsvinden vanaf de premie-vervaldatum.

Weigert **u** te betalen?

Weigert **u** de tweede en/of volgende premietermijnen te betalen? Dan bent **u** niet verzekerd voor **gebeurtenissen** die plaatsvinden vanaf de premievervaldatum.

#### Wij kunnen uw verzekering stoppen

Als **u** de **premie** niet hebt betaald en **u** daarom niet langer verzekerd bent, zijn onze verplichtingen geschorst. **Wij** hebben dan het recht om de verzekering te stoppen. **U** ontvangt hierover dan een brief. Ook kunnen **wij** beslissen om uw gegevens te registreren in (waarschuwings)registers. **U** blijft wel verplicht om de **premie** te betalen die **u** nog niet hebt betaald.

Het kan zijn dat uw verzekering onderdeel is van een pakket van verzekeringen. Voor dit pakket betaalt **u** één totaalpremie. Betaalt **u** maar een deel van de totale **premie**? Dan gaan we ervan uit dat **u** de premies van al uw verzekeringen gedeeltelijk hebt betaald. In dat geval schorten **wij** dus ook al uw verzekeringen op.

**U** bent weer verzekerd als **wij** alle **premie** hebben ontvangen

Schorten **wij** uw verzekering op omdat **u** de **premie** niet betaalt? Dan blijft **u** verplicht om de **premie** te betalen. **U** bent pas weer verzekerd als **wij** alle **premie** hebben ontvangen die **u** tot dan toe moest betalen. De verzekering wordt weer van kracht op de dag na de dag dat **wij** alle **premie** hebben ontvangen. De verzekering geldt alleen voor **gebeurtenissen** die zijn veroorzaakt of ontstaan na die dag. Blijkt achteraf dat de verzekering voor die **gebeurtenis** was geschorst of gestopt? Dan hebben **wij** het recht alle vergoedingen voor **schade** terug te vorderen.

#### Premie terugbetalen en verrekenen

Stopt **u** of stoppen **wij** de verzekering tussentijds? Dan betalen **wij** **u** de **premie** terug over de termijn dat de verzekering niet meer van kracht is.



Blijkt achteraf dat **wij** geen risico hebben gelopen? Dan betalen **wij** de **premie** terug over een periode van maximaal vijf jaar, onder aftrek van redelijke kosten. Deze zijn bepaald op 20% van de betreffende **premie**.

**Automatische incasso en andere betaalvormen**  
Bij automatische incasso stellen **wij u** op de hoogte van het bedrag dat **wij** iedere periode van uw rekening afschrijven. **Wij** doen dat eenmalig als **u** de verzekering afsluit of wijzigt, en als **wij** de verzekering verlengen. **U** bent verplicht om ervoor te zorgen dat er voldoende geld op uw rekening staat. Uw bank voert de premiebetaling uit. **U** hebt uw bank hiertoe opdracht gegeven en een betaalvorm gekozen. De regels die voor deze betaalvorm gelden, kunt **u** opvragen bij uw bank.

#### **Wat moet u doen als u een klacht hebt?**

- a. Als **u** een klacht hebt, kunt **u** in eerste instantie terecht bij de betrokken afdeling. Komt **u** er samen niet uit? Dan kunt **u** een klacht indienen bij de directie van Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. of de directie van de Gevolmachtigd Agent. In onze klachtenregeling leest **u** hoe **u** dit doet. De klachtenregeling vindt **u** op [www.nn.nl/Contact/Klachten-als-wij-niet-aan-uw-verwachting-voldoen-1.htm](http://www.nn.nl/Contact/Klachten-als-wij-niet-aan-uw-verwachting-voldoen-1.htm)
- b. Levert uw klacht bij onze directie niet het gewenste resultaat op? Dan kunt **u** een klacht over ons indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). **Wij** zijn namelijk aangesloten bij het KIFID: Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Telefoon 0900 - 355 22 48. Meer informatie vindt **u** op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

#### **Wat doen wij met uw gegevens?**

**Wij** (of een gevolmachtigd agent als **u** via deze agent de verzekering hebt gesloten) verwerken persoons- en bedrijfsgegevens. **Wij** doen dit voor zover dat nodig is om de bedrijfsdoelstellingen verantwoord uit te voeren.

#### **Hoe gaan wij om met uw persoonsgegevens?**

**Wij** verwerken uw persoonsgegevens zoals staat in de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. De volledige tekst van deze gedragscode kunt **u** raadplegen via de website van het **Verbond van Verzekeraars**, [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl). **U** kunt de gedragscode ook opvragen bij het **Verbond van Verzekeraars**, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoonnummer 070 - 333 87 77.

#### **Externe verwerking van persoonsgegevens bij de Stichting CIS**

Als **u** een verzekering afsluit of wijzigt, verstrekt **u** informatie aan ons. Ook als **u** een **schade** meldt verstrekt **u** informatie. De Stichting Centraal Informatie Systeem van in Nederland werkzame schadeverzekering-maatschappijen (Stichting CIS) legt deze informatie in haar database vast en verwerkt deze.

De Stichting CIS is gevestigd aan de Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag. Voor een verantwoord acceptatiebeleid raadplegen **wij** uw gegevens bij de Stichting CIS. Het doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Op deze registratie is het privacyreglement van de Stichting CIS van toepassing. Kijkt **u** voor meer informatie op [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl). Hier vindt **u** ook het privacyreglement dat van toepassing is.

#### **Wat doen wij bij fraude?**

**Wij** gaan ervan uit dat **u** ons juist en volledig informeert als **u** een verzekering aanvraagt of ons om vergoeding van **schade** vraagt. Doet **u** dat opzettelijk en doelbewust niet? Dan fraudeert **u**. **Wij** doen onderzoek als er aanwijzingen zijn dat **u** fraudeert. Bij dit onderzoek volgen **wij** de Gedragscode Persoonlijk Onderzoek van het **Verbond van Verzekeraars** (zie [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)) en de richtlijnen van NN Groep.

#### **Hebt u gefraudeerd?**

Dan kunnen **wij** de volgende maatregelen nemen:

- a. de verzekering stoppen. Ook kunnen **wij** andere verzekeringen, leningen en rekeningen stoppen die **u** bij NN Groep heeft;
- b. geen **schade** (meer) vergoeden, of de **schade** niet volledig vergoeden. Behalve als de fraude niet rechtvaardigt dat uw recht op vergoeding van **schade** (volledig) vervalt;
- c. besluiten dat **u** een al ontvangen vergoeding voor **schade**, de kosten die daarmee samenhangen en de onderzoekskosten moet terugbetalen;
- d. aangifte doen bij de politie;
- e. uw gegevens registreren in interne en externe (waarschuwings)systemen, zoals de database van de Stichting CIS. Hierbij houden **wij** ons aan het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI). Dit protocol is goedgekeurd door het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

Al deze maatregelen zorgen ervoor dat **u** niet teveel betaalt, omdat anderen verkeerd omgaan met hun verzekering, lening of rekening. Wilt **u** meer weten over ons fraudebeleid? Kijk dan op [www.nn.nl/Fraudebeleid](http://www.nn.nl/Fraudebeleid).

### **Waarom is het belangrijk dat u juiste informatie aan ons verstrekt?**

Als **u** de verzekering afsluit, stellen **wij u** een aantal vragen. Hiermee schatten **wij** in welk risico **u** wilt verzekeren. Op basis van de antwoorden die **u** geeft, sluiten **wij** de verzekeringsovereenkomst met **u** af. Belangrijk is dat **u** juist en volledig antwoordt op de vragen die **wij u** stellen. **U** bent ook verplicht om relevante feiten en omstandigheden door te geven over personen die ook verzekerd zijn met deze verzekering. Dit staat in titel 17 van boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.

Hebt **u** ons onjuiste of onvolledige antwoorden gegeven?

Geeft **u** ons dan meteen de juiste en volledige antwoorden door. **Wij** beoordelen vervolgens de nieuwe situatie. **U** bent pas verzekerd in de nieuwe situatie, als **wij** dit schriftelijk hebben bevestigd. Uit deze bevestiging moet blijken of **wij** de verzekering willen voortzetten. En zo ja, onder welke voorwaarden.

Hebt **u** ons niet meteen geïnformeerd bij onjuistheden of onvolledigheden?

Dan kan het gebeuren dat:

- a.** **wij** de verzekering stoppen, en/of;
- b.** **u** geen of minder recht op schadevergoeding hebt.

Dit geldt ook als we de onjuistheden of onvolledigheden pas ontdekken nadat we de verzekeringsovereenkomst verlengd hebben.

## Begrippenlijst

Deze begrippenlijst is van toepassing op alle voorwaarden en teksten in dit boekje.

### Aanrijding

Een motorrijtuig rijdt tegen uw **woning**. Of er stroomt lading uit, of er valt lading af.

### Aanbouw of verbouw

Van aan- of verbouw is altijd sprake als uw **woning** niet volledig **glas**-, wind- en waterdicht is en niet is voorzien van sloten/afsluitingen, verwarming, watervoorziening, sanitair en van een keuken die u kunt gebruiken.

### Aanvaring

Een vaartuig vaart tegen uw **woning**. Of er stroomt lading uit, of er valt lading af.

### Aard- en nagelvast

Materialen aan uw **woning** die u niet kunt losmaken zonder de materialen zelf en/of het deel van uw **woning** waaraan zij verbonden zijn, te beschadigen.

### Atoomkernreactie(s)

Iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt. Het maakt daarbij niet uit hoe en waar deze atoomkernreacties zijn ontstaan.

### Brand

Een vuur met vlammen buiten een haard, dat zich op eigen kracht uitbreidt. Het vuur moet ontstaan zijn door verbranding met vlammen. Onder 'brand' verstaan wij niet:

- **schroeien, smelten, verkolen, broeien en zengen** door een heet of gloeiend voorwerp dat hitte uitstraalt of dat uw **woning** raakt. Bijvoorbeeld schroeischade door een strijkijzer of smeltschade door een hete pan;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- **kortsluiting** en oververhitten;
- doorbranden, scheuren of breken van ovens en ketels.

### Dak(en)

De afdekking van de **woning** of een deel daarvan, inclusief de totale (kap)constructie die nodig is om het dak te kunnen dragen. Ook de draagbalken maken onderdeel uit van het dak.

### Diefstal

Iemand neemt delen van uw **woning** weg met het doel om deze zich permanent en in strijd met het recht toe te eigenen.

### Directe neerslag

Regen, sneeuw, hagel en smeltwater.

### Eigen gebrek

Een minderwaardige eigenschap of slechte kwaliteit van het materiaal die het niet hoort te bezitten.

### Explosie

Een korte, plotselinge krachtsuitpatting van gasen of dampen.

### Expertisekosten

De kosten en het salaris van experts die de **schade** vaststellen.

### Gebeurtenis(sen)

Een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden en die één oorzaak heeft.

### Glas

Ruiten die bedoeld zijn om daglicht door te laten en die zijn geplaatst in ramen, dakramen, deuren en lichtkoepels van uw **woning**. De ruiten kunnen ook van kunststof zijn dat daglicht doorlaat.

### Herbouwwaarde

Het bedrag dat nodig is om uw **woning** meteen na de **gebeurtenis** te herbouwen op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming.

### Inbraak

Iemand verschaft zich in strijd met het recht toegang doordat hij degelijke afsluitingen verbreekt. Door de inbraak moeten deze afsluitingen zonder reparatie of vervanging niet meer geschikt zijn om te gebruiken.

### Indirecte neerslag

Hevige, plaatselijke regenval, waarna het regenwater buiten de normale loop treedt en in uw **woning** stroomt. De regenval moet plaats hebben gevonden op of dicht bij de plaats waar de **schade** is ontstaan. Er moet ten minste:

- 40 mm neerslag vallen binnen 24 uur, of;
- 53 mm neerslag vallen binnen 48 uur, of;
- 67 mm neerslag vallen binnen 72 uur.

### **Inductie**

Een overspanning in elektrische apparatuur die door bliksem veroorzaakt wordt.

### **Kortsluiting**

Een elektriciteitsstoring die tot gevolg heeft dat de elektriciteitsdraden ontoelaatbaar warm worden en daardoor **schade** veroorzaken.

### **Merkelijke schuld**

**U** hebt bewust of onbewust schuld aan het ontstaan van de **schade**. **U** hebt 'bewust merkelijke schuld', als **u** weet dat er een aanmerkelijke kans is op **schade**, maar **u** denkt dat die **schade** niet zal ontstaan. **U** hebt 'onbewust merkelijke schuld', als **u** er in het geheel niet bij stilstaat dat er een aanmerkelijke kans is op **schade**.

### **Microcracks**

Scheurtjes in de cellen die je met het blote oog niet kan zien. De scheurtjes kunnen ontstaan door bijvoorbeeld fabricagefouten, onjuist transport, er over heen lopen, hagel en ouderdom.

### **Molest**

Georganiseerd geweld zoals omschreven in de Wet op het Financieel Toezicht. **Wij** houden ons aan deze omschrijving. Samengevat is er sprake van 'molest' bij georganiseerd geweld van:

- een land, staat of militante organisatie die oorlog voert met militaire wapens;
- een gewapende vredesmacht van de Verenigde Naties;
- een bevolkingsgroep of grote groep inwoners die een burgeroorlog voert;
- een groep of beweging die in opstand of oproer komt tegen de overheid;
- groepsleden die muiten tegen een geldend gezag;
- actievoerders waardoor op verschillende plaatsen binnenlandse onlusten ontstaan.

### **Nederland**

Het grondgebied van het Koninkrijk der Nederlanden dat in West-Europa ligt.

### **Niet wettelijk toegestane activiteiten**

Activiteiten van **u** of een (onder)huurder die wettelijk niet zijn toegestaan.

### **NIVRE**

Het Nederlands Instituut Van Register Experts beheert het Register van schade-experts en waarborgt de kwaliteit op het gebied van schade-expertise.

### **Onbewoond**

Uw **woning** wordt niet (meer) gebruikt om permanent in te wonen.

### **Opruimingskosten**

De kosten die nodig zijn om na een **schade** verzekerde zaken af te breken, op te ruimen of af te voeren. Het afbreken, opruimen of afvoeren moet noodzakelijk zijn voor het herstel van de **schade**.

### **Opzet**

**U** hebt opzettelijk tegen een persoon en/of zaak (in strijd met het recht) iets gedaan of nagelaten. Ook als **u** het goedvond dat de **schade** werd veroorzaakt.

### **Overstroming**

Het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluisen of andere waterkeringen.

### **Plunderingen en relletjes**

Incidentele plaatselijke gewelddadige handelingen die niet onder het begrip **molest** vallen.

### **Premie**

Het bedrag dat **u** voor de verzekering betaalt. Bij dit bedrag kunnen ook kosten, buitengerechtigde kosten, wettelijke rente en assurantiebelasting worden opgeteld.

### **Roekeloosheid**

**U** bent bewust of onbewust roekeloos geweest. **U** bent 'bewust roekeloos' als **u** weet dat er een grote kans is op **schade**, maar **u** denkt dat die **schade** niet zal ontstaan. **U** bent 'onbewust roekeloos' als **u** er in het geheel niet bij stilstaat dat er een grote kans is op **schade**.

### **Schade**

Materiële beschadiging, **diefstal** en verlies van (delen van) de **woning**.

### **Schroeien, smelten, verkolen, broeien en zengen**

Een heet of gloeiend voorwerp dat hitte uitstraalt of dat uw **woning** raakt. Bijvoorbeeld smeltschade door een hete pan.

### Slecht onderhoud

Uw **woning** is niet, te weinig of verkeerd onderhouden waardoor er **schade** is ontstaan.

### Storm

Een windsnelheid van tenminste 14 meter per seconde (windkracht 7).

### U

Met 'u' of 'uw' bedoelen **wij** diegene die de verzekering heeft afgesloten, en alle eigenaren van de **woning** die verzekerd is. De personen die zijn meeverzekerd, hebben voor deze verzekering dezelfde rechten en verplichtingen als uzelf. Waar 'u' of 'uw' staat in deze voorwaarden, geldt die bepaling ook voor de personen die zijn meeverzekerd.

### Van buiten komend onheil

Een rechtstreeks en plotseling van buiten inwerkend geweld op uw **woning**.

### Vandalisme

Iemand dringt uw **woning** binnen zonder dat u daarvoor toestemming hebt gegeven en beschadigt uw **woning** opzettelijk, of vernielt uw **woning** uit vernielzucht.

### Verbond van Verzekeraars

Een belangenvereniging van verzekeraars. Zie ook [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

### Verkoopwaarde

Het bedrag dat u voor uw **woning** zou krijgen, als u deze zou verkopen meteen voordat de **schade** ontstond. Het gaat om de verkoopwaarde exclusief de prijs van de grond.

### Verzekerd belang

U hebt een 'verzekerd belang' als u:

- a. (mede)eigenaar bent van de **woning**;
- b. een ander zakelijk recht hebt op de **woning** (bijvoorbeeld recht van opstal, erfpacht, hypotheek of vruchtgebruik);
- c. het risico draagt voor het behoud van de **woning**;
- d. aansprakelijk bent voor het behoud van de **woning**.

### Wij

De verzekering is afgesloten voor rekening en risico van Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel in Den Haag onder nummer 27023707. Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. staat als aanbieder van (schade)verzekeringen geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank NV (DNB) om het schadeverzekeringsbedrijf uit te oefenen. Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. is een handelsnaam van Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. Overal waar in deze polisvoorwaarden wordt gesproken over 'Nationale-Nederlanden', 'wij', 'we' of 'ons', wordt bedoeld 'Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V., handelend onder de naam Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V.'.

Het postadres van Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. is:  
Postbus 93604, 2509 AV Den Haag

### Woning

Met woning bedoelen we:

- de woning die op het polisblad staat, inclusief fundering;
- vaste terreinafscheidingen en terreinafscheidingen van rietmatten, bomen en planten op de grond die bij uw woning hoort;
- (losstaande) bijgebouwen, zoals een schuur, garage, stalling, al dan niet van afwijkende bouwaard;
- tennisbanen, zwembaden en jacuzzi's, inclusief de installaties, vast gemonteerde afdekkingen en overkappingen die daarbij horen;
- aanlegsteigers en bruggen;
- gefundeerde beeldhouwwerken en vlaggenmasten.

Met woning bedoelen we niet:

- de grond en/of het erf;
- tuinaanleg en beplanting;
- (schotel)antennes en zonweringen;
- veranderingen/verbeteringen die voor rekening van een huurder zijn aangebracht;
- zonnepanelen, collectoren en laadpalen.