

Voorwaarden Woonverzekering

Woonverzekering
fbto.nl

FBTO

Inhoudsopgave

Contact	P.4
Hoe te handelen	P.5
Algemene voorwaarden FBTO Woonverzekeringen	P. 6
Productvoorwaarden FBTO Woonverzekeringen	P. 19
Bijlagen	
Clausuleblad terrorisme	P. 55
Definities van molestbegrippen	P. 61

Contact

Telefoon:

FBTO is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 21.00 uur:
(058) 234 56 78

Speciale telefoonnummers:

Inboedel, Aansprakelijkheid,
Woonhuis en Glas:
(058) 234 56 78
Polisadministratie:
(058) 234 56 25
Schade:
(058) 234 56 00
FBTO Alarmcentrale:
(058) 234 56 50
Vanuit het buitenland:
+31 58 234 56 50

Fax:

Verkoop (058) 234 55 54
Schade (058) 234 58 03

Internet:

Ga voor meer informatie en voor het doorgeven van wijzigingen naar fbto.nl
Klik op 'Producten' en vervolgens op 'Inboedelverzekering', 'Aansprakelijkheidsverzekering' of 'Woonhuisverzekering'.

Schriftelijk:

Polisadministratie
Postbus 318
8901 BC Leeuwarden

E-mail:

Vragen met betrekking tot de polis of de premienota en het doorgeven van wijzigingen:
polisadministratie.schade@fbto.nl

Hoe te handelen

Wat moet ik doen bij een schade?

Hieronder hebben wij aangegeven waarop u moet letten bij het melden van een schade. Wij verwijzen u hierbij ook naar de verplichtingen bij schade die in de specifieke voorwaarden zijn vermeld. Inboedel of woonhuis.

Heeft u schade aan uw inboedel of woonhuis?

- Zorg ervoor dat de schade zo veel mogelijk wordt beperkt.
- Bel (058) 234 56 00: wij geven u dan informatie hoe u verder moet handelen.
- Stuur na telefonisch overleg zo spoedig mogelijk een volledig ingevuld schadeformulier op.

Aansprakelijkheid

Is er schade toegebracht aan derden of aan zaken van derden?

- Zorg ervoor dat de schade zo veel mogelijk wordt beperkt.
- Erken geen aansprakelijkheid, wij zoeken dit voor u uit.
- Bel (058) 234 56 00: wij geven u dan informatie hoe u verder moet handelen.
- Stuur na telefonisch overleg zo spoedig mogelijk een volledig ingevuld schadeformulier op.

Welke wijzigingen moet ik doorgeven?

Gedurende de looptijd van de verzekering(en) kunnen wijzigingen optreden. Hieronder geven wij aan welke wijzigingen met name van belang zijn te melden. Elke wijziging kan van invloed zijn op de premie en/of dekking van de verzekering.

U bent verplicht de volgende wijzigingen direct, maar in elk geval binnen veertien dagen aan ons door te geven:

- adreswijziging;
- verandering van de gezinssamenstelling;
- wijzigingen in bouwaard, gebruik en bestemming van het woonhuis.

Wanneer kennisgeving hiervan achterwege blijft, kan het recht op schadevergoeding vervallen. Bij de inboedel- en woonhuisverzekering hebben wij het recht om naar aanleiding van de verhuizing nieuwe voorwaarden en/of premies te stellen, dan wel de verzekering op te zeggen.

Algemene Voorwaarden

H1	Algemene definities en basis-afspraken	P.7
	1 Onze algemene definities	
	2 Onze basisafspraken	
H2	Geldigheidsduur en veranderingen	P.8
	3 Wanneer geldt deze overeenkomst tussen u en FBTO? En hoelang?	
	4 Kan FBTO de overeenkomst wijzigen? En wat betekent dit voor u?	
	5 Wanneer kunnen u en FBTO de overeenkomst opzeggen?	
H3	Verhuizen	P.10
	6 Wat verwacht FBTO als u verhuist?	
	7 Waarom is goede adressering zo belangrijk?	
H4	Algemene regels en uitsluitingen	P.11
	8 Welk recht en welke taal zijn van toepassing?	
	9 Hoe beschermt u uw persoonsgegevens?	
	10 Wat zijn de gevolgen van fraude?	
	11 Wat betekent de terrorismeclausule voor u?	
	12 In welke gevallen kunt u geen beroep op de overeenkomst met FBTO doen?	
H5	Premie	P.13
	13 Betaling van de premie	
H6	Schadevergoeding	P.14
	14 Wat moet u doen bij schade?	
	15 Hoe wordt de schade-uitkering vastgesteld?	
	16 Hoe wordt over uw schademelding beslist door FBTO?	
	17 Aan wie wordt de schade-uitkering betaald?	
H7	Andere verzekeringen	P.16
	18 Welke invloed hebben andere verzekeringen op deze overeenkomst?	
H8	Klachten	P.17
	19 Hoe handelt u bij klachten?	

H1 Algemene definities en basisafspraken

ARTIKEL 1 *Onze algemene definities*

In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

- a. wij, ons, onze, FBTO: Achmea Schadeverzekeringen N.V., gevestigd in Nederland;
- b. u, uw: de persoon die de overeenkomst sluit;
- c. verzekerde: de persoon die bij deze overeenkomst betrokken kan worden;
- d. contractsvervaldag: de datum waarop de overeenkomst met één jaar wordt verlengd.

ARTIKEL 2 *Onze basisafspraken*

2.1 Wij baseren deze overeenkomst met u op:

- het volledig en juist beantwoorden van de vragen die FBTO u stelt;
- de door u verstrekte gegevens. Deze gegevens kunt u zowel telefonisch, schriftelijk als elektronisch aan FBTO hebben doorgegeven;
- de polis die FBTO heeft afgegeven op basis van de door u verstrekte gegevens;
- uw controle op juistheid en volledigheid van de gegevens op de polis. Als FBTO gegevens schriftelijk bevestigt, controleert u deze gegevens op juistheid. Bij onjuistheid bent u verplicht FBTO direct te informeren over de juiste gegevens. Als u verzuimt FBTO te informeren, kan bij het ontdekken van het verzuim de overeenkomst worden opgezegd;
- de Algemene Voorwaarden, de Productvoorwaarden en de van toepassing zijnde clausules die u samen met de polis heeft ontvangen;
- uw instemming met de polis, de clausules die bij deze polis horen, de Algemene Voorwaarden en de Productvoorwaarden.

2.2 De modules van de Productvoorwaarden beschrijven de verzekeringsdekking die u gekozen heeft. De polis vermeldt welke modules van toepassing zijn op deze overeenkomst. De Algemene Voorwaarden zijn ondergeschikt aan de Productvoorwaarden.

2.3 U en wij komen overeen dat FBTO een schadevergoeding in geld of in natura verleent als u of een verzekerde – en in geval van aansprakelijkheidsverzekering een derde – schade lijdt als gevolg van een gebeurtenis waarvan op het moment van het sluiten van deze overeenkomst onzeker is of de gebeurtenis zich zal voordoen (of zich al heeft voorgedaan). Als u, een verzekerde en/of een derde op het moment van het sluiten van de overeenkomst ermee bekend is dat zo'n gebeurtenis zich zal voordoen (of al heeft voorgedaan), dan geldt deze overeenkomst niet voor die gebeurtenis.

H2 Geldingsduur en veranderingen

ARTIKEL 3 *Wanneer geldt deze overeenkomst tussen u en FBTO? En hoelang?*

- 3.1** De overeenkomst gaat in op de datum die op de polis als ingangsdatum is vermeld.
- 3.2** De looptijd van de overeenkomst is één jaar en begint op de ingangsdatum.
- 3.3** De overeenkomst wordt daarna steeds automatisch met één jaar verlengd.

ARTIKEL 4 *Kan FBTO de overeenkomst wijzigen? En wat betekent dit voor u?*

- 4.1** FBTO mag de premie en/of voorwaarden van deze overeenkomst wijzigen op een door FBTO te bepalen datum. Wij informeren u altijd schriftelijk of per e-mail over wijzigingen. Als u geen gebruikmaakt van het recht dat in artikel 4 lid 2 staat, dan stemt u in met de wijziging.
- 4.2** U mag binnen één maand na de mededeling van FBTO mededelen dat u – door deze wijziging – de overeenkomst wilt beëindigen. De overeenkomst eindigt dan op de datum dat de wijziging van kracht zou zijn geworden. Eventueel te veel betaalde premie betalen wij terug.
- 4.3** U heeft niet het recht de overeenkomst te beëindigen als:
 - FBTO de premie verlaagt of u betere voorwaarden aanbiedt;
 - de wijziging het gevolg is van wettelijke regelingen.

ARTIKEL 5 *Wanneer kunnen u en FBTO de overeenkomst opzeggen?*

- 5.1** U kunt de overeenkomst opzeggen binnen veertien dagen na ontvangst van de eerste polis, de Algemene Voorwaarden en de Productvoorwaarden.
- 5.2** U kunt de overeenkomst opzeggen per de eerstkomende contractsvervaldag zonder opzegtermijn. Na de eerste contractsvervaldag dagelijks met een opzegtermijn van één maand.
- 5.3** U kunt de overeenkomst opzeggen – binnen een termijn van uiterlijk twee maanden – als FBTO een redelijk vermoeden heeft dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt bij het aangaan van deze overeenkomst en FBTO daardoor de verzekeringsdekking en/of de premie wil aanpassen. Als een dergelijke aanpassing dreigt doordat FBTO u gewezen heeft op de schending van uw mededelingsplicht, kunt u deze overeenkomst binnen uiterlijk twee maanden opzeggen. Eventueel te veel betaalde premie wordt dan aan u terugbetaald.
- 5.4** U en FBTO kunnen de overeenkomst opzeggen na afhandeling van een schade, zoals beschreven in artikel 16. FBTO informeert u schriftelijk of per e-mail over de reden van opzegging. De opzegging gaat in uiterlijk twee maanden nadat de schade is afgehandeld. Eventueel te veel betaalde premie wordt dan aan u terugbetaald.

Indien de opzegging verband heeft met fraude of opzet tot misleiding van FBTO, dan gaat de opzegging in op de dag nadat FBTO de brief heeft verzonden. Er wordt in deze gevallen geen premie terugbetaald.

- 5.5** FBTO kan de overeenkomst schriftelijk of per e-mail opzeggen met inachtneming van een termijn van twee maanden als er – naar onze mening – sprake is van een gewijzigd of verhoogd risico, waardoor premie en/of voorwaarden wijzigen. Eventueel te veel betaalde premie wordt aan u terugbetaald.
- 5.6** FBTO kan de overeenkomst per direct opzeggen als het ingeschakelde onderzoeksbureau een redelijk vermoeden van fraude rapporteert; zie ook artikel 5.4 en artikel 10 van deze overeenkomst. FBTO informeert u schriftelijk over de onderzoeksresultaten.
- 5.7** FBTO kan jaarlijks de overeenkomst twee maanden vóór de op de polis genoemde contractvervaldag opzeggen. FBTO informeert u schriftelijk of per e-mail over de reden van opzegging.
- 5.8** FBTO kan de overeenkomst schriftelijk of per e-mail opzeggen met ingang van de datum dat u niet meer in Nederland woont.

H3 Verhuizen

ARTIKEL 6 *Wat verwacht FBTO als u verhuist?*

U stuurt FBTO – vóór uw verhuizing – een adreswijziging. Deze adreswijziging kan leiden tot een wijziging van de overeenkomst en/of tot toepassing van artikel 5.5.

ARTIKEL 7 *Waarom is goede adressering zo belangrijk?*

FBTO gaat ervan uit dat berichten die gestuurd zijn naar het laatst bij ons bekende adres u hebben bereikt.

H4 Algemene regels en uitsluitingen

ARTIKEL 8 *Welk recht en welke taal zijn van toepassing?*

- 8.1** Op deze overeenkomst is het Nederlands recht van toepassing.
- 8.2** U en FBTO communiceren in de Nederlandse taal met elkaar.

ARTIKEL 9 *Hoe beschermt u uw persoonsgegevens?*

- 9.1** FBTO handelt volgens de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen.
- 9.2** Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen de Achmea Groep voor het aangaan en uitvoeren van uw verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, ter voorkoming en bestrijding van fraude, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kunnen wij uw gegevens raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. Doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Zie voor meer informatie www.stichtingcis.nl. Hier vindt u ook het van toepassing zijnde privacy-reglement.

Wij kunnen uw persoonsgegevens ook gebruiken om u te informeren over voor u relevante producten en diensten. Indien u hier geen prijs op stelt, dan kunt u dit schriftelijk melden aan FBTO, afdeling Relatiebeheer, Postbus 318, 8901 BC Leeuwarden.

ARTIKEL 10 *Wat zijn de gevolgen van fraude?*

- 10.1** Onder fraude wordt verstaan het misleiden van FBTO om een (hogere) uitkering uit deze verzekeringsovereenkomst te krijgen of proberen te krijgen. Ook het geven van onjuiste informatie, op basis waarvan FBTO deze overeenkomst is aangegaan, valt onder het begrip fraude. Een redelijk vermoeden van fraude kan als fraude worden aangemerkt. Fraude wordt door ons sneller aangenomen dan in een strafproces gebruikelijk is.
- 10.2** Als er sprake kan zijn van fraude, laat FBTO de omstandigheden onderzoeken door een gespecialiseerd en gecertificeerd onderzoeksbureau. U werkt mee aan dit onderzoek. Als u geen medewerking verleent aan het onderzoek, vergoedt FBTO geen schade en wordt de overeenkomst opgezegd. FBTO informeert u schriftelijk over de rapportage van het onderzoeksbureau.
- 10.3** Fraude heeft tot gevolg dat er geen uitkering wordt gedaan, behalve als u of de verzekerde kan aantonen dat de fraude het gehele verval van recht op uitkering niet rechtvaardigt. Eventueel reeds uitgekeerde bedragen worden teruggevorderd.

als de fraude na de schade-uitkering wordt vastgesteld. FBTO kan bij fraude ook de expertisekosten en de onderzoekskosten aan u in rekening brengen.

- 10.4 FBTO kan de overeenkomst beëindigen volgens artikel 5.6, tenzij u of de verzekerde kan aantonen dat het vermoeden van fraude onjuist is.
- 10.5 FBTO kan aangifte doen van de fraude bij de politie.
- 10.6 FBTO registreert uw gegevens bij de Stichting CIS; zie ook artikel 9.2.

ARTIKEL 11 *Wat betekent de terrorismeclausule voor u?*

- 11.1 FBTO is, zoals bijna alle verzekeraars in Nederland, aangesloten bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT). Daarom kan FBTO de schade-uitkering beperken als er sprake is van terrorisme, kwaadwillige besmetting en dergelijke. Ook preventieve maatregelen of handelingen en gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting en dergelijke beperken de schade-uitkering.
- 11.2 De volledige clausule 'Afwikkeling Claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V.' is als bijlage opgenomen. Bovendien kunt u voor meer informatie kijken op www.terrorismeverzekerd.nl

ARTIKEL 12 *In welke gevallen kunt u geen beroep op de overeenkomst met FBTO doen?*

- 12.1 FBTO keert niet uit als de schade en/of kosten veroorzaakt zijn door of ontstaan zijn uit gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en muiterij. De definities van deze begrippen zijn als bijlage opgenomen.
- 12.2 FBTO keert niet uit als de schade is veroorzaakt door atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan.
- 12.3 FBTO keert niet uit als de schade is veroorzaakt of verergerd door een ernstige mate van schuld (=merkelijke schuld), roekeloosheid of opzet van u of een verzekerde.
- 12.4 FBTO keert niet uit als u of een verzekerde met opzet feiten verzwijgt, omstandigheden bewust niet vermeldt of valse opgave doet met betrekking tot de gemelde schade.
- 12.5 FBTO keert niet uit als u of een verzekerde zich niet houdt aan de verplichtingen die in deze verzekeringsovereenkomst zijn vermeld en de belangen van FBTO daardoor worden geschaad.

H5 Premie

ARTIKEL 13 *Betaling van de premie*

- 13.1** Zodra u met FBTO de overeenkomst bent aangegaan, betaalt u het bedrag dat op de eerste premienota staat. Als u niet betaalt binnen de termijn die op de nota is vermeld, is er geen verzekeringsdekking voor gebeurtenissen die vanaf de genoemde datum hebben plaatsgehad.
- 13.2** U betaalt – nadat u heeft voldaan aan lid 1 van dit artikel – de door ons in rekening gebrachte bedragen vóór de datum die wij u meedelen.
- 13.3** FBTO deelt u schriftelijk mee wat de gevolgen zijn voor de geldigheid van deze overeenkomst als u te laat betaalt.
- 13.4** Als door te laat betalen de verzekeringsdekking wordt opgeschort, dan wordt de verzekeringsdekking pas weer van kracht op de dag volgend op die waarop de betaling van het gehele openstaande bedrag is bijgeschreven op de rekening van FBTO.
- 13.5** Als door te laat betalen deze overeenkomst wordt beëindigd, dan wordt het openstaande bedrag verhoogd met incassokosten en wettelijke rente. Betaling van het gehele openstaande bedrag geeft u geen recht op een nieuwe overeenkomst met FBTO.
- 13.6** Er is geen verzekeringsdekking in de periode dat deze overeenkomst is opgeschort of beëindigd.
- 13.7** Uw betalingsverplichtingen blijven bestaan nadat deze overeenkomst is opgeschort of beëindigd.
- 13.8** FBTO kan het openstaande (premie)bedrag verrekenen met een u of een verzekerde toekomstige schade-uitkering. FBTO neemt daarbij Titel 7.17 van het Burgerlijk Wetboek in acht.
- 13.9** Als achteraf blijkt dat geen risico is gelopen gedurende de looptijd van de verzekeringsovereenkomst, is er geen recht op teruggave van premie over dat jaar.
- 13.10** Als er sprake is van automatische betaling, geeft u uw bankinstelling geen opdracht voor het terugboeken van meer dan één termijnbetaling.

H6 Schadevergoeding

ARTIKEL 14 *Wat moet u doen bij schade?*

- 14.1** Zodra u of een verzekerde kennis krijgt van een schadegeval waardoor een beroep op deze overeenkomst kan ontstaan, meldt u of de verzekerde ons de gebeurtenis. U en de verzekerde houden dan rekening met artikel 14.3 tot en met 14.10.
- 14.2** De verplichting van artikel 14.1 geldt ook als tegen u een strafrechtelijke vervolging wordt ingesteld of een politiemaatregel wordt getroffen in verband met een schadegeval dat kan leiden tot een beroep op deze overeenkomst.
- 14.3** U meldt de schade binnen drie dagen of zo spoedig mogelijk nadat u deze heeft geconstateerd. U kunt voor het melden van uw schade ook gebruikmaken van de formulieren op fbto.nl Als u binnen de termijn van drie dagen de schade bovendien telefonisch meldt, kunt u afspraken maken met FBTO over een vlotte behandeling van uw schade.
- 14.4** Bij vermissing, diefstal, beroving, vandalisme, aanvaring, aanrijding en dergelijke waarbij verzekerde zaken zijn beschadigd, moet u FBTO onmiddellijk op de hoogte brengen. FBTO kan eisen dat u aangifte doet bij de politie; als u aan deze eis niet wilt voldoen, dan kan FBTO besluiten geen schadebedrag uit te keren als de melding van belang is voor FBTO.
- 14.5** U stuurt aansprakelijkstellingen, dagvaardingen en dergelijke zo spoedig mogelijk door naar ons. U onderneemt geen actie. FBTO zal passende acties ondernemen naar aanleiding van deze documenten.
- 14.6** U of een verzekerde doet geen (mondelijke) toezeggingen of beloften in verband met uw schademelding aan personen, bedrijven of instanties die u aansprakelijk achten.
- 14.7** U of een verzekerde treft passende maatregelen om een onmiddellijk dreigend gevaar of de gevolgen van de schade zo veel mogelijk te beperken. U volgt – na het ontstaan van de schade – de aanwijzingen op die FBTO u geeft. De kosten van de passende maatregelen en aanwijzingen komen voor rekening van FBTO.
- 14.8** U of een verzekerde geeft FBTO zo spoedig mogelijk de informatie die in verband met de schade en de afhandeling daarvan gevraagd wordt.
- 14.9** U geeft experts en deskundigen de gelegenheid de schade te onderzoeken en vast te stellen voordat de schade is hersteld of de beschadigde zaak is vernietigd. U geeft aan experts en deskundigen de informatie die in verband met de schade gevraagd wordt.
- 14.10** Als de belangen van FBTO worden geschaad doordat u of een verzekerde de verplichtingen uit dit artikel niet nakomt, keert FBTO de schade niet uit.

ARTIKEL 15 *Hoe wordt de schade-uitkering vastgesteld?*

- 15.1** De benoeming van de expert voor de vaststelling van het schadebedrag wordt geregeld in de Productvoorwaarden.
- 15.2** De omstandigheden waarop de expert het schadebedrag baseert zijn geregeld in de Productvoorwaarden.
- 15.3** Het schadebedrag dat de expert vaststelt dient als uitgangspunt voor het berekenen van de schade-uitkering.
- 15.4** Het vaststellen van het schadebedrag betekent niet dat u of FBTO kan concluderen dat er sprake is van schade waaruit een betalingsverplichting voor FBTO ontstaat.

ARTIKEL 16 *Hoe wordt over uw schademelding beslist door FBTO?*

- 16.1** FBTO beoordeelt alle omstandigheden die in verband met de melding van de schade bekend zijn geworden. Deze omstandigheden bepalen of op basis van de overeenkomst een betalingsplicht voor FBTO ontstaat.
- 16.2** Aanspraken van benadeelden tot vergoeding van personenschade zullen worden behandeld en afgewikkeld met inachtneming van artikel 7:954 Burgerlijk Wetboek.
- 16.3** FBTO informeert u over haar standpunt door:
 - de schade-uitkering te betalen;
 - u schriftelijk of per e-mail te informeren over haar afwijzende standpunt. U kunt zes maanden na verzending geen bezwaar meer maken tegen het afwijzende standpunt van FBTO.

ARTIKEL 17 *Aan wie wordt de schade-uitkering betaald?*

- 17.1** FBTO betaalt u de schade-uitkering.
- 17.2** FBTO betaalt rechtstreeks aan degene die de schade heeft hersteld tot maximaal het bedrag van de schade-uitkering.
- 17.3** FBTO betaalt de schade-uitkering aan degene aan wie u de schade heeft toegebracht.
- 17.4** FBTO betaalt aan de persoon, het bedrijf of de instelling die u schriftelijk heeft gemachtigd de schade-uitkering te ontvangen.
- 17.5** Door uitvoering van artikel 17.1 of 17.2 of 17.3 of 17.4 voldoet FBTO volledig aan haar financiële verplichtingen naar aanleiding van uw schademelding.

H7 Andere verzekeringen

ARTIKEL 18 *Welke invloed hebben andere verzekeringen op deze overeenkomst?*

- 18.1** Deze overeenkomst biedt een aanvullende verzekeringsdekking als de schade op een andere polis niet of niet voldoende is gedekt.
- 18.2** Als de schade onder een of meer andere verzekeringsovereenkomsten is gedekt, kunt u of een verzekerde FBTO aanspreken. Wij kunnen onze verplichting tot schadevergoeding opschorten totdat u of de verzekerde ons de gevraagde informatie over die verzekeringsovereenkomsten heeft verschaft.

H8 Klachten

ARTIKEL 19 *Hoe handelt u bij klachten?*

- 19.1** Klachten en geschillen over de informatie van FBTO of over het sluiten en de uitvoering van deze overeenkomst kunt u in eerste instantie voorleggen aan het management van de afdeling met wie u contact heeft.
- 19.2** Als artikel 19.1 niet leidt tot een oplossing die voor u bevredigend is, dan kunt u uw klacht of geschil voorleggen aan:
FBTO/Klachtenmanagement FBTO
Postbus 50
8900 AB Leeuwarden
fax: (058) 234 57 02
klachtenmanagement@fbto.nl
U ontvangt binnen 3 weken na ontvangst van uw klacht een inhoudelijke reactie.
- 19.3** Als artikel 19.2 niet leidt tot een oplossing die voor u bevredigend is, dan kunt u uw klacht of geschil voorleggen aan:
Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
tel.: (0900) 355 22 48
kifid.nl
- 19.4** Als u geen gebruik wilt maken van een of meer van de mogelijkheden die in artikel 19.1 tot en met 19.3 zijn genoemd of u vindt de uitkomst niet bevredigend, dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.
- 19.5** Geschillen over de hoogte van het schadebedrag worden behandeld volgens de Productvoorwaarden die bij deze overeenkomst horen.

PRODUCTVOORWAARDEN
WOONVERZEKERING

Productvoorwaarden Woonverzekeringen

Productvoorwaarden inboedelverzekering P.21

H9 Aanvullende definities P.24

1 Onze aanvullende definities Inboedelverzekering

H10 Premie P.27

2 Hoe houden wij uw Inboedelverzekering en premie actueel?

H11 Dekking inboedelverzekering P.28

3 Welke risico's heeft u verzekerd?

4 Wat betekent het voor uw verzekeringsdekking als uw inboedel tijdelijk niet op het risicoadres aanwezig is?

5 Wat wordt, als er een gedekte schade aan uw inboedel is, ook vergoed?

6 Met welke beperkingen moet u rekening houden?

7 Wat wordt, als er sprake is van een verzekerd risico, ook vergoed?

8 Wanneer kunt u geen beroep doen op uw Inboedelverzekering?

9 Door wie wordt de schade vastgesteld?

10 Hoe wordt uw schade vastgesteld?

11 Op basis van welke waarde wordt de schade vastgesteld?

12 Wat vraagt uw bijzondere aandacht na een schademelding?

Productvoorwaarden aansprakelijkheidsverzekering P.35

H12 Aanvullende definities P.36

1 Onze aanvullende definities aansprakelijkheidsverzekering

H13 Verzekerden P.37

2 Wie zijn verzekerd?

H14 Dekking aansprakelijkheidsverzekering P.39

3 In welke landen bent u verzekerd?

4 Wanneer kunt u een beroep doen op de Aansprakelijkheidsverzekering?

5 Wat is verzekerd?

6 Welke uitsluitingen zijn van toepassing?

7 Op welke wijze wordt uw schade vastgesteld?

	Productvoorwaarden woonhuisverzekering	P.45
H15	Aanvullende definities	P.46
	1 Onze aanvullende definities Woonhuisverzekering	
H16	Premie	P.48
	2 Hoe houden wij uw verzekerd bedrag en de premie actueel?	
H17	Dekking woonhuisverzekering	P.49
	3 Welke risico's heeft u verzekerd?	
	4 Met welke bijzondere regelingen moet u rekening houden?	
	5 Wat wordt, als er een gedekte schade aan het woonhuis is, ook vergoed?	
	6 Wanneer kunt u geen beroep doen op uw Woonhuisverzekering?	
	7 Door wie wordt de schade vastgesteld?	
	8 Hoe wordt uw schade vastgesteld en geregeld?	
	Productvoorwaarden glasverzekering	P.53
H18	Dekking glasverzekering	P.54
	1 Onze aanvullende definities Glasverzekering	
	2 Welke risico's heeft u verzekerd?	
	3 Wanneer kunt u geen beroep doen op deze verzekering?	

PRODUCTVOORWAARDEN
INBOEDELVERZEKERINGEN

H9 Aanvullende definities

Artikel 1 *Onze aanvullende definities Inboedelverzekering*

In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

Afvoerleidingen:	alle deugdelijk en permanent aangesloten (water)afvoerleidingen in de woning tot aan het gemeenteriool.
Bereddingskosten:	de kosten die zijn gemaakt om direct na een verzekerde gebeurtenis verdere schade te voorkomen of te verminderen. De reparatiekosten van de oorzaak vallen hier niet onder.
Brand:	een door verbranding veroorzaakt vuur met vlammen, buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten. Onder brand wordt niet verstaan: schroeien, zengen, smelten, kortsluiting, doorbranden en oververhitten.
Dagwaarde:	de huidige aanschafprijs van een soortgelijk onderdeel van de inboedel, verminderd met een bedrag door gebruik, veroudering en slijtage.
Diefstal:	daad van wederrechtelijk toe-eigenen.
Geldswaardig papier:	papier dat zonder tussenkomst van schriftelijke handelingen een bepaalde waarde vertegenwoordigt (bijvoorbeeld strippenkaarten, postzegels, spaarbewijzen aan toonder, zegelboekjes).
Gewelddadige beroving of afpersing:	met geweld of onder bedreiging van geweld wegnemen van goederen die tot uw inboedel behoren.
Inboedel:	alle roerende zaken die tot uw particuliere huishouding behoren en uw eigendom zijn. <ul style="list-style-type: none">- Zonwering, antennes, bromfietsen, zitmaaiers en op afstand bedienbare modellen van auto's, boten en vliegtuigen worden tot de inboedel gerekend.- Zaken die u of verzekerden in verband met medische noodzaak in eigendom hebben, huren of in bruikleen hebben, worden tot de inboedel gerekend.- Niet tot de inboedel behoren geld, geldswaardig papier, identiteitsbewijzen. Ook (lucht)vaartuigen, motorvoertuigen, caravans en aanhangwagens met hun toebehoren worden niet tot de inboedel gerekend.
Inbraak:	het zich wederrechtelijk toegang verschaffen tot het woonhuis door het zichtbaar verbreken of beschadigen van afsluitingen van deuren, ramen, luiken, muren, daken en/of vloeren.
Neerslag:	regen, sneeuw, hagel of smeltwater die/dat het woonhuis onvoorzien is binnengedrongen.

Nieuwwaarde:	de huidige aanschafprijs van een soortgelijk onderdeel van de inboedel.
Ontploffing:	een korte eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen.
Opruimingskosten:	de kosten van afbraak, wegruimen en afvoeren van (delen van) de inboedel na een verzekerde gebeurtenis. Deze kosten moeten noodzakelijk zijn voor het herstel van de schade.
Overstroming:	het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, dammen, sluizen en andere waterkeringen.
Plaatselijke hevige neerslag:	neerslag binnen een straal van dertig kilometer van de locatie waar de schade is ontstaan, van tenminste veertig mm in 24 uur.
Risicoadres:	het adres dat op de polis staat.
Saneringskosten:	de kosten van onderzoek, opruimen, opslaan en reiniging van grond, grond- en oppervlaktewater na een verzekerde gebeurtenis.
Schroeien, zengen en smelten:	schade door hitte-uitstraling van een heet voorwerp of de aanraking hiermee. Hieronder wordt niet verstaan het doorbranden van de elektrische apparaten of onderdelen van uw elektrisch net en schroeischade aan elektrische apparaten, verwarmingsinstallaties, ovens en kookplaten.
Storm:	wind met een snelheid van tenminste veertien m/sec (windkracht zeven).
Vandalisme:	zinloze en gewelddadige vernieling van inboedel door andere personen dan u, uw gezinsleden of andere bewoners.
Verbouw of aanbouw:	het (laten) aanbrengen van structurele bouwkundige veranderingen in of aan het woonhuis. Het repareren, wijzigen of vervangen van dakbedekking, waterleiding, afvoerleidingen, centrale-verwarmingsinstallaties en sanitaire toestellen worden ook als verbouw of aanbouw aangemerkt.
Verstopping:	een volledige of gedeeltelijke afsluiting van een afvoerleiding, met uitzondering van afsluiting van de afvoeropening van bijvoorbeeld gootsteen, wasbak, bad, douche, afvoerputje of wc.
Verwarmingsinstallatie:	het verwarmingsapparaat met de daarbij behorende leidingen en verwarmingselementen. Op de verwarmingsinstallatie aangesloten (tuin- of vul)slangen behoren niet tot de verwarmingsinstallatie.
Water- en afvoerleiding:	de permanent en deugdelijk aangesloten leidingen in en onder het woonhuis vanaf de watermeter, die gezamenlijk het gesloten systeem van de (drink)waterleiding vormen. Op de waterleiding aangesloten (tuin- of vul)slangen behoren niet tot de waterleiding.
Woonhuis:	het op het risicoadres aanwezige woonhuis, inclusief fundering, schuurtjes, garages, bergingen, keukens, sanitair, zonnepanelen en -collectoren. Uw schuren en garages op een ander adres vallen hier ook onder.

De polis vermeldt welke module(s) van toepassing (is) zijn. De Algemene Voorwaarden zijn ondergeschikt aan de Productvoorwaarden.

H10 Premie

ARTIKEL 2 *Hoe houden wij uw Inboedelverzekering en premie actueel?*

- 2.1** Jaarlijks wordt op de contractsvervaldag de premie en als dat van toepassing is het verzekerde bedrag aangepast aan de waardeontwikkeling van inboedels, die berekend wordt door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS).
- 2.2** Als tijdens de looptijd van deze overeenkomst blijkt dat er sprake is van een gewijzigd of verhoogd risico, kan FBTO de premieberekening aanpassen volgens artikel 5.5 van de Algemene Voorwaarden.

H11 Dekking inboedelverzekering

ARTIKEL 3 *Welke risico's heeft u verzekerd?*

- A** In het woonhuis op het risicoadres is uw inboedel verzekerd voor onvoorziene schade door:
- 3.1** Brand, het blussen van de brand, schroeien, zegen en smelten.
 - 3.2** Bliksem.
 - 3.3** Diefstal en inbraak uit afsluitbare gebouwen.
 - 3.4** Beroving en afpersing.
 - 3.5** Storm.
 - 3.6** Botsing met luchtvaartuigen en voorwerpen die daaruit vallen.
 - 3.7** Water door neerslag.
 - 3.8** Water door overstroming als er sprake is van plaatselijke hevige neerslag.
 - 3.9** Water uit de water- en de afvoerleiding en alle op deze leidingen aangesloten apparaten, sanitair en verwarmingsinstallaties dat door een plotseling ontstane breuk, defect of verstopping schade aan de inboedel veroorzaakt.
 - 3.10** Water door een plotselinge breuk van een aquarium of lekkage van het waterbed. Vissenkommen en dergelijke worden niet als een aquarium aangemerkt. De inhoud van het aquarium of waterschade aan het waterbed zelf wordt ook vergoed.
 - 3.11** Het bederven van levensmiddelen door een defect in vriezers of koelkasten of door stroomuitval langer dan zes uur. Alleen schade aan bedorven levensmiddelen wordt vergoed.
 - 3.12** Rook en roet die/dat plotseling uitgestoten is uit verwarmingsinstallatie, kachel of open haard die is aangesloten op een schoorsteen.
 - 3.13** Vandalisme als er sprake is van wederrechtelijk binnendringen van het woonhuis.
 - 3.14** Aanrijding of aanvaring.
 - 3.15** Scherven van ruiten.
 - 3.16** Het omvallen van (delen van) kranen en heistellingen en bomen.
 - 3.17** Ontploffing.
 - 3.18** Ongeregelheden, zoals werkstakingen, relletjes, plunderingen.
- B** Buiten het woonhuis op het risicoadres en op balkons op het risicoadres is uw inboedel verzekerd voor onvoorziene schade door de hiervoor vermelde risico's (artikel 3A)
- Niet verzekerd is schade veroorzaakt door:
- water;
 - ongeregelheden, zoals werkstakingen, relletjes en plunderingen;
 - rook- en roetschade;

- diefstal en vandalisme, behalve als het hierbij gaat om schade aan tuintafels, tuinstoelen, tuingereedschap, wasgoed en losse vlaggenstokken;
- storm, behalve als het hierbij gaat om zonwering en antennes die zijn bevestigd aan het woonhuis.

ARTIKEL 4 *Wat betekent het voor uw verzekeringsdekking als uw inboedel niet op het risicoadres aanwezig is?*

- 4.1** In permanent bewoonde huizen in Nederland, gedurende maximaal negentig dagen:
uw inboedel is verzekerd tegen de risico's die genoemd zijn in artikel 3, maar niet voor schade door ongeregelde heden, zoals werkstakingen, relletjes en plunderingen.
- 4.2** In andere afsluitbare gebouwen in Nederland, gedurende maximaal negentig dagen:
uw inboedel is verzekerd tegen de risico's die genoemd zijn in artikel 3. Diefstal is alleen verzekerd na inbraak. Niet verzekerd is schade door ongeregelde heden, zoals werkstakingen, relletjes en plunderingen.
- 4.3** In permanent bewoonde woonhuizen en in andere afsluitbare gebouwen in Nederland vanaf de 91ste dag:
uw inboedel is verzekerd tegen de volgende risico's
- brand, het blussen van brand, schroeien, zengen, smelten en smeulen;
 - bliksem;
 - ontploffing;
 - storm;
 - botsing met luchtvaartuigen en voorwerpen die daaruit vallen.
- 4.4** In auto's in Nederland:
uw inboedel is verzekerd tegen de volgende risico's
- brand, het blussen van brand, schroeien, zengen, smelten en smeulen;
 - bliksem;
 - diefstal na inbraak, tot maximaal € 250,- per gebeurtenis;
 - ontploffing;
 - botsing met luchtvaartuigen en voorwerpen die daaruit vallen.
- 4.5** In een recreatiewoning in Nederland gedurende maximaal negentig dagen:
uw inboedel is verzekerd tegen de risico's die genoemd zijn in artikel 3, waarbij de volgende beperkingen gelden
- bevriezing en de daaruit voortvloeiende gevolgschade is niet verzekerd;
 - diefstal is alleen verzekerd na inbraak, met een eigen risico van € 500,- per gebeurtenis;
 - geld, geldswaardig papier, reisdocumenten en het paspoort zijn niet verzekerd.
- 4.6** Op andere plaatsen in Nederland en in Europa gedurende maximaal negentig dagen:
uw inboedel is verzekerd tegen de volgende risico's
- brand, het blussen van brand, schroeien, zengen, smelten en smeulen;

- bliksem;
 - gewelddadige beroving als die in Nederland plaatsvindt;
 - ontploffing;
 - botsing met luchtvaartuigen en voorwerpen die daaruit vallen.
- U deelt mee welke van de bovengenoemde risico's schade heeft veroorzaakt.

ARTIKEL 5 *Wat wordt, als er een gedekte schade aan uw inboedel is, ook vergoed?*

- 5.1** Bereddingskosten.
- 5.2** Hotel- en pensionkosten als u het woonhuis niet kunt bewonen.
- 5.3** Kosten van noodvoorzieningen die u op last van de overheid moet aanbrengen.
- 5.4** Opruimingskosten.
- 5.5** Saneringskosten.
- 5.6** Kosten van vervoer en opslag van (een deel van) de inboedel.
De bovengenoemde kosten worden alleen vergoed als wij vooraf toestemming hebben gegeven.

ARTIKEL 6 *Met welke beperkingen moet u rekening houden?*

- 6.1** Eigen risico.
Als uw polis een eigen risico vermeldt, brengen wij dit in mindering op de schade. Dit geldt per schadegebeurtenis.
- 6.2** Gemeenschappelijk toegankelijke ruimtes, zoals portalen, trappenhuizen, parkeer- garages en kelderboxen, etc. Diefstal uit deze ruimtes is alleen verzekerd indien er braakschade is.
- 6.3** Kamerhuur.
Als u een kamer huurt, is diefstal alleen verzekerd als er sporen van inbraak zijn aan de deur u gehuurde kamer.
- 6.4** Verhuur of kantoor/praktijk aan huis.
Als u uw woonhuis (gedeeltelijk) verhuurt of u heeft een kantoor/praktijk aan huis, is schade door vandalisme niet verzekerd. Diefstal is alleen verzekerd na inbraak aan de buitenzijde van uw woonhuis.
- 6.5** Kostbare inboedel.
Kostbare inboedel kent een maximale uitkering in het geval van diefstal of inbraak en is uitsluitend verzekerd in permanent bewoonde woonhuizen. De maximale vergoedingen per gebeurtenis zijn:
 - sieraden en juwelen € 5.000,-;
 - beeld-, geluids-, computer-, navigatie-, foto- en filmapparatuur, muziekinstrumenten of informatiedragers, zoals DVD's en CD's, € 15.000,-. In dit bedrag is ook begrepen de originele software voor (besturings)programma's;
 - kunst, schilderijen, antiek en verzamelingen € 15.000,-. Schade door diefstal of inbraak van munt- en/of postzegelverzamelingen wordt alleen vergoed als bij de diefstal/inbraak gehele albums of stockboeken zijn ontvreemd. Enkele stuks van munten of postzegels worden niet vergoed.

Als het woonhuis voldoet aan een van de onderstaande beveiligingen en deze daadwerkelijk worden gebruikt of in werking zijn, vervallen de bovengenoemde maximum verzekerde bedragen, met uitzondering van het verzekerde bedrag dat op de polis is vermeld (artikel 12.4):

- beveiligingscertificaat 'Veilig Wonen' van de politie;
- Borgcertificaat Bouwkundige Beveiliging;
- Borg Opleveringsbewijs Bouwkundige Beveiliging;
- beveiligingscertificaat Borg Opleveringsbewijs Elektronische Beveiliging;
- Borgcertificaat Elektronisch Beveiligen.

6.6 Verbouw of aanbouw.

Gedurende de periode dat er sprake is van verbouw of aanbouw van het woonhuis is waterschade alleen verzekerd als u kunt aantonen dat er geen enkel verband is met de verbouw of aanbouw.

6.7 Leegstand of onbewoond.

Als het woonhuis langer dan negentig dagen onbewoond is of leegstaat, is de inboedel vanaf de 91ste dag verzekerd tegen alle verzekerde gebeurtenissen als omschreven in artikel 3 met uitzondering van diefstal.

De bovengenoemde beperking geldt ook als er sprake is van verbouw of aanbouw terwijl het woonhuis langer dan negentig dagen leegstaat.

6.8 Verhuizing.

1. Als u verhuist, is uw inboedel op beide adressen verzekerd tot maximaal negentig dagen na het begin van de verhuizing.
2. Uw inboedel is bij verhuizing naar het nieuwe adres verzekerd tegen materiële schade veroorzaakt:
 - tijdens het vervoer/transport naar het nieuwe adres;
 - tijdens het laden en lossen;
 - door het onklaar maken van hijsgerei of van een ander hulpmiddel dat gebruikt wordt bij het laden en lossen;
 - door diefstal uit het vervoermiddel na inbraak tijdens het vervoer/transport van de inboedel;

Voor de bovengenoemde oorzaken geldt een eigen risico van € 100,- per gebeurtenis. Het is niet mogelijk dit eigen risico tegen premietoeslag af te kopen.

Wij verwachten van u dat u de normale voorzichtigheid in acht neemt om zo schade aan, verlies of diefstal van de te verhuizen inboedel te voorkomen. Van onvoldoende voorzichtigheid is bijvoorbeeld sprake als u inboedel onbeheerd, zonder toezicht achterlaat.

Er is geen dekking indien de schade wordt gedekt door een andere verzekering, al dan niet van oudere datum, of daaronder gedekt zou zijn indien deze verzekering niet zou hebben bestaan.

6.9 Opslag.

Als u uw inboedel maximaal twee jaar opslaat:

- in een permanent bewoond woonhuis is uw inboedelverzekering volledig van kracht;

- in een container bij een verhuisbedrijf of andere afsluitbare gebouwen geldt een beperking voor schade door diefstal. Dit is uitsluitend verzekerd na inbraak aan de buitenzijde van het gebouw of de container;
- op een andere plaats dan hierboven omschreven is uw inboedel uitsluitend verzekerd tegen de volgende risico's
- brand, het blussen van brand;
- bliksem;
- botsing met luchtvaartuigen en voorwerpen die daaruit vallen;
- ontploffing.

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

ARTIKEL 7 *Wat wordt, als er sprake is van een verzekerd risico, ook vergoed?*

- 7.1** Schade aan inboedel van derden in het woonhuis tot maximaal € 1.250,- per gebeurtenis.
- 7.2** Kosten van vervanging van sloten bij diefstal van de sleutels uit het woonhuis tot een maximum van € 250,- per gebeurtenis.
- 7.3** Geld, geldswaardig papier en identiteitsbewijzen van verzekerde in het woonhuis tot maximaal € 1.250,- per gebeurtenis.
- 7.4** Schade aan vaartuigen en toebehoren in het woonhuis tot maximaal € 1.250,- per gebeurtenis.
- 7.5** Schade aan uw bedrijfsinventaris in het woonhuis tot maximaal € 25.000,- per gebeurtenis.
Diefstalschade is alleen verzekerd na inbraak.
- 7.6** Schade aan huurwoning of huur/koopappartement is verzekerd tot maximaal € 15.000,- als er sprake is van een van de volgende situaties:
- schade aan behang en schilderwerk, verbeteringen, wijzigingen en betimmeringen in het gehuurde woonhuis of (koop)appartement;
 - schade aan garages, schuurtjes, schuttingen en bergingen. Bij stormschade geldt hiervoor een eigen risico van € 200,- per gebeurtenis;
 - de kosten van het opsporen van een lekke water- of afvoerleiding en herstel van het hak- en breekwerk als gevolg hiervan als in het huurcontract is bepaald dat deze kosten voor uw rekening komen;
 - schade aan de waterleiding en de centrale-verwarmingsinstallatie en daarop aangesloten toestellen en onderdelen veroorzaakt door vorst. De kosten van opsporing hiervan en het daarmee verband houdende breek- en herstelwerk in de woning zijn meeverzekerd;
 - inbraakschade.
 - kosten van herstel van de tuin, de beplanting en de in de grond verankerde tuinbeelden veroorzaakt door:
 - brand, het blussen van brand, schroeien, zegen en smelten;
 - bliksem;
 - botsing met luchtvaartuigen en voorwerpen die daaruit vallen;

- het omvallen van (delen van) kranen, heistellingen en bomen;
- aanrijding.

ARTIKEL 8 *Wanneer kunt u geen beroep doen op uw Inboedelverzekering?*

U ontvangt geen uitkering als de schade is veroorzaakt door:

- 8.1** Neerslag die is binnengedrongen via openstaande deuren, ramen of luiken.
- 8.2** Water dat zich in of onder de grond bevindt.
- 8.3** Het doorlaten van vocht door muren.
- 8.4** Overstroming.
- 8.5** Aardbeving.
- 8.6** Storm of water als er sprake is van slecht of achterstallig onderhoud.
- 8.7** Storm of water als er sprake is van constructie- of bouwfouten.
- 8.8** Neerslag aan daken, dakgoten en balkons.
- 8.9** Gebruik van (tuin- of vul)slangen en openstaande kranen.
- 8.10** Diefstal en/of fraude met een creditcard, betaalpas of elektronisch bankieren.

ARTIKEL 9 *Door wie wordt de schade vastgesteld?*

- 9.1** De schade-uitkering wordt vastgesteld door
 - FBTO in overleg met u of
 - een expert die FBTO benoemt of
 - een expert die FBTO benoemt en een expert die u benoemt. Deze twee experts benoemen samen een arbiter voor het geval zij beiden geen overeenstemming bereiken over de berekening van het schadebedrag.
- 9.2** De kosten van de expert(s) en arbiter komen voor rekening van FBTO. De kosten van de expert die u benoemt, worden vergoed tot maximaal de kosten van de expert die FBTO benoemt. Wij vergoeden alleen expertisekosten als de expert zich heeft geconformeerd aan de 'Gedragscode Expertiseorganisaties' of is ingeschreven bij het NIVRE.
- 9.3** De vaststelling van het schadebedrag kan door u of FBTO worden herzien als er rekenfouten zijn gemaakt.

ARTIKEL 10 *Hoe wordt uw schade vastgesteld?*

- 10.1** De expert stelt de herstelkosten vast onmiddellijk na de schade en doet een onderzoek naar de oorzaak. Op verzoek van FBTO of de expert(s) levert u nota's, aankoopbewijzen, garantiebewijzen en foto's van de beschadigde of verdwenen goederen uit uw inboedel. Voldoet u niet aan dit verzoek, dan stellen wij de schade vast op basis van de dagwaarde of ontvangt u geen uitkering.
- 10.2** U bent opdrachtgever van eventuele reparatie- of herstelwerkzaamheden.

ARTIKEL 11 *Op basis van welke waarde wordt de schade vastgesteld?*

- 11.1** Nieuwwaarde.
- 11.2** Dagwaarde in de volgende gevallen
 - bedrijfsinventaris;
 - bromfietsen en zitmaaiers;
 - zaken waarvan de dagwaarde minder bedraagt dan 40% van de nieuwwaarde;
 - zaken die zijn onttrokken aan het normale gebruik;
 - antennes en zonweringen.
- 11.3** Markt-, handelswaarde of gangbare actuele waarde in de volgende gevallen
 - sieraden en juwelen;
 - schilderijen, antiek en kunst;
 - verzamelingen.
- 11.4** Herstelkosten als deze lager zijn dan de vastgestelde nieuw- of dagwaarde.
- 11.5** Herstelkosten minus een aftrek voor verkregen verbeteringen bij schade aan vloeren, schuttingen en apparatuur die tot de woning gerekend wordt, zoals cv-ketels en inbouwapparatuur in uw keuken.

ARTIKEL 12 *Wat vraagt uw bijzondere aandacht na een schademelding?*

- 12.1** Bij inbraak, diefstal of gewelddadige beroving heeft FBTO het recht de onderzoeksresultaten van de politie af te wachten zolang de politie actief onderzoek doet in de door u gemelde zaak.
- 12.2** De betaling van de schade-uitkering kan FBTO afhankelijk stellen van de schriftelijke overdracht van de eigendomsrechten van de goederen uit de inboedel waarvoor u een schade-uitkering ontvangt.
- 12.3** Als bij schade blijkt dat de door u aangegeven beveiligingsmaatregelen waarvoor u premiekorting krijgt niet aanwezig zijn, dan brengen wij de ontvangen korting hiervoor in mindering op de uitkering.
- 12.4** Het verzekerd bedrag op de polis is de maximale schade-uitkering, ongeacht de werkelijke waarde van uw inboedel vergoeden wij de verzekerde schade tot maximaal het op de polis genoemde bedrag.
Dit geldt niet voor de kosten die genoemd worden in artikel 5.

PRODUCTVOORWAARDEN

AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING

H12 Aanvullende definities

Artikel 1 *Onze aanvullende definities Aansprakelijkheidsverzekering*

- Dagwaarde:** de huidige aanschafprijs van een soortgelijk goed, verminderd met een bedrag door gebruik, veroudering en slijtage.
- Gebeurtenis:** een onverwacht en redelijkerwijs niet te voorzien voorval. Een reeks met elkaar verband houdende voorvallen wordt als één gebeurtenis aangemerkt. De datum waarop het eerste voorval in deze reeks is gebeurd, wordt aangemerkt als het begin van de reeks en bepaalt of de gebeurtenis binnen de looptijd van de overeenkomst heeft plaatsgehad.
- Geldswaardig papier:** papier dat zonder tussenkomst van schriftelijke handelingen een bepaalde waarde vertegenwoordigt (bijvoorbeeld strippenkaarten, postzegels, spaarbewijzen aan toonder, zegelboekjes enzovoort).
- Joyriden:** het tegen de wil van verzekerden gebruikmaken van uw motorrijtuig(en), zonder dat de gebruiker de bedoeling heeft zich dat motorrijtuig toe te eigenen.
- Opzicht:** de situatie waarin zaken aan de zorg van een verzekerde zijn toevertrouwd of waarin zaken bij een verzekerde in gebruik of bewerking of reparatie zijn.
- Particulier:** privé-persoon die handelt ter behartiging van zijn persoonlijke belangen en er geen enkele relatie is met betaalde handenarbeid of de uitoefening van een beroep of bedrijf door de privé-persoon. Deze definitie geldt niet voor huispersoneel.
- Personenschade:** schade door letsel of overlijden van personen.
- Zaakschade:** schade aan goederen.

Deze Productvoorwaarden beschrijven de verzekeringsdekking. De Algemene Voorwaarden zijn ondergeschikt aan deze Productvoorwaarden.

H13 Verzekerden

ARTIKEL 2 *Wie zijn verzekerd?*

De polis vermeldt voor welke gezinssamenstelling de verzekeringsdekking geldt.
Alleenstaande zonder kinderen

De verzekerden zijn:

- u;
- logés voorzover hun aansprakelijkheid niet is gedekt door een andere verzekering;
- huispersoneel voorzover hun aansprakelijkheid verband houdt met de voor u verrichte werkzaamheden;
- huisdieren.

Alleenstaande met kinderen

De verzekerden zijn:

- u;
- minderjarige kinderen, waaronder pleeg- en stiefkinderen;
- meerderjarige, ongehuwde kinderen, waaronder pleeg- en stiefkinderen, die bij u inwonen of voor studie uitwonend zijn;
- uitwonende gezinsleden die door een geestelijke of lichamelijke handicap elders zijn gehuisvest;
- logés voorzover hun aansprakelijkheid niet is verzekerd door een andere verzekering;
- huispersoneel voorzover hun aansprakelijkheid verband houdt met de voor u verrichte werkzaamheden;
- huisdieren.

Gezin zonder kinderen

De verzekerden zijn:

- u;
- echtgeno(o)t(e)/partner;
- de met u in gezinsverband samenwonende personen;
- inwonende grootouders, ouders, schoonouders, ongehuwde aanverwanten;
- uitwonende gezinsleden die door een geestelijke of lichamelijke handicap elders zijn gehuisvest;
- logés voorzover hun aansprakelijkheid niet is verzekerd door een andere verzekering;

- huispersoneel voorzover hun aansprakelijkheid verband houdt met de voor u verrichte werkzaamheden;
- huisdieren.

Gezin met kinderen

De verzekerden zijn:

- u;
- echtgeno(o)t(e)/partner;
- de met u in gezinsverband samenwonende personen;
- inwonende grootouders, ouders, schoonouders, ongehuwde bloed- en aanverwanten;
- minderjarige kinderen, waaronder pleeg- en stiefkinderen;
- meerderjarige, ongehuwde kinderen, waaronder pleeg- en stiefkinderen, die bij u inwonen of voor studie uitwonend zijn;
- uitwonende gezinsleden die door een geestelijke of lichamelijke handicap elders zijn gehuisvest;
- logés voorzover hun aansprakelijkheid niet is verzekerd door een andere verzekering;
- huispersoneel voorzover hun aansprakelijkheid verband houdt met de voor u verrichte werkzaamheden;
- huisdieren.

H14 Dekking aansprakelijkheidsverzekering

ARTIKEL 3 *In welke landen bent u verzekerd?*

De overeenkomst is van kracht voor gebeurtenissen in de hele wereld, onder de voorwaarde dat u en de overige verzekerden in Nederland wonen.

ARTIKEL 4 *Wanneer kunt u een beroep doen op de Aansprakelijkheidsverzekering?*

Verzekerd is de aansprakelijkheid van u als particulier.

De aansprakelijkheid die verband houdt met het uitoefenen van een (neven)bedrijf of (neven)beroep, of het verrichten van betaalde handenarbeid, is niet gedekt.

Deze beperkingen gelden niet voor:

- het huispersoneel;
- de verzekerden die onbetaald vrijwilligerswerk verrichten;
- de verzekerde die tijdens de periode van opleiding als stagiair werkzaamheden verricht;
- meeverzekerde kinderen als zij tijdens vakantie of vrije tijd werkzaamheden voor anderen dan u verrichten, al dan niet tegen betaling. Deze aansprakelijkheid van de kinderen is in dit geval slechts verzekerd voorzover hun aansprakelijkheid niet wordt gedekt door een andere verzekering. Aanspraken van de werkgever of zijn rechtverkriggenden of nagelaten betrekkingen zijn niet gedekt.

ARTIKEL 5 *Wat is verzekerd?*

5.1 Aansprakelijkheid

Verzekerd is de aansprakelijkheid van de verzekerden voor personen- en zaakschade veroorzaakt of ontstaan tijdens de verzekeringsduur, per gebeurtenis voor alle verzekerden tezamen tot ten hoogste het in het polisblad genoemde bedrag.

5.2 Onderlinge aansprakelijkheid

De aansprakelijkheid van de verzekerden ten opzichte van elkaar is uitsluitend meeverzekerd als het personenschade betreft en voorzover de schade niet gedekt is door een andere verzekering.

Er wordt geen schade vergoed als de eisende partij een ander is dan een rechtstreeks bij de gebeurtenis betrokken natuurlijke persoon of zijn/haar nabestaanden.

De aansprakelijkheid van een verzekerde jegens huispersoneel voor schade ten gevolge van bedrijfsongevallen is ook ten aanzien van schade aan zaken meeverzekerd.

5.3 Vriendendienst

Bij het beoordelen van de aansprakelijkheid van een verzekerde zullen wij ons niet

beroepen op de omstandigheid dat de schade is toegebracht terwijl er sprake was van het verlenen van een vriendendienst door verzekerden. Daarbij geldt het volgende:

- aanspraken op vergoeding die een benadeelde heeft uit een andere verzekering worden eerst in mindering gebracht;
- er wordt geen schade vergoed als de eisende partij een ander is dan een rechtstreeks bij de gebeurtenis betrokken benadeelde;
- er wordt per gebeurtenis nooit meer uitgekeerd dan € 12.500,- voor alle benadeelden tezamen.

5.4 Proceskosten en wettelijke rente

Boven het verzekerd bedrag worden vergoed:

- de kosten van met goedvinden of op verlangen van ons gevoerde procedures en in onze opdracht verleende rechtsbijstand;
- de wettelijke rente over het door de verzekering gedekte gedeelte van de hoofdsom.

5.5 Waarborgsom

Een overheid kan in het kader van een verzekerde gebeurtenis een waarborgsom verlangen om bijvoorbeeld opheffing van een beslag of de invrijheidstelling van verzekerden te verkrijgen. In dat geval zullen wij deze zekerheid verstrekken tot ten hoogste 10% van het verzekerd bedrag per gebeurtenis.

Verzekerden zijn verplicht de maatschappij te machtigen over de zekerheid te beschikken zodra deze wordt vrijgegeven en bovendien alle medewerking te verlenen om de terugbetaling te verkrijgen.

5.6 Onroerende zaken

5.6.1 Wat betreft schade door onroerende zaken is uitsluitend verzekerd de aansprakelijkheid van de verzekerden (met uitzondering van logés en huispersoneel):

- als bezitter van het in Nederland bewoonde pand met de daarbij behorende gebouwen, ook als een deel daarvan wordt verhuurd;
- als bezitter van een woning in Nederland die door de bezitter niet meer wordt bewoond, maar nog wel in zijn/haar bezit is, of in bezit werd verkregen.
- als bezitter van een woning of woonboot die hij niet meer of nog niet bewoont;
- als bezitter van een in Nederland gelegen in aanbouw zijnde woning, die voor eigen bewoning bestemd is;
- als bezitter van een in Europa gelegen tweede woning, recreatiewoning, stacaravan of huisje op een volkstuincomplex als deze niet uitsluitend dienen tot verhuur aan derden;
- als bezitter van een woonboot in Nederland.

5.6.2 De aansprakelijkheid van verzekerden voor schade veroorzaakt door:

- brand aan de door hem voor vakantieoelinden gebruikte vakantieverblijf en de daartoe behorende inboedel;
- schade aan de gehuurde vakantiewoning als gevolg van het onvoorzien uitstromen van water of stoom, springen door vorst, breuk overlopen, verstopping of een ander plotseling optredend defect dat blijvend zichtbare materiële schade

veroorzaakt en afkomstig is uit leidingen die binnen en buiten het gebouw liggen of uit toestellen installaties van waterleiding, centrale verwarmingsinstallaties en airconditioning die op deze leidingen zijn aangesloten;

- een antenne, die is gemonteerd op of aan het door de verzekerde voor eigen bewoning gehuurde pand of woonboot, voor zover sprake is van schade aan dat pand of woonboot en/of de daarbij behorende bebouwing en de verzekerde die voor die schade als huurder aansprakelijk is.

5.6.3 De aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt door een antenne. Hieronder valt ook de aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt door een antenne aan het door u gehuurde en bewoonde pand.

De uitsluiting genoemd onder opzicht (artikel 6.3) is op artikel 5.6.2 en 5.6.3 niet van toepassing.

Overige gevallen van aansprakelijkheid voor schade door onroerende zaken, waaronder aansprakelijkheid voor schade door onroerende zaken in aanbouw of exploitatie, zijn niet gedekt.

ARTIKEL 6 *Welke uitsluitingen zijn van toepassing?*

6.1 Opzet

Niet gedekt is de aansprakelijkheid:

- van een verzekerde voor schade veroorzaakt door en/of voortvloeiende uit zijn/haar opzettelijk en tegen een persoon of zaak gericht wederrechtelijk handelen of nalaten;
- van een tot een groep behorende verzekerde voor schade veroorzaakt door en/of voortvloeiende uit opzettelijk en tegen een persoon of zaak gericht wederrechtelijk handelen of nalaten van een of meer tot de groep behorende personen, ook ingeval niet de verzekerde zelf zodanig heeft gehandeld of nagelaten. Aan het opzettelijk karakter van dit wederrechtelijk handelen of nalaten doet niet af dat de verzekerde of, ingeval deze tot een groep behoort, een of meer tot de groep behorende personen zodanig onder invloed van alcohol of andere stoffen verkeert/verkeren dat deze/die niet in staat is/zijn de wil te bepalen.

6.2 Seksuele gedragingen

Niet gedekt is de aansprakelijkheid:

- van een verzekerde voor schade veroorzaakt door en/of voortvloeiende uit zijn/haar seksuele of seksueel getinte gedragingen van welke aard dan ook;
- van een tot een groep behorende verzekerde voor schade veroorzaakt door en/of voortvloeiende uit seksuele of seksueel getinte gedragingen van welke aard dan ook van een of meer tot de groep behorende personen, ook als niet de verzekerde zelf zich zodanig heeft gedragen.

6.3 Opzicht

Niet gedekt is de aansprakelijkheid van een verzekerde voor schade:

6.3.1 Aan zaken die een verzekerde of iemand namens hem/haar onder zich heeft uit hoofde van:

- een huur-, huurkoop-, lease-, erfpacht-, pacht-, pandovereenkomst of vruchtgebruik (waaronder het recht van gebruik en bewoning);
- de uitoefening van een (neven)bedrijf of (neven)beroep;
- het verrichten van handenarbeid.

6.3.2 Aan zaken die een verzekerde onrechtmatig onder zich heeft.

6.3.3 Aan motorrijtuigen, (sta)caravans, vouwwagens, motor- en zeilvaartuigen (waaronder zeilplanken) en luchtvaartuigen die een verzekerde of iemand namens hem/haar onder zich heeft.

6.3.4 Bestaande uit en/of als gevolg van verlies, diefstal of vermissing van geld, geldswaardige papieren, bank-, giro-, betaalpassen of creditcards die een verzekerde of iemand namens hem/haar onder zich heeft.

De aansprakelijkheid voor schade aan zaken die een verzekerde onder zich heeft anders dan in de gevallen bedoeld in artikel 6.3 zijn verzekerd tot een bedrag van € 12.500,-.

Dekking van de aansprakelijkheid voor schade die een verzekerde als passagier heeft veroorzaakt als vermeld in artikel 6.4, 6.5 en 6.6 blijft onverminderd van kracht.

6.4 Motorrijtuigen

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig met uitzondering van fietsen met elektrische trapondersteuning, dat een verzekerde in eigendom heeft, bezit, houdt, bestuurt of gebruikt.

Deze uitsluiting geldt niet voor:

- de aansprakelijkheid van een verzekerde als passagier van een motorrijtuig; de regeling wat betreft de onderlinge aansprakelijkheid en opzicht blijft wel van toepassing;
- de aansprakelijkheid van u, uw echtgen(o)t(e) of partner en de met u in gezinsverband samenwonende personen voor schade veroorzaakt door huispersoneel met of door een motorrijtuig waarvan uitsluitend het huispersoneel zelf de houder of de bezitter is;
- de aansprakelijkheid van een verzekerde voor schade door of met motorisch voortbewogen maaimachines, kinderspeelgoed en dergelijke gebruiksvoorwerpen, mits zij een snelheid van tien km per uur niet kunnen overschrijden, alsmede van op afstand bediende modelauto's;
- de aansprakelijkheid van een verzekerde voor schade veroorzaakt tijdens joyriding met een motorrijtuig, mits de veroorzaker jonger is dan achttien jaar. Voorwaarde is dat er aangifte van joyriding is gedaan bij de politie. In dat geval is aansprakelijkheid voor schade aan het motorrijtuig verzekerd tot maximaal € 12.500,-.

De aansprakelijkheid in geval van diefstal of verduistering van het motorrijtuig is niet verzekerd. Bij joyriding zonder geweldpleging geldt deze dekking niet als voor het motorrijtuig een aansprakelijkheidsverzekering is gesloten.

6.5 Vaartuigen

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid van een verzekerde voor schade veroorzaakt

met of door een vaartuig. Deze uitsluiting geldt niet voor:

- de aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door roeiboten, kano's, zeilplanken, op afstand bediende modelboten, zeilvaartuigen met een zeiloppervlakte van ten hoogste 16 m², tenzij deze vaartuigen zijn uitgerust met een (buitenboord)motor met een vermogen van meer dan 3 kW (ongeveer 4 pk);
 - de aansprakelijkheid van een verzekerde als passagier van een vaartuig.
- De artikelen 5.2 en 6.3 blijven van toepassing.

6.6 Luchtvaartuigen

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid van een verzekerde voor schade veroorzaakt met of door een luchtvaartuig, bijvoorbeeld een modelvliegtuig, een zeilvliegtuig, een doelvliegtuig, een valscherp-zweeftoestel, een kabelvlieger, een luchtschip, een modelraket alsmede een ballon met een diameter van meer dan een meter in geheel gevulde toestand, enzovoort.

Deze uitsluiting geldt niet voor:

- de aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door modelvliegtuigen waarvan het gewicht ten hoogste 20 kg bedraagt;
- de aansprakelijkheid van een verzekerde als passagier van een luchtvaartuig.

De artikelen 5.2 en 6.3 blijven van toepassing.

6.7 Wapens

Niet gedekt is de aansprakelijkheid van een verzekerde voor schade veroorzaakt in verband met het bezit en/of het gebruik van wapens als bedoeld in de Wet Wapens en Munitie, waarvoor verzekerde geen vergunning heeft.

De aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt in verband met het bezit en/of het gebruik van vuurwapens tijdens de jacht is niet meeverzekerd.

ARTIKEL 7 *Op welke wijze wordt uw schade vastgesteld?*

- 7.1** FBTO stelt de schade op basis van dagwaarde vast. Als de herstelkosten hoger zijn dan de dagwaarde van deze zaken, dan wordt de schade vastgesteld op de dagwaarde. Als herstel niet mogelijk is, wordt de schade vastgesteld op de dagwaarde van deze zaken.
- 7.2** Als FBTO aan benadeelden een rente (periodieke uitkering) moet betalen, wordt de gekapitaliseerde waarde berekend naar de tarieven voor een direct ingaande lijfrente bij een - door FBTO te kiezen - vooraanstaande Nederlandse verzekeringsmaatschappij. Als de gekapitaliseerde waarde van deze rente het maximum verzekerd bedrag van deze overeenkomst overtreft, keert FBTO die rente uit waartoe FBTO is verplicht op grond van het verzekerde bedrag.
- 7.3** FBTO heeft het recht de schade-uitkering rechtstreeks aan de benadeelden te betalen.

ARTIKEL 8 *Eigen risico*

- 8.1** Als uw polis een eigen risico vermeldt, brengen wij dit in mindering op de schade. Dit geldt per gebeurtenis.

PRODUCTVOORWAARDEN
WOONHUISVERZEKERING

H15 Aanvullende definities

Artikel 1 *Onze aanvullende definities Woonhuisverzekering*

In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

- Afvoerleidingen:** alle deugdelijk en permanent aangesloten (water)afvoerleidingen in de woning.
- Bereddingskosten:** de kosten die zijn gemaakt om direct na een verzekerde gebeurtenis verdere schade te voorkomen of te verminderen. De reparatiekosten van de oorzaak vallen hier niet onder.
- Brand:** een door verbranding veroorzaakt vuur met vlammen, buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten. Onder brand wordt niet verstaan: schroeien, zengen, smelten, kortsluiting, doorbranden en oververhitten.
- Diefstal:** daad van wederrechtelijk toe-eigenen.
- Dak:** de dakconstructie vanaf de balklaag tot en met de dakbedekking.
- Grondwater:** water dat zich onder of in de grond bevindt.
- Herbouwwaarde:** het bedrag dat nodig is om een soortgelijk woonhuis inclusief de fundering op dezelfde plaats te bouwen.
- Inbraak:** het zich wederrechtelijk toegang verschaffen tot het woonhuis door het zichtbaar verbreken of beschadigen van afsluitingen van deuren, ramen, luiken, muren, daken en/of vloeren.
- Neerslag:** regen, sneeuw, hagel of smeltwater die/dat het woonhuis onvoorzien is binnengedrongen.
- Ontploffing:** een korte, eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen.
- Opruimingskosten:** de kosten van afbraak, wegruimen en afvoeren van bouw materiaal van (delen van) het woonhuis na een verzekerde gebeurtenis. Deze kosten moeten noodzakelijk zijn voor het herstel van de schade.
- Overige bebouwing:** zwembaden, walbeschoeiing, bruggen, aanlegsteigers en terreinafscheidings (geen beplanting of rietmatten) op het risicoadres.
- Overstroming:** het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, dammen, sluizen en andere waterkeringen.
- Plaatselijke hevige neerslag:** neerslag binnen een straal van dertig kilometer van de locatie waar de schade is ontstaan, van tenminste veertig mm in 24 uur.
- Risicoadres:** het adres dat op de polis staat.
- Saneringskosten:** de kosten van onderzoek, opruimen, opslaan en reiniging van grond, grond- en oppervlaktewater na een verzekerde gebeurtenis.

Schroeien, zengen en smelten:	schade door hitte-uitstraling van een heet voorwerp of de aanraking hiermee. Hieronder wordt niet verstaan het doorbranden van de elektrische apparaten of onderdelen van uw elektrisch net en schroeischade aan elektrische apparaten, verwarmingsinstallaties, ovens en kookplaten.
Storm:	wind met een snelheid van tenminste veertien m/sec (windkracht zeven).
Vandalisme:	zinloze en gewelddadige vernieling door andere personen dan u, uw gezinsleden of andere bewoners.
Verbouw of aanbouw:	het (laten) aanbrengen van structurele bouwkundige veranderingen in of aan het woonhuis. Het repareren, wijzigen of vervangen van dakbedekking, waterleidingen, afvoerleidingen, centrale-verwarmingsinstallaties en sanitaire toestellen worden ook als verbouw of aanbouw aangemerkt.
Verkoopwaarde:	de prijs die voor het woonhuis wordt betaald bij vrijwillige verkoop door een erkend makelaar. De waarde van de grond wordt in mindering gebracht op de verkoopwaarde.
Verstopping:	een volledige of gedeeltelijke afsluiting van een afvoerleiding, met uitzondering van afsluiting van de afvoeropening van bijvoorbeeld gootsteen, wasbak, bad, douche, afvoerputje of wc.
Verwarmingsinstallatie:	het verwarmingsapparaat met de daarbij behorende leidingen en verwarmingselementen. Op de verwarmingsinstallatie aangesloten (tuin- of vul)slangen behoren niet tot de verwarmingsinstallatie.
Water- of afvoerleiding:	de permanent en deugdelijk aangesloten leidingen in en onder het woonhuis vanaf de watermeter, die gezamenlijk het gesloten systeem van de (drink)waterleiding vormen. Op de waterleiding aangesloten (tuin- of vul)slangen behoren niet tot de waterleiding.
Woonhuis:	het op het risicoadres aanwezige woonhuis, inclusief fundering, kruipruimte, schuurtjes, garages, bergingen, keukens, sanitair, zonnepanelen en -collectoren. Uw schuren en garages op een ander adres vallen hier ook onder.

H16 Premie

De polis vermeldt welke modules van toepassing zijn. De Algemene Voorwaarden zijn ondergeschikt aan de Productvoorwaarden.

ARTIKEL 2 *Hoe houden wij uw verzekerd bedrag en de premie actueel?*

- 2.1** Jaarlijks wordt op de contractsvervaldag de premie en indien van toepassing de herbouwwaarde van uw woning aangepast aan de algemene prijsontwikkeling van de bouwkosten van woonhuizen, die berekend wordt door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS).
- 2.2** Als tijdens de looptijd van deze overeenkomst blijkt dat er sprake is van een gewijzigd of verhoogd risico, kan FBTO de premie aanpassen volgens artikel 5.5 van de Algemene Voorwaarden.

H17 Dekking woonhuisverzekering

ARTIKEL 3 *Welke risico's heeft u verzekerd?*

Het op de polis vermelde woonhuis is verzekerd tot in deze overeenkomst genoemde bedragen voor onvoorziene schade door:

- 3.1** Brand, het blussen van de brand, schroeien, zengen en smelten.
- 3.2** Bliksem.
- 3.3** Diefstal en inbraak.
- 3.4** Storm.
- 3.5** Botsing met luchtvaartuigen en voorwerpen die daaruit vallen.
- 3.6** Water door neerslag.
- 3.7** Water door overstroming als er sprake is van plaatselijke hevige neerslag.
- 3.8** Water uit de water- en afvoerleiding en alle op deze leidingen aangesloten apparaten, sanitair en verwarmingsinstallaties dat door een plotseling ontstane breuk, defect of verstopping schade aan het woonhuis veroorzaakt. De kosten van opsporing hiervan en het daarmee verband houdende breek- en herstelwerk in de woning zijn meeverzekerd. Bij vorstschade zijn ook de herstelkosten van de leidingen, installaties en toestellen gedekt.
- 3.9** Water door een plotselinge breuk of een defect van een aquarium of lekkage van het waterbed.
- 3.10** Rook en roet die/dat plotseling uitgestoten is uit verwarmingsinstallatie, kachel of open haard die is aangesloten op een schoorsteen.
- 3.11** Vandalisme bij wederrechtelijk binnendringen van het woonhuis.
- 3.12** Aanrijding of aanvaring.
- 3.13** Scherven van ruiten.
- 3.14** Het omvallen van (delen van) kranen en heistellingen en bomen.
- 3.15** Ontploffing.
- 3.16** Ongeregelheden, zoals werkstakingen, relletjes, plunderingen.
Overige bebouwing is verzekerd tot het op de polis vermelde verzekerde bedrag voor schade door:
 - brand, het blussen van brand, schroeien, zengen en smelten;
 - bliksem;
 - storm;
 - botsing met luchtvaartuigen en voorwerpen die daaruit vallen;
 - aanrijding of aanvaring;
 - het omvallen van (delen van) kranen, heistellingen en bomen;
 - ontploffing.U deelt mee welke van de bovengenoemde risico's schade heeft veroorzaakt.

ARTIKEL 4 *Met welke bijzondere regelingen moet u rekening houden?*

- 4.1** Als uw polis een eigen risico vermeldt, brengen wij dit in mindering op de schade. Dit geldt per gebeurtenis.
- 4.2** Bij stormschade geldt een eigen risico van € 200,- per gebeurtenis. Dit eigen risico komt boven op het eventuele standaard eigen risico dat vermeld staat op de polis.
- 4.3** Als de woning langer dan negentig dagen onbewoond is of leegstaat, is de woning vanaf de 91ste dag verzekerd tegen alle verzekerde gebeurtenissen als omschreven in artikel 3 met uitzondering van inbraak en diefstal.

ARTIKEL 5 *Wat wordt, als er een gedekte schade aan het woonhuis is, ook vergoed?*

- 5.1** Bereddingskosten.
- 5.2** Kosten van herstel van de tuin, de beplanting en de in de grond verankerde tuinbeelden. Uitsluitend is verzekerd schade door:
 - brand, het blussen van brand, schroeien, zengen en smelten;
 - bliksem;
 - botsing met luchtvaartuigen en voorwerpen die daaruit vallen;
 - het omvallen van (delen van) kranen, heistellingen en bomen;
 - aanrijding.
- 5.3** Hotel- en pensionkosten als u het woonhuis niet kunt bewonen.
- 5.4** Kosten van noodvoorzieningen die u op last van de overheid moet aanbrengen.
- 5.5** Opruimingskosten en de kosten van het opruimen van (delen van) bomen, als deze schade aan het woonhuis of de overige bebouwing hebben veroorzaakt.
- 5.6** Saneringskosten.
- 5.7** Kosten van vervoer en opslag van (een deel van) de inboedel na een schade aan het woonhuis die onder de verzekeringsdekking valt. U heeft alleen recht op vergoeding van deze kosten als uw inboedelverzekering geen dekking biedt.
- 5.8** Ontstoppingskosten van het riool ter voorkoming van een dreigende waterschade. De genoemde kosten in artikel 5.3 t/m 5.8 worden alleen vergoed als wij vooraf toestemming hebben gegeven.

ARTIKEL 6 *Wanneer kunt u geen beroep doen op uw Woonhuisverzekering?*

- U ontvangt geen uitkering als de schade bestaat uit of is veroorzaakt door:
- 6.1** Neerslag die is binnengedrongen via openstaande deuren, ramen of luiken.
 - 6.2** Grondwater.
 - 6.3** Het doorlaten van vocht door muren.
 - 6.4** Overstroming, behalve door plaatselijke, hevige neerslag.
 - 6.5** Aardbeving.
 - 6.6** Storm of water als er sprake is van slecht of achterstallig onderhoud.
 - 6.7** Storm of water als er sprake is van constructie- of bouwfouten.
 - 6.8** Reparatiekosten van daken, dakgoten, balkons en bovengrondse afvoerpijpen daarvan, als er sprake is van waterschade.

- 6.9 Water door gebruik van (tuin- of vul)slangen en openstaande kranen.
- 6.10 Het stukvriezen van leidingen en daarop aangesloten toestellen bij gebruik van het woonhuis als recreatiewoning.
- 6.11 Water als gevolg van aan- of verbouwwerkzaamheden.

ARTIKEL 7 *Door wie wordt de schade vastgesteld?*

- 7.1 De schade-uitkering wordt vastgesteld door:
 - FBTO in overleg met u of
 - een expert die FBTO benoemt of
 - een expert die FBTO benoemt en een expert die u benoemt. Deze twee experts benoemen samen een arbiter voor het geval zij beiden geen overeenstemming bereiken over de berekening van het schadebedrag.
- 7.2 De kosten van de expert(s) en arbiter komen voor rekening van FBTO. De kosten van de expert die u benoemt worden vergoed tot maximaal de kosten van de expert die FBTO benoemt. Wij vergoeden alleen expertisekosten als de expert zich heeft geconformeerd aan de “Gedragscode Expertiseorganisaties” of is ingeschreven bij het NIVRE.
- 7.3 De vaststelling van het schadebedrag kan door u of FBTO worden herzien als er rekenfouten zijn gemaakt.

ARTIKEL 8 *Hoe wordt uw schade vastgesteld en geregeld?*

- 8.1 De expert stelt de herstelkosten vast onmiddellijk na de schade en doet een onderzoek naar de oorzaak.
- 8.2 Als de herstelkosten lager zijn dan het verschil in herbouwwaarde of verkoopwaarde onmiddellijk voor en onmiddellijk na de schade, berekent FBTO de schade op basis van de herstelkosten. Als u het herstel in eigen beheer uitvoert, vergoeden wij de te gebruiken materialen inclusief een vergoeding voor de in eigen beheer gewerkte uren.
- 8.3 Als de herstelkosten meer bedragen dan het verschil in herbouwwaarde of verkoopwaarde onmiddellijk voor en onmiddellijk na de schade, kunt u kiezen uit:
 - een berekening van de schade op basis van de herbouwwaarde. De herbouw moet beginnen binnen twaalf maanden na de datum dat de schade is ontstaan. FBTO keert 50% van het schadebedrag uit als u een begin maakt met de herbouw. De uitkering van het meerdere gebeurt op basis van de originele bouwnota's. De totale schade-uitkering zal nooit meer bedragen dan de werkelijk gemaakte kosten. Als niet binnen twaalf maanden met de herbouw is begonnen, wordt de schade-uitkering vastgesteld op het laagste bedrag van schadeberekening op basis van herbouwwaarde of verkoopwaarde;
 - een berekening van de schade op basis van de verkoopwaarde. De schade-uitkering op basis van de verkoopwaarde bedraagt nooit meer dan de schade-uitkering op basis van de herbouwwaarde.
- 8.4 U bent opdrachtgever van de reparatie- of herstelwerkzaamheden.

- 8.5** Op verzoek stuurt u de originele nota's van het herstel en de (her)bouw aan FBTO. Voldoet u niet aan dit verzoek, dan ontvangt u geen (volledige) vergoeding.
- 8.6** Bij schade aan inbouwapparatuur, badkamerinstallaties, verwarmingsinstallaties, elektrische apparatuur, schuttingen en vloeren kunnen wij op het schadebedrag aftrek toepassen door een verkregen verbetering ten opzichte van de situatie vóór de schade.
- 8.7** Het verzekerd bedrag is de maximale schade-uitkering. Ongeacht de werkelijke waarde van uw woonhuis vergoeden wij de verzekerde schade tot dit bedrag. Dit geldt niet voor de kosten die genoemd worden in artikel 5.

PRODUCTVOORWAARDEN
GLASVERZEKERING

H18 Dekking glasverzekering

ARTIKEL 1 *Onze aanvullende definities Glasverzekering*

Glas: ruiten die licht doorlaten in de ramen/kozijnen, dakramen, deuren, serres en koepels of op de daken van het woonhuis.

Glas als gevelbeplating en lichtdoorlatend kunststof worden ook als glas aange-merkt; zonnecollectoren en zonnepanelen niet.

Woonhuis: het op het risicoadres aanwezige woonhuis, inclusief fundering, schuurtjes, garages, bergingen.

ARTIKEL 2 *Welke risico's heeft u verzekerd?*

Uw glas in de woning op het risicoadres is verzekerd tegen de volgende risico's:

- 2.1 Breuk.
- 2.2 Het lek slaan van isolerende beglazing binnen tien jaar na fabricagedatum, behalve als u een beroep kunt doen op een garantieregeling.

ARTIKEL 3 *Wanneer kunt u geen beroep doen op deze verzekering?*

U kunt geen beroep doen op deze verzekering voor schade aan:

- 3.1 Beschilderingen, versieringen en opschriften op het glas.
- 3.2 Glas in douchecabines, inlopdouches, op balkons, als terreinafscheiding, als windscherm, in portieken, in trappenhuisen, in tuin- of hobbykassen en als overkapping.
- 3.3 Gebogen, geëts, gezandstraald of gebrandschilderd glas.
- 3.4 Glassoorten die voorzien zijn van verwarmingselementen.
- 3.5 Zonnecollectoren en zonnepanelen.
- 3.6 Glas dat uit de sponning of het kozijn is genomen.
- 3.7 Glas door aan- of verbouwingswerkzaamheden.
- 3.8 Glas tijdens leegstand of onbewoond zijn van het woonhuis langer dan negentig dagen.
- 3.9 Glas door verplaatsing, bewerking of versiering.
- 3.10 Glas door constructie- of bouwfouten.

Het (bij)schilderen van sponningen, ramen en kozijnen valt niet onder de verzekeringsdekking.

BIJLAGE
CLAUSULEBLAD TERRORISME

Clausuleblad terrorismedekking

bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)

ARTIKEL 1 *Begripsomschrijvingen*

In dit Clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt – voor zover niet anders blijkt – verstaan onder:

1.1 Terrorisme:

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen – begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 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 tengevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische 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.

1.2 Kwaadwillige besmetting:

Het – buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 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 tengevolge 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.

1.3 Preventieve maatregelen:

Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of – indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt – de gevolgen daarvan te beperken.

1.4 Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT):

Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

1.5 Verzekeringsovereenkomsten:

- a) Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder 'staat waar het risico is gelegen' van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
- b) Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- c) Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

1.6 In Nederland toegelaten verzekeraars:

Levens-, natura- uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

ARTIKEL 2 *Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico*

2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

- terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
- handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervóór genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.

2.3 In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:

- schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan,
- gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan vijftig meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er ten minste een op het risicoadres is gelegen. Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

ARTIKEL 3 *Uitkeringsprotocol NHT*

- 3.1** Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.
- 3.2** De NHT is, met inachtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.
- 3.3** Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.

- 3.4** De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terroristischerisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.

Dit Clausuleblad is gedeponereerd op 10 januari 2007 bij de Rechtbank Amsterdam onder nummer 3/2007 en op 10 januari 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam.

BIJLAGE
DEFINITIES VAN MOLESTBEGRIJPPEN

Definities van molestbegrippen

1. Gewapend conflict

Onder gewapend conflict wordt verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruikmakend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties.

2. Burgeroorlog

Onder burgeroorlog wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is.

3. Opstand

Onder opstand wordt verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.

4. Binnenlandse onlusten

Onder binnenlandse onlusten worden verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat.

5. Oproer

Onder oproer wordt verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.

6. Mouterij

Onder mouterij wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

7. Rellen, relletjes of opstootjes

Onder rellen, relletjes of opstootjes worden verstaan incidentele geweldmanifestaties.

Wij hebben deze brochure met zorg samengesteld. Druk- en zetfouten in deze brochure zijn onder voorbehoud. Voor de vaststelling van de rechten en verplichtingen tussen u en FBTO zijn de polisvoorwaarden bepalend. Wij actualiseren onze brochures regelmatig; de nieuwe brochures komen in dat geval in plaats van de oude brochures.

Meer weten?

U kunt op verschillende manieren extra informatie aanvragen of uw vraag stellen.

Internet **fbto.nl**

E-mail **info@fbto.nl**

Telefoon **(058) 234 56 78**

De verzekeringsvoorwaarden geven de rechten en verplichtingen weer. Als u niet tevreden bent over de polis, heeft u de mogelijkheid de verzekeringsovereenkomst zonder opgaaf van redenen binnen veertien dagen na ingangsdatum te beëindigen. Als u geen prijs stelt op informatie over producten of diensten, dan kunt u dit schriftelijk melden bij FBTO, afdeling Relatiebeheer, Postbus 318, 8901 BC Leeuwarden.

FBTO is een handelsnaam van Achmea Schadeverzekeringen N.V., K.v.K. 08053410, Geregistreerd bij de AFM.