



## Royaal woonhuisverzekering

### Voorwaarden van verzekering nr. WR 12

Afrikaweg 2  
Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer

sinds 1850

#### Artikel 1 Algemene bepalingen

1. De grondslag van de verzekering wordt gevormd door de bij de aanvraag en/of een verzoek tot wijziging verstrekte gegevens.
2. De in het polisblad vermelde omschrijving van de verzekerde za(a)k(en) wordt aangemerkt als door de verzekeringnemer te zijn verstrekt.
3. De bij de aanvraag van de verzekering verstrekte persoonsgegevens en de eventueel nader over te leggen persoonsgegevens worden door de maatschappij verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, het tegengaan van fraude, het uitvoeren van statistische analyse, het voldoen aan wettelijke verplichtingen en het uitvoeren van marketingactiviteiten. Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing (zie [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)). Voor het beheersen van risico's en het tegengaan van fraude kan de maatschappij persoonsgegevens bij de Stichting CIS raadplegen. Het privacyreglement van de Stichting CIS is hierop van toepassing (zie [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl)).
4. Op de verzekeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.
5. Deze polisvoorwaarden zijn uitsluitend in het Nederlands beschikbaar. Alle communicatie vanuit de maatschappij voorafgaand aan de verzekeringsovereenkomst of tijdens de looptijd van de verzekering vindt in het Nederlands plaats.

#### Artikel 2 Begripsomschrijvingen

1. Onder verzekeringnemer wordt verstaan degene met wie deze verzekering is aangegaan en die in het polisblad als zodanig wordt aangeduid.
2. Onder de verzekerden worden verstaan de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(te) of geregistreerde partner en de duurzaam met hem samenwonende personen alsmede ieder ander die aan deze verzekering een recht op uitkering kan ontleen.
3. Onder maatschappij wordt verstaan Klaverblad Onderlinge Verzekeringsmaatschappij U.A., gevestigd aan de Afrikaweg 2, 2713 AW Zoetermeer, Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 27016035 en in het register financieel dienstverleners van de AFM onder vergunningnummer 12000486.
4. Onder premie worden tevens verstaan de telkens bij elke premie verschuldigde kosten.
5. Onder premieervaldag worden verstaan de ingangsdatum van de verzekering en de data waarop telkens de premie dient te worden betaald, zoals aangegeven in het polisblad.
6. Onder het gebouw wordt verstaan de onroerende zaak die volgens het polisblad verzekerd is, met alles wat daarvan volgens de verkeersopvatting deel uitmaakt, doch met uitzondering van de funderingen, tenzij uit het polisblad anders blijkt.
7. Tot het gebouw worden gerekend:
  - alle bijgebouwen die overwegend dienen tot huishoudelijk gebruik, ongeacht bouwjaar en dakbedekking, mits aanwezig op hetzelfde perceel;
  - andere bouwsels zoals hondenhokken, gereedschapschuurttjes, hobbykasjes en windschermen, siervoorwerpen en verlichting, alles mits aanwezig in de bij het gebouw behorende siertuin en geplaatst op en verankerd aan een betonnen of daarmee gelijkwaardig fundament;
  - terreinafscheidings voor zover behorend bij de bij het gebouw behorende siertuin en niet bestaand uit rietmatten of beplantingen.
8. Tot het gebouw worden niet gerekend:
  - naamborden, uithangborden, lichtreclames en dergelijke;
  - vlaggenstokken en (schotel-)antennes, inclusief eventueel aanwezige masten of voetstukken;
  - zonweringen, tuinaanleg, beplantingen en bestratingen.
9. Indien de verzekering meer dan één gebouw betreft, geldt het in deze voorwaarden bepaalde voor elk van deze gebouwen afzonderlijk.

10. Onder gebeurtenis wordt verstaan een feitelijk voorval waardoor schade ontstaat. Een reeks van met elkaar verband houdende voorvallen wordt als één gebeurtenis beschouwd, die geacht wordt zich te hebben voorgedaan op het moment van het eerste voorval uit de reeks.

#### Artikel 3 Gedekte evenementen

1. De verzekering dekt schade aan het gebouw die ontstaat doordat het gebouw of een andere, in de directe nabijheid gelegen zaak getroffen wordt door brand of ontploffing (al dan niet ontstaan als gevolg van een eigen gebrek van het gebouw), blikseminslag of vliegtuigen.\*
2. De verzekering dekt schade aan het gebouw, veroorzaakt door:
  - a. storm\*, met per gebeurtenis een eigen risico van 2‰ van het verzekerde bedrag, met een minimum van € 225,- en een maximum van € 450,-, tenzij uit het polisblad anders blijkt;
  - b. een plotseling, onverwacht optredende windvlaag;
  - c. sneeuwdruk en het inslaan van hagelstenen.
3. De verzekering dekt schade aan het gebouw, veroorzaakt door:
  - a. (poging tot) inbraak\*, diefstal van onderdelen en daarmee gepaard gaande vernieling of beschadiging;
  - b. vandalisme, gepleegd door iemand die zich op onrechtmatige wijze toegang tot het gebouw heeft verschaft;
  - c. vandalisme, gepleegd door iemand die zich buiten het gebouw bevindt;
  - d. relletjes;
  - e. dieren die het gebouw plotseling en onverwacht zijn binnengedrongen.
4. De verzekering dekt schade aan het gebouw, veroorzaakt door:
  - a. inductie of overspanning ten gevolge van een op of in de omgeving van het gebouw plaatsvindende blikseminslag\* of -overslag;
  - b. schroeien, zegen, verkolen en smelten als gevolg van de hitte-uitstraling van een ander brandend, gloeiend of heet voorwerp of van de aanraking daarmee;
  - c. walm, rook en roet, plotseling en onverwacht uitgestoten door een op een schoorsteen aangesloten kachel of haard of vrijgekomen bij het onverwacht droogkoken en verkolen van voedsel; indien reeds vervuiling was ontstaan als gevolg van het normale gebruik van de kachel of haard of als gevolg van de normale voedselbereiding, worden de kosten die gemaakt hadden moeten worden om deze vervuiling op te heffen in mindering gebracht op de schadevergoeding.
5. De verzekering dekt schade aan het gebouw, veroorzaakt door neerslag (regen, sneeuw, hagel of smeltwater) die het gebouw onvoorzien is binnengedrongen.
6. De verzekering dekt schade aan het gebouw veroorzaakt door water dat onvoorzien de woning is binnengedrongen door het overlopen van dijken, kaden, sluisen of andere waterkeringen indien het overlopen uitsluitend het gevolg is van hevige plaatselijke neerslag\*.
7. De verzekering dekt schade aan het gebouw, veroorzaakt door het kapotvriezen van leidingen of daarop permanent aangesloten installaties en apparaten, mits deze zich binnen het gebouw bevinden en het gebouw niet leegstaat of verbouwd wordt.
8. De verzekering dekt schade aan het gebouw, veroorzaakt door water of stoom, als gevolg van een defect, verstopping of losschieten, gestroomd of overgelopen uit:
  - a. een waterleiding, afvoerleiding of verwarmingsleiding, inclusief daarop permanent aangesloten installaties en apparaten;
  - b. een wasmachine, wasdroger, vaatwasmachine of verwarmingsinstallatie, een afvoerslang of een vulslang daarvan of een kraan waarvan een dergelijke vulslang is losgeschoten;
  - c. een airconditionings- of sprinklerinstallatie;
  - d. een aquarium;
  - e. een waterbed.

9. De verzekering dekt schade aan het gebouw, veroorzaakt door olie, onvoorzien gestroomd uit een op een schoorsteen aangesloten verwarmingsinstallatie of uit een met olie gevulde elektrische radiator.
10. De verzekering dekt schade aan het gebouw, veroorzaakt door water, stoom of olie, gestroomd of overgelopen uit:
  - a. een van de in lid 8 of 9 genoemde installaties of apparaten binnen de woning als direct gevolg van werkzaamheden die hieraan door anderen dan de verzekerden worden verricht;
  - b. een van de in lid 8 of 9 genoemde installaties of apparaten buiten de woning als gevolg van enig handelen of nalaten dat niet aan een verzekerde kan worden toegerekend.
11. Indien tijdens de looptijd van de verzekering een defect ontstaat aan een waterleiding, afvoerleiding of verwarmingsleiding die onderdeel is van het gebouw met als gevolg het uitstromen van water binnen of onder het gebouw, dekt de verzekering de kosten van het herstellen van die leiding inclusief de kosten van het daarvoor noodzakelijke hak- en breekwerk aan het gebouw en van het herstellen hiervan.
12. De verzekering dekt schade aan het gebouw, veroorzaakt door aanrijding, aanvaring en het omvallen van bomen, hijskranen of heistellingen.
13. De verzekering dekt schade aan het gebouw, veroorzaakt door enig hiervoor niet genoemd plotseling, onverwacht plaatsvindend evenement (zie echter ook artikel 7).

#### Artikel 4 Bijzondere dekkingen

1. De verzekering dekt, zo nodig boven het verzekerde bedrag doch tot een maximum van 10% daarvan voor elk van de onderdelen a t/m e:
  - a. de kosten die ten gevolge van het geheel of gedeeltelijk onbruikbaar worden van het gebouw door een gedekt evenement gemaakt moeten worden om vervangende woonruimte te huren dan wel, als het gebouw verhuurd wordt, de als gevolg van het gedekte evenement gederfde huurpenningen; uitkering geschiedt op basis van de huurprijs voor een vergelijkbaar gebouw over de periode die onder normale omstandigheden nodig is voor herstel of herbouw, doch over ten hoogste 52 weken; indien de verzekeringnemer niet binnen 26 weken na het evenement tot herstel of herbouw is overgegaan, wordt de uitkering beperkt tot een periode van 8 weken;
  - b. schade die als gevolg van een gedekte schade aan het gebouw ontstaat aan zaken van derden die zich in het gebouw bevinden, mits de verzekeringnemer hiervoor als verhuurder van het gebouw aansprakelijk is en de schade niet door een andere verzekering gedekt wordt;
  - c. de kosten van herstel van bestratingen, tuinaanleg en beplanting behorende bij het gebouw na schade door een gedekt evenement, met uitzondering van schade door weersinvloeden, dieren, diefstal of vandalisme;
  - d. de opruimingskosten\* na schade aan het gebouw door een gedekt evenement;
  - e. indien na een gedekt evenement de funderingen moeten worden aangepast omdat anders van overheidswege geen toestemming wordt verleend voor het herbouwen of herstellen van de schade, de kosten van het aanpassen van de funderingen, mits deze zijn meeverzekerd.
2. De verzekering dekt zo nodig boven het verzekerde bedrag de kosten, bij of na een gedekt evenement gemaakt ter voorkoming of beperking van schade zoals hiervoor omschreven.
3. a. De verzekering dekt milieuschade\* die betrekking heeft op het perceel waarop het gebouw staat, voor zover voldaan wordt aan elk van de volgende voorwaarden:
  - de milieuschade is ontstaan na de ingangsdatum van de verzekering en is aan de maatschappij gemeld voordat de verzekering eindigt;
  - de verzekeringnemer kan op grond van door de overheid vastgestelde milieunormen verplicht worden tot het saneren\* van het perceel;
  - de verzekeringnemer is binnen een jaar nadat de milieuschade aan hem bekend is geworden of had kunnen worden, daadwerkelijk met het saneren begonnen en heeft dit binnen een jaar daarna afgerond.
- b. De verzekering dekt de kosten die tijdens de duur van de verzekering gemaakt moeten worden om een onmiddellijk dreigend gevaar voor een onder de verzekering gedekte milieuschade af te wenden of te verminderen of om die schade te beperken.
- c. De vergoeding krachtens onderdeel a en b bedraagt in totaal niet meer dan het verzekerde bedrag zoals dat bij het sluiten of wijzigen van de verzekering of bij de jaarlijkse indexering tot stand gekomen is en niet meer dan € 500.000,-. Vergoed worden uitsluitend daadwerkelijk bestede kosten.

#### Artikel 5 Verzekering tijdens aanbouw/verbouwing

1. Het gebouw wordt geacht in aanbouw te zijn of verbouwd te worden zolang het niet geheel glasdicht is en van de definitieve dakbedekking, sloten en andere afsluitingen voorzien is dan wel zolang voor bewoning essentiële voorzieningen zoals verwarming, (warm-)watervoorziening, toilet, bad/douche of keuken niet gebruiksklaar zijn. Gedurende deze periode gelden de volgende bepalingen:
2. Tijdens de aanbouw/verbouwing zijn meeverzekerd de bouwmaterialen\* die in het gebouw of op het direct daaraan grenzende terrein aanwezig zijn, doch uitsluitend voor zover deze voor rekening van de verzekeringnemer komen en niet onder enige andere verzekering vallen of gevallen zouden zijn indien deze verzekering niet zou hebben bestaan.
3. Tijdens de aanbouw/verbouwing geldt zowel voor het gebouw als de bouwmaterialen de dekking volgens artikel 3 lid 3:
  - a. voor schade aan de buitenzijde van het gebouw uitsluitend indien deze kennelijk is ontstaan door (poging tot) inbraak\*;
  - b. voor schade aan apparaten die bestemd zijn om aan water-, elektriciteits- en/of gasleidingen gekoppeld te worden zoals sanitair, verwarmingsketels, warmwaterapparaten en (inbouw-)keukenapparatuur uitsluitend na inbraak\* en onder de voorwaarde dat ofwel alle koppelingen met de betreffende leidingen tot stand gebracht zijn ofwel in het gebouw voortdurend een persoon van ten minste 16 jaar aanwezig is;

- c. voor schade aan andere zaken die zich in of aan de binnenzijde van het gebouw bevinden uitsluitend na inbraak\*.
4. Tijdens de aanbouw/verbouwing geldt de dekking volgens artikel 3 lid 2 en lid 4 t/m 12 en artikel 4 uitsluitend voor zover de verzekerde aantoonbaar de schade niet het gevolg is van bouwwerkzaamheden, van het nog niet voltooid zijn van bepaalde bouwwerkzaamheden of van het niet nemen van voldoende voorzorgsmaatregelen bij de bouwwerkzaamheden.
5. Tijdens de aanbouw/verbouwing is de dekking volgens artikel 3 lid 13 niet van kracht.

#### Artikel 6 Verzekering van een appartement

1. Indien ofwel blijkt het polisblad een appartement verzekerd is, ofwel bij schade blijkt dat een als gebouw ter verzekering aangeboden object in werkelijkheid een appartement is, geldt de verzekering ten opzichte van het gedeelte van het gebouw waarop de verzekeringnemer het uitsluitend gebruiksrecht heeft, alsof dit een zelfstandig gebouw is.
2. Uitsluitend indien blijkt het polisblad een appartement verzekerd is, dekt de verzekering, indien schade ontstaat aan een gedeelte van het gebouw waarop geen van de appartementsgerechtigden het uitsluitend gebruiksrecht heeft, deze schade voor zover de verzekeringnemer daarvoor als appartementsgerechtigde op grond van zijn aandeel in het gebouw aansprakelijk is. De vergoeding geschiedt zo nodig boven het verzekerde bedrag, tot ten hoogste dit bedrag.
3. De verzekering heeft in geen geval betrekking op gedeelten van het gebouw waarop anderen dan de verzekeringnemer het uitsluitend gebruiksrecht hebben.

#### Artikel 7 Uitsluitingen

1. Van de verzekering is uitgesloten:
  - a. schade door atoomkernreacties, molest, overstroming, aardbeving en vulkanische uitbarsting\*;
  - b. schade als gevolg van door de lucht getransporteerde van elders afkomstige verontreinigende stoffen, met uitzondering van schade die ontstaat doordat een andere, in de directe nabijheid gelegen zaak getroffen wordt door brand, ontploffing, blikseminslag of vliegtuigen.\*
2. Met betrekking tot schade door neerslag, schade door uitgestroomd water, stoom of olie en schade door uitgestoten walm, rook en roet is uitgesloten schade die het gevolg is van onvoldoende onderhoud aan het gebouw of aan de betreffende installatie of het betreffende apparaat.
3. Met betrekking tot schade door neerslag is van de verzekering uitgesloten schade:
  - a. door neerslag die het gebouw is binnengedrongen door openstaande deuren, luiken of ramen of ten gevolge van vochtdoorlating van muren;
  - b. aan platte daken als gevolg van de geleidelijke inwerking van vocht of door bevroering.
4. Met betrekking tot schade door uitgestroomd of overgelopen water of stoom is uitgesloten schade die het gevolg is van de geleidelijke vochtdoorlating van tegelwerk of een andere vloer- of wandafwerking die waterdicht behoort te zijn, inclusief de (kit-)voegen.
5. Met betrekking tot schade door verf, kleurstoffen, vetten of andere verontreinigende of bijtende stoffen is uitgesloten schade aan de buitenzijde van het gebouw door opzettelijke beschikking, beschrijving of bekladding.
6. Met betrekking tot schade, gedekt volgens artikel 3 lid 3 e en 13 is uitgesloten schade:
  - a. veroorzaakt door of op last van enig overheidsorgaan;
  - b. veroorzaakt door grondverschuiving, grondverzakking, trillingen, grondwater of wateronttrekking;
  - c. veroorzaakt door ongedierte, waaronder tevens begrepen micro-organismen, schimmels en dergelijke;
  - d. voortvloeiend uit een eigen gebrek of uit de aard of natuur van het gebouw zelf of uit een gebrek of de aard of natuur van de fundering;
  - e. ontstaan als normaal gevolg van het gebruik van het gebouw;
  - f. veroorzaakt door herstelwerkzaamheden aan het gebouw;
  - g. aan ruiten\*.
7. De verzekering biedt geen dekking voor schade die voortvloeit uit een gebeurtenis die zich heeft voorgedaan voor het moment waarop voorlopige dekking is verleend dan wel, indien geen voorlopige dekking is verleend, voor de dag waarop de aanvraag of het verzoek tot wijziging van de verzekering door de maatschappij is ontvangen.

#### Artikel 8 Indexering

1. Het verzekerde bedrag en in evenredigheid daarmee de premie worden jaarlijks per de (hoofd-)premievervaldag gewijzigd overeenkomstig de door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgestelde index voor bouwkosten.
2. Indien het indexcijfer op het moment van de schade hoger is dan bij de laatste vaststelling van het verzekerde bedrag, dan geldt voor de regeling van de schade als verzekerd bedrag het bedrag dat overeenkomt met het indexcijfer op het moment van de schade, echter met een maximum van 125% van het laatst vastgestelde verzekerde bedrag.

#### Artikel 9 Verplichtingen bij schade

1. Zodra een verzekerde kennis draagt van een gebeurtenis die voor de maatschappij tot een verplichting tot uitkering kan leiden, is hij verplicht:
  - a. onmiddellijk alle maatregelen te nemen teneinde het ontstaan van schade te voorkomen of het uitbreiden van schade te beperken;
  - b. zo spoedig mogelijk de gebeurtenis aan de maatschappij te melden;
  - c. zo spoedig mogelijk alle gegevens en bescheiden aan de maatschappij te verstrekken;
  - d. desgevraagd een schriftelijke en door hemzelf ondertekende verklaring omtrent

\* Zie nadere omschrijvingen.

- de oorzaak, toedracht en omvang van de schade aan de maatschappij over te leggen;
  - e. zijn volle medewerking aan de schaderegeling te verlenen en alles na te laten wat de belangen van de maatschappij zou kunnen schaden;
  - f. beschadigde of vernielde zaken voor inspectie door of vanwege de maatschappij beschikbaar te houden.
2. Indien de schade (mede) veroorzaakt is door een strafbaar feit, is de verzekerde verplicht hiervan zo spoedig mogelijk aangifte te doen bij de politie.
  3. De door de verzekerde verstrekte opgaven, mondeling dan wel schriftelijk, zullen mede dienen tot de vaststelling van het recht op uitkering en van de omvang van de schade.
  4. De verzekering geeft geen dekking indien de verzekerde een van de in lid 1 of 2 genoemde verplichtingen niet is nagekomen en daardoor de belangen van de maatschappij heeft geschaad.
  5. Elk recht op uitkering vervalt indien de verzekerde bij schade opzettelijk onjuiste gegevens verstrekt.
  6. In elk geval verjaart een vordering tot het doen van een uitkering indien de aanmelding niet plaatsvindt binnen 3 jaar na het moment waarop de verzekerde kennis kreeg of had kunnen krijgen van de gebeurtenis die voor de maatschappij tot een verplichting tot uitkering kan leiden.

## Artikel 10 Benoeming van experts

De grootte van de schade en kosten wordt vastgesteld, hetzij in onderling overleg, hetzij door twee experts van wie er één door de maatschappij en één door de verzekeringnemer benoemd wordt. In het laatste geval benoemen beide experts samen voor de aanvang van hun werkzaamheden een derde, die bij gebrek aan overeenstemming de grootte van de schade en kosten binnen de grenzen van de beide taxaties heeft vast te stellen, na de beide experts gehoord of behoorlijk opgeroepen te hebben. De experts hebben het recht zich, afzonderlijk of gezamenlijk, door deskundigen te doen bijstaan. 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 Den Haag gedaan, voor beide partijen bindend zijn. De partij van wie dit verzoek uitgaat, zal daarvan aan de wederpartij kennisgeven. Medewerking aan het in dit artikel bepaalde houdt niet in dat de maatschappij erkent dat zij tot schadevergoeding gehouden is.

## Artikel 11 Vaststelling van de schadevergoeding

1. De experts stellen de schade aan het gebouw vast zowel op basis van de herbouwwaarde\* als op basis van de verkoopwaarde\* en wel in beide gevallen op het verschil tussen de waarde van het gebouw onmiddellijk voor de schade en van het overgebleven deel ervan onmiddellijk na de schade.  
Indien de schade naar de mening van de experts herstelbaar is, gelden de herstelkosten als schade op basis van de herbouwwaarde.
2. De schadevergoeding geschiedt op basis van de verkoopwaarde, indien reeds voor de schade:
  - de verzekeringnemer het voornemen had het gebouw af te breken;
  - het gebouw bestemd was voor afbraak of onteigening;
  - het gebouw door de overheid onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard.
3. Indien het gebouw op het moment van de schade geheel of gedeeltelijk gekraakt was of indien het al langer dan 2 maanden buiten gebruik was en bovendien ten verkoop stond aangeboden, is op de vaststelling en de uitkering van de schadevergoeding clausule 4 (Bijzondere schaderegeling) van toepassing.
4. In alle in lid 2 en 3 niet genoemde gevallen geschiedt de schadevergoeding op basis van de herbouwwaarde.
5. De schadevergoeding geschiedt in elk geval op basis van de herbouwwaarde indien op deze basis het schadebedrag lager is dan op basis van de verkoopwaarde.
6. Indien bij schade blijkt dat het verzekerde bedrag lager is dan de waarde op basis waarvan de schade berekend is, vindt de vergoeding van schade en kosten plaats in de verhouding van het verzekerde bedrag tot die waarde onmiddellijk voor de schade.
7. Indien blijkt dat de schade door een of meer andere voor het gebouw gesloten verzekeringen gedekt wordt en het gezamenlijke bedrag van alle verzekeringen de herbouw- respectievelijk verkoopwaarde overtreft, dan geschiedt de vergoeding van schade en kosten in verhouding van het verzekerde bedrag tot het gezamenlijke bedrag van alle verzekeringen.

## Artikel 12 Uitkering

1. Indien en voor zover de verzekering dekking biedt tegen schade aan zaken die geen eigendom zijn van een verzekerde, maar waarvoor de verzekerde jegens een derde aansprakelijk is, heeft de maatschappij het recht de schadevergoeding rechtstreeks aan die derde uit te betalen. De vergoeding geschiedt in dit geval op basis van het bedrag waarvoor de verzekerde jegens de derde aansprakelijk is.
2. Indien de maatschappij meent dat zij niet tot vergoeding van schade en kosten verplicht is, deelt zij dat zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de verzekeringnemer mee.
3. De honoraria en de kosten van de door verzekeringnemer benoemde expert en deskundigen zullen steeds ten volle worden vergoed ook al mocht het verzekerde bedrag worden overschreden, behoudens het bepaalde in artikel 11 lid 6 en ten hoogste tot de honoraria respectievelijk de kosten van de door de maatschappij benoemde expert en deskundigen.
4. Na schade wordt het verzekerde bedrag niet verminderd met het bedrag van de uitkering.
5. Indien de maatschappij ten aanzien van een vordering van een verzekerde een definitief standpunt heeft ingenomen, hetzij door het afwijzen van de vordering, hetzij door (een aanbod van) betaling bij wijze van finale afdoening, dan vervalt na een jaar, te rekenen vanaf de dag waarop de verzekerde of zijn gemachtigde van dit standpunt kennis kreeg, ieder recht ten opzichte van de maatschappij ter zake van het schadegeval waarop de vordering was gegrond, tenzij de verzekerde binnen die termijn het standpunt van de maatschappij heeft aangevochten.

6. Elk recht op schadevergoeding vervalt door verloop van 5 jaren na het evenement.
7. De maatschappij kan uitsluitend wettelijke rente verschuldigd worden vanaf de dag dat deze in rechte wordt gevorderd.

## Artikel 13 Premiebetaling en -restitutie

1. De premie moet vooruit betaald worden en moet uiterlijk op de premievervaldag zijn voldaan. Indien de premie niet tijdig wordt betaald, heeft de maatschappij het recht de dekking te schorsen of te beëindigen door kennisgeving hiervan aan de verzekeringnemer. Indien de maatschappij van dit recht gebruikmaakt, bestaat er geen recht op uitkering ten aanzien van daarna plaatsvindende gebeurtenissen. De dekking vervalt niet eerder dan is toegelaten door de toepasselijke wet- en regelgeving.
2. De verzekeringnemer dient de premie alsnog te betalen. De dekking begint weer na de dag waarop het verschuldigde door de maatschappij is ontvangen.
3. Gedurende de periode waarin de dekking niet van kracht is, heeft de maatschappij het recht de verzekering zonder inachtneming van een opzegtermijn op een door haar te bepalen tijdstip te beëindigen.
4. Bij tussentijdse beëindiging van de verzekering betaalt de maatschappij de premie over de termijn waarin de verzekering niet meer van kracht is, onder aftrek van kosten, aan de verzekeringnemer terug, tenzij de beëindiging plaatsvindt na opzegging door de maatschappij wegens opzet haar te misleiden.

## Artikel 14 Wijziging van premie en/of voorwaarden

De maatschappij heeft het recht de premie en/of voorwaarden van bepaalde groepen verzekeringen en bloc te wijzigen. Behoort deze verzekering tot die groep, dan is de maatschappij gerechtigd de premie en/of voorwaarden van deze verzekering overeenkomstig die wijziging aan te passen en wel op een door de maatschappij te bepalen datum. De verzekeringnemer wordt van de wijziging in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd tenzij hij binnen 30 dagen na deze datum schriftelijk het tegendeel heeft bericht. In dit laatste geval eindigt de verzekering 30 dagen na de genoemde datum. De mogelijkheid van opzegging door de verzekeringnemer geldt niet indien de wijziging een verlaging van de premie en/of een uitbreiding van de dekking inhoudt. Indien deze verzekering onderdeel uitmaakt van een overeenkomst waarvan ook andere verzekeringen onderdeel uitmaken, geldt de mogelijkheid van opzegging door de verzekeringnemer uitsluitend voor die onderdelen waarvoor de premie dan wel de voorwaarden gewijzigd worden.

## Artikel 15 Risicowijziging

1. De verzekeringnemer dient de maatschappij zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis te stellen van elke belangrijke verzwaring van het risico, waaronder in elk geval worden verstaan:
  - a. wijziging van bestemming, gebruik, bouwaard of dakbedekking van het gebouw;
  - b. leegstand van het gebouw;
  - c. het buiten gebruik zijn van het gebouw gedurende een aaneengesloten periode die naar verwachting langer dan 2 maanden zal duren;
  - d. het geheel of gedeeltelijk gekraakt zijn van het gebouw.
 Als belangrijke verzwaring van het risico in de zin van deze bepaling wordt niet beschouwd wijziging van bestemming, gebruik, bouwaard of dakbedekking van de belendingen, tenzij deze eigendom zijn van of in gebruik zijn bij de verzekeringnemer.
2. Behoudens nadere beperkingen in het polisblad geeft de verzekering vanaf het moment dat een van de in lid 1 b, c of d genoemde omstandigheden zich voordoet, uitsluitend dekking tegen de in artikel 3 lid 1 en 2 a genoemde evenementen.
3. Indien de maatschappij ervan op de hoogte wordt gesteld dat een van de in lid 1 genoemde omstandigheden zich voordoet, heeft zij het recht de verzekering te beëindigen of de premie en/of voorwaarden te wijzigen.
4. Indien de verzekeringnemer niet voldoet aan de in lid 1 bedoelde verplichting, vervalt na de risicowijziging elk recht op schadevergoeding, tenzij de verzekeringnemer aantoonde dat hem hiervan in redelijkheid geen verwijt kan worden gemaakt of tenzij hij aannemelijk maakt dat de verzekering ongewijzigd zou zijn voortgezet indien hij wel aan deze verplichting voldaan had. Indien de maatschappij de verzekering wel zou hebben voortgezet, doch onder gewijzigde voorwaarden, geschiedt na de risicowijziging de schaderegeling met inachtneming van deze voorwaarden. Indien de maatschappij de verzekering wel zou hebben voortgezet, doch tegen een hogere premie, wordt na de risicowijziging een eventuele schade vergoed in dezelfde verhouding als de vóór het optreden van de risicowijziging geldende premie staat tot deze hogere premie. Het bepaalde in lid 2 blijft van kracht.

## Artikel 16 Overgang van het belang

1. Bij overgang van het belang ten gevolge van overlijden van de verzekeringnemer blijft de verzekering van kracht, tenzij de nieuwe belanghebbende de verzekering binnen 3 maanden na het overlijden opzegt.
2. Bij overgang van het belang krachtens een overeenkomst onder levenden loopt de verzekering door ten bate van de nieuwe belanghebbende gedurende 30 dagen na de overgang. Na afloop van deze 30 dagen loopt de verzekering uitsluitend door indien de nieuwe belanghebbende de overgang binnen 14 dagen na het plaatshebben ervan schriftelijk aan de maatschappij heeft medegedeeld en daarbij te kennen heeft gegeven de verzekering te willen voortzetten. De maatschappij heeft het recht na kennisneming van de overgang, uiterlijk 30 dagen nadat de hiervoor bedoelde mededeling haar bereikt heeft, de verzekering met inachtneming van een termijn van ten minste 14 dagen te beëindigen door schriftelijke opzegging aan de nieuwe belanghebbende.
3. Wijziging van handelsnaam of rechtsvorm brengt geen wijziging in de rechten en verplichtingen van de partijen, evenmin het deelnemen in, het treden uit of het overdragen van aandelen in een vennootschap of gemeenschappelijke eigendom.

\* Zie nadere omschrijvingen.

## Artikel 17 Duur en einde van de verzekering

- De verzekering is aangegaan tot de in het polisblad genoemde einddatum en wordt daarna telkens voor de in het polisblad genoemde contractduur verlengd, tenzij beëindiging plaatsvindt op grond van een van de volgende bepalingen.
- Voor elke verlenging van de verzekering kan de maatschappij aan de verzekeringnemer een voorstel doen voor voortzetting van de verzekering met aangepaste premie en/of voorwaarden. Als de verzekeringnemer niet akkoord gaat met deze aangepaste premie en/of voorwaarden kan hij binnen 30 dagen na het uitbrengen van dit voorstel de maatschappij schriftelijk meedelen de verzekering te willen beëindigen met ingang van een door hem gekozen datum, zonder inachtneming van een opzegtermijn. De verzekering eindigt niet eerder dan de datum waarop hij deze mededeling doet of dan de datum waarop de verzekering zou zijn verlengd. Vanaf deze laatste datum gelden de aangepaste premie en/of voorwaarden.
- De verzekeringnemer kan de verzekering met ingang van elke gewenste datum beëindigen door schriftelijke opzegging. De verzekering wordt niet eerder beëindigd dan de datum waarop de maatschappij de opzegging heeft ontvangen.
- De maatschappij kan de verzekering schriftelijk opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van 2 maanden:
  - per de einddatum van de verzekering;
  - binnen 30 dagen na kennisneming van een gebeurtenis die voor haar tot een verplichting tot schadevergoeding zou kunnen leiden;
  - binnen 30 dagen nadat door de maatschappij een uitkering krachtens deze verzekering is gedaan dan wel is afgewezen.
- De verzekering eindigt verder met ingang van de datum waarop een premie verschuldigd is geworden, indien de maatschappij schriftelijk heeft meegedeeld de verzekering per die datum te beëindigen wegens het niet betalen van deze premie.

## Clausules

### Clausule 1 Aanvullende voorwaarden schatting herbouwwaarde

- Deze voorwaarden zijn alleen van toepassing indien dit in het polisblad is vermeld.
- Bij de aanvang van de verzekering of bij latere wijziging is het verzekerde bedrag vastgesteld overeenkomstig een door de maatschappij gemaakte of goedgekeurde schatting van de herbouwwaarde.
- Indien bij schade blijkt dat als gevolg van een verkeerde schatting dan wel als gevolg van prijsstijgingen of andere buiten de invloedssfeer van de verzekeringnemer liggende factoren de herbouwwaarde hoger is dan het verzekerde bedrag, wordt op het schadebedrag geen onderverzekering toegepast en wordt de schade vergoed tot maximaal 150% van het verzekerde bedrag. Het bepaalde in artikel 11 lid 6 wordt echter wel toegepast voor zover het verschil tussen de herbouwwaarde en het verzekerde bedrag het gevolg is van na de schatting van de herbouwwaarde uitgevoerde wijzigingen aan het gebouw.

### Clausule 2 Aanvullende voorwaarden aanpassing voortaxatie

- Deze voorwaarden zijn alleen van toepassing indien dit in het polisblad is vermeld.
- Bij de aanvang van de verzekering of bij latere wijziging is het verzekerde bedrag vastgesteld overeenkomstig een door de maatschappij gemaakte of goedgekeurde schatting van de herbouwwaarde.
- Indien bij schade blijkt dat als gevolg van een verkeerde schatting dan wel als gevolg van prijsstijgingen of andere buiten de invloedssfeer van de verzekeringnemer liggende factoren de herbouwwaarde hoger is dan het verzekerde bedrag, wordt op het schadebedrag geen onderverzekering toegepast. Het bepaalde in artikel 11 lid 6 wordt echter wel toegepast voor zover het verschil tussen de herbouwwaarde en het verzekerde bedrag het gevolg is van na de schatting van de herbouwwaarde uitgevoerde wijzigingen aan het gebouw.

### Clausule 3 Clausule glasverzekering

- Deze clausule is alleen van toepassing indien dit in het polisblad is vermeld.
- De verzekering dekt tevens, zonder eigen risico, schade door breuk van ruiten\* van het gebouw. Daarnaast worden tot maximaal € 250,- per gebeurtenis vergoed de kosten van noodvoorzieningen die nodig zijn als gevolg van breuk van deze ruiten.
- Onder breuk wordt verstaan een doorbreking van een ruit, dus ook een gat, ster of barst die door de ruit heen gaat.

Niet als breuk gelden derhalve:

  - eenzijdige beschadigingen zoals putjes, krassen, schroei- en brandplekken;
  - schade aan lijm-, kit- of andere verbindingen van meerwandig of gelaagd glas of glas in lood;
  - het lek raken van of condensvorming in meerwandige ruiten.
- Tenzij volgens het polisblad meeverzekerd vallen niet onder de dekking:
  - ruiten van geslepen, geëst, verzilverd of gebogen glas;
  - de kosten van bijzondere bewerkingen zoals versieringen, beschilderingen of opschriften;
  - ruiten in portieken, trappenhuisen en dergelijke voor gemeenschappelijk gebruik bestemde ruimten en ruiten in afdaken, planten- en broeikassen en -kasjes.
- De dekking krachtens deze clausule geldt niet indien het gebouw nog in aanbouw is, verbouwd wordt en/of leegstaat. Deze uitsluiting geldt niet in het geval van aan-

verbouw indien de verzekeringnemer aantoont dat de breuk niet het directe of indirecte gevolg is van de betreffende bouwwerkzaamheden.

- De premie voor de glasverzekering wordt jaarlijks per de premievalidatum aangepast overeenkomstig de stijging/daling van het gemiddelde door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgestelde indexcijfer voor bouwkosten over de periode april t/m maart ten opzichte van het gemiddelde indexcijfer over dezelfde periode daarvoor.

## Clausule 4 Bijzondere schaderegeling

- Deze clausule is van toepassing indien dit in het polisblad is vermeld en in de in artikel 11 lid 3 genoemde gevallen.
- Onder beschadiging van het gebouw wordt in deze clausule verstaan zowel het totaal verlies van het gebouw als een gedeeltelijke beschadiging ervan.
- Onder herstel/herbouw wordt verstaan het (weder)opbouwen\*, van een gebouw dat in vergelijking met het beschadigde gebouw dezelfde afmetingen heeft en van in hoofdzaak dezelfde materialen gebouwd wordt, op de plaats waar het beschadigde gebouw staat of gestaan heeft.
- Indien de verzekeringnemer aanspraak heeft op vergoeding op basis van de herbouwwaarde, dient hij de maatschappij binnen 12 maanden na de schadedatum mede te delen of hij overgaat tot herstel/herbouw. Indien de maatschappij deze mededeling niet binnen 12 maanden na de schadedatum heeft ontvangen of indien de maatschappij deze mededeling wel tijdig heeft ontvangen maar desondanks herstel/herbouw niet binnen 36 maanden na de schadedatum heeft plaatsgevonden, wordt de verzekeringnemer geacht niet tot herstel/herbouw over te gaan. In dat geval geschiedt de schadevergoeding op basis van de verkoopwaarde, tenzij op deze basis de vergoeding hoger is dan op basis van de herbouwwaarde.
- Indien de schadevergoeding op basis van de herbouwwaarde geschiedt, wordt eerst 40% van de aldus berekende vergoeding uitgekeerd, dan wel 100% van de vergoeding op basis van de verkoopwaarde, indien dit minder is.

De uitkering van het meerdere vindt plaats in termijnen, onder overlegging van de op herstel/herbouw betrekking hebbende nota's. Deze uitkering vindt uitsluitend plaats aan de verzekeringnemer zelf of zijn rechtsopvolger door overlijden, indien deze voor eigen rekening herstelt/herbouwt.

De totale uitkering bedraagt nooit meer dan de werkelijk door hem aan herstel/ herbouw bestede kosten.

## Nadere omschrijvingen

### Brand

Onder brand wordt verstaan een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten. Derhalve is onder andere geen brand: zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien, het doorbranden van elektrische apparaten en motoren en het oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens en ketels.

### Ontploffing

Onder schade door ontploffing wordt verstaan een gehele of gedeeltelijke vernieling, onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen, zulks met inachtneming van het hierna bepaalde. Is de ontploffing ontstaan binnen een - al dan niet gesloten - vat, dan is aan het vereiste van een eensklaps verlopende krachtsuiting voldaan, indien de wand van het vat onder de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen (onverschillig hoe deze gassen of dampen zijn ontstaan en onverschillig of zij reeds vóór de ontploffing aanwezig waren dan wel eerst tijdens deze ontwikkeld werden) een zodanige scheiding heeft ondergaan, dat door het uitstromen van gas, damp of vloeistof uit de door de scheiding gevormde opening, de drukken binnen en buiten het vat eensklaps aan elkaar gelijk zijn geworden. Is dit niet het geval of is de ontploffing buiten een vat ontstaan, dan moet de eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting de onmiddellijke werking zijn geweest van gassen of dampen welke door een scheikundige reactie van vaste, vloeibare, gas- of dampvormige stoffen, of van een mengsel daarvan zijn ontwikkeld of tot uitzetting gebracht.

**Noot.** De bij deze omschrijving behorende toelichting is door de Vereniging van Brandassuradeuren in Nederland ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Utrecht gedeponeerd.

### Bliksemingslag

Onder bliksemingslag wordt verstaan een ontlading van atmosferische elektriciteit naar de aarde toe, welke door de hiermee gepaard gaande hoge temperatuur en/of druk met het blote oog waarneembare schade aanricht aan het aardoppervlak of aan zich daarop bevindende zaken. Derhalve is er geen sprake van bliksemingslag als uitsluitend schade is aangericht aan elektrische apparaten of installaties door inductie, te hoge spanning of overbelasting.

### Vliegtuigen

Onder schade door vliegtuigen wordt verstaan schade ten gevolge van het getroffen worden door een vertrekkend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig, dan wel een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt, daaruit geworpen of daaruit gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp, alsmede enig ander voorwerp dat getroffen is door enig genoemd voorwerp.

### Storm

Onder storm wordt verstaan een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde. Met schade door storm veroorzaakt wordt gelijkgesteld regen-, sneeuw- of hagel schade, voor zover deze schade het gevolg is van stormschade aan het gebouw waarin de verzekerde zaken zich bevinden of waarvan deze deel uitmaken.

### Hevige plaatselijke neerslag

Onder hevige plaatselijke neerslag wordt verstaan neerslag van ten minste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur op en/of nabij het perceel waarop het gebouw staat en waarop de schade is ontstaan.

\* Zie nadere omschrijvingen.

## Klachten- en geschillenregeling

### Inbraak

Onder (zich toegang verschaffen door middel van) inbraak wordt verstaan het zich toegang verschaffen door middel van braak aan de buitenzijde van het gebouw of van een hiermee binnenshuis gemeenschap hebbend gebouw, terwijl sporen hiervan aan die buitenzijde waarneembaar zijn.

### Opruimingskosten

Onder opruimingskosten worden verstaan de niet reeds in de schadevaststelling begrepen kosten die gemaakt moeten worden om de verzekerde zaken of de brokstukken daarvan weg te ruimen van het perceel waarop het gebouw staat of van de daaraan direct grenzende percelen, voor zover deze wegruiming het noodzakelijke gevolg is van een door de verzekering gedekte schade aan de verzekerde zaken.

Onder opruimingskosten is niet begrepen milieuschade.

### Milieuschade

Onder milieuschade worden verstaan de kosten die gemaakt moeten worden om een perceel te saneren, inclusief de daarvoor noodzakelijke kosten voor het verwijderen van het gebouw of delen daarvan. Opruimingskosten worden niet beschouwd als milieuschade.

### Saneren

Onder saneren wordt verstaan het onderzoeken, reinigen, opruimen, opslaan, vernietigen en/of vervangen van grond, (grond)water en/of oppervlaktewater om de verontreiniging hierin weg te nemen of te isoleren.

### Bouwmaterialen

Onder bouwmaterialen worden verstaan materialen die bestemd zijn om in of aan het gebouw verwerkt te worden, dus niet bouwketen, werktuigen, gereedschappen en dergelijke.

### Atoomkernreacties

Onder schade door atoomkernreacties wordt verstaan schade veroorzaakt door, opgetreden bij of voortvloeiend uit atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan. De uitsluiting van schade door atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot schade veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen, tenzij krachtens enige wet of enig verdrag een derde voor de geleden schade aansprakelijk is. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

### Molest

Onder schade door molest wordt verstaan schade veroorzaakt door of ontstaan uit gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en munitierij. De maatschappij dient te bewijzen dat de schade direct veroorzaakt is door of ontstaan is uit een van deze oorzaken.

**Noot.** De zes genoemde vormen van molest, alsmede de definities van deze vormen van molest, vormen een onderdeel van de tekst, die d.d. 2 november 1981 door het Verbond van Verzekeraars in Nederland gedeponereerd is ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Den Haag.

### Overstroming

Onder schade door overstroming wordt verstaan schade veroorzaakt door het overlopen, anders dan uitsluitend als gevolg van hevige plaatselijke neerslag, of bezwijken van dijken, kaden, sluisen of andere waterkeringen, dan wel het door hoge (rivier)waterstand onderlopen van buitendijks of onbedijkt gebied, onverschillig of de overstroming oorzaak dan wel gevolg is van een gedekt evenement; de uitsluiting van schade door overstroming geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming.

### Aardbeving en vulkanische uitbarsting

Onder schade door aardbeving of vulkanische uitbarsting wordt verstaan schade ontstaan hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat in of nabij de plaats waar de verzekerde zaken zich bevinden, de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarsting zich hebben geopenbaard, tenzij verzekerde bewijst dat de schade niet aan een van deze verschijnselen kan worden toegeschreven.

### Ruiten

Onder ruiten worden verstaan alle tot doorkijken of lichtdoorlating dienende onderdelen van glas of lichtdoorlatende kunststof in deuren, ramen, dakramen, koepels, daken, afdakjes, serres, windschermen, terrein-, terras- of balkonafscheidingsen.

### Herbouwwaarde

Onder de herbouwwaarde van een gebouw of gedeelte daarvan worden verstaan de kosten van herbouw van het gebouw of dit gedeelte.

Als een appartement verzekerd is, geldt als herbouwwaarde het aandeel van de verzekeringnemer als appartementsgerechtigde in de herbouwwaarde van het gehele gebouw.

### Verkoopwaarde

Onder de verkoopwaarde van een gebouw of appartement wordt verstaan de prijs bij verkoop van het gebouw of appartement, waarbij de waarde van de grond buiten beschouwing blijft en rekening wordt gehouden met het gebruik onmiddellijk voor de schade.

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan het interne

Klachtenbureau van Klaverblad Verzekeringen  
Postbus 3012  
2700 KV Zoetermeer

Als de uitkomst van de behandeling door het Klachtenbureau voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot de onafhankelijke

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag  
telefoon 070 – 3 338 999  
www.kifid.nl

Als u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden of als u de behandeling of de uitkomst hiervan niet bevredigend vindt, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.