



Bedrijfsautoverzekering

Polisvoorwaarden nr. BA 13

Afrikaweg 2
Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer



Bedankt voor uw keuze voor Klaverblad Verzekeringen. Bij ons heeft u gewoon een goede verzekering. Als u deze verzekering toch niet wilt, dan kunt u zonder kosten annuleren binnen 14 dagen na ontvangst van de polis.

Op deze verzekering is uw bedrijfsauto verzekerd. Hoe u verzekerd bent, hangt af van de modules die u verzekerd heeft en van de polisvoorwaarden. Op het polisblad staat welke modules u verzekerd heeft. De polisvoorwaarden staan hierna.

Als u een schade heeft veroorzaakt met uw bedrijfsauto of schade heeft aan uw bedrijfsauto, dan kunt u dat het beste zo snel mogelijk aan ons laten weten. Als de schade verzekerd is, dan zorgen wij dat de schade zo snel mogelijk wordt vastgesteld en vergoed. U kunt de schade melden op onze website: www.klaverblad.nl. U kunt ons ook schrijven, bellen of e-mailen. Vergeet dan niet om uw polisnummer te vermelden.

Brieven kunt u sturen naar: Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer.

E-mailen kan naar administratie@klaverblad.nl.

Ons telefoonnummer is 079 - 3 204 204.

Klaverblad Verzekeringen staat in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 27016035 en in het Register financieel dienstverleners van de AFM onder vergunningnummer 12000486.

Algemeen

Artikel 1 Wat is verzekerd?

1. Wij* verzekeren uw bedrijfsauto*. Het kenteken en de andere gegevens daarvan staan op het polisblad. Daar staat ook welke modules u verzekerd heeft. In deze polisvoorwaarden staat wat wij precies verzekeren onder deze modules.
2. Elk jaar krijgt u van ons een Groene kaart. Hierop staat in welke landen wij u verzekeren. Ook staat hierop tot wanneer de Groene kaart geldig is. Als de Groene kaart niet meer geldig is, dan verzekeren wij u alleen binnen de Europese Unie. Dit geldt ook als wij geen Groene kaart hebben afgegeven.
3. Soms kunt u uw auto niet gebruiken en gebruikt u een andere auto ter vervanging. Deze verzekeren wij ook als voldaan is aan de volgende twee voorwaarden.
 - Uw auto is bij de garage voor APK, onderhoud of reparatie.
 - De auto die u ter vervanging gebruikt, is niet ergens anders verzekerd. Als er wel een andere verzekering is en daarin staat ook dat de auto alleen verzekerd is als hij niet ergens anders verzekerd is, dan is de auto bij ons nog steeds niet verzekerd.
4. Schade* ontstaat door een gebeurtenis*. U bent niet verzekerd voor schade door een gebeurtenis die voor de ingangsdatum heeft plaatsgevonden.
5. Deze verzekering is opgebouwd uit modules. In elke module beschrijven wij wie de verzekerden zijn. In het vervolg van deze voorwaarden bedoelen wij met 'u' en 'uw' deze verzekerden.

Artikel 2 Uitsluitingen

1. Wij vergoeden de schade niet in de volgende situaties.
 - a. De bestuurder bestuurt uw auto terwijl dat niet mag, bijvoorbeeld omdat hij geen geldig rijbewijs of een rijontzegging heeft.
 - b. De bestuurder doet mee aan een snelheidswedstrijd.
 - c. Uw auto wordt verhuurd of gebruikt als taxi.
 - d. U handelt opzettelijk in strijd met de wet.
 - e. U doet opzettelijk iets niet, terwijl u dat volgens de wet wel moet doen.
 - f. De overheid neemt uw auto in beslag of vordert deze.
 - g. Iemand anders heeft uw auto voor APK, reparatie of onderhoud. Dit geldt niet als die ander niet verzekerd is.
2. Een uitsluiting van lid 1 a t/m f geldt niet als u bewijst dat u niets kon doen aan de situatie die daar is beschreven.
3. Wij vergoeden geen schade die verband houdt met molest of atoomkernreacties. Zie www.klaverblad.nl/links voor meer uitleg.

Artikel 3 Verplichtingen bij schade

1. U moet een schade zo snel mogelijk aan ons melden. Als u de schade pas na drie jaar meldt, dan nemen wij de schade niet meer in behandeling.
2. Bij schade of dreigende schade moet u alles doen om schade te beperken of te voorkomen.

3. Bij schade moet u meewerken aan het vaststellen en regelen van de schade. U moet ons of onze expert vertellen hoe de schade is ontstaan. Alles wat beschadigd is, moet u bewaren voor onderzoek. Als de schade het gevolg is van een strafbaar feit, dan moet u zo snel mogelijk aangifte doen bij de politie.
4. Houdt u zich niet aan deze verplichtingen, dan kunnen wij daar nadeel van hebben. Wij kunnen dan weigeren uw schade te vergoeden. Ook kunnen wij extra kosten die daardoor ontstaan van u terugvorderen.

Artikel 4 Bonus-malus en schadevrije jaren

1. De premie* voor de module WA en de premie voor de volledige cascoverzekering van de module Casco zijn afhankelijk van schades die u heeft en die u in het verleden heeft gehad.
2. De Bedrijfsautoverzekering heeft een bonus-malusschaal. Aan het begin van de verzekering stellen wij een bonus-malustrede vast. Bij een trede hoort een percentage. Dit is het percentage van de premie dat u moet betalen. Na het eerste jaar bepalen wij elk jaar een nieuwe trede. Daarbij houden wij rekening met schades. De bonus-malus-schaal staat hieronder.

Bonus-malus trede	Percentage te betalen premie	B/M-trede in een volgend verzekeringsjaar		
		Zonder schade	Met 1 schade	Met 2 schades
1	120	2	1	1
2	100	3	1	1
3	90	4	1	1
4	80	5	1	1
5	70	6	2	1
6	60	7	2	1
7	55	8	3	1
8	45	9	4	1
9	40	10	6	2
10	35	11	7	2
11	30	12	7	2
12	25	13	8	3
13	25	14	8	4
14	25	15	9	5
15	25	16	9	6
16	25	17	10	7
17	25	18	11	7
18	25	19	12	8
19	25	19	13	8

Met 3 of meer schades in een verzekeringsjaar gaat u altijd naar trede 1.

3. In de volgende gevallen tellen wij een schade niet mee voor de nieuwe bonus-malustrede.
 - a. Wij hebben geen schade vergoed of wij hebben de schadevergoeding helemaal teruggekregen. Als u de schadevergoeding wilt terugbetalen, dan moet u dat binnen een jaar na uitbetaling doen.
 - b. Wij kunnen de schadevergoeding niet helemaal terugkrijgen omdat de aansprakelijke persoon niet genoeg geld heeft om de schade terug te betalen.
 - c. De bestuurder van de auto heeft geen enkele schuld bij een aanrijding met een voetganger, een fietser of een andere ongemotoriseerde verkeersdeelnemer.
 - d. U heeft alleen ruitschade door steenslag*.
 - e. De schade valt onder de beperkte cascoverzekering van de module Casco (zie artikel 23).
 - f. U heeft alleen gebruik gemaakt van hulp (zie artikel 18 van de module WA).
4. Wij houden van elke autoverzekering de schadevrije jaren apart bij. Als de verzekering stopt, dan geven wij de schadevrije jaren door aan de Stichting Efficiënte Processen Schadeverzekeraars (Roy-data). Dit doen wij vanwege afspraken met het Verbond van Verzekeraars. Meestal is het aantal schadevrije jaren gelijk aan de trede min 2. Dit is niet altijd zo. Na trede 19 tellen wij de schadevrije jaren gewoon door. Als u wilt weten hoeveel schadevrije jaren u heeft, vraag het ons dan.

Artikel 5 Premiebetaling

1. Als wij de premie niet op tijd ontvangen, dan sturen wij de verzekeringnemer* een aanmaning. In deze aanmaning geven wij een termijn van 14 dagen om te betalen. Als wij de premie niet binnen die 14 dagen ontvangen, dan vervalt de dekking en mogen wij de verzekering stoppen.
2. Als u te laat betaalt, dan bent u pas weer verzekerd na de dag waarop wij de premie hebben ontvangen. Dit geldt alleen als wij de verzekering nog niet hebben gestopt.
3. Als de verzekering stopt en wij teveel premie hebben ontvangen, dan betalen wij de teveel betaalde premie terug. Dit geldt niet bij verzekeringsfraude. Wij mogen kosten rekenen en deze op de terug te betalen premie inhouden.

Artikel 6 Veranderingen rond uw auto

1. Als de verzekeringnemer overlijdt, dan blijft de verzekering bestaan voor de erfgenamen.
2. U moet de volgende belangrijke veranderingen binnen een maand aan ons vertellen. Na zo'n verandering mogen wij de verzekering aanpassen of stoppen.
 - De regelmatige bestuurder, de eigenaar of de kentekhouder van de auto verandert.
 - Het woonadres van de regelmatige bestuurder verandert.
 - U gaat de auto anders gebruiken dan u heeft opgegeven.
3. a. Als u een belangrijke verandering niet aan ons vertelt, dan krijgt u bij schade misschien minder of geen schadevergoeding. Er gelden dan de volgende regels.
 - Als wij de auto na de verandering niet meer zouden verzekeren, dan krijgt u geen schade vergoed.
 - Als wij de auto op andere voorwaarden zouden verzekeren, dan houden wij bij de schadevergoeding rekening met die voorwaarden.

- Als wij de auto voor een hogere premie zouden verzekeren, dan vergoeden wij de schade in verhouding van de oude premie tot de hogere premie.
- b. Als u niet wist dat er een belangrijke verandering was, dan vergoeden wij de schade volledig. U moet bewijzen dat u het niet wist of dat u het niet kon weten.

Artikel 7 Aanpassing van de verzekering

Wij mogen de premie en/of voorwaarden voor een groep verzekeringen veranderen. Als wij dat doen, dan schrijven wij de verzekeringnemer wat wij willen veranderen en op welke datum. Hij kan de verzekering stoppen als hij het er niet mee eens is.

Artikel 8 Stoppen van de verzekering

1. De verzekering loopt totdat hij wordt gestopt.
2. De verzekeringnemer mag de verzekering op elk moment stoppen door dat schriftelijk te laten weten. De verzekering stopt nooit eerder dan wanneer wij dit bericht hebben ontvangen.
3. Wij mogen de verzekering stoppen met een opzegtermijn van twee maanden in de volgende gevallen.
 - a. Per de hoofdpremievervaldatum. Op het polisblad staat de eerstkomende einddatum. De hoofdpremievervaldatum kunt u hiervan afleiden door er telkens een jaar bij te tellen.
 - b. Binnen een maand nadat wij weten dat er een gebeurtenis is geweest.
 - c. Binnen een maand nadat wij een schademelding hebben ontvangen of hebben afgehandeld.
 - d. Als u de module Rechtsbijstand heeft afgesloten binnen een maand nadat Klaverblad Rechtsbijstand Stichting uw verzoek om rechtshulp heeft ontvangen of heeft afgehandeld.
4. Wij mogen de verzekering stoppen zonder opzegtermijn als wij uw auto niet meer willen verzekeren vanwege een belangrijke verandering (zie artikel 6).
5. Wij mogen de verzekering zonder opzegtermijn stoppen als de premie niet op tijd is betaald en bij fraude.
6. De verzekering stopt in de volgende drie gevallen.
 - U heeft de auto verkocht.
 - U heeft geen belang meer bij de auto en u bent ook geen bezitter meer.
 - Uw auto staat meestal in het buitenland of krijgt een buitenlands kenteken.U moet dit zo snel mogelijk aan ons vertellen, maar uiterlijk binnen een maand.

Artikel 9 Verzekeringsfraude

Bij verzekeringsfraude bestaat er geen recht op uitkering of rechtshulp. Bij verzekeringsfraude kunnen wij ook het volgende doen.

- Onze kosten bij u in rekening brengen.
- Een uitkering terugvorderen.
- Uw verzekeringen stoppen.
- Aangifte doen bij de politie.
- De fraudeur registreren in het fraudesysteem van verzekeringsmaatschappijen bij de Stichting CIS. De fraudeur kan zich dan moeilijker verzekeren tegen normale premies. Zie voor meer informatie www.klaverblad.nl/links.

U pleegt bijvoorbeeld fraude in de volgende gevallen.

- U liegt bij uw aanvraag of claim.
- U verandert bedragen op nota's of offertes.
- U vervalst documenten.
- U geeft een onjuiste verklaring aan ons of Klaverblad Rechtsbijstand Stichting.

Artikel 10 Terrorisme

Bij terrorisme keren wij misschien minder uit. Bij terrorisme is er een maximum bedrag beschikbaar voor alle claims bij elkaar. Als de claims van alle slachtoffers bij elkaar hoger uitkomen dan dit maximum bedrag, dan krijgt ieder slachtoffer in gelijke mate een lagere uitkering. De regels staan in het 'Clausuleblad terrorismedekking'. U ontvangt dit samen met het polisblad. Zie voor meer informatie www.klaverblad.nl/links.

Artikel 11 Privacy

1. De persoonsgegevens en andere gegevens die u aan ons geeft, gebruiken wij voor uw verzekering, marketing, statistische analyse, fraudebestrijding en om aan wettelijke verplichtingen te voldoen. Wij houden ons daarbij aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Zie www.klaverblad.nl/links.
2. Wij kunnen uw gegevens in een databank van Stichting CIS raadplegen en vastleggen. Dit doen wij om meer te weten over het te verzekeren risico en om fraude te bestrijden. Meer informatie over Stichting CIS vindt u op www.klaverblad.nl/links.

Artikel 12 Nederlands recht en Nederlandse taal

Voor deze verzekering geldt het Nederlandse recht. Wij communiceren in het Nederlands. Deze voorwaarden zijn er ook alleen in het Nederlands.

Artikel 13 Klachten

Het kan gebeuren dat u niet tevreden bent over uw verzekering of over de manier waarop wij of Klaverblad Rechtsbijstand Stichting uw schade behandelen. U kunt uw klachten indienen bij:

Klachtenbureau Klaverblad Verzekeringen
Postbus 3012
2700 KV Zoetermeer
klachtenbureau@klaverblad.nl

Bent u het niet eens met de afhandeling door het Klachtenbureau, dan kunt u als consument binnen drie maanden klagen bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Het adres is:

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 070 - 3 338 999
www.kifid.nl

U kunt ook een rechtszaak beginnen.

Module WA

Deze module geldt alleen als op het polisblad staat dat wij de Module WA verzekeren.

Artikel 14 Wie zijn verzekerd?

1. De verzekerden zijn de verzekeringnemer, de bezitter, de houder, de bestuurder en de passagiers van de auto.
2. Uw werkgever is ook een verzekerde als voldaan is aan de volgende twee voorwaarden.
 - a. Uzelf bent op deze module voor de schade verzekerd.
 - b. Uw werkgever is als werkgever aansprakelijk voor de schade die u met de auto heeft gemaakt.
3. In het vervolg van deze module bedoelen wij met 'u' en 'uw' deze verzekerden.

Artikel 15 Wat is verzekerd op de module WA?

1. Wij verzekeren u voor het geval iemand anders u aansprakelijk stelt voor schade die met of door uw auto is gemaakt. Als u aansprakelijk bent, dan vergoeden wij de financiële gevolgen daarvan. Als wij vinden dat u niet aansprakelijk bent, dan nemen wij het voor u op.
2. Wij verzekeren alleen uw aansprakelijkheid voor zaakschade* en personenschade*. Zaakschade is schade door verlies of beschadiging van spullen. Personenschade is schade door letsel of overlijden.
3. Wij verzekeren uw aansprakelijkheid voor schade door spullen die u met de auto vervoert of die van de auto vallen. Wij verzekeren geen schade door laden en lossen.

* Zie Begrippen

4. Deze verzekering voldoet aan de eisen van de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM).

Artikel 16 Verzekerd bedrag en verzekerde kosten

1. Wij vergoeden per gebeurtenis maximaal het verzekerde bedrag. Dit staat op het polisblad bij de module WA. Bij een schade in het buitenland vergoeden wij een hoger bedrag als dit moet volgens de wet van dat land. In welke landen u verzekerd bent, staat op de Groene kaart.
2. Wij vergoeden boven het verzekerde bedrag nog het volgende.
 - a. De juridische kosten die met onze toestemming worden gemaakt.
 - b. De wettelijke rente over het deel van de schade dat wij vergoeden.
3. Als u aansprakelijk bent voor een schade in het buitenland kan de overheid u vragen een waarborgsom te betalen. Deze waarborgsom kunnen wij renteloos voorschieten tot maximaal € 100.000,-. Wij willen dit geld binnen een jaar terug hebben. Als de buitenlandse overheid de waarborgsom terugbetaalt, dan moet u ervoor zorgen dat wij het geld terugkrijgen. Als de buitenlandse overheid de waarborgsom niet terugbetaalt, dan zult u het geld zelf moeten terugbetalen.

Artikel 17 Schade aan eigen motorrijtuigen

1. U kunt met uw auto schade maken aan een andere auto, motorfiets of aanhanger van de verzekeringnemer. Wij doen dan net alsof die auto, motorfiets of aanhanger van iemand anders is. Wij behandelen de schade dan als een normale WA-schade.
2. De volgende schade aan eigen auto's, motorfietsen en aanhangers vergoeden wij niet.
 - Schade die verzekerd is op een andere verzekering.
 - Schade die op een andere verzekering verzekerd zou zijn als u deze verzekering niet had afgesloten.
 - Waardevermindering.
 - Bedrijfsschade.
3. Wij vergoeden niet de schade die u met uw bedrijfsauto maakt in het gebouw of op het terrein van uw bedrijf.

Artikel 18 Hulp

1. Als u na een schade niet meer verder kunt rijden, dan heeft u recht op hulp. Dat is zo als u of een passagier niet meer kan rijden of als de auto of de aanhanger niet meer kan rijden. U heeft geen recht op hulp als het ledig gewicht van de auto plus het laadvermogen van de aanhanger groter is dan 3.500 kg.
2. Op de Groene kaart staat welk nummer u moet bellen. Op de achterkant staan instructies. Die moet u opvolgen.
3. In Nederland krijgt u de volgende hulp.
 - a. Wij zorgen ervoor dat uw auto, aanhanger en bagage naar een reparatiebedrijf of een ander adres in Nederland wordt gebracht.
 - b. Wij zorgen ervoor dat u, de passagiers en de bagage met de taxi naar een adres in Nederland worden gebracht. U mag zelf zeggen welk adres.

4. In het buitenland krijgt u de volgende hulp.
 - a. Wij vergoeden de kosten om uw auto te brengen naar het reparatiebedrijf dat het dichtst bij is. Wij vergoeden ook de kosten om de auto te stallen en te bewaken.
 - b. Als uw auto niet binnen vier werkdagen gerepareerd of rijklaar gemaakt kan worden, dan zorgen wij ervoor dat uw auto, aanhanger en bagage naar een reparatiebedrijf of een ander adres in Nederland worden gebracht.
 - c. Wij vergoeden de reiskosten van u en de passagiers naar Nederland. Wij vergoeden daarbij alleen de treinkosten voor de 2^e klas en de taxikosten van en naar het station.
 - d. Als de restwaarde van uw auto lager is dan de kosten om uw auto naar Nederland te vervoeren, dan vergoeden wij de kosten om uw auto te vernietigen of in te voeren in het land waar de auto is.
5. Als u een volledige cascoverzekering heeft, dan krijgt u ook hulp bij pech in het buitenland. Wij vergoeden dan geen onderdelen. Wij vergoeden wel de volgende kosten.
 - a. De kosten om u hulp langs de weg te bieden. Wij vergoeden maximaal € 125,-.
 - b. De kosten om onderdelen te verzenden.

Artikel 19 Uitsluitingen module WA

1. Wij verzekeren u niet voor de volgende schades.
 - a. Schade door een losse aanhanger die veilig buiten het verkeer tot stilstand is gekomen.
 - b. Schade aan spullen die u met de auto vervoert. Dit geldt niet voor kleding en handbagage van passagiers.
 - c. Schade gemaakt door iemand die uw auto heeft gestolen of met geweld heeft afgepakt.
 - d. Schade gemaakt door iemand die weet dat uw auto is gestolen of met geweld is afgepakt.
 - e. Schade waarvoor u aansprakelijk bent op grond van een contract.
 - f. Personenschade van de bestuurder van uw auto.
2. Naast deze uitsluitingen gelden de uitsluitingen van artikel 2.

Artikel 20 Schade regelen met de tegenpartij

1. Wij regelen de schade met de tegenpartij. U mag niet zeggen dat u aansprakelijk bent of dat u de schade vergoedt.
2. Als de tegenpartij de zaak voorlegt aan de rechter, dan behartigen wij of onze advocaat uw belangen. Na een uitspraak van de rechter, beslissen wij in overleg met u of wij in beroep gaan.
3. Als u voor de strafrechter moet komen als verdachte, dan kunnen wij u laten bijstaan door een advocaat. Zo ja, dan moet u hieraan meewerken.

Artikel 21 U moet een schade terugbetalen

1. Het kan zijn dat wij volgens de Wet Aansprakelijkheid Motorrijtuigen of een vergelijkbare wet in het buitenland een schade moeten betalen die niet verzekerd is op deze verzekering. Of de schade is maar voor een deel verzekerd. Er geldt bijvoorbeeld een uitsluiting of een beperking. In dat geval moet u de schade aan ons terug betalen. Dit geldt ook voor de kosten die wij hebben gemaakt.
2. U hoeft de schade niet terug te betalen als u het volgende bewijst.
 - De schade gebeurde zonder dat u dat wist.
 - U kon niets doen aan het ontstaan van de schade.Is de auto bij iemand anders voor APK, onderhoud of reparatie, dan moet die ander de schade wel aan ons terugbetalen.

Module Casco

Deze module geldt alleen als op het polisblad staat dat u een volledige cascoverzekering of een beperkte cascoverzekering afgesloten heeft.

Artikel 22 Wie zijn verzekerd?

1. De verzekerde is de verzekeringnemer als eigenaar, bezitter of houder van de auto.
2. In het vervolg van deze module bedoelen wij met 'u' en 'uw' deze verzekerden.

Artikel 23 Beperkt casco: wat is verzekerd?

1. Als op het polisblad staat dat u een beperkte cascoverzekering heeft, dan verzekeren wij schade aan uw auto door de volgende gebeurtenissen.
 - a. Er is brand*, ontploffing, kortsluiting, zelfontbranding of blikseminslag. Er is sprake van blikseminslag als door bliksem zichtbare schade ontstaat. Inductie valt hier niet onder.
 - b. Het stormt*, hagelt of er is een natuurramp zoals een overstroming, aardbeving, vulkanische uitbarsting of lawine. Als u door het weer of een natuurramp een verkeersongeluk krijgt, dan vergoeden wij die schade aan uw auto niet.
 - c. Door storm waait het portier uit uw handen.
 - d. U botst met uw auto tegen loslopende dieren of vogels. Wij vergoeden alleen de schade die direct door deze botsing is veroorzaakt. Als u door de botsing aansluitend een verkeersongeluk krijgt, dan vergoeden wij die schade aan uw auto niet. Als u schade aan uw auto heeft doordat u voor een loslopend dier of een vogel uitwijkt, dan vergoeden wij die schade ook niet.
 - e. Er valt een vliegtuig, een onderdeel van een vliegtuig of een voorwerp uit een vliegtuig op uw auto.
 - f. Uw auto wordt verduisterd, gestolen of gebruikt voor joyriding. U wordt opgelicht of er wordt ingebroken in uw auto. Diefstal van onderdelen die niet aan de auto vastzitten, vergoeden wij niet.
 - g. U heeft een aanrijding met een voetganger, een fietser of een andere ongemotoriseerde verkeersdeelnemer. Dit geldt alleen als de bestuurder van uw auto geen enkele schuld heeft aan de aanrijding.

2. Ruitschade door steenslag verzekeren wij alleen als dat op het polisblad staat. Andere schade aan ruiten vergoeden wij alleen als die ontstaan is door een van de gebeurtenissen uit lid 1. Schade aan ruiten door een verkeersongeluk vergoeden wij niet.
3. Wij verzekeren uw auto tijdens transport door een transportbedrijf. Wij vergoeden schade aan uw auto alleen als dit is ontstaan door een gebeurtenis die plotseling plaatsvindt en van buiten uw auto komt. Hieronder valt ook een bijdrage in de averij grosse. Die bijdrage moet u betalen als uw auto op een schip vervoerd wordt en er wordt lading overboord gezet om het schip en de overige lading te redden. Krassen en andere schade aan de lak bij transport vergoeden wij niet.
4. Wij vergoeden tot maximaal € 500,- de kosten om sloten te vervangen als voldaan is aan de volgende twee voorwaarden.
 - De sleutels van uw auto zijn gestolen uit een woning of bij een inbraak in een gebouw. Of de sleutels zijn met geweld of onder bedreiging afgepakt.
 - U moet de sloten vervangen om diefstal van uw auto te voorkomen.
5. Bij een verzekerde schade vergoeden wij ook de volgende kosten.
 - a. De noodzakelijke kosten voor bewaking, stalling en vervoer naar het reparatiebedrijf dat het dichtst bij is.
 - b. De kosten om uw auto uit elkaar te halen om de herstelkosten uit te rekenen.

Artikel 24 Volledig casco: wat is verzekerd?

1. Als op het polisblad staat dat u een volledige cascoverzekering heeft, dan verzekeren wij uw auto zoals bij beperkt casco staat. Verder verzekeren wij schade aan uw auto door de volgende gebeurtenissen.
 - a. Een verkeersongeluk, ook als deze uw eigen schuld is of komt door een eigen gebrek.
 - b. Alle andere gebeurtenissen die plotseling plaatsvinden en van buiten uw auto komen.
2. Wij verzekeren schade aan ruiten als die ontstaan is door een van de gebeurtenissen uit lid 1. Ruitschade door steenslag verzekeren wij alleen als dat op het polisblad staat.

Artikel 25 Audio- en navigatieapparatuur

1. Het kan zijn dat uw auto audio en/of navigatie heeft die in de fabriek is ingebouwd. De waarde daarvan is dan in het verzekerde bedrag opgenomen. Wij vergoeden die volledig.
2. Het kan zijn dat er audio en/of navigatie na aflevering uit de fabriek in uw auto is ingebouwd. In dat geval geldt het volgende.
 - a. Wij vergoeden maximaal € 500,- voor ingebouwde audio. Datzelfde geldt voor ingebouwde navigatie. Voor gecombineerde audio/navigatie die vast is ingebouwd vergoeden wij maximaal € 1.500,-. Voorwaarde is dat u ons de originele aankoopnota's geeft. Doet u dat niet, dan vergoeden wij € 125,- per apparaat.
 - b. Als wij de vergoeding voor ingebouwde audio en/of navigatie berekenen, dan gaan wij uit van een waardevermindering van 2% per maand. Wij berekenen deze waardevermindering vanaf een half jaar na de aankoopdatum.

- c. Andere apparatuur dan ingebouwde audio of navigatie verzekeren wij niet. Wij vergoeden dus geen telefoons, laptops, tomtoms en dergelijke.

Artikel 26 Eigen risico's

1. U heeft een eigen risico van € 100,-. Bij een volledige cascoverzekering verhogen wij het eigen risico met € 150,- als voldaan is aan de volgende twee voorwaarden.
 - De bestuurder bij de schade is jonger dan 24 jaar.
 - De bestuurder bij de schade is bij ons niet bekend als regelmatige bestuurder.
2. Als op het polisblad staat dat u een hoger eigen risico heeft, dan geldt dit hogere eigen risico.
3. Het eigen risico verminderen wij met € 100,- als voldaan is aan de volgende twee voorwaarden.
 - U heeft een volledige cascoverzekering.
 - U heeft een bonus-malustrede 13 of hoger (zie artikel 4).
4. U heeft geen eigen risico voor reparatie van sterretjes in de ruit door een gerenommeerd glasherstelbedrijf met een eigen vaste werkplaats.

Artikel 27 Uitsluitingen module Casco

1. Wij vergoeden de volgende schade niet.
 - a. Schade door vermindering van de waarde van uw auto.
 - b. Schade door verkeerd gebruik van de auto door uzelf of door iemand anders die de auto van u mag gebruiken.
 - c. Schade door vorst. Dit geldt niet als u bewijst dat de schade niet te voorkomen was.
2. Naast deze uitsluitingen gelden de uitsluitingen van artikel 2.

Artikel 28 Diefstalbeveiliging

1. Op het polisblad staat of uw auto diefstalbeveiliging moet hebben. In dat geval geldt het volgende.
 - U zorgt ervoor dat de beveiliging voldoet aan de eisen van de afgesproken beveiligingsklasse.
 - U laat de beveiliging op tijd keuren.
2. Heeft u geen beveiliging of houdt u zich niet aan deze verplichtingen, dan geldt er een eigen risico bij diefstal, joyriding, verduistering en oplichting van € 1.500,-.
3. Diefstalbeveiliging is een installatie ter beveiliging tegen het diefstalrisico die door het Verzekeringsbureau Voertuigcriminaliteit (VbV) is goedgekeurd. De beveiligingsklasse die wij eisen, staat op het polisblad.

Artikel 29 Expert

1. Als de garage verwacht dat het minder kost dan € 750,- om uw auto te maken, dan mag u dat laten doen zonder met ons te overleggen. Wij vergoeden de schade nadat wij een nota hebben ontvangen. Hierop moet staan waar de reparatie uit bestaat.
2. In alle andere gevallen moet u met ons contact opnemen voordat u uw auto laat maken. Wij kunnen dan alsnog toestemming geven voor reparatie of wij schakelen op onze kosten een expert in om de schade vast te stellen.

3. U mag ook een eigen expert inschakelen. U moet ons dat wel vertellen. De kosten van uw eigen expert moet u zelf betalen. De experts kiezen samen van te voren een derde expert als scheidsrechter voor als zij het niet eens worden. De scheidsrechter stelt dan de schade vast tussen de bedragen van de andere experts. Hij bepaalt ook wie zijn kosten moet betalen, u of wij.

Artikel 30 Schadevergoeding

1. Wij vergoeden de reparatiekosten behalve bij totaal verlies. Wij vergoeden niet meer dan het verzekerde bedrag. Dit bedrag staat op het polisblad.
2. a. Bij totaal verlies vergoeden wij de waarde van uw auto vlak voor de schade min de restwaarde. Er is totaal verlies in de volgende gevallen.
 - Uw auto kan niet gerepareerd worden.
 - Reparatie kost meer dan de waarde van uw auto vlak voor de schade min de restwaarde.
 - Uw auto is weg en is niet teruggevonden binnen een maand nadat u aangifte heeft gedaan.
- b. Bij totaal verlies betalen wij de schade pas als u ons eigenaar heeft gemaakt van de auto. Dit doet u door de sleutels en de kentekenpapieren aan ons te geven. Als uw auto weg is, dan moet u ook nog een akte ondertekenen om ons eigenaar te maken. Wij kunnen ook iemand anders aanwijzen die eigenaar moet worden.
3. Als uw auto weg is door diefstal, joyriding, verduistering of oplichting, dan geldt het volgende.
 - a. U moet meteen aangifte doen bij de politie.
 - b. U moet het Verzekeringsbureau Voertuigcriminaliteit (VbV) meteen melden dat uw auto weg is.
 - c. Als uw auto binnen een maand na aangifte bij de politie wordt teruggevonden en hij is beschadigd, dan vergoeden wij de reparatiekosten.
 - d. Voor elke dag dat uw auto weg was door diefstal, joyriding, verduistering of oplichting, vergoeden wij € 25,- tot een maximum van € 750,-.
4. Als u een beperkte cascoverzekering heeft, dan vergoeden wij voor schade aan accessoires en meeruitvoering maximaal 10% van de waarde van uw auto vlak voor de schade zonder die accessoires en meeruitvoering.
5. Als u een volledige cascoverzekering heeft, dan vergoeden wij zo nodig boven het verzekerde bedrag € 1.500,- voor schade aan accessoires en meeruitvoering. Dit geldt voor accessoires en meeruitvoering die niet in de oorspronkelijke cataloguswaarde* van uw auto zitten.
6. Als u een volledige cascoverzekering heeft, dan moet het verzekerde bedrag gelijk zijn aan de oorspronkelijke nieuwwaarde*. Als het verzekerde bedrag lager is, dan bent u onderverzekerd. Wij berekenen uw schadevergoeding dan als volgt:

$$\frac{\text{verzekerde bedrag} + \text{€ 1.500,-}}{\text{oorspronkelijke nieuwwaarde}} \times (\text{schade})$$

7. Wij zullen een schadevergoeding niet verhalen op de bestuurder of de passagiers die de auto van u mochten gebruiken, behalve als er voor hen een uitsluiting geldt. Zie artikel 2 en artikel 27. Dit geldt niet voor iemand die de auto heeft voor APK, onderhoud, reparatie en dergelijke. Hij moet een schadevergoeding in alle gevallen aan ons terugbetalen.
8. Wij betalen geen wettelijke rente, behalve als dat moet van de rechter.

Module Verkeersrechtsbijstand

Deze module geldt alleen als op het polisblad staat dat wij de module Verkeersrechtsbijstand verzekeren.

Artikel 31 Wie zijn verzekerd?

1. De verzekerden zijn de verzekeringnemer, de bestuurder die met toestemming van de verzekeringnemer de auto bestuurt en de passagiers van de auto.
2. De nabestaanden van de in lid 1 genoemde personen.
3. In het vervolg van deze module bedoelen wij met 'u' en 'uw' deze verzekerden.

Artikel 32 Wat is verzekerd op de module Verkeersrechtsbijstand?

1. Wij verzekeren u voor rechtshulp door Klaverblad Rechtsbijstand Stichting. Dit is een onafhankelijke organisatie die speciaal hiervoor is opgericht. In het vervolg noemen wij dit 'de Stichting'. Welke rechtshulp wij verzekeren, staat hieronder.
 2. De rechtshulp kan bestaan uit het volgende.
 - a. Advies en rechtsbijstand door medewerkers van de Stichting of door deskundigen die de Stichting heeft ingeschakeld, zie verder artikel 33 lid 1.
 - b. Vergoeding van kosten voor rechtsbijstand en de kosten die daarmee samenhangen, zie artikel 33 lid 1 en 2.
 - c. Het voorschieten van een waarborgsom, zie artikel 33 lid 3.
 - d. Het betalen van de schade of een deel daarvan, zie artikel 37 lid 8.
 3. a. Wij verzekeren u voor rechtshulp om uw schade te verhalen in de volgende twee gevallen.
 - U heeft schade door een verkeersongeluk met de auto.
 - U heeft schade aan uw auto door een gebeurtenis die van buiten uw auto komt, bijvoorbeeld door een wasstraat.
 - b. Wij verzekeren u voor rechtshulp als u voor de strafrechter moet komen voor een verkeersfout met de auto. U krijgt hiervoor geen rechtshulp als u opzettelijk heeft gehandeld. Als de rechter definitief vaststelt dat u niet opzettelijk heeft gehandeld, dan zal de Stichting achteraf uw kosten vergoeden. U krijgt geen rechtshulp als u de dagvaarding of vervolging had kunnen voorkomen door een boete te betalen.
 - c. Wij verzekeren u voor rechtshulp als u uw rijbewijs, motorrijtuig of kentekenbewijs terug wilt eisen als het is ingevorderd of in beslag is genomen.
 - d. Wij verzekeren u voor rechtshulp als iemand anders uw auto niet wil teruggeven. Wij verzekeren u ook als iemand anders uw auto opeist. In beide gevallen moet u wel te goeder trouw bezitter van de auto zijn.
4. U bent alleen verzekerd als u in Nederland woont.

Artikel 33 Verzekerde kosten

1. De Stichting draagt de kosten van het advies en de rechtsbijstand die medewerkers van de Stichting aan u geven. Er geldt geen maximum.
2. Als voor de rechtshulp anderen moeten worden ingeschakeld, dan vergoedt de Stichting hun kosten tot maximaal € 100.000,-. Dit maximum geldt voor alle verzekerden samen en voor alle kosten bij elkaar. Het gaat om de volgende kosten.
 - a. De kosten van advocaten of andere deskundigen die door de Stichting zijn ingeschakeld.
 - b. Uw deel van de kosten van mediation. Dit geldt alleen als de Stichting hiervoor vooraf toestemming heeft gegeven.
 - c. De proces- en gerechtskosten, de kosten van arbitrage of bindend advies.
 - d. De kosten van getuigen en van de tegenpartij als u die van de rechter moet betalen.
 - e. De kosten voor gerechtelijke tenuitvoerlegging van een uitspraak van de rechter. De Stichting vergoedt deze kosten tot maximaal vijf jaar na de datum van de uitspraak.
 - f. De noodzakelijke reis- en verblijfkosten als u persoonlijk voor een rechter in het buitenland moet komen.
3. Bij een strafzaak in het buitenland kan de overheid vragen om een waarborgsom voor uw vrijlating of om de auto terug te krijgen. Deze waarborgsom kan de Stichting renteloos voorschieten tot maximaal € 100.000,-. De Stichting wil dit geld binnen een jaar terug hebben. Als de buitenlandse overheid de waarborgsom terugbetaalt, dan moet u ervoor zorgen dat de Stichting het geld terugkrijgt. Als de buitenlandse overheid de waarborgsom niet terugbetaalt, dan moet u het geld zelf terugbetalen.
4. Als iemand aansprakelijk is voor uw schade, maar dat niet kan betalen, dan vergoedt de Stichting uw schade tot maximaal € 1.250,-. Dit geldt alleen als u recht heeft op rechtshulp voor het verhalen van uw schade en de schade niet op een andere manier vergoed kunt krijgen.
5. De Stichting vergoedt niet de btw die u kunt verrekenen of de kosten van rechtshulp als u die ergens anders vergoed kunt krijgen.

Artikel 34 Kans van slagen

De Stichting geeft u alleen rechtshulp als zij vindt dat er een redelijke kans is op succes. Anders legt de Stichting dat aan u uit. Daarna hoeft zij geen rechtshulp meer te geven. Bent u het hier niet mee eens, dan kunt u uw zaak laten beoordelen door een onpartijdige advocaat. U moet zich dan houden aan de regels in artikel 38.

Artikel 35 Uitsluitingen module Verkeersrechtsbijstand

1. In de volgende gevallen krijgt u geen rechtshulp.
 - a. U wordt aansprakelijk gesteld voor schade.
 - b. U kunt voor rechtshulp gebruikmaken van een andere verzekering. Het maakt daarbij niet uit of die verzekering eerder of later is ingegaan dan deze verzekering.
 - c. Als u en een andere verzekerde allebei recht hebben op rechtshulp, dan krijgt alleen de verzekeringnemer rechtshulp.
2. Naast deze uitsluitingen gelden de uitsluitingen van artikel 2.

Artikel 36 Verplichtingen bij een verzoek om rechtshulp

1. U moet een gebeurtenis zo snel mogelijk aan de Stichting melden. Als u dat niet doet, dan kunnen daardoor onnodige proceskosten of andere kosten voor rechtsbijstand ontstaan. Deze extra kosten moet u zelf betalen. Als u de gebeurtenis pas na drie jaar meldt, dan geeft de Stichting geen rechtshulp meer.
2. U moet meewerken aan de behandeling van uw verzoek om rechtshulp. U moet de Stichting alle informatie en documenten geven. Als de Stichting dat aan u vraagt, dan moet u uw schade claimen in een strafzaak. Ook moet u meewerken om de kosten van de Stichting van de tegenpartij terug te krijgen.
3. Door de gebeurtenis te melden, geeft u de Stichting toestemming om als enige uw belangen te behartigen. Als de Stichting daar om vraagt, dan moet u dit schriftelijk bevestigen. Als u de toestemming intrekt, dan kan de Stichting weigeren u verdere rechtshulp te geven. Als u zelf wilt overleggen met de tegenpartij, dan mag dat alleen als de Stichting dat goed vindt.
4. Houdt u zich niet aan deze verplichtingen, dan kan de Stichting daar nadeel van hebben. Zij kan dan weigeren u nog verder rechtshulp te geven. Ook kan de Stichting extra kosten die daardoor ontstaan van u terugvorderen.

Artikel 37 Afwikkeling van een verzoek om rechtshulp

1. De rechtshulp wordt verleend door een deskundige medewerker van de Stichting. Hij helpt u en onderhandelt namens u met de tegenpartij.
2. In vier gevallen kan de Stichting een advocaat inschakelen.
 - a. Een advocaat is verplicht voor de procedure.
 - b. De Stichting vindt dat een advocaat u beter rechtshulp kan geven.
 - c. U maakt gebruik van de geschillenregeling, zie artikel 38.
 - d. Er is een belangenconflict, zie artikel 39.
3. Als de Stichting een advocaat gaat inschakelen, dan mag u die zelf kiezen. U moet uw keuze binnen 14 dagen aan de Stichting opgeven. Doet u dat niet of weet u geen advocaat, dan zal de Stichting er een uitkiezen. De Stichting schakelt vervolgens de gekozen advocaat namens u in en betaalt zijn rekening.
4. Als u zonder toestemming van de Stichting een advocaat inschakelt, dan kan de Stichting daar nadeel van hebben. De Stichting kan dan verdere rechtshulp weigeren. Dit geldt niet als u bewijst dat de Stichting geen nadeel heeft gehad.
5. Voor een zaak bij de Nederlandse rechter komen alleen advocaten in aanmerking die in Nederland gevestigd en ingeschreven zijn. Voor een zaak bij de buitenlandse rechter, moet de advocaat ingeschreven zijn bij het juiste buitenlandse gerecht.
6. Een advocaat behandelt uw zaak in overleg met u. De Stichting is daar niet verantwoordelijk voor. Blijkt de aanpak achteraf niet goed te zijn, dan is de Stichting niet aansprakelijk voor de schade.
7. Als een tegenpartij wordt veroordeeld om uw juridische kosten te vergoeden, dan worden daarvan eerst de kosten betaald die u zelf heeft gemaakt. Als er dan nog geld over is, dan is dat voor de Stichting. Dit geldt ook bij een schikking.
8. De Stichting mag uw zaak afkopen en hoeft dan geen rechtshulp meer te geven. De Stichting bepaalt in overleg met u het afkoopbedrag.

9. De Stichting kan uw verzoek om rechtshulp afwijzen omdat zij vindt dat het niet verzekerd is. Als u het daar niet mee eens bent, dan moet u deze beslissing binnen drie jaar aanvechten. Daarna kan dat niet meer.
10. Als de Stichting vindt dat er geen redelijke kans op succes is, dan stopt zij met het geven van rechtshulp en vertelt dit aan u.

Artikel 38 Geschillenregeling

1. In twee gevallen kunt u uw zaak op kosten van de Stichting laten beoordelen door een advocaat.
 - a. U vindt dat er wel een redelijke kans op succes is en de Stichting vindt van niet.
 - b. U bent het niet eens met de juridische aanpak van de Stichting.
2. De volgende regels gelden bij de beoordeling door een advocaat.
 - a. U moet schriftelijk laten weten waarom u het niet eens bent met de Stichting.
 - b. U mag zelf de advocaat kiezen. De Stichting mag hem weigeren als zij vindt dat hij niet deskundig is voor uw zaak. Kiest u zelf geen advocaat dan doet de Stichting een voorstel. De advocaat moet in Nederland gevestigd en ingeschreven zijn.
 - c. De advocaat gebruikt bij zijn beoordeling alleen informatie die de Stichting al heeft en dus geen nieuwe informatie. De Stichting geeft hem daarvoor alle informatie die zij heeft. Natuurlijk mag u hem ook informatie geven.
3. Als de advocaat het met u eens is, dan mag u een andere advocaat kiezen om uw zaak te behandelen. Dit moet een advocaat van een ander kantoor zijn. Verder gelden de regels van artikel 37.
4. Als de advocaat het eens is met de Stichting, dan zijn er twee mogelijkheden.
 - a. De advocaat vindt ook dat er geen redelijke kans op succes is. Dan stopt de Stichting de rechtshulp. U kunt dan op eigen kosten verder gaan zoals u van plan was. Als u daarmee uiteindelijk het gewenste succes heeft, dan vergoedt de Stichting uw kosten voor zover die verzekerd zijn en redelijk zijn. Als u gedeeltelijk succes heeft, dan vergoedt de Stichting de kosten naar verhouding van het succes.
 - b. De advocaat is het eens met de juridische aanpak van de Stichting. Dan geeft de Stichting rechtshulp volgens deze aanpak.

Artikel 39 Belangenconflict

U mag een advocaat kiezen als er bij de Stichting een belangenconflict is. Er is sprake van een belangenconflict als uw tegenpartij ook een rechtsbijstandsverzekering bij ons heeft afgesloten en hij de Stichting al om rechtshulp heeft gevraagd. De Stichting vertelt u wanneer er een belangenconflict is. Hoe de advocaat ingeschakeld wordt, staat in artikel 37.

Module Ongevallenverzekering inzittenden

Deze module geldt alleen als op het polisblad staat dat wij de module Ongevallenverzekering inzittenden verzekeren.

Artikel 40 Wie zijn verzekerd?

1. De verzekerden zijn de bestuurder die met toestemming van de verzekeringnemer de auto bestuurt en de passagiers van de auto.
2. In het vervolg van deze module bedoelen wij met 'u' en 'uw' deze verzekerden.

Artikel 41 Wat is verzekerd op de module Ongevallenverzekering inzittenden?

1. Als u een ongeval krijgt met de auto en daardoor overlijdt of voor altijd invalide wordt, dan geven wij eenmalig een uitkering. Een ongeval is een gebeurtenis die plotseling, onverwacht en onvrijwillig plaatsvindt en waardoor u gewond raakt of overlijdt.
2. De volgende gebeurtenissen na een ongeval met de auto verzekeren wij ook.
 - a. U stikt, verdrinkt, bevriest of krijgt een zonnesteek.
 - b. Door een noodsituatie raakt u uitgeput, verhongert u, droogt u uit of verbrandt u door de zon.
 - c. U krijgt plotseling, onverwacht en onvrijwillig een voorwerp of een stof in uw lichaam waardoor u inwendig letsel oploopt of vergiftigd raakt.
3. De volgende gevolgen van een ongeval met de auto verzekeren wij ook.
 - a. Wondinfectie, bloedvergiftiging en andere ziekten doordat ziektekiemen na het ongeval in uw lichaam zijn gekomen.
 - b. Complicaties of verergeringen door de behandeling van uw verwondingen.
4. Wij verzekeren u als u op een normale zitplaats in de auto zit. Wij verzekeren u ook als u instapt of uitstapt. Wij verzekeren u als u bij pech in de buurt van de auto bent terwijl deze wordt gerepareerd.

Artikel 42 Verzekerd bedrag en verzekerde kosten

1. Op het polisblad staan de verzekerde bedragen. Daar staat ook of de ongevallenverzekering geldt per auto of per inzittende.
 - a. Bij de ongevallenverzekering per auto keren wij per auto maximaal de verzekerde bedragen uit. Iedere inzittende is maximaal verzekerd voor het verzekerde bedrag gedeeld door het aantal inzittenden.
 - b. Bij de ongevallenverzekering per inzittende keren wij per inzittende maximaal de verzekerde bedragen uit. Als er tijdens het ongeval meer inzittenden zijn dan op het polisblad staat, dan keren wij uit naar verhouding.
2. Als u tijdens het ongeval geen veiligheidsgordel droeg en het letsel is hierdoor ontstaan of erger geworden, dan vergoeden wij 25% minder.
3. Wij betalen de kosten om te bepalen of u voor altijd invalide bent geworden.

Artikel 43 Uitsluitingen module Ongevallenverzekering inzittenden

1. Wij geven geen uitkering in de volgende situaties.
 - a. Het ongeval is het beoogde of voorspelbare gevolg van uw handelen of nalaten of dat van de begunstigde*.
 - b. Het ongeval ontstaat terwijl u een misdrijf pleegt of er aan meedoet.
 - c. Het ongeval komt doordat een van u veel alcohol heeft gedronken. Dit is in ieder geval zo als na het ongeval blijkt dat uw bloedalcoholgehalte of ademalcoholgehalte hoger is dan wettelijk mag volgens de Wegenverkeerswet.
 - d. Het ongeval komt doordat een van u medicijnen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen heeft gebruikt. Als deze door een arts zijn voorgeschreven, dan geldt dit niet als u zich gehouden heeft aan het voorschrift.
 - e. Het ongeval komt doordat u al ziek of invalide was.
2. Een uitsluiting van lid 1 geldt niet als u bewijst dat u niets kon doen aan de situatie die daar is beschreven.
3. Naast deze uitsluitingen gelden de uitsluitingen van artikel 2.

Artikel 44 Verplichtingen na een ongeval

1. Voor u gelden de volgende verplichtingen.
 - a. U moet alles doen om beter te worden. Meteen na het ongeval moet u zich laten behandelen door een arts.
 - b. U moet het ongeval zo snel mogelijk aan ons melden. Als u dit pas na drie jaar doet, dan nemen wij uw claim niet meer in behandeling.
 - c. U moet meewerken om uw claim zo snel en zo goed mogelijk af te wikkelen. Dit houdt in dat u onder andere het volgende moet doen.
 - U moet meewerken aan onderzoek door een arts of een andere deskundige. Deze arts of deskundige kunnen wij aanwijzen.
 - U moet ons toestemming geven om informatie aan de behandelende arts te vragen.
 - U moet ons de informatie geven die wij nodig hebben om het invaliditeitspercentage* vast te stellen.
 - U moet het ons vertellen als u voor een deel of helemaal beter bent.
2. Voor de verzekeringnemer en de begunstigde gelden de volgende verplichtingen.
 - a. De verzekeringnemer moet er zo goed mogelijk aan meewerken dat u uw verplichtingen nakomt.
 - b. De verzekeringnemer en de begunstigde moeten meewerken om uw claim zo snel en zo goed mogelijk af te wikkelen.
3. Houdt u, de verzekeringnemer of de begunstigde zich niet aan deze verplichtingen, dan kunnen wij daar nadeel van hebben. Wij kunnen dan weigeren uit te keren. Ook kunnen wij extra kosten die daardoor ontstaan van u terugvorderen.

Artikel 45 Vaststelling van het invaliditeitspercentage

1. Wij stellen het invaliditeitspercentage vast door te bepalen voor hoeveel procent u uw lichaam niet meer kunt gebruiken. Wij vragen daarvoor adviezen van een of meer medisch deskundigen. Zij gebruiken hiervoor normen die medisch gangbaar zijn. Voor een aantal gevallen hebben wij het invaliditeitspercentage van te voren vastgesteld.

2. Wij stellen het invaliditeitspercentage als volgt vast.
- Het invaliditeitspercentage is 100% als u voor altijd helemaal invalide bent of als u door een hersenbeschadiging niet meer kunt functioneren.
 - Hierna staat het invaliditeitspercentage dat geldt als u een lichaamsdeel of zintuig verliest of nooit meer kunt gebruiken. Als u een deel van een lichaamsdeel of zintuig verliest of nooit meer kunt gebruiken, dan stellen wij het invaliditeitspercentage in verhouding vast.

Beide ogen	100%	Beide benen	100%
Een oog	30%	Een been	70%
Een oog als wij al een uitkering hebben gedaan voor het andere oog	70%	Een onderbeen	60%
Beide oren	60%	Beide voeten	100%
Een oor	25%	Een voet	50%
Een oor als wij al een uitkering hebben gedaan voor het andere oor	35%	Een grote teen	10%
Beide armen	100%	Een andere teen	5%
Een arm	75%	Een arm of een hand samen met een been of voet	100%
Een onderarm	70%	Volledige verlamming	100%
Beide handen	100%	Whiplash	5%
Een hand of alle vijf vingers van een hand	60%	Long	40%
Een duim	25%	Nier	20%
Een wijsvinger	15%	Milt	5%
Een middelvinger, ringvinger of pink	10%		

- Voor andere lichaamsdelen of zintuigen, stellen wij het invaliditeitspercentage apart vast. Wij beoordelen dan welke beperkingen het letsel voor het hele lichaam oplevert.
 - Als u voor het ongeval al functieverlies aan het lichaamsdeel had, dan verminderen wij het invaliditeitspercentage naar verhouding.
 - Met psychische klachten houden wij alleen rekening als een arts vaststelt dat deze komen door een hersenbeschadiging die door het ongeval is veroorzaakt.
 - Het invaliditeitspercentage is maximaal 100%.
3. Wij stellen het invaliditeitspercentage uiterlijk twee jaar na het ongeval vast. Dit is niet zo als u het ongeval later dan drie maanden aan ons heeft gemeld. Dan stellen wij het invaliditeitspercentage twee jaar na uw melding vast.

Artikel 46 Uitkering

1. Als u overlijdt, dan betalen wij het verzekerde bedrag bij overlijden. Dit verzekerde bedrag staat op het polisblad bij 'Verzekerd bedrag bij overlijden'. Als u bij overlijden jonger bent dan 16 of ouder dan 75, dan betalen wij maximaal € 2.500,-.
2. Wij verminderen de overlijdensuitkering met de invaliditeitsuitkering als u van ons een invaliditeitsuitkering heeft ontvangen en toch nog door het ongeval overlijdt. Blijkt dat wij meer betaald hebben, dan blijft dat zo.
3. Als u voor altijd invalide bent geworden, dan betalen wij het invaliditeitspercentage × het verzekerde bedrag bij invaliditeit. Dit verzekerde bedrag staat op het polisblad bij 'Verzekerd bedrag bij invaliditeit'. Als u ouder bent dan 75 jaar, dan betalen wij de helft.
4. U kunt overlijden voordat wij een invaliditeitspercentage hebben vastgesteld. Als dit niet komt door het ongeval, dan geven wij de begunstigde een uitkering op basis van invaliditeit. Wij stellen dan uw invaliditeitspercentage vast alsof u niet bent overleden.
5. Wij betalen aan u. Als u overleden bent, dan betalen wij aan de begunstigde.
6. Wij vergoeden de wettelijke rente vanaf een jaar na het ongeval. Dit is niet zo als u het ongeval later dan na drie maanden aan ons heeft gemeld. Dan vergoeden wij wettelijke rente vanaf een jaar na uw melding. Wij vergoeden de wettelijke rente ook als dat moet van de rechter. Wij betalen de wettelijke rente tegelijk met de uitkering.

Module Schadeverzekering inzittenden

Deze module geldt alleen als op het polisblad staat dat wij de module Schadeverzekering inzittenden verzekeren.

Artikel 47 Wie zijn verzekerd?

1. De verzekerden zijn de bestuurder die met toestemming van de verzekeringnemer de auto bestuurt en de passagiers van de auto.
2. In het vervolg van deze module bedoelen wij met 'u' en 'uw' deze verzekerden.

Artikel 48 Wat is verzekerd op de module Schadeverzekering inzittenden?

1. Wij verzekeren de zaakschade en personenschade die u als particulier lijdt door een verkeersongeluk. De schade aan de auto, caravan of aanhanger verzekeren wij niet.
2. Wij verzekeren u als u op een normale zitplaats in de auto zit. Wij verzekeren u ook als u instapt of uitstapt. Wij verzekeren u als u bij pech in de buurt van de auto bent terwijl deze wordt gerepareerd.

Artikel 49 Verzekerd bedrag en verzekerde kosten

1. Wij vergoeden per gebeurtenis maximaal het verzekerde bedrag. Dit staat op het polisblad bij de module Schadeverzekering inzittenden. Het maximum geldt voor alle verzekerden bij elkaar.
2. Als u tijdens het verkeersongeluk geen veiligheidsgordel droeg en het letsel is hierdoor ontstaan of erger geworden, dan vergoeden wij 25% minder.

3. Wij vergoeden boven het verzekerde bedrag nog de wettelijke rente over het deel van de schade dat wij vergoeden.
4. Bij personenschade vergoeden wij ook kosten die andere mensen voor u hebben gemaakt. Hiervoor gelden de regels uit artikel 6:107 en 6:108 van het Burgerlijk Wetboek.

Artikel 50 Uitsluitingen module Schadeverzekering inzittenden

1. Wij vergoeden de schade niet in de volgende situaties.
 - a. Het verkeersongeluk is het beoogde of voorspelbare gevolg van uw handelen of nalaten of dat van de begunstigde.
 - b. Het verkeersongeluk ontstaat terwijl u een misdrijf pleegt of er aan meedoet.
 - c. Het verkeersongeluk komt doordat een van u veel alcohol heeft gedronken. Dit is in ieder geval zo als na het verkeersongeluk blijkt dat uw bloedalcoholgehalte of ademalcoholgehalte hoger is dan wettelijk mag volgens de Wegenverkeerswet.
 - d. Het verkeersongeluk komt doordat een van u medicijnen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen heeft gebruikt. Als deze door een arts zijn voorgeschreven, dan geldt dit niet als u zich gehouden heeft aan het voorschrift.
 - e. Het verkeersongeluk komt doordat u al ziek of invalide was.
2. Een uitsluiting van lid 1 geldt niet als u bewijst dat u niets kon doen aan de situatie die daar is beschreven.
3. Naast deze uitsluitingen gelden de uitsluitingen van artikel 2.

Artikel 51 Schadevergoeding

1. Als iemand anders aan u een vergoeding of uitkering moet betalen vanwege het verkeersongeluk, dan trekken wij dat af van onze schadevergoeding. Dit geldt niet als u als werknemer de auto bestuurt tijdens uw werk. De rechten die u door het verkeersongeluk heeft tegenover uw werkgever trekken wij dus niet af van de uitkering. De verplichtingen die uw werkgever heeft uit de wet of de arbeidsovereenkomst vergoeden wij nooit.
2. Als u aansprakelijk bent voor de schade, dan is onze schadevergoeding een vergoeding op grond van de aansprakelijkheidsverzekering.

Begrippen

Auto en bedrijfsauto

Met auto en bedrijfsauto bedoelen wij het vervoermiddel dat wij volgens het polisblad verzekeren.

Begunstigden

De erfgenamen van de verzekeringnemer. De Staat der Nederlanden valt hier niet onder.

Brand

Brand is een door verbranding veroorzaakt vuur met zichtbare vlammen. Het vuur moet buiten een haard branden en zich uit eigen kracht uitbreiden. Geen brand is zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien, het doorbranden van elektrische apparaten en motoren, het oververhitten of doorbreken van ovens en ketels.

Cataloguswaarde en nieuwwaarde

1. De oorspronkelijke cataloguswaarde is de catalogusprijs van de auto op het moment dat de auto voor het eerst een kenteken kreeg.
2. De oorspronkelijke nieuwwaarde is de oorspronkelijke cataloguswaarde van de auto plus de prijs van meeruitvoering en accessoires.
3. De huidige cataloguswaarde is de catalogusprijs van eenzelfde auto op het moment van de schade. Als die catalogusprijs er niet meer is, dan passen wij de laatst bekende catalogusprijs aan met behulp van de Consumentenprijsindex van het CBS.
4. De huidige nieuwwaarde is de huidige catalogusprijs plus de prijs van meeruitvoering en accessoires.

Gebeurtenis

Een gebeurtenis is een voorval waardoor voor u schade ontstaat. Voorvallen die met elkaar verband houden, gelden als één gebeurtenis. Als datum voor deze gebeurtenis houden wij dan de datum van het eerste voorval aan.

Invaliditeitspercentage

Met het invaliditeitspercentage geven wij aan voor hoeveel procent u uw lichaam niet meer kunt gebruiken.

Premie

Met premie bedoelen wij ook de kosten en de assurantiebelasting.

Ruit

Ruiten zijn alle onderdelen van de auto van glas of kunststof waar u doorheen kunt kijken of waar licht doorheen komt.

Ruitschade door steenslag

Ruitschade door steenslag bestaat uit sterretjes in de ruit of uit ruitbreuk. De schade aan de auto door de scherven valt hier ook onder. Krassen en putjes door slijtage of normaal gebruik is geen ruitschade door steenslag.

Schade, personenschade en zaakschade

Met schade bedoelen wij personenschade en/of zaakschade. Personenschade is schade door letsel of overlijden. Zaakschade is schade door verlies of beschadiging van spullen.

Storm

Storm is een windsnelheid van minimaal 14 meter per seconde (windkracht 7 of hoger).

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering met ons heeft afgesloten.

Wij, ons en onze

Met wij, ons en onze bedoelen wij Klaverblad Verzekeringen. Dit is de handelsnaam van Klaverblad Onderlinge Verzekeringsmaatschappij U.A., Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V. en Klaverblad Levensverzekering N.V.