

Brandverzekering Woonhuis**Artikel 1 Begripsomschrijvingen****1. Woonhuis**

De op het polisblad omschreven woning alsmede, indien daarin aanwezig, een kantoor- dan wel praktijkruimte. Inbegrepen is al hetgeen in- of aan de woning is vast gemonteerd zoals leidingen en bedrading, antennes, zonweringen, brievenbussen en zonnepanelen en harde vloerbedekkingen zoals laminaat en parket indien verlijmd en/of gespijkerd.

Ook tot een woning behoren:

- a. een in de tuin aangelegd zwembad met daarbij behorende installatie;
- b. bijgebouwen en terreinafscheiding;
- c. een privébergruimte (kelderbox) die deel uitmaakt van een flatgebouw of appartementencomplex en geen deel uitmaakt van het woongedeelte.

Nadrukkelijk niet onder de woning wordt verstaan: de grond met daarop aanwezige tuininventaris en beplanting.

Onder leidingen en bedrading wordt verstaan:

1. gasleiding: de gasleiding in de woning vanaf de gasmeter;
2. waterleiding: de leiding binnen de woning vanaf de watermeter. Tuinslangen en vulslangen worden niet tot de waterleiding gerekend;
3. elektriciteitsnetwerk: het elektriciteitsnetwerk binnen de woning vanaf de elektriciteitsmeter in de meterkast. Niet tot het netwerk behoren elektriciteits snoeren die van een vast aftappunt, zoals een stopcontact, zijn aangesloten;
4. antenne: onder antenne wordt verstaan de geleider of combinatie van metalen geleiders, verbonden aan de zender of ontvanger, met als doel het uitstralen of opvangen van elektromagnetische golven, alsmede die zaken welke volgens verkeersopvatting onderdeel uitmaken van de antenne, ongeacht of deze zich binnen of buiten de woning bevinden.

2. Fundering

De dragende delen van het woonhuis die zich onder de begane grond of voor zover er kelders of souterrains aanwezig zijn, onder die kelder- of souterrainvloer bevinden. De funderingen zijn alleen mee verzekerd indien dit op het polisblad is vermeld.

3. Herbouwwaarde

Het bedrag dat nodig is voor het herbouwen van het verzekerde woonhuis onmiddellijk na de gebeurtenis op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming.

4. Verkoopwaarde

De prijs die door de meestbiedende gegadigde voor het woonhuis (exclusief de grond) zou zijn betaald, bij aanbieding ten verkoop op de meest geschikte wijze en na de beste voorbereiding.

5. Sloopwaarde

Het bedrag dat verkregen zou kunnen worden voor de nog bruikbare respectievelijk waardevolle onderdelen van het woonhuis verminderd met de kosten van het laten afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen.

6. Indexering

Automatische en ononderbroken aanpassing van het verzekerde bedrag aan de overeengekomen index.

7. Neerslag

Water dat in vloeibare of vaste vorm, als regen, sneeuw of hagel, vanuit de atmosfeer het aardoppervlak bereikt.

8. Opruimingskosten

De kosten voor afbraak, wegruimen en afvoeren van verzekerde zaken op de locatie van de verzekerde die niet al in de schadetaxatie zijn begrepen en die het noodzakelijke gevolg zijn van een gedekte gebeurtenis. Indien op het polisblad een afwijkend verzekerde bedrag voor opruimingskosten is opgenomen, is dit bedrag verzekerd.

9. Bereddingskosten

De kosten en op geld waardeerbare opofferingen verbonden aan maatregelen, die door of namens verzekerde worden getroffen en redelijkerwijs geboden zijn om het ophanden zijn van de verwezenlijking van de verzekerde gebeurtenis te voorkomen of om schade als gevolg van de verwezenlijking van het risico te beperken.

10. Salvagekosten

De kosten die door of namens de Stichting Salvage tijdens of direct na een brand worden gemaakt, ondermeer voor het bieden van hulpverlening en het treffen van de eerste en meest noodzakelijke maatregelen om schade te beperken.

11. Zonnepaneel stroomstelsel

Een zonnepaneel bestaat uit meerdere in serie geschakelde zonnecellen ingekapseld tussen glazen of kunststof panelen, die aan de voorkant transparant zijn. Met een zonnepaneel wordt zonlicht direct omgezet in elektriciteit.

Artikel 2 Algemeen**1. Algemene Verzekeringsvoorwaarden**

Indien en voor zover hiervan in deze voorwaarden niet uitdrukkelijk wordt afgeweken, blijven de Algemene Verzekeringsvoorwaarden, die worden geacht een geheel met deze voorwaarden uit te maken, van toepassing.

2. Verwijzing

Verwijzing heeft uitsluitend plaats naar artikelen van deze voorwaarden, tenzij anders aangegeven.

3. Bekendheid

- a. De omschrijving van de verzekerde zaken als vermeld op het polisblad wordt aangemerkt als afkomstig van de verzekeringnemer.
- b. De verzekeraar is bekend met de ligging, bouwaard, inrichting en het gebruik van de verzekerde zaken bij aanvang van de overeenkomst, alsmede met die van de belendingen.

4. Overgang verzekerde belang

- a. op een nieuwe verzekerde. Indien dit het geval is, vervalt de overeenkomst een maand nadat het belang op de nieuwe verzekerde is overgegaan, tenzij deze binnen die termijn aan de verzekeraar verklaart de overeenkomst voort te zetten. In dat geval kan de verzekeraar binnen twee maanden nadat de verklaring is afgelegd, de overeenkomst met inachtneming van een termijn van een maand opzeggen (Artikel 7:948 BW);

- b. bij overlijden van verzekeringnemer. In deze situatie kunnen diens erfgenamen en de verzekeraar de overeenkomst binnen negen maanden nadat zij met dit overlijden bekend zijn geworden met inachtneming van een termijn van een maand opzeggen. (Artikel 7:950 BW);
- c. De verzekering eindigt van rechtswege zodra verzekerde of diens erfgenamen ophouden belang te hebben bij het verzekerde woonhuis. Belanghebbende bij het verzekerde woonhuis is per definitie de verzekerde of diens erfgenamen als rechtsopvolgers onder algemene titel.
- d. Het in dit artikel onder lid 4a, 4b en 4c bepaalde kan niet tot verlenging van de overeenkomst of tot beperking van het recht op opzegging uit anderen hoofde leiden.

Artikel 3 Verzekerd bedrag

1. Indexering

- a. Jaarlijks worden per premievaliddatum het verzekerde bedrag en in evenredigheid daarmee de premie verhoogd of verlaagd overeenkomstig het laatste door het Centraal Bureau voor de Statistiek berekende indexcijfer voor bouwkosten. Deze indexering geldt niet voor de bedragen die elders in deze polisvoorwaarden worden genoemd.
- b. De premie voor het nieuwe verzekeringsjaar wordt berekend op basis van het nieuwe verzekerde bedrag. Deze aanpassing van de premie geldt niet als een wijziging van de premie en/of de voorwaarden zoals die staan omschreven in de Algemene Voorwaarden.

2. Open polis

Het verzekerde bedrag staat op het polisblad vermeld en is gebaseerd op de door verzekeringnemer verstrekte gegevens.

3. Voortaxatie

- a. Indien uit het polisblad blijkt dat het verzekerde woonhuis is gewaardeerd door een of meer deskundige(n) dan is deze voortaxatie gedurende zes jaar geldig, te rekenen vanaf dagtekening van het taxatierapport. Het taxatierapport wordt geacht deel uit te maken van de overeenkomst. Indien verzekeraar bewijst dat er sprake is van bedrog, verliest de deskundigentaxatie haar geldigheid. Verhoging of verlaging van het verzekerde bedrag als gevolg van indexering wordt geacht op dezelfde wijze te zijn getaxeerd.
- b. Indien na verloop van de genoemde termijn geen nieuw taxatierapport is uitgebracht, dan blijft de voortaxatie gedurende een periode van twaalf maanden geldig. Gedurende deze periode zal er geen beroep gedaan worden op onderverzekering. Daarna wordt het verzekerde bedrag beschouwd als een opgave van verzekerde zelf.
- c. De voortaxatie verliest te allen tijde haar kracht:
 1. in geval van overgang van het verzekerde belang, indien de nieuwe verzekeringnemer het woonhuis voor andere doeleinden gaat gebruiken;
 2. indien het woonhuis voor langer dan twaalf maanden buiten gebruik is of zal zijn;
 3. indien het woonhuis voor langer dan drie maanden leegstaat of zal leegstaan;
 4. indien ingevolge de voorwaarden van deze verzekering de schadevergoeding wordt vastgesteld op basis van verkoopwaarde;
 5. indien ingevolge de voorwaarden van deze verzekering de schadevergoeding wordt vastgesteld op basis van verkoopwaarde dan wel sloopwaarde;
 6. Indien het woonhuis gekraakt is of door krakers gebruikt wordt.

4. Herbouwwaardemeter

Indien bepaling van de herbouwwaarde van het woonhuis geschiedt met gebruikmaking van de herbouwwaardemeter zal geen sprake kunnen zijn van onderverzekering. Een berekening met behulp van de herbouwwaardemeter verliest haar waarde na:

- a. verhuizing;
- b. schade;
- c. aan- en/of verbouw;
- d. verloop van drie jaar.

Een berekening met behulp van de herbouwwaardemeter die berust op onjuiste gegevens is van geen waarde en voorkomt toepassing van de onderverzekeringsregel niet. Indien de herbouwwaardemeter van toepassing is, wordt dit op het polisblad vermeld.

5. Samenloop

Indien de schade, die onder deze verzekering is gedekt, tevens is gedekt onder een andere polis, al dan niet van oudere datum, of daaronder gedekt zou zijn indien deze verzekering niet zou hebben bestaan, dan loopt deze verzekering slechts als excedent boven de dekking die onder de andere polis is verleend, of verleend zou zijn, indien deze verzekering niet zou hebben bestaan.

Artikel 4 Omschrijving van de dekking

De verzekering biedt dekking tot maximaal het op het polisblad genoemde verzekerd bedrag per gebeurtenis. Verzekerd is de schade die aan het woonhuis ontstaat als gevolg van één van de hieronder vermelde gevaren, ook als dit gevaar zijn oorzaak heeft in de aard van of een gebrek in de verzekerde zaak. De oorzaak van de schade moet zijn gelegen op een tijdstip na aanvang van en binnen de geldigheidsduur van de verzekering. Indien schade ontstaat aan verzekerde zaken door een gedekte gebeurtenis dan dekt de polis eveneens de schade aan andere verzekerde zaken, die daarvan het gevolg is. Treft de gedekte gebeurtenis niet-verzekerde zaken onverschillig aan wie toebehorend, dan is daardoor aan verzekerde zaken ontstane schade verzekerd, doch alleen indien die het gevolg is van de nabijheid van de niet-verzekerde zaken.

Gedekte gevaren zijn:

1. Brand

Een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten. Daarom is onder andere geen brand:

- a. zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien;
- b. doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- c. oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

Als schade door brand wordt ook beschouwd de schade die door blussing van brand is ontstaan.

2. Zegen, schroeien, smelten, verkolen en broeien

3. Blikseminslag

Beschadiging of vernieling door inslaan van de bliksem, ook al heeft dit geen brand tot gevolg.

4. Inductie/overspanning

Beschadiging of vernieling door een elektromagnetisch veld als gevolg van een bliksemontlading in het gebouw, in de aarde of in de atmosfeer.

5. Ontploffing

Een gehele of gedeeltelijke vernieling onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verlopende hevige krachtsuiting van gassen of dampen, dit met inachtneming van het hierna bepaalde.

Als de ontploffing ontstaan is:

a. binnen een, al dan niet gesloten, vat moet:

1. een opening in de wand van het vat ontstaan zijn door de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen, en
 2. door die opening de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk geworden zijn.
- Hoe de gassen of dampen ontstaan zijn, respectievelijk of die al dan niet voor de ontploffing aanwezig waren, is niet relevant.

b. buiten een vat, moet de krachtsuiting het onmiddellijke gevolg zijn van een scheikundige reactie.

Onder ontploffing wordt niet verstaan: implosie.

6. Luchtvaartuigen

Het getroffen worden door een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig, dan wel een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt, daaruit geworpen of daaruit gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp;

7. Storm

Een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde.

Als bewijs dat een snelheid van ten minste 14 meter per seconde is bereikt, geldt een door of vanwege het KNMI, Meteo Consult of vergelijkbare instelling afgegeven verklaring.

In geval sprake is van een eigen risico geldt voor de vaststelling daarvan: indien de windsnelheid zich afwisselend boven en onder de 14 meter per seconde beweegt dan zal eerst dan een volgend eigen risico worden berekend indien er vanaf het moment dat de windsnelheid voor het eerst 14 meter per seconde was ten minste 24 achtereenvolgende uren zijn verstreken waarin de windsnelheid 10 meter per seconde of minder is geweest.

8. Diefstal

Diefstal van tot het woonhuis behorende materialen, alsmede de beschadiging van dat woonhuis als gevolg daarvan.

9. Inbraak

Inbraak of poging daartoe.

10. Vandalisme

Vandalisme gepleegd door een dader die wederrechtelijk het woonhuis is binnengedrongen.

11. Neerslag

Regen, sneeuw, hagel en smeltwater plotseling en onvoorzien binnengedrongen alsmede water via de riolaansluiting binnengedrongen als gevolg van capaciteitsgebrek van de riolering door plotselinge hevige regenval.

Onder plotselinge hevige regenval wordt verstaan:

- a. ten minste 40 mm regenwater binnen 24 uur, of
- b. ten minste 53 mm regenwater binnen 48 uur, of
- c. ten minste 67 mm regenwater binnen 72 uur.

Uitdrukkelijk is van de dekking uitgesloten:

- a. schade ten gevolge van vochtdoorlating van muren, constructiefouten of slecht onderhoud;
- b. schade ontstaan door grondwater;
- c. schade ontstaan door regen, sneeuw, hagel of smeltwater binnengekomen door openstaande ramen, deuren of luiken;
- d. reparatiekosten van daken, dakgoten en regenafvoerpijpen, tenzij de schade is ontstaan door sneeuwdruk.

12. Water, anders dan neerslag, en blusmiddel

- a. Water, stoom en damp gestroomd of overgelopen uit binnen of buiten het woonhuis gelegen leidingen of daarop aangesloten toestellen respectievelijk installaties van waterleiding, sanitair en centrale verwarming als gevolg van het springen door vorst, breuk, verstopping of een ander plotseling en onvoorzien optredend defect. Tevens zijn onder de dekking begrepen de kosten van:
 1. opsporen van het defect en het daarmee verband houdende breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het woonhuis;
 2. herstel van de installaties, leidingen en toestellen zelf is uitsluitend verzekerd in het geval van springen door vorst.
- b. Water stromend uit aquaria en waterbedden door breuk of een ander plotseling en onvoorzien optredend defect daarvan. Het waterbed dient voorzien te zijn van een deugdelijke veiligheidsvoorziening.
- c. Water onvoorzien gestroomd uit de afvoerslang van een was- of afwasmachine, doordat deze afvoerslang plotseling uit de daarvoor bestemde afvoerpijp is geschoten.
- d. Water binnengedrongen als gevolg van verstopping van de riolering.
- e. Grondwater, mits binnengedrongen via afvoerleidingen en daarop aangesloten toestellen en installaties.

13. Sneeuwdruk

- a. Instorting van (een deel van) het verzekerde woonhuis als gevolg van sneeuwdruk. Sneeuwdruk is de druk die sneeuw en/of ijs uitoefenen op de buitenkant van het gebouw.
- b. Dreigende instorting van (een deel van) het verzekerde woonhuis als gevolg van sneeuwdruk. Van dreiging is sprake zodra de daartoe bevoegde autoriteiten om veiligheidsredenen de toegang tot het gebouw ontzeggen.

14. Olie en andere vloeistoffen

Olie en andere vloeistoffen onvoorzien gestroomd of gelekt uit vast opgestelde verwarmings- of kookinstallaties of de daarbij behorende leidingen en tanks.

15. Rook en roet

Plotseling uitgestoten door een op een afvoerkanaal aangesloten verwarmings- of kookinstallatie.

16. Bijtende stoffen

Voor zover niet ontstaan als gevolg van reiniging reparatie, vernieuwing of productiefouten.

17. Relletjes, plundering en opstootjes

Incidentele collectieve geweldmanifestaties.

18. Werkstaking

Het door een aantal werknemers in een onderneming gemeenschappelijk niet of slechts gedeeltelijk uitvoeren van legitiem opgedragen werk.

19. Aanrijding of aanvaring

Aanrijding of aanvaring tegen het woonhuis of het belendende gebouw, alsmede lading afgevallen van of gevloeid uit voer- of vaartuigen.

20. Omvallen

Omvallen van bomen, heistellingen, en hoogwerkers, windmolens, antennes, vlaggenmasten, licht- en zendmasten en/of het losraken van delen daarvan. Niet gedekt is de schade aan deze genoemde zaken indien en voor zover die zaken de schade veroorzaakt hebben.

21. Kappen en/of snoeien van bomen**22. Luchtdruk**

Schade als gevolg van startende en/of proefdraaiende lucht- en ruimtevaartuigen en het doorbreken van de geluidsbarrière.

23. Meteorieten

De maximale schadevergoeding bedraagt € 100.000,- per gebeurtenis.

24. Breuk van terrarium**Artikel 5 Verzekerde kosten**

1. Verzekerd zijn, indien het gevolg van een gedekte gebeurtenis, boven het verzekerde bedrag:
 - a. bereddingskosten zo nodig tot maximaal 100% boven het verzekerde bedrag van de betreffende locatie;
 - b. salvagekosten.
2. Verzekerd zijn, indien het gevolg van een gedekte gebeurtenis, boven het verzekerde bedrag en elk onderdeel tot een maximum van 10% van het verzekerde bedrag:
 - a. de gedeelde huurpenningen van het verhuurde woonhuis, onder aftrek van bestaande kosten, over de tijd onder normale omstandigheden nodig voor herstel of herbouw van het woonhuis, tot een maximum van 52 achtereenvolgende weken, of maximaal 13 achtereenvolgende weken indien de verzekeringnemer binnen laatstgenoemde termijn niet tot herstel of herbouw is overgegaan;
 - b. de kosten van herstel van tuinaanleg, inclusief beplanting en bestrating, uitgezonderd schade als gevolg van storm tenzij de schade wordt veroorzaakt door het neerstorten van (onder) delen van het woonhuis door storm;
 - c. extra kosten die verzekerde moet maken door dwingende voorschriften van de overheid;
 - d. opruimingskosten;
 - e. de door de verzekeringnemer gemaakte kosten voor een tijdelijke woning indien het door hem bewoonde verzekerd woonhuis door een in artikel 4 genoemde gedekte gebeurtenis onbewoonbaar is geworden.
3. Verzekerd zijn, boven het verzekerde bedrag de kosten van het herstel van hang- en sluitwerk indien de verzekerde door verlies of diefstal van zijn sleutels het verzekerde woonhuis niet kan binnengaan. Verzekeraar vergoedt de voorrijd- en reparatiekosten van een slotenmaker tot een maximumbedrag van € 250,-. Deze kosten worden maximaal eenmaal per verzekeringsjaar vergoed.

Artikel 6 Wijziging verzekerde gevaren

Voor schade ontstaan door de gevaren van brand, blikseminslag, ontploffing, luchtvaartuigen, aanrijding, aanvaring en storm is verzekerd vanaf het moment dat het verzekerde woonhuis:

1. geheel of gedeeltelijk gekraakt is;
2. (een als zelfstandig aan te merken deel daarvan) leeg komt te staan;
3. voor een aaneengesloten periode die naar verwachting langer dan twee maanden zal duren, niet meer bewoond zal zijn;
4. voor een aaneengesloten periode die naar verwachting langer dan twee maanden zal duren, buiten gebruik is gesteld;
5. gedurende de tijd dat het woonhuis in aanbouw of verbouw is zolang dit niet water- en winddicht is.

De wijziging in verzekerde gevaren geldt niet indien aangetoond kan worden dat de gebeurtenis geen enkel verband houdt met de aan- of verbouw. Tijdens aanbouw of verbouw zijn de voor de aanbouw of verbouw benodigde en op het terrein aanwezige bouwmaterialen, met uitzondering van alle bouwmaterialen die geen rechtstreeks blijvend onderdeel van een in aanbouw of herbouw zijnde woonhuis uitmaken.

Deze dekking geldt alleen voor zover deze gevaren al op deze polis verzekerd zijn en voor zover de schade niet op andere polissen dan wel niet van oudere datum verzekerd zijn.

Artikel 7 Uitsluitingen

Naast de uitsluitingen genoemd in de Algemene Verzekeringvoorwaarden geeft de verzekering geen dekking voor:

1. de schade veroorzaakt door overstroming ten gevolge van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluisen, oevers of andere waterkeringen, onverschillig of de overstroming oorzaak dan wel gevolg is van een door de polis gedekte gebeurtenis. Deze uitsluiting geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming;
2. de kosten voor onderzoek, reinigen, opruimen, opslaan, vernietigen en/of vervangen van grond, (grond)water en oppervlaktewater om de verontreiniging in grond, (grond)water en oppervlaktewater weg te nemen, en de kosten om de verontreiniging te isoleren;
3. de schade aan het verzekerde object ten gevolge van door de lucht getransporteerde verontreinigende stoffen van elders;
4. de schade voor zover toe te schrijven aan slecht onderhoud, constructiefouten of bouwvalligheid van het verzekerde woonhuis;
5. de schade die de verzekeringnemer of een verzekerde met opzet, al dan niet bewuste roekeloosheid of al dan niet bewuste merkelijke schuld heeft veroorzaakt. Met verzekeringnemer of een verzekerde wordt voor de toepassing van deze uitsluiting gelijkgesteld de opzet, de al dan niet bewuste roekeloosheid of de al dan niet bewuste merkelijke schuld van degene die in opdracht of met goedvinden van de verzekeringnemer of een verzekerde de algehele feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf van de verzekeringnemer of van die verzekerde en die in die hoedanigheid schade veroorzaakt.
6. de schade/gebreken aan zonnepanelen:
 - a. door bij werkzaamheden gebruikte materialen, chemicaliën en/of bouwstoffen;

- b. door dieren, vandalisme, diefstal en/of molest;
- c. ontstaan door extreme weersomstandigheden als hagel (met een diameter > 25 mm en met een gemiddelde inslagsnelheid van meer dan 23 m/s, windhozen, wervelstromen, zandstormen en dergelijke;
- d. die ontstaan is/zijn als gevolg van agressieve dampen, vloeistoffen, cement, kalk, verf, schoonmaakmiddelen en dergelijke;
- e. die is/zijn ontstaan aan of door materialen die bij de installatie door een erkend installateur op uitdrukkelijk voorschrift van koper zijn toegepast, terwijl de installateur het gebruik van deze materialen heeft ontraden;
- f. die het gevolg is/zijn van vormveranderingen in de bouwkundige onder- of draagconstructies, voor zover geen onderdeel van de zonnepanelen;
- g. door slijtage;
- h. door oneigenlijk gebruik.

Artikel 8 Regeling van de schade

1. Omvang van de schade

De schade aan het woonhuis wordt vastgesteld:

- a. indien, geen voortaxatie door deskundigen van toepassing is, op het verschil tussen de herbouwwaarde van het woonhuis onmiddellijk voor de schade en de waarde van het overgebleven deel onmiddellijk na de schade. Indien voortaxatie conform artikel 3 lid 3 van toepassing is, op het verschil van het bedrag van die taxatie en van de waarde van restanten, te waarden op dezelfde grondslag als de voortaxatie of;
- b. op het verschil tussen de verkoopwaarde van het woonhuis onmiddellijk voor de schade en de waarde van het overgebleven deel onmiddellijk na de schade of;
- c. op het verschil tussen de sloopwaarde van het woonhuis onmiddellijk voor de schade en de waarde van het overgebleven deel onmiddellijk na de schade.

2. Waardebepaling bij schade-uitkering

Het volgende geldt bij schade-uitkering:

- a. Herbouwwaarde indien verzekerde binnen twaalf maanden na de schadedatum schriftelijk meedeelt dat tot herstel respectievelijk herbouw al dan niet op dezelfde plaats wordt overgegaan. Het herstel/ De herbouw moet binnen 24 maanden na de schadedatum zijn begonnen. Indien de herbouwwaarde lager is dan de verkoopwaarde wordt de herbouwwaarde uitgekeerd.
- b. Verkoopwaarde indien:
 - 1. het woonhuis ter verkoop stond aangeboden;
 - 2. het woonhuis voor langer dan negen maanden leeg stond of buiten gebruik was;
 - 3. het woonhuis geheel of gedeeltelijk langer dan drie maanden gekraakt is;
 - 4. verzekerde niet binnen twaalf maanden na de schadedatum heeft medegedeeld dat tot herstel respectievelijk herbouw wordt overgegaan. Dan wel indien het herstel niet binnen 24 maanden na de schadedatum begonnen is.
- c. Sloopwaarde indien:
 - 1. verzekerde voor de schade al het voornemen had het woonhuis af te breken;
 - 2. het woonhuis bestemd was voor afbraak of onteigening;
 - 3. het woonhuis door de bevoegde autoriteiten onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard.

3. Benoeming experts en verdere procedure

- a. Als uitsluitend bewijs van de omvang van de schade zal gelden een taxatie gemaakt door een gezamenlijk te benoemen expert of door twee experts van wie de verzekeringnemer en de verzekeraar er ieder één benoemen. In het laatste geval benoemen beide experts voor de aanvang van hun werkzaamheden samen een derde expert. Bij gebrek aan overeenstemming stelt deze, na de beide experts gehoord of behoorlijk opgeroepen te hebben, de omvang van de schade vast overeenkomstig de poliscondities en binnen de grenzen van de beide taxaties. De experts hebben het recht zich afzonderlijk of gezamenlijk door deskundigen te doen bijstaan.
- b. Benoeming van de expert(s) en aanvaarding van de opdracht moeten blijken uit een door de verzekeringnemer, de verzekeraar en de expert(s) te ondertekenen akte.
- c. Indien enige benoeming door nalatigheid of door gebrek aan overeenstemming niet tot stand komt, zal een benoeming, op verzoek van de meest gereede partij door de voorzitter van de Kamer van Koophandel en Fabrieken te Nijmegen gedaan, voor beide partijen bindend zijn. De partij, van wie dit verzoek uitgaat, zal daarvan aan de wederpartij kennis geven.
- d. Verzekerden en verzekeraar zijn verplicht de experts alle medewerking te geven die dezen voor een juiste taakvervulling nodig oordelen, waaronder mede te verstaan het ter inzage geven van de polis en het verschaffen van inlichtingen omtrent oorzaak, toedracht en omvang van de schade.
- e. Medewerking aan de omschreven gang van zaken houdt voor de verzekeraar geen erkenning van vergoedingsplicht in.
- f. Honoraria en kosten van experts en deskundigen zijn ten volle voor rekening van de verzekeraar behoudens het in dit artikel lid 4b bepaalde. Overtreft echter het totaal aan declaraties van de door de verzekeringnemer benoemde expert(s) en de door dezen geraadpleegde deskundige(n) het overeenkomstige totaal aan de kant van de verzekeraar dan is het meerdere voor rekening van de verzekeringnemer.

4. Recht op schadevergoeding

- a. In geval van schade zullen de in deze voorwaarden bedoelde experts een raming geven van het indexcijfer voor bouwkosten op dat moment. Een verhoging van het indexcijfer ten opzichte van de laatste premievervaldag, zoals beschreven in artikel 3 lid 1, leidt voor de regeling van de schade tot een evenredige verhoging van het verzekerde bedrag, echter met een maximum van 125% van het op de laatste premievervaldag vastgestelde verzekerde bedrag.
- b. Indien het verzekerde bedrag ook na toepassing van de genoemde verhoging niet toereikend is, wordt de schade, evenals de honoraria en kosten van door de verzekeringnemer benoemde experts en deskundigen, vergoed naar verhouding van het verzekerde bedrag tot de volle waarde van de verzekerde zaken onmiddellijk voor de gebeurtenis.
- c. Indien uit het polisblad blijkt dat de herbouwwaardemeter van toepassing is, dan zal de verzekeraar geen beroep doen op het in dit artikel 8 lid 3 onder 2a en 2b bepaalde.

- d. Indien sprake is van voortaxatie conform artikel 3 lid 3 zullen de in het taxatierapport genoemde bedragen worden aangenomen als de volle waarde van de verzekerde zaken onmiddellijk voor de gebeurtenis.
- e. De verzekerde zal krachtens de verzekering geen vergoeding ontvangen waardoor hij in een duidelijk voordeliger positie zou geraken. De vorige zin mist toepassing bij voorafgaande taxatie van de waarde van een zaak tot stand gekomen krachtens een aan een deskundige opgedragen beslissing of krachtens een beslissing van partijen overeenkomstig het advies van een deskundige.
 1. Indien dezelfde schade door meer dan één verzekering wordt gedekt, kan de verzekerde met inachtneming van artikel 7:961 BW elke verzekeraar aanspreken. De verzekeraar is daarbij bevoegd de nakoming van zijn verplichting tot schadevergoeding op te schorten totdat de verzekerde de andere verzekeringen heeft genoemd.
 2. Voor de toepassing van lid 1 wordt met schade die door een verzekering wordt gedekt gelijkgesteld schade die door de verzekeraar onverplicht wordt vergoed.
 3. De verzekeraars hebben onderling verhaal opdat ieder zijn deel draagt, naar evenredigheid van de bedragen waarvoor ieder afzonderlijk kan worden aangesproken. Verzekeraars hebben op gelijke voet onderling verhaal voor hen redelijke kosten tot het vaststellen van de schade, alsmede voor hen redelijke kosten van verweer in en buiten rechte. De verzekerde is jegens de verzekeraars afzonderlijk verplicht zich te onthouden van elke gedraging die ten koste van dezen afbreuk doet aan hen onderling verhaal.

De bij eenzelfde verzekering betrokken verzekeraars zijn niet verder aansprakelijk dan voor hen evenredig deel van hetgeen in totaal ten laste van die verzekering komt.

- f. Indien sprake is van schade aan zaken die tevens op een speciaal daarvoor bestemde polis verzekerd zijn, bestaat daarvoor onder deze polis geen recht op enige vergoeding.
- g. De betaling van het door de verzekeraar uit te keren schadebedrag wordt exclusief btw verricht, indien de verzekeringnemer gerechtigd is tot aftrek/teruggave van deze btw.
- h. Indien verzekerde schade lijdt aan een zonnepaneel stroomsysteem zal de vervangende vergoeding voor een ander systeem gebaseerd zijn op de opbrengstfactor van het verloren gegane zonnepaneel stroomsysteem. Indien verzekerde geen gelijkwaardig systeem meer kan verkrijgen zal het systeem met een hogere opbrengstfactor dat zo dicht mogelijk bij de oude waarde ligt worden vergoed.

5. Verbrugging

- a. Verbrugging als in dit artikel omschreven heeft uitsluitend plaats naar polissen waarin een overeenkomstige bepaling is opgenomen en is niet van toepassing op opruimingskosten.
- b. Indien zaken, al dan niet met voortaxatie verzekerd niet meer aanwezig zijn, worden de vrijvallende sommen aangewend voor de vervangende zaken. Heeft geen dan wel slechts gedeeltelijke vervanging plaatsgehad, dan worden de vrijvallende sommen in de in dit artikel bedoelde herberekening betrokken.
- c. De premie wordt vervolgens herberekend op basis van de waarden onmiddellijk voor het voorval tegen de onderscheiden premievoeten.
- d. Indien na herberekening blijkt, dat het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen gelijk is aan of groter is dan het totaal van de herberekende premiebedragen, wordt het bepaalde in dit artikel lid 5b niet toegepast en heeft schadevergoeding plaats op basis van de onmiddellijk voor het voorval vastgestelde waarde.
- e. Indien na herberekening blijkt, dat het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen kleiner is dan het totaal van de herberekende premiebedragen, worden de verzekerde bedragen herleid in verhouding waarin de tekorten aan verschuldigde premie staan tot het totale overschot aan premie, zodanig dat het totaal van de dan herberekende premiebedragen gelijk is aan het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen, waarna schadevergoeding plaatsheeft volgens het bepaalde in dit artikel lid 5b.
- f. Indien meerdere locaties verzekerd zijn dan is het verbruggen van verzekerde bedragen van andere locaties naar de locatie waar zich een schade heeft voorgedaan (hierna: schadelocatie) slechts toegestaan tot maximaal 130% van de laatst bij de verzekeraar bekende verzekerde bedragen van de schadelocatie bereikt is.

6. Uitkering

- a. Indien de verzekeringnemer recht heeft op schadevergoeding naar herbouwwaarde berekend, wordt eerst 40% van de naar herbouwwaarde berekende schadevergoeding uitgekeerd dan wel 100% van de naar verkoopwaarde berekende schadevergoeding als dit bedrag lager is. De uitkering van het meerdere zal plaatshebben onder overlegging van nota's; de totale op de schade aan het woonhuis betrekking hebbende uitkering zal nooit meer bedragen dan de werkelijk bestede kosten.
- b. In het geval dat de verzekeringnemer recht heeft op schadevergoeding berekend naar verkoopwaarde als omschreven in dit artikel lid 2b wordt de aldus berekende schadevergoeding in één termijn uitgekeerd.

7. Abandonnement

De verzekeringnemer zal in geval van schade geen afstand van verzekerde zaken kunnen doen ten behoeve van de verzekeraar.