



POLISVOORWAARDEN
WOONHUISVERZEKERING
LI-23-01 WHS

Inhoudsopgave

ISTR Woonhuisverzekering	4
Hoe geeft u een schade door?	4
1 Voorwaarden ISTR woonhuisverzekering	6
1.1 Wie is verzekerd?	6
1.2 Wat mag u van ons verwachten?	6
1.3 Wat verwachten wij van u?	6
1.4 Wat gebeurt er als u de afspraken niet nakomt?	6
2 Uw verzekering	7
2.1 Wat verstaan wij onder een woonhuis?	7
2.2 Wat valt niet onder een woonhuis	7
2.3 Wanneer is uw woning verzekerd?	7
2.4 Heeft u een garantie tegen onderverzekering?	7
3 Welke extra kosten betalen wij?	9
3.1 Extra kosten vanwege tijdelijk ergens anders wonen	9
3.2 Extra kosten bij diefstal van huissleutels	9
3.3 Extra kosten vanwege de schadeafhandeling (expertisekosten)	9
3.4 Extra kosten vanwege het voorkomen of beperken van schade (bereddingskosten)	9
3.5 Extra kosten vanwege lekkage van waterleidingen en/of waterschade	9
3.6 Extra kosten voor herstel van tuin en beplanting	10
3.7 Opruimingskosten inclusief saneringskosten	10
3.8 Extra kosten voor een noodoplossing	11
3.9 Extra kosten voor het bewaken van uw woning	11
3.10 Extra kosten voor leeftijds- of gehandicaptenvriendelijke reconstructie	11
3.11 Extra verbruikskosten door water- of gasverlies	11
3.12 Vergoeding voor rente op leningen	11
3.13 Eigen gebrek	11
4 Welke schade is niet verzekerd?	13
4.1 Algemeen	13
4.2 Schade door het weer	13
4.3 Illegale activiteiten in de woning of bijgebouwen	14
4.4 Leegstand	15
4.5 Wat geldt tijdens aan- en/of verbouw?	15
4.6 Schade aan glas of ruiten	16
4.7 Deels zakelijk gebruik	16
4.8 Verhuur en Bed & Breakfast	17

4.9 Huurderving	17
4.10 Rieten dak	17
5 Wat vergoeden we bij schade aan.....	18
5.1 Asbesthoudende dakbedekking	18
5.2 Inbouwapparatuur, erfafscheidingen en vloeren	18
6 Wat gebeurt er als u geen belang meer heeft bij de verzekering?	19
7 Wat gebeurt er als u voor de schade ook één of meer andere verzekeringen heeft?	20
8 Wanneer passen wij uw premie aan?	21
9 Schadebehandeling	22
9.1 Hoe stellen wij uw schade vast?	22
9.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	22
9.2.1 U laat uw woonhuis herstellen: herstelkosten	22
9.2.2 U laat uw woonhuis herbouwen: herbouwwaarde	22
9.2.3 Herbouw op een andere locatie	23
9.2.4 Vergoeding op basis van de verkoopwaarde	23
9.2.5 Vergoeding op basis van de sloopwaarde	23
9.3 Hoeveel moet u zelf betalen (eigen risico)?	24
9.4 Hoe vergoeden wij uw schade?	24
9.5 Aan wie betalen wij?	24
9.6 Betalen wij u wettelijke rente?	24
10 Voorwaarden bijgebouwen	25
10.1 Wat is verzekerd?	25
10.2 Waarvoor is uw bijgebouw verzekerd?	25
10.3 Heeft u een garantie tegen onderverzekering?	25
10.4 Welke schade is niet verzekerd?	25
10.5 Passen wij uw premie aan?	25
10.6 Welke extra kosten betalen wij?	26
11 Begrippen	27

ISTR Woonhuisverzekering

Wij vinden het belangrijk dat u precies weet wat u kunt verwachten als u bij ons verzekerd bent. In deze voorwaarden staan afspraken tussen u en ons. Er staat ook in wat er gebeurt als u een afspraak niet nakomt. Zo weet u precies waar u aan toe bent.

De voorwaarden ISTR woonhuisverzekering vormen één geheel met de algemene voorwaarden van het ISTR Goed voor Elkaar Pakket. In dit document vindt u de voorwaarden die speciaal voor uw woonhuisverzekering gelden. Als er bijzondere voorwaarden voor u van toepassing zijn, dan vindt u deze op uw polisblad.

Korte omschrijving van de verzekering

Met uw woonhuisverzekering is uw woonhuis verzekerd tegen risico's zoals brand, blikseminslag, ontploffing, inbraak, storm en waterschade. Of als er schade is veroorzaakt door een andere plotselinge en onvoorziene gebeurtenis, dan is dat ook verzekerd.

Onder woonhuis verstaan we niet alleen het woonhuis zelf, maar ook de fundering van uw huis en bijvoorbeeld een bijgebouw tot maximaal 50m² op hetzelfde adres.

Heeft u bijgebouwen met een oppervlakte van meer dan 50 m² en staan deze op hetzelfde of ander adres als uw woning? Dan moet u deze bijgebouwen apart verzekeren, informatie hierover vindt u verderop in deze voorwaarden.

Een gebouw waarvan de inrichting en/of gebruik afwijkt van uw woonhuis zien wij als een bijgebouw, ongeacht of deze vrij of in directe verbinding staat met uw woning.

In deze voorwaarden van de ISTR Woonhuisverzekering leest u:

- Wat u van ons mag verwachten en wat wij van u verwachten.
- Waarvoor u verzekerd bent.
- Waarvoor u niet verzekerd bent.
- En wat wij doen als u schade bij ons meldt.

Heeft u vragen?

Heeft u nog vragen of wilt u een wijziging doorgeven? Neem dan contact op met uw financieel adviseur.

Hoe geeft u een schade door?

Heeft u schade? Geef dit dan zo snel mogelijk door. Dat kan op verschillende manieren:

- U kunt bellen naar uw verzekeringsadviseur.
- U kunt de schade schriftelijk of online doorgeven met een schadeformulier. Het schadeformulier vindt u op de website van uw verzekeringsadviseur.



1 Voorwaarden ISTR woonhuisverzekering

Algemeen

1.1 Wie is verzekerd?

Deze voorwaarden zijn een afspraak tussen u en ons. Met u bedoelen wij de persoon die de verzekering heeft afgesloten (de verzekeringnemer). Dat is de eigenaar of zijn de eigenaren van de woning.

1.2 Wat mag u van ons verwachten?

U mag van ons verwachten dat we u helpen om uw schade te herstellen of u betalen voor schade die is verzekerd. En dat wij dit zo snel mogelijk doen.

1.3 Wat verwachten wij van u?

Verandert er iets aan uw gezinssituatie? Dan moet u dit direct aan ons doorgeven. Verandert er iets in of aan uw woning? Of wijzigt er iets in uw woonsituatie? Dan moet u dit zo snel mogelijk aan ons doorgeven. De volgende wijzigingen moet u altijd binnen dertig dagen aan ons doorgeven:

- U heeft de woning verkocht en bent bij de notaris geweest voor de overdracht.
- U gaat de woning anders gebruiken. Voorbeelden zijn:
 - U verhuurt uw woning, of een deel van uw woning.
 - U gebruikt uw woning (gedeeltelijk) zakelijk. Het maakt daarbij niet uit wat de aard van de werkzaamheden zijn.
 - U gebruikt uw woning als opslagruimte.
- U een recreatiewoning niet meer zelf gebruikt, maar gaat verhuren.
- U heeft zonnepanelen geplaatst op uw woonhuis / bijgebouw / erf.
- U verandert de dakbedekking van uw woning, bijvoorbeeld een rieten dak in plaats van dakpannen.
- U gaat verbouwen waardoor de oppervlakte van uw woning vergroot wordt.
- U plaatst bijgebouwen op hetzelfde adres als uw woning en deze bijgebouwen hebben een oppervlakte groter dan 50 m².
- Uw woning staat leeg of wordt juist weer bewoond na leegstand.
- Uw woning is gekraakt.

Geeft u een wijziging door? Dan kunnen wij de premie en voorwaarden van uw verzekering aanpassen. U gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Ook kunnen wij na het doorgeven van de wijziging uw verzekering stoppen. Welke aanpassing wij doen, hangt af van de wijziging.

1.4 Wat gebeurt er als u de afspraken niet nakomt?

Houdt u zich niet aan de afspraken en zijn wij hierdoor benadeeld? U leest in de algemene voorwaarden welke gevolgen dit kan hebben.

Zo kan het zijn dat u geen vergoeding ontvangt als u schade heeft. Dat gebeurt als blijkt dat wij de verzekering niet hadden voortgezet als wij de informatie over de wijziging wel op tijd hadden ontvangen. Ook als wij de verzekering wel hadden voortgezet, maar tegen een hogere premie, dan wordt de schade naar verhouding vergoed. Als wij de verzekering wel hadden voortgezet, maar tegen andere voorwaarden, dan wordt de schade vergoed alsof deze voorwaarden van toepassing waren.

2 Uw verzekering

2.1 Wat verstaan wij onder een woonhuis?

Met onze Woonhuisverzekering verzekert u uw woning in Nederland. Het risicoadres van deze woning staat op uw polis. De verzekering geldt ook voor zaken die bij deze woning horen:

- De funderingen van uw woning.
- De schuttingen en erfafscheidingen.
- De bijgebouwen op hetzelfde adres met een totale vloeroppervlakte tot 50 m². Zoals een garage, schuur of tuinhuis.
- Andere zaken die bij het woonhuis horen of vast aan het woonhuis zitten. Bijvoorbeeld:
 - Een zwembad of jacuzzi, sauna of vijver, die duurzaam zijn verbonden met de grond.
 - Installaties en vast gemonteerde afdekkingen en overkappingen van een zwembad en/of jacuzzi.
 - Zonweringen, antennes, (rol)luiken, AED's en zonnepanelen die aan uw woonhuis of bijgebouw bevestigd zijn.
- **Let op:** Zonnepanelen zijn alleen verzekerd als ze op het dak van het woonhuis liggen of aan het woonhuis zijn vastgemaakt. Niet verzekerd zijn bijvoorbeeld zonnepanelen in de tuin en zonnepanelen die op de grond staan.
 - Laadpalen voor elektrische auto's die voor uw huis staan, duurzaam verbonden zijn met de grond en die uw eigendom zijn.
 - Vloeren van steen, tegels en vloeren van hout die duurzaam verbonden zijn met uw woonhuis.

2.2 Wat valt niet onder een woonhuis

- De grond waarop uw woning staat, hoort hier niet bij.
- Een niet duurzaam met de grond verankerd of op de grond verbonden zaak valt niet onder een woonhuis. Bijvoorbeeld:

- Een woonwagen
- Een woonboot
- Een (sta)caravan
- Een (zee)container

- De volgende gebouwen/onderdelen zien wij als woonhuis als dit op uw polis vermeld staat.
 - Een recreatiewoning
 - Een bijgebouw met een vloeroppervlakte groter dan 50 m²
 - Een bijgebouw op een ander adres in Nederland
 - Een grachtenpand
 - Een monument
 - Een woonboerderij
 - Zonnepanelen die niet aan de woning bevestigd zijn.

2.3 Wanneer is uw woning verzekerd?

Met de ISTR Woonhuisverzekering is schade aan of verlies van uw woning verzekerd. U bent verzekerd als de schade is veroorzaakt door een plotselinge en onverwachte gebeurtenis. Deze gebeurtenis moet plaatsvinden tijdens de looptijd van deze verzekering. In sommige gevallen is schade niet of gedeeltelijk verzekerd. U leest dat in deze voorwaarden.

2.4 Heeft u een garantie tegen onderverzekering?

- Staat op uw polis geen verzekerd bedrag? Dan is uw woonhuis standaard verzekerd tot maximaal

- €1.500.000 en garanderen we dat u niet onderverzekerd bent. Wij passen dus nooit een aftrek toe omdat u te laag verzekerd bent:
 - U heeft ons bij het aanvragen van de verzekering een aantal gegevens verstrekt. Op basis daarvan bepalen wij automatisch de (nieuw)waarde van uw woonhuis en ook de premie. Om u altijd garantie tegen onderverzekering te kunnen geven, stellen wij de verzekerde waarde jaarlijks opnieuw vast. Dit doen we per de verlengingsdatum die op uw polis staat.
 - Staat op uw polis, in een clause of in de voorwaarden voor bepaalde bezittingen een lager maximum verzekerd bedrag? Dan vergoeden wij voor schade aan deze bezittingen maximaal dat bedrag.
- Wordt op uw polis wel een verzekerd bedrag genoemd? En die is lager dan €1.500.000? En het verzekerd bedrag is vastgesteld op dezelfde wijze als hierboven aangegeven? Ook dan garanderen wij u dat u niet onderverzekerd bent.
- Wordt op uw polis wel een verzekerd bedrag genoemd? En die is hoger dan €1.500.000? Dan is er geen garantie tegen onderverzekering en kan het voorkomen dat u onderverzekerd bent. Van onderverzekering is sprake als u uw woonhuis te laag verzekerd heeft. Wij stellen uw schade dan als volgt vast:
 - Wij nemen het bedrag dat u verzekerd heeft.
 - Wij nemen de waarde van uw woonhuis.
 - Wij delen het bedrag dat u verzekerd heeft door de waarde van uw woonhuis.
 - Wij vermenigvuldigen het bedrag dat we u zouden betalen als u uw woonhuis voor het juiste bedrag had verzekerd met dit getal. Wij betalen u de uitkomst.

Let op:

Staan er maximale vergoedingen op de polis of in de voorwaarden?

Dan vergoeden wij tot aan dat maximum.

3 Welke extra kosten betalen wij?

Als u schade heeft aan uw woning, dan kan het voorkomen dat u meer kosten heeft dan de directe kosten van de schade. Of misschien maakt u kosten om een schade te voorkomen of te beperken. Wij betalen in bepaalde gevallen deze extra kosten. Deze extra kosten betalen wij ook als deze boven de herbouwwaarde komen. Hieronder leest u welke extra kosten wij betalen.

3.1 Extra kosten vanwege tijdelijk ergens anders wonen

Maakt u kosten omdat u vanwege schade aan uw woonhuis tijdelijk ergens anders moet wonen? Dan vergoeden wij deze kosten tot het moment waarop u weer in uw woonhuis kunt wonen. De extra kosten worden alleen door ons vergoed als wij u hiervoor vooraf toestemming hebben gegeven. Wij vergoeden deze kosten voor maximaal één jaar. Het bedrag dat wij vergoeden is maximaal € 300 per dag en niet meer dan € 25.000 in totaal.

3.2 Extra kosten bij diefstal van huissleutels

Worden de sleutels van uw woonhuis gestolen? Dan vergoeden wij maximaal € 500 per gebeurtenis voor nieuwe sloten en sleutels. Heeft u ook een ISTR inboedelverzekering? Dan betalen we deze kosten slechts 1 keer en wel op uw inboedelverzekering.

3.3 Extra kosten vanwege de schadeafhandeling (expertisekosten)

- Wij vergoeden de kosten van onze eigen expert. De expert helpt om de omvang van de schade vast te stellen.
- U kunt bij schade ook zelf een expert inschakelen. Wij vergoeden de kosten van uw expert als aan alle van de volgende voorwaarden is voldaan:
 - Er is een redelijke aanleiding om een eigen expert in te schakelen. Bijvoorbeeld: u bent het niet eens met de hoogte van de schade die onze expert heeft vastgesteld.
 - De kosten van de expert zijn redelijk.
 - De kosten van uw expert vinden wij in ieder geval redelijk tot het bedrag van de kosten van onze eigen expert. Zijn de kosten van uw expert hoger dan de kosten van onze eigen expert? Dan vragen wij u om uit te leggen waarom deze extra kosten in uw specifieke geval wel redelijk zijn.
 - U informeert ons voordat u een eigen expert inschakelt.
 - Kiest u een eigen expert? Dan benoemen uw en onze expert samen een derde expert voordat zij de schade vaststellen.
 - Zijn uw en onze expert het niet met elkaar eens? Dan bepaalt de derde expert het bedrag van de schade. Dit bedrag ligt tussen het bedrag dat onze expert noemt en het bedrag dat uw expert noemt. Het bedrag dat de derde expert vaststelt, is bindend.
 - Wij vergoeden dan ook de redelijke kosten van de derde expert.

3.4 Extra kosten vanwege het voorkomen of beperken van schade (bereddingskosten)

Heeft u kosten gemaakt om een directe dreiging van schade te voorkomen of schade te beperken? Dan vergoeden we deze kosten tot maximaal het verzekerde bedrag. Maar alleen als de kosten redelijk zijn en de schade verzekerd is op deze verzekering.

Zijn er kosten die door of namens de Stichting Salvage zijn gemaakt? Deze stichting biedt eerste ondersteuning na brand. Zij zorgt voor persoonlijke hulp en beperkt de schade zo veel mogelijk (zie www.stichtingsalvage.nl). De kosten daarvoor (salvagekosten) vergoeden wij ook als wij of de brandweer opdracht gaven voor het verrichten van de werkzaamheden.

3.5 Extra kosten vanwege lekkage van waterleidingen en/of waterschade

Wij betalen de schade door onvoorziene lekkage van water of van stoom die onvoorzien ontsnapt uit:

- De waterleiding
- Of het sanitair
- Of de verwarmingsinstallatie
- Of uit andere apparaten die altijd op de waterleiding zijn aangesloten
- Uw aquarium en waterbed
- Wij betalen ook voor schade aan een waterleiding en/of een leiding van een daarop aangesloten toestel door vorst.

En:

- Kosten voor herstel van leidingen, tegelwerk en vloer- of wandafwerkingen, maar alleen als deze het gevolg is van een verzekerde schade.
- Kosten om het lek op te sporen, bijvoorbeeld als hiervoor muren, vloeren of andere delen van het woonhuis moeten worden opengebroken? Dan betalen wij deze kosten en de reparatiekosten daarvan ook.
 - Heeft u kosten gemaakt om het lek op te sporen, maar u heeft geen lek kunnen vinden, dan betalen we deze kosten en de reparatiekosten tot maximaal € 1.500.
- Heeft u schade doordat water lekt door voegen of kitnaden? Dan betalen wij éénmalig de gevolgschade tot maximaal € 1.500.

In onderstaande situaties betalen wij niet voor de schade;

- We betalen niet voor schade door slechte ventilatie of condensvorming
- We betalen niet voor schade door water dat of stoom die stroomt of lekt uit een vulslang of een tuinslang.

3.6 Extra kosten voor herstel van tuin en beplanting

Is uw tuin of de beplanting beschadigd? Dan betalen wij de kosten van herstel als de schade is veroorzaakt door:

- Brand(blussen).
- Aanrijding of aanvaring.
- Blikseminslag, ook schade door inductie door blikseminslag is verzekerd.
- Luchtverkeer of meteorieten.
- Ontploffing.
- Olie die onvoorzien uit verwarmingsinstallaties of bijbehorende leidingen en tanks lekt.
- Wij vergoeden deze kosten tot maximaal € 30.000.

3.7 Opruimingskosten inclusief saneringskosten

Wij vergoeden de opruimingskosten inclusief de kosten van grond- en watersanering tot maximaal het verzekerd bedrag. Deze kosten moeten dan wel het gevolg zijn van een schade waardoor u van ons een vergoeding krijgt.

Onder opruimingskosten verstaan wij de kosten voor het afbreken, opruimen en afvoeren van uw beschadigde woonhuis en/of bijgebouw kleiner dan 50 m².

Onder de kosten van grond- en watersanering verstaan wij de reiniging, opruiming, transport, opslag, vernietiging en vervanging van grond, grondwater, oppervlaktewater en rioolwater. En de kosten die nodig zijn om de sanering uit te voeren. Dit zijn ook de kosten van hulpconstructies.

De opruimingskosten van asbest en zonnepanelendeeltjes vergoeden wij tot maximaal € 75.000.

Deze kosten betalen wij uitsluitend voor asbest en/of zonnepanelen afkomstig van de eigen woning

en/of bijgebouw kleiner dan 50 m², en na een verzekerde schade. Opruimingskosten van asbest en/of zonnepanelen afkomstig van een nabijgelegen gebouw van iemand anders verzekeren wij niet.

3.8 Extra kosten voor een noodoplossing

Zijn er kosten die u of wij maken voor een noodoplossing omdat de schade niet direct kan worden gerepareerd? Bijvoorbeeld voor het afsluiten van een leiding omdat deze gesprongen is en niet direct kan worden gerepareerd. Dan betalen wij deze kosten tot maximaal € 50.000.

3.9 Extra kosten voor het bewaken van uw woning

Is het nodig om de woning tijdelijk te bewaken? Dan vergoeden wij deze extra kosten tot maximaal € 10.000.

3.10 Extra kosten voor leeftijds- of gehandicaptenvriendelijke reconstructie

Laat u uw woonhuis herstellen of herbouwen na een verzekerde schade? En was de schade meer dan € 25.000? En maakt u extra kosten voor het installeren van voorzieningen voor ouderen of mensen met een handicap? Dan vergoeden wij deze extra kosten tot maximaal € 5.000.

Onder deze extra kosten verstaan wij:

- Een ombouw zonder drempels voor rolstoelen of looprekken.
- Het plaatsen van leuningen in het trappenhuis en/of een traplift.
- Een ombouw van de badkamer en/of keuken ter ondersteuning van de zelfstandigheid.
- De uitbreiding of verbreding van deuren.

3.11 Extra verbruikskosten door water- of gasverlies

Heeft u een meerverbruik van water of gas als gevolg van een verzekerde gebeurtenis? En heeft u van uw water- of gasleveringsbedrijf een hogere rekening gekregen? Dan vergoeden wij deze extra verbruikskosten tot maximaal € 2.500.

3.12 Vergoeding voor rente op leningen

Heeft u schade geleden als gevolg van een verzekerde gebeurtenis en is uw woonhuis totaal verloren gegaan?

En had u voor uw verzekerde woonhuis een lening opgenomen die nog terugbetaald moet worden? Dan vergoeden wij de verschuldigde rente voor openstaande verplichtingen uit hoofde van de gesloten leningsovereenkomst. Dit doen wij voor een periode van maximaal 12 maanden en tot maximaal € 10.000.

Het recht op schadevergoeding vervalt bij beëindiging van de gesloten leningsovereenkomst.

3.13 Eigen gebrek

Ontstaat er door een eigen gebrek schade aan uw woning of aan de meeverzekerde bijgebouwen? Dan vergoeden wij die schade. De kosten voor het herstellen van een eigen gebrek aan de woning of het bijgebouw zelf betalen wij niet.



4 Welke schade is niet verzekerd?

Wij vergoeden geen schade als er sprake is van een schade of verlies van (delen van) uw woonhuis door; Hieronder leest u welke dat zijn.

4.1 Algemeen

U ontvangt geen vergoeding voor schade aan uw woning die is ontstaan door:

- Normaal huishoudelijk gebruik. Bijvoorbeeld krassen, deuken en slijtage.
- Fouten in de constructie van uw woonhuis, montagefouten of installatiefouten.
- Maar: Als door één van deze oorzaken brand of ontploffingsschade ontstaat, dan vergoeden wij de schade wel.
- Onvoldoende of slecht onderhoud. Voorbeelden hiervan zijn; niet jaarlijks vegen van uw schoorsteen, niet schoonmaken van uw dakgoten of bij vorst uw buitenkraan niet aftappen.
- Onderhouds-, reparatie- of reinigingswerkzaamheden die ondeskundig aan uw woonhuis zijn uitgevoerd.
- Uw opzet, roekeloosheid of grove schuld.
- Schade als gevolg van trillingen, bijvoorbeeld a.g.v. werkzaamheden nabij uw woning.
- Een bouwkundige wijziging. Zoals het verwijderen van een dragende muur waardoor schade aan uw woning ontstaat.
- Het (gedeeltelijk) verzakken of instorten van uw woning.
- Huisdieren die met uw toestemming in uw woning aanwezig zijn.
- Ongedierte, schimmels of zwammen.
- Vervuiling of aantasting van de grond, lucht of water.
- Rook en roet van en vanuit open haarden.
- Gebruik van een bijtende stof, olie of vet.
- Een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan. Een atoomkernreactie is bijvoorbeeld een kernfusie of radioactiviteit.
- Of als uw woonhuis gekraakt is.
- De overheid. Bijvoorbeeld als de overheid uw woonhuis in beslag neemt, opeist of beschadigt.
- Een aardbeving of een vulkanische uitbarsting.
- Georganiseerd geweld (ook wel molest genoemd). Hiermee bedoelen wij:
 - Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
 - Een burgeroorlog. Hiermee bedoelen wij georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
 - Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
 - Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
 - Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
 - Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

4.2 Schade door het weer

Wij vergoeden geen schade door het weer als deze schade is ontstaan door:

- Regen, sneeuw, hagel of smeltwater dat de woning is binnengekomen via openstaande ramen of deuren.
- Vocht dat door de muren, schoorsteen of vloeren komt.
- De invloed van het weer over langere tijd. Bijvoorbeeld: verkleuring van de opstal door zonlicht.
- Grondwater dat de woning binnenkomt.

- Langzaam verzakken, verschuiven of dalen van de grond.
- Wind en storm waarbij de windsnelheid minder was dan windkracht 7. Dit geldt niet voor schade aan glas in ramen en deuren van uw woonhuis.
- Water dat onvoorzien de woning is binnengedrongen als gevolg van overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van een primaire waterkering. Schade als gevolg van het bezwijken, overlopen of falen van niet-primaire waterkeringen is daarentegen wel verzekerd.
 - Vinden er tegelijkertijd overstromingen plaats door het bezwijken, overlopen of falen van niet-primaire waterkering(en) én van primaire waterkering(en) of door water afkomstig van de zee? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan bent u niet verzekerd.
 - U bent wel verzekerd als er geen vermenging van water plaatsvindt en u alleen schade hebt door water afkomstig van de overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van de niet-primaire waterkering.
- Vorst aan leidingen, toestellen en installaties aan de buitenkant van uw woning of het bijgebouw.
- Schade door vorst aan het zwembad, de jacuzzi of het bubbelbad, vijvers en grondwaterpompen en alles wat daarbij hoort. U krijgt ook geen vergoeding voor graaf- en breekwerkzaamheden in uw tuin of op uw terrein.

Het is ook verzekerd als er schade ontstaat door veel regen: Minstens 40 mm in 24 uur of 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur en de regen is gevallen op en/of nabij de woning waar de schade is ontstaan.

Voorbeeld

Schade na hevige regenval. Wanneer betalen wij?

Regen

Door hevige regen in Zuid-Limburg is er binnen 48 uur ruim 56 mm water gevallen. U woont in Zuid-Limburg en heeft schade door deze hevige regenval. Wij betalen voor deze schade.

Overstroming niet-primaire waterkering

Door hevige regen overstroomt het beekje achter uw woning. U heeft schade door deze overstroming. Wij betalen voor deze schade.

Overstroming primaire waterkering

Door hevige regen in Frankrijk overstroomt de Maas. Dit gebeurt eerst in België en later in Limburg. U woont in Limburg en heeft schade door deze overstroming. Wij betalen niet voor deze schade.

4.3 Illegale activiteiten in de woning of bijgebouwen

Wordt de verzekerde zaak gebruikt voor criminele en strafbare activiteiten?

Zijn er bijvoorbeeld criminele activiteiten in de verzekerde woning? Dan betalen wij de schade niet. Met criminele en strafbare activiteiten bedoelen wij bijvoorbeeld:

- Overtreding van de Opiumwet.
- Een misdrijf op grond van de Wet wapens en munitie.
- Mensenhandel.
- Het geven van een andere identiteit aan gestolen voertuigen (omkatten).

- Opslag van gestolen goederen of de handel daarmee.
- Opslag of vervoer van illegaal vuurwerk.
- Een misdrijf tegen de openbare orde.
- Het maakt daarbij niet uit:
 - Of u of een andere verzekerde hiervan wel of niet op de hoogte was.
 - Of de schade hierdoor wel of niet veroorzaakt of ontstaan is.
- U bent ook niet verzekerd voor schade die ontstaat terwijl u een misdrijf pleegt, eraan meedoet, of een misdrijf voorbereidt.

4.4 Leegstand

Komt uw woning leeg te staan? Dan is schade door vorst aan leidingen, toestellen en installaties aan de binnenkant van uw woning niet verzekerd. Staat uw woning langer dan 6 maanden leeg?

Dan vergoeden we alleen nog bij schade veroorzaakt door:

- Brand (blussen)
- Ontploffing
- Blikseminslag
- Storm
- Hagel
- Luchtverkeer

4.5 Wat geldt tijdens aan- en/of verbouw?

Van aan- en/of verbouw is in ieder geval sprake als uw woonhuis niet volledig glas-, wind- en waterdicht is, of niet is voorzien van sloten/afsluitingen, verwarming, watervoorziening en gebruiksklare sanitair- en keukenfaciliteiten.

Schade aan uw woonhuis tijdens aan- en/of verbouw is alleen verzekerd als de schade is veroorzaakt door:

- Aanrijding of aanvaring
- Brand(blussen)
- Blikseminslag
- Inductie
- Luchtverkeer
- Ontploffing
- Storm
- Hagel
- Sneeuwdruk
- Diefstal, inbraak en vandalisme. Maar dit is alleen verzekerd als;
 - Uw woonhuis is voorzien van sloten/afsluitingen.
 - En als er braaksporen zichtbaar zijn aan de buitenkant van uw woonhuis of het gedeelte van uw woonhuis dat bij u in gebruik is.
- Diefstal van te plaatsen of te installeren installatie- en bouwmaterialen is alleen verzekerd als;
 - Deze materialen aanwezig waren in uw woonhuis.
 - Alleen u en uw aannemer toegang hadden tot het woonhuis.
 - Alleen u de sleutels van uw woonhuis beheerde.
 - Ook hier geldt dat er braaksporen zichtbaar moeten zijn aan de buitenkant van uw woonhuis of het gedeelte van uw woonhuis dat bij u in gebruik is.
 - En dat uw woonhuis is voorzien van sloten/afsluitingen.

Te installeren installatie- en bouwmaterialen die niet in huis maar op het bouwterrein of in een container of loodsen aanwezig waren, zijn niet verzekerd voor diefstal.

4.6 Schade aan glas of ruiten

Wat is verzekerd?

Verzekerd zijn de herstelkosten van het gebroken glas van de woning die op uw polis staat.

- Hiermee wordt bedoeld het glas dat primair bedoeld is om licht door te laten, bijvoorbeeld de ruiten in de ramen van uw woning en lichtkoepels.
- Niet primair licht doorlatende douchedeuren, douchewanden en glazen binnendeuren vallen ook onder de dekking.
- De herstelkosten zijn de kosten van glas van soortgelijke kwaliteit en afmeting plus eventuele milieutoeslagen, het arbeidsloon van de glaszetter en de voorrijdkosten. Dit geldt ook als het om speciaal glas (beschilderd of met versieringen) gaat.
- Als het nodig is dan vergoeden we ook overige herstelkosten zoals toeslag voor het werken op een verdieping, het vervangen van gebroken glaslatten (geschilderd in grondverf), kraan-, hoogwerker-, steiger-, en transportkosten.
- Bouwkundige aanpassingen vallen niet onder de herstelkosten.
- De extra kosten voor het tijdelijk vervangen van het glas door een ander materiaal omdat het nieuwe glas er niet snel genoeg is (noodvoorziening) zijn ook verzekerd.

Wij betalen niet voor schade aan glas of ruiten:

- In hobbykassen, kweekbakken, tuinhuisjes, tuinafscheidingen en windschermen.
- Die is ontstaan tijdens vervoer, verplaatsing, verandering, versiering of kunstmatige verhitting.
- Schade door opzet van een verzekerde of anderen die met goedvinden van een verzekerde de schade veroorzaken.
- Door andere schade dan ruitbreuk zoals oppervlaktebeschadiging of lek- en blindslaan.
- Door eigen gebrek bij:
 - Glas in lood
 - Draadglas
 - Isolierend glas
 - Kunststof
- Staat de woning langer dan zes maanden leeg of is de woning gekraakt? Dan is schade aan glas niet verzekerd.

4.7 Deels zakelijk gebruik

U bent verzekerd als aan alle van de volgende voorwaarden is voldaan:

- Uw woonhuis moet door uzelf bewoond worden.
- Uw woonhuis mag een beperkte zakelijke nevenbestemming hebben voor uw eigen bedrijf.
- Onder een beperkte zakelijke nevenbestemming verstaan wij:
 - Het kantoor van uw bedrijf.
 - (para)Medische praktijk.
 - De salon voor de uitvoering van uw beroep binnen de beroepsgroep 'Uiterlijke Verzorging'. Bijvoorbeeld een nagelstudio of een kapsalon. Andere soortgelijke beperkte zakelijke nevenbestemmingen zijn verzekerd indien dit op uw polis vermeld staat.
- In deze gevallen geldt wel dat:
 - U de werkzaamheden uitsluitend zelf verricht. U heeft dus niemand die voor u werkt. Bijvoorbeeld iemand in loondienst of een freelancer.
 - Het gaat om materiële schade aan uw woonhuis. Met schade bedoelen wij beschadiging, vernietiging of diefstal van (onderdelen van) uw woonhuis.

- De schade is veroorzaakt door een verzekerde gebeurtenis.
- En de schade moet zijn ontstaan of veroorzaakt door een onverwachte gebeurtenis.
- Op het moment dat u de verzekering afsloot of wijzigde had u niet kunnen weten dat deze schade zou kunnen ontstaan.
- En de schade moet zijn ontstaan of veroorzaakt tijdens de looptijd van deze verzekering.
- En de schade is niet ontstaan door één van de oorzaken die zijn uitgesloten op grond van deze verzekering.

4.8 Verhuur en Bed & Breakfast

Bij verhuur aan verschillende personen of gezinnen tegelijk en bij onderverhuur is er geen dekking. Heeft u een Bed & Breakfast (B&B)? Dan bent u hiervoor wél verzekerd maar alleen als uw B&B maximaal twee kamers telt en in totaal maximaal vier bedden.

Wij vergoeden nooit schade ontstaan door diefstal of vandalisme door een huurder, een betalende gast of hun gezelschap.

4.9 Huurderving

Is door een gedekte schadegebeurtenis uw woonhuis onbewoonbaar geworden? En had u uw woonhuis verhuurd toen de schade ontstond?

Dan vergoeden wij de huurderving tot maximaal € 50.000 en gedurende maximaal 52 weken tijdens de periode die nodig is voor herstel of herbouw.

Herstelt of herbouwt u uw woonhuis niet?

Dan vergoeden wij de huurderving voor maximaal 12 weken. Kosten die u in deze periode bespaart, trekken we van de vergoeding af.

4.10 Rieten dak

Wij bieden alleen dekking voor woningen voorzien van een schroefdak of een dak voorzien van kunststof riet. Een woning voorzien van een traditionele rieten kap valt niet onder de dekking van uw verzekering. We zullen u uitleggen waarom:

Gebouwen met rieten daken zijn een groter brandrisico dan gebouwen met een harde dakbedekking. Enerzijds vanwege eventuele aanwezigheid van een in gebruik zijnde open haard, anderzijds omdat rieten daken moeilijk te blussen zijn.

Er zijn verschillende soorten rieten daken:

- Traditioneel riet:
 - De traditionele rieten kap bestaat uit een raamwerk van verticale balken (sporenkap) met daarop horizontale rietlatten. Deze rietlatten zitten dus aan de buitenkant van de dakconstructie. Het riet wordt bevestigd op de latten door middel van een rvs-draad die om de lat wordt geslagen. Het is een 'open constructie' waarbij het riet doorgaans van binnenuit zichtbaar blijft (niet brandwerend onderschoten) of waarbij het dak aan de binnenzijde is afgewerkt met gipsplaten (brandwerend onderschoten).
- Schroefriet:
 - Met dakbedekking schroefriet bedoelen we riet dat op een dichte brandwerende onderconstructie (bijv. gipsplaten, sandwichpanelen of een gesloten beplating zonder luchtsponw) is geschroefd. Er is geen ruimte (luchtlag) tussen het riet en de onderconstructie (een zogenaamde gesloten kap).

- Kunststof riet:
 - Dit is een onderhoudsarme rietsoort wat wordt gemaakt uit kunststof. Het is roestvrij, slijtvast, beloopbaar, mos- algen- en schimmelvrij en het is onbrandbaar.

Let op:

Verhuurt u uw woonhuis, heeft uw woning een rieten dak of delen daarvan? En staat dit niet op uw polisblad vermeld? Dan is uw woonhuis niet verzekerd. Dit geldt ook als u een B&B heeft.

5 Wat vergoeden we bij schade aan..

5.1 Asbesthoudende dakbedekking

Heeft uw woonhuis inclusief alle bijgebouwen 200 m² of meer asbesthoudende dakbedekking? Dan vergoeden wij de dagwaarde van het dak. Is een deel van de asbesthoudende dakbedekking beschadigd? En is het schadebedrag op basis van herbouwwaarde minder dan 80% van de dagwaarde van het dak? Dan vergoeden wij de schade op basis van herbouwwaarde. Bedraagt De herbouwwaarde meer dan 80% van de dagwaarde van het dak, dan vergoeden we de dagwaarde van het hele dak. Na ontvangst van de nota van de vervanging van het hele dak, vergoeden wij de laatste 20% van de vastgestelde dagwaarde.

5.2 Inbouwapparatuur, erfafscheidingen en vloeren

Raken inbouwapparatuur, toestellen, erfafscheidingen of vloeren beschadigd door een verzekerde gebeurtenis en wilt u de schade zelf herstellen? Dan krijgt u een vergoeding in geld.

U krijgt het bedrag dat nodig is om dezelfde of gelijkwaardige inbouwapparatuur, toestellen, erfafscheidingen of vloeren nieuw te kopen. Dit noemen wij de nieuwwaarde.

Wij vergoeden de dagwaarde als de beschadigde inbouwapparatuur, toestellen, erfafscheidingen of vloeren minder waard is dan 40% van de nieuwwaarde. In andere gevallen vergoeden wij de nieuwwaarde.

De dagwaarde is de nieuwwaarde net vóór de schade, verminderd met een bedrag voor waardevermindering door ouderdom of slijtage. De afschrijvingspercentages vindt u in de afschrijvingenlijst op ISTR.nl.

6 Wat gebeurt er als u geen belang meer heeft bij de verzekering?

De verzekering stopt als u geen belang meer heeft bij de verzekering.

Bijvoorbeeld:

- U heeft uw woning verkocht en bent voor de overdracht bij de notaris geweest. Uw verzekering stopt na dertig dagen. Verzekert de nieuwe eigenaar de woning bij een andere verzekeraar? Dan stopt de verzekering direct.
- De verzekeringnemer overlijdt. Uw woning blijft verzekerd. De erfgenamen kunnen de verzekering stoppen binnen negen maanden na het overlijden. Ook wij kunnen dit doen binnen 6 maanden na het overlijden. Hiervoor geldt een opzegtermijn van één maand.

7 Wat gebeurt er als u voor de schade ook één of meer andere verzekeringen heeft?

Kunt u voor uw schade een vergoeding krijgen via een andere verzekering? Dan verzekeren wij aanvullend. Dat betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan de vergoeding die u via de andere verzekering krijgt. Wij betalen u dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering uw schade zou betalen als u onze verzekering niet had. Een eigen risico vergoeden wij niet.

8 Wanneer passen wij uw premie aan?

De waarde van een woning wordt voor een deel bepaald door de kosten van bouwmaterialen en arbeid. Omdat deze kosten per jaar kunnen wisselen, passen wij ieder jaar op de verlengingsdatum de herbouwwaarde van uw woning hierop aan. Dit doen wij op basis van het meest recente indexcijfer consumentenprijsontwikkeling van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). U hoeft hiervoor zelf niets aan ons door te geven. Door de aanpassing van uw herbouwwaarde

(premiegrondslag) wijzigt ook uw premie. De nieuwe premie gaat in op de verlengingsdatum van het pakket. De verlengingsdatum staat op uw polis.

9 Schadebehandeling

Heeft u schade?

- Meld deze dan zo snel mogelijk bij ons.
- U moet de schade in ieder geval melden binnen drie jaar nadat u bekend bent geworden met de schade. Na deze drie jaar heeft u geen recht meer op vergoeding.
- U moet aantonen dat er schade is.
- Bewaar beschadigde zaken, zodat wij deze eventueel kunnen opvragen of kunnen laten onderzoeken.
- U doet aangifte bij de politie van een strafbaar feit.
- Bijvoorbeeld bij diefstal, inbraak of vandalisme.
- U meldt het ons direct als de gestolen goederen weer terug zijn.
- In de Algemene voorwaarden leest u wat u nog moet doen bij schade.
- Doet u niet wat wij u vragen? En kunnen wij daardoor de schade niet goed vaststellen? Of wordt de schade daardoor groter? Dan vergoeden wij de schade niet of wij vergoeden minder.

9.1 Hoe stellen wij uw schade vast?

Wij kunnen op verschillende manieren de schade vaststellen:

- Wij bepalen samen met u de schade.
- Wij vragen aan een expert om de schade te bepalen.

Bent u het niet eens met de schadevaststelling door de expert? Dan mag u ook een eigen expert inschakelen. Lukt het beide experts niet om samen de schade te bepalen? Dan vragen zij een derde expert om een definitieve beslissing te nemen.

9.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

Welk bedrag wij aan u betalen, hangt af van uw beslissing of u uw woning na schade wel of niet laat herstellen of herbouwen.

9.2.1 U laat uw woonhuis herstellen: herstelkosten

Kunt u de beschadigde delen van uw woonhuis herstellen? Dan betalen wij de herstelkosten. Bij herstelkosten gaan wij uit van de staat van uw woonhuis voor de schade (zelfde soort, type materiaal en kwaliteit). Zijn door het herstel delen van uw woonhuis meer waard geworden? Dan trekken wij deze meerwaarde af van de herstelkosten. Wij betalen nooit meer herstelkosten dan de herbouwwaarde van uw woonhuis.

Herstelt u de schade zelf? Wij betalen de gebruikte materialen en u krijgt een vergoeding voor uw eigen werkzaamheden.

Het herstel moet binnen 3 jaar na de schadedatum afgerond zijn. Is dit niet het geval? Dan regelen wij de schade op basis van verkoopwaarde (zie art. 9.2.4).

9.2.2 U laat uw woonhuis herbouwen: herbouwwaarde

Is uw woonhuis zo erg beschadigd dat herstel economisch niet verantwoord is? Of heeft u de (wettelijke) verplichting om tot herbouw van uw woning over te gaan? Dan betalen wij de herbouwwaarde. U laat ons binnen twaalf maanden na de schadedatum weten of u de woning of een ander gebouw herbouwt.

Was het woonhuis voordat het werd beschadigd in slechte staat? Dan trekken we daarvoor een redelijk bedrag af van de berekening van wat het kost om uw woonhuis op dezelfde plaats opnieuw te bouwen.

Van de herbouwwaarde trekken wij de waarde van de restanten van uw woonhuis af.

Het bedrag dat we overhouden, betalen we.

50% van de uitkering wordt direct uitgekeerd. De rest volgt in termijnen na het overleggen van de nota's. De herbouw moet binnen 3 jaar na de schadedatum afgerond zijn. Is dit niet het geval? Dan regelen wij de schade op basis van verkoopwaarde (zie artikel 9.2.4).

Maar wij stellen ook de verkoopwaarde van uw woonhuis vast. Is de herbouwwaarde hoger dan de verkoopwaarde van uw woonhuis? Ook in dat geval vergoeden wij op basis van de verkoopwaarde.

Herbouwt u de schade zelf? Wij betalen de gebruikte materialen en u krijgt een vergoeding voor uw eigen werkzaamheden.

9.2.3 Herbouw op een andere locatie

Geeft de

overheid geen toestemming voor herbouw op dezelfde locatie? En moet u daarom ergens anders in Nederland herbouwen? Dan betalen wij ook. Wij stellen deze situatie gelijk aan de herbouw op de plaats waar uw woning stond en vergoeden de schade op basis van de herbouwwaarde inclusief funderingen berekend voor herbouw op de oorspronkelijke locatie. Een vergoeding van de overheid trekken we af van onze vergoeding.

9.2.4 Vergoeding op basis van de verkoopwaarde

In de volgende situaties betalen wij op basis van de verkoopwaarde:

- U herbouwt of herstelt uw beschadigde woonhuis niet.
- U heeft ons niet binnen twaalf maanden na de schade laten weten of u uw woonhuis herbouwt of herstelt.
- Uw woonhuis stond te koop voordat u schade kreeg.
- Uw woonhuis stond leeg of was langer dan één jaar niet in gebruik.
- Uw woonhuis was gekraakt.

De verkoopwaarde berekenen wij als volgt: Wij bepalen eerst wat de verkoopwaarde van uw woonhuis is vlak voor en direct na de schade. Dan bepalen wij het bedrag dat de hoogste bieder voor uw woonhuis zou betalen. De waarde van de grond telt niet mee. Het verschil tussen deze twee verkoopwaardes vlak voor en direct na de schade is het bedrag dat wij betalen.

Maar wij stellen ook de herstellkosten of de herbouwkosten vast. Is de verkoopwaarde hoger dan de herstellkosten of de herbouwkosten? Dan betalen wij de herstellkosten / herbouwkosten.

9.2.5. Vergoeding op basis van de sloopwaarde

In de volgende situaties betalen wij op basis van de sloopwaarde:

- Als u het woonhuis wilde slopen voordat u schade had.
- Als u voor uw woonhuis een sloopvergunning kreeg voordat u schade had.
- Als u uw woonhuis moest slopen of als u verplicht was uw woonhuis aan de overheid te verkopen voordat u schade kreeg.

- Als de gemeente u voordat u schade kreeg heeft laten weten dat het woonhuis te gevaarlijk was om in te wonen. Of dat uw woonhuis onbruikbaar was.

De sloopwaarde berekenen wij als volgt:

Wij bepalen het bedrag dat de nog bruikbare materialen van het woonhuis zouden kunnen opleveren. Wij trekken de sloopkosten hiervan af. Het bedrag dat we overhouden betalen wij in één keer.

9.3 Hoeveel moet u zelf betalen (eigen risico)?

Heeft u een eigen risico? Dan blijft een gedeelte van het schadebedrag altijd voor uw rekening. Of u een eigen risico heeft en welk bedrag dat is, staat op uw polis. Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en halen daar het eigen risico vanaf. Is het schadebedrag lager dan uw eigen risico? Dan ontvangt u niets.

- Voor stormschade geldt een eigen risico van € 250.
- Is schade ontstaan tijdens verhuur van uw woonhuis en op uw polis staat dat verhuur van uw woonhuis is meeverzekerd. In dit geval is het (extra) eigen risico € 250 per gebeurtenis.

9.4 Hoe vergoeden wij uw schade?

Bij schade laten wij u snel weten of u voor de schade bent verzekerd. Is dat het geval? Dan regelen wij dat uw schade wordt vergoed. Dit kan op twee manieren:

- Laat u de schade herstellen? Wij betalen voor uw schade en u regelt zelf dat de schade wordt hersteld.
- Herstelt u de schade zelf? Wij betalen de gebruikte materialen en krijgt een vergoeding voor uw eigen werkzaamheden.

Kiest u voor het uitbetalen van uw schade en gaat u uw woning herstellen of herbouwen? Dan krijgt u van ons de helft van het schadebedrag vooruit. Nadat wij alle rekeningen hebben gekregen, betalen wij u de rest van het bedrag.

Wij betalen u nooit meer dan de herbouw- of herstelkosten die u werkelijk heeft gemaakt. Ook betalen wij nooit meer dan het schadebedrag dat we vooraf met u afgesproken hebben.

9.5 Aan wie betalen wij?

Wordt de schade hersteld via een herstelpartner? Dan betalen we altijd rechtstreeks aan het herstelbedrijf. Is het schadebedrag hoger dan € 25.000 en heeft u een hypotheek? Dan moeten wij met uw geldverstrekker overleggen aan wie wij het schadebedrag betalen.

9.6 Betalen wij u wettelijke rente?

Betalen wij aan u? Dan doen wij dat binnen dertig dagen nadat wij alle gegevens hebben gekregen die wij nodig hebben om de schade te beoordelen.

Lukt het ons niet binnen dertig dagen te betalen en is de schade verzekerd? Dan betalen wij het bedrag na deze dertig dagen vermeerderd met de rente die wij volgens de wet moeten betalen.

10 Voorwaarden bijgebouwen

Deze voorwaarden gelden als u de woonhuisverzekering heeft uitgebreid met de verzekering voor een bijgebouw. Als dat zo is, dan ziet u dat terug op uw polis. Voor deze verzekering gelden dezelfde voorwaarden, tenzij anders op uw polis aangegeven.

Uw verzekering

10.1 Wat is verzekerd?

Deze verzekering geldt voor een bijgebouw groter dan 50 m² op hetzelfde adres als uw woonhuis.

Deze verzekering geldt ook voor een bijgebouw op een ander adres, mits het risicoadres op de polis staat vermeld en hiervoor premie is berekend. We bedoelen daarmee een bijgebouw met een eigen adres in Nederland ongeacht de m².

10.2 Waarvoor is uw bijgebouw verzekerd?

Met deze verzekering is schade aan of verlies van uw bijgebouw verzekerd. U bent verzekerd als de schade is veroorzaakt door een plotselinge en onverwachte gebeurtenis. Deze gebeurtenis moet plaatsvinden tijdens de looptijd van deze verzekering.

10.3 Heeft u een garantie tegen onderverzekering?

U heeft ons bij het aanvragen van de verzekering een aantal gegevens verstrekt. Op basis daarvan bepalen wij de waarde van uw bijgebouw en ook de premie. Om u altijd garantie tegen onderverzekering te kunnen geven, stellen wij de verzekerde waarde jaarlijks opnieuw vast. Dit doen we per de verlengingsdatum die op uw polis staat.

Let op: Staan er maximale vergoedingen op de polis of in de voorwaarden? Dan vergoeden wij tot aan dat maximum.

10.4 Welke schade is niet verzekerd?

Er zijn ook schades waarvoor wij niet betalen. Deze hebben we beschreven in artikel 4 van de voorwaarden woonhuisverzekering.

Wij betalen ook niet voor schade:

- Die ontstaat door of het gevolg is van lakspuiten en/of lassen in het bijgebouw.
- Als het bijgebouw wordt verhuurd.
- Als er sprake is van bedrijfsmatige activiteiten in het bijgebouw.

10.5 Passen wij uw premie aan?

De waarde van bijgebouw wordt voor een deel bepaald door de kosten van bouwmaterialen en arbeid. Omdat deze kosten per jaar kunnen wisselen, passen wij ieder jaar op de verlengingsdatum de herbouwwaarde van uw woning hierop aan. Dit doen wij op basis van het meest recente indexcijfer consumentenprijsontwikkeling van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). U hoeft hiervoor zelf niets aan ons door te geven. Door de aanpassing van uw herbouwwaarde (premiegrondslag) wijzigt ook uw premie. De nieuwe premie gaat in op de verlengingsdatum van het pakket. De verlengingsdatum staat op uw polis.

10.6 Welke extra kosten betalen wij?

Als u schade heeft aan uw bijgebouw, dan kan het voorkomen dat u meer kosten heeft dan de directe kosten van de schade. Of misschien maakt u kosten om een schade te voorkomen of te beperken. Wij betalen in bepaalde gevallen deze extra kosten. Deze extra kosten betalen wij ook als deze boven de herbouwwaarde van uw bijgebouw komen.

De extra kosten die wij betalen, staan in artikel 3 van de woonhuisverzekering. Wel is de hoogte van de extra kosten die we vergoeden, in enkele gevallen beperkt. Dat leest u hieronder in de tabel.

Soort kosten	Maximaal
Bij diefstal van sleutels	€ 0
Tijdelijk ergens anders wonen	€ 0
Gemaakt volgens de wet, in opdracht van de overheid of voor de veiligheid	€ 2500
Voor herstel van tuin en beplanting	€ 1000
Opruimings- en saneringskosten	Verzekerde bedrag
Opruimingskosten van asbest en zonnepanelendeeltjes, uitsluitend wanneer afkomstig van eigen gebouw	€ 75000
Voor een noodoplossing	€ 1000
Voor het bewaken van het bijgebouw	€ 500
Vanwege installatie van apparatuur tijdens verbouwing	€ 1000

11 Begrippen

1. Bereddingskosten

Met bereddingskosten bedoelen wij: kosten die u maakt om dreigende schade aan uw woonhuis te voorkomen of te beperken. Ook bewakingskosten voor uw beschadigde woonhuis en kosten voor noodvoorzieningen vallen hieronder.

2. Brand

Met brand bedoelen wij: vuur met vlammen dat tot verbranding leidt en in staat is zich uit eigen kracht te verspreiden.

Onder brand valt onder andere niet:

- Zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien.
- Doorbranden van elektrische apparaten en motoren.
- Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens en ketels.
- Vuur dat binnen een speciaal daarvoor aangelegde haard blijft.

3. Bijgebouw

Een gebouw waarvan de inrichting en/of het gebruik afwijkt van uw woonhuis, ongeacht of deze vrij of in directe verbinding staat met uw woonhuis.

4. Dak

Met dak bedoelen wij: de gehele dakconstructie. Dat omvat de dakbedekking, de dakbalken, het dakbeschot en de dakisolatie.

5. Eigen gebrek

Met eigen gebrek van uw woonhuis bedoelen wij een slechte eigenschap van uw woonhuis, die uw woonhuis niet behoort te hebben. De oorzaak van gebrek komt dus niet van buiten maar ligt in uw woonhuis zelf. Bijvoorbeeld: fouten of defecten van het gebruikte materiaal of in de constructie van uw woonhuis.

6. Eigen risico

Met eigen risico bedoelen wij: het bedrag dat voor uw eigen rekening blijft.

7. Funderingen

Met funderingen bedoelen wij: de delen van het gebouw die onder de grond zitten, tot aan de laagste vloer van uw woonhuis. Ook leidingen direct onder de laagste vloer horen bij de fundering.

8. Glas

Met glas bedoelen wij het glas dat onderdeel is van het gebouw en primair bedoeld is om licht door te laten.

9. Herbouwwaarde

Met herbouwwaarde bedoelen wij: de kosten die nodig zijn om uw eenzelfde woonhuis te herbouwen op dezelfde plaats met eenzelfde bestemming.

10. Herstelkosten

Met herstelkosten bedoelen wij: de kosten van het herstel van uw beschadigd woonhuis.

11. Huisdieren

Met huisdieren bedoelen wij: dieren die u bezit voor de gezelligheid of als hobby.

12. Leidingen

Met leidingen bedoelen wij: leidingen die deel uitmaken van het vaste leidingnetwerk in het woonhuis. Dit zijn leidingen die water transporteren en bedoeld zijn om zonder toezicht te functioneren, die zijn aangesloten en die constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsleiding kunnen weerstaan.

Wat bedoelen wij niet met leidingen?

Een elektriciteitsleiding, een vulslang van een cv-installatie of een tuinslang, ook niet als deze is aangesloten op het vaste leidingnet, een gasleiding en een rookgasafvoer.

13. Luchtverkeer

Met luchtverkeer bedoelen wij: het getroffen worden van uw woonhuis door of het ontploffen van:

- Een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig;
- Of een hieraan verbonden, hiervan losgeraakt, hieruit geworpen of gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp.

14. Neerslag

Met neerslag bedoelen wij: regen, sneeuw, hagel of smeltwater.

15. Ontploffing

Met ontploffing bedoelen wij: een plotselinge explosieve reactie van gassen, dampen, vloeibare en/of vaste stoffen.

16. Opruimingskosten

Met opruimingskosten bedoelen wij: De kosten om de beschadigde verzekerde zaken van uw woonhuis of een ander verzekerd gebouw af te breken, weg te ruimen en/of daarna af te voeren.

17. Overstroming

Met overstroming bedoelen we een overstroming van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door het onvoorzien bezwijken, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gebeurtenis die door de verzekering gedekt wordt. Overstroming is ook het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.

18. Rellen

Met rellen bedoelen wij: ongeregelde heden, die kunnen worden omschreven als kortstondige incidentele geweldsuitingen.

19. Roerende zaken

Met roerende zaken bedoelen wij: alles wat niet (nagel)vast aan uw woonhuis is verbonden en dus zonder schade van uw woonhuis losgemaakt kan worden.

20. Roekeloosheid

Met roekeloosheid bedoelen wij: dat u iets doet en u weet of had moeten weten dat de kans op schade groot is. Maar u denkt dat de schade niet ontstaat. Of u denkt helemaal niet over na dat er kans is op schade. Het is ook roekeloos als u niets of te weinig doet om schade te voorkomen. En u had moeten weten dat de kans op schade groot is.

21. Sanering(skosten)

Met sanering bedoelen wij: grond- en watersanering. Sanering omvat reiniging, opruiming, transport, opslag, vernietiging en vervanging van grond, grondwater, oppervlaktewater en rioolwater. En de kosten die nodig zijn om de sanering uit te voeren. Dit zijn ook de kosten van hulpconstructies.

22. Storm

Met storm bedoelen wij: dat de windsnelheid minstens windkracht 7 op de schaal van beaufort was.

23. Sloopwaarde

Met sloopwaarde bedoelen wij: Het bedrag dat de nog bruikbare of waardevolle onderdelen van het gebouw zouden kunnen opbrengen. Min de kosten van het laten afbreken, wegruimen, afvoeren, storten of vernietigen.

24. Tuin

Met tuin bedoelen wij: kunstgras, bestrating, ingegraven of verankerd zwembad of vijver, paviljoen, boomhut, tuinhuisje, volière, vlonder, pergola, verankerde jacuzzi, verlichting, beplanting, vaste buitenkeuken in uw tuin en op uw terras.

25. Vandalisme

Met vandalisme bedoelen wij: als iemand de woning onrechtmatig is binnengedrongen. Of een rel, opstootje of plundering, die buiten uw woning is ontstaan.

26. Verkoopwaarde

Met verkoopwaarde bedoelen wij: het bedrag dat de hoogste bidder zou betalen voor uw woonhuis zonder grond.

27. Waarde volgens een expert

Met waarde volgens een expert bedoelen wij: dat een expert de waarde van een bezitting vaststelt.

28. Waterkeringen

Met waterkeringen bedoelen wij objecten die bedoeld zijn om water tegen te houden. Hierbij maken we onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen. Primaire waterkeringen bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren zoals de Rijn, de Maas en de IJssel.

De primaire waterkeringen zijn vastgelegd in de Waterwet. Niet-primaire waterkeringen zijn alle waterkeringen die niet als primair zijn opgenomen in de Waterwet.