



**Polisvoorwaarden
Zelf.nl/Woonhuisverzekering**

Dit polisvoorwaardenboekje bevat:

Algemene Voorwaarden Z.WN.A.12.07	2
Speciale Voorwaarden Woonhuisverzekering Z.WN.WH.12.07	6
Speciale Voorwaarden Inboedelverzekering Z.WN.IB.12.07	8
Speciale Voorwaarden Glasverzekering Z.WN.GL.12.07	12

Voorwaarden Zelf.nl Woonverzekering**Inleiding**

De voorwaarden bestaan uit: Algemene Voorwaarden en uit Speciale Voorwaarden.

De Algemene Voorwaarden regelen de rechten en plichten die op de gehele verzekeringsovereenkomst betrekking hebben en die op alle afgesloten dekkingen van toepassing zijn.

De Speciale Voorwaarden vullen de Algemene Voorwaarden aan en omschrijven specifiek per dekking welke risico's zijn verzekerd, welke rechten en plichten per dekking van toepassing zijn, en wat per dekking is uitgesloten.

In de voorwaarden worden de dekkingen steeds in deze zin genoemd. Wanneer de tekst van de Speciale Voorwaarden in strijd zou zijn met de tekst van de Algemene Voorwaarden, geldt de tekst van de Speciale Voorwaarden.

De Algemene Voorwaarden vormen samen met de Speciale Voorwaarden en met de polis één geheel.

Algemene Voorwaarden Z.WN.A.12.07

Inhoud	Artikel
Basis van de verzekeringsovereenkomst	1
Omschrijving van de in de voorwaarden voorkomende begrippen	2
Aanvang, duur, verlenging en einde van de verzekeringsovereenkomst	3
Adreswijziging	4
Premiebetaling	5
Herziening premie en/of voorwaarden	6
Teruggave van aan de maatschappij betaalde premie (restitutie)	7
Verplichtingen van de verzekerde bij schade	8
Schadebetaling	9
Andere verzekeringen	10
Schade-afwikkeling en inschakeling expert	11
Contra-expertise	12
Bepaalde aanspraak op schadevergoeding en verval van aanspraak op schadevergoeding	13
Uitsluitingen	14
Toepasselijk recht	15
Klachten en geschillen	16
Bescherming persoonsgegevens	17
Bepaling terrorismerisico	18

1 Basis van de verzekeringsovereenkomst

De verzekeringsovereenkomst is gebaseerd op de door de verzekeringnemer aan de maatschappij verstrekte inlichtingen.

2 Omschrijving van de in de voorwaarden voorkomende begrippen**2.1 Aardbeving en vulkanische uitbarsting**

Onder schade door aardbeving en vulkanische uitbarsting wordt verstaan: schade ontstaan, hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat in of nabij de plaats

waar de verzekerde zich bevindt, de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarsting zich hebben geopenbaard, tenzij de verzekerde bewijst dat de schade niet aan één van de genoemde verschijnselen kan worden toegeschreven.

2.2 Atoomkernreacties

Hieronder te verstaan iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt, zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit. De uitsluiting ter zake van atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische of wetenschappelijke doeleinden, met dien verstande dat een vergunning voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen door het Ministerie van Volkshuisvesting, Ruimtelijke Ordening en Milieubeheer moet zijn afgegeven. Voor zover krachtens de wet een derde voor de geleden schade aansprakelijk is, blijft de uitsluiting van kracht. Onder "wet" te verstaan de Wet aansprakelijkheid kernongevallen (Staatsblad 1979-225), zijnde de bijzondere wettelijke regeling van de aansprakelijkheid op het gebied van de kernenergie. Onder "kerninstallatie" wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de bedoelde wet.

2.3 Betaaltermijn

De door de verzekeringnemer met de maatschappij overeengekomen periode waarover telkens de verschuldigde premie wordt betaald.

2.4 Bereddingskosten

Kosten door een verzekerde bij of na een gedekte gebeurtenis gemaakt in verband met maatregelen ter voorkoming of vermindering van schade door die gebeurtenis aan de verzekerde zaken.

2.5 Brand

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

- zengen, schroeien, smelten, verkolen en broeien;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

2.6 Dagwaarde

De nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag wegens waardevermindering door veroudering of slijtage.

2.7 Directe neerslag

Regen, sneeuw, hagel en smeltwater.

2.8 Expertisekosten

Het salaris en de kosten van alle experts die met de schadevaststelling zijn belast. De maatschappij vergoedt de expertisekosten van de door de verzekerde benoemde expert tot maximaal het bedrag van salaris en kosten van de door de maatschappij benoemde expert.

2.9 Gebeurtenis

Een voorval of een reeks met elkaar verband houdende voorvallen, die één oorzaak heeft en die schade tot gevolg heeft.

2.10 Indirecte neerslag

Water dat uitsluitend als gevolg van hevige plaatselijke regenval buiten zijn normale loop is getreden. Onder hevige plaatselijke regenval wordt verstaan neerslag van tenminste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur, op en/of nabij de locatie waar de schade is ontstaan.

2.11 Instrumenten

Muziekinstrumenten en/of foto-, film- en videocamera's, inclusief bijbehorende apparatuur en toebehoren.

2.12 Kunst en antiek

Onder kunst wordt verstaan: schilderijen, etsen, zeefdrukken, litho's e.d., alsmede andere kunstvoorwerpen zoals sculpturen, voor zover deze een zeldzaamheidswaarde hebben.

Onder antiek wordt verstaan: voorwerpen met antiquarische waarde met uitzondering van antiek meubilair (kasten, stoelen, banken, tafels, bureaus en kisten).

2.13 Luchtverkeer

Onder schade door luchtverkeer wordt verstaan schade door het getroffen worden door of het ontploffen van:

1. hetzij een vertrekkend, vliegend, landend of vallend luchtvaartuig;
2. hetzij een hieraan verbonden, hiervan losgeraakt, hieruit geworpen of hieruit gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp;
3. hetzij enig ander voorwerp dat getroffen is door enig voorwerp als onder 1 of 2 bedoeld.

2.14 Lijfsieraden

Sieraden, inclusief horloges, die zijn vervaardigd om op of aan het lichaam gedragen te worden en die geheel of ten dele bestaan uit edel en ander metaal, gesteente, mineraal, ivoor, (bloed)koraal of dergelijke stoffen, alsmede parels.

2.15 Maatschappij

Zelf.nl, kantoorhoudend te Heerhugowaard aan de Umbriëlaan 10, is een handelsnaam van REAAL Schadeverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Zoetermeer, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 37010992 en in het Wft-register van de AFM onder vergunningnummer 12000468. Met deze maatschappij is de overeenkomst gesloten en jegens haar gelden de aanspraken die in de voorwaarden zijn omschreven.

2.16 Molest

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

Noot:

De zes genoemde vormen van molest, alsmede de definities van de vormen van molest, vormen een onderdeel van de tekst die door het Verbond van Verzekeraars op 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te 's Gravenhage is gedeponeed.

2.17 Ontploffing

Onder schade door ontploffing te verstaan gehele of gedeeltelijke vernieling onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verloopende hevige krachtsuiting van gassen of dampen, waarbij aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1. als de ontploffing is ontstaan binnen een vat, ontstaat er in de wand van het vat onder druk van de daarin bevindende gassen of dampen een opening. Door de hieruit stromende gassen, dampen of vloeistoffen wordt plotseling het drukverschil binnen en buiten het vat opgeheven. Het doet daarbij niet terzake hoe deze gassen binnen het vat ontstaan zijn en of ze al voor de explosie aanwezig waren of tijdens deze ontwikkeld werden;
2. als het gestelde onder 1. niet het geval is, of als de ontploffing buiten een vat is ontstaan, moet de ontploffing het onmiddellijke gevolg zijn geweest van gassen of dampen die door een scheikundige reactie van vaste, vloeibare, gas of dampvormige stoffen, of van een mengsel daarvan, zijn ontwikkeld of tot uitzetting zijn gebracht.

Noot:

De tekst van deze clausule en van de daarbij behorende toelichting is door de Vereniging van Brandassuradeuren op 5 april 1985 onder nummer 275/82 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank gedeponeed te Utrecht.

2.18 Overstroming

Het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen, ongeacht of de overstroming oorzaak

of gevolg is van een verzekerde gebeurtenis.

2.19 Salvagekosten

De door de stichting Salvage bij de maatschappij in rekening gebrachte kosten voor de door haar verrichte werkzaamheden in opdracht van de brandweer of de maatschappij.

2.20 Verzekerd belang

Het belang (bij de omschreven zaken en kosten) van verzekerde en van elke persoon met wie verzekerde in duurzaam gezinsverband samenwoont.

2.21 Verzekerde

Een ieder wiens belang onder deze polis verzekerd is.

2.22 Verzekeringnemer

Degene die de verzekeringsovereenkomst is aangegaan.

2.23 Verzekeringstermijn

De periode waarvoor de maatschappij en de verzekeringnemer de overeenkomst zijn aangegaan.

2.24 Woonhuis

Het op de polis met volledig adres aangeduide, voor eigen permanente bewoning bestemde pand, alsmede terrein-afscheidings, fundering en bijgebouwen mits deze niet dienen voor de uitoefening van een beroep of bedrijf of waarvan meerdere personen gemeenschappelijk eigenaar zijn (appartementrecht). Garages die behoren tot het woonhuis en niet binnen de erfafscheiding aanwezig zijn, zijn gedekt indien deze binnen een straal van 100 meter van het woonhuis staan. Zonwering, antennes en zonnecollectoren, die vast aan het pand zijn bevestigd, zijn meeverzekerd indien en voor zover zij eigendom zijn van de verzekeringnemer.

Woonwagens, weekendhuizen, stacaravans en (woon)boten worden niet als woonhuis gezien.

2.25 Terrorisme

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen - begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

2.26 Kwaadwillige besmetting

Het - buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

2.27 Preventieve maatregelen

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

2.28 Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)

Een door het Verbond van Verzekeraars in Nederland opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten,

die voor in Nederland toegelaten maatschappijen direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 2.25, 2.26 en 2.27 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

3 Aanvang, duur, verlenging en einde van de verzekeringsovereenkomst

3.1 Begin

De verzekeringsovereenkomst vangt aan op de op de polis vermelde ingangsdatum.

3.2 Looptijd

De verzekeringsovereenkomst is gedurende de op de polis vermelde contractduur van kracht. Indien de contractduur is verstreken zonder dat de verzekeringsovereenkomst op grond van het in artikel 3.3 bepaalde is beëindigd, zal de verzekeringsovereenkomst met eenzelfde duur stilzwijgend worden verlengd.

3.3 Einde

De verzekeringsovereenkomst eindigt:

- a. door telefonische of schriftelijke opzegging van de overeenkomst door de verzekeringnemer tegen elk gewenst moment in de toekomst. De teveel betaalde premie storten wij terug.
- b. door schriftelijke opzegging van de overeenkomst door Proteq:
 - tegen het einde van de op het polisblad vermelde contractduur, met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden;
 - indien de verzekerde naar aanleiding van een gemelde gebeurtenis heeft gehandeld met het opzet Proteq te misleiden. De overeenkomst of de desbetreffende dekking eindigt op de in de opzeggingsbrief genoemde datum;
 - indien de verschuldigde premie niet tijdig wordt betaald en Proteq, na het verstrijken van de premievervaldag, zonder succes tot betaling van de premie heeft aangemaand. De overeenkomst eindigt op de in de opzeggingsbrief genoemd datum, maar niet eerder dan twee maanden na de datum van dagtekening van de opzeggingsbrief;
 - binnen twee maanden na de ontdekking dat de mededelingsplicht bij het aangaan van de overeenkomst of de desbetreffende dekking niet is nagekomen en daarbij is gehandeld met het opzet Proteq te misleiden, dan wel Proteq de overeenkomst of de desbetreffende dekking bij kennis van de ware stand van zaken niet zou hebben gesloten. De overeenkomst of de desbetreffende dekking eindigt op de in de opzeggingsbrief genoemde datum.
- c. van rechtswege:
 - wanneer de verzekeringnemer zich buiten Nederland vestigt. De verzekeringsovereenkomst eindigt per contractvervaldatum;
 - zodra verzekerden of erfgenamen ophouden belang te hebben bij het verzekerde object; Verzekeringnemer, verzekerde, respectievelijk hun erfgenamen zijn gehouden Proteq van het hiervoor genoemde zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk in kennis te stellen.

4 Adreswijziging

De verzekeringnemer is verplicht een wijziging van zijn adres uiterlijk binnen 30 dagen aan de maatschappij door te geven. Mededelingen van de maatschappij gericht aan het laatst bekende adres van de verzekeringnemer worden geacht hem te hebben bereikt. De verzekeringnemer wordt geacht dan van die mededelingen kennis te hebben genomen.

5 Premiebetaling

De verzekeringnemer is bij vooruitbetaling de premie verschuldigd volgens de in de polis aangegeven betaaltermijn. De dekkingen eindigen indien de verzekeringnemer weigert de premie te voldoen of zodra een periode van 30 dagen is verstreken, zonder dat de verzekeringnemer de premie heeft betaald. In dat geval eindigen de dekkingen automatisch zonder dat enige

ingebrekestelling door de maatschappij is vereist.

De plicht van de verzekeringnemer tot betaling van de achterstallige premie blijft ook in dat geval bestaan.

Ook blijft dan de verplichting bestaan van de verzekeringnemer tot betaling aan de maatschappij van de ter incassering van de achterstallige premie gemaakte kosten, inclusief de gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten. De dekking gaat weer in daags nadat de premie en de kosten door de maatschappij zijn ontvangen en zodra de maatschappij met voortzetting van de verzekeringsovereenkomst akkoord is gegaan.

6 Herziening premie en/of voorwaarden

De maatschappij heeft het recht de premie en/of voorwaarden en-bloc te herzien. De verzekeringnemer wordt van een herziening van de premie en/of voorwaarden schriftelijk door de maatschappij in kennis gesteld. Tenzij de verzekeringnemer binnen een termijn van 30 dagen na dagtekening van dit schrijven schriftelijk het tegendeel aan de maatschappij heeft bericht, wordt hij geacht met de herziening te hebben ingestemd. Wanneer de verzekeringnemer niet akkoord gaat met de herziening eindigt de verzekeringsovereenkomst op de einddatum of op de door de maatschappij in de schriftelijke mededeling genoemde datum.

Van het recht van weigering van herziening kan de verzekeringnemer geen gebruik maken indien:

- de herziening het gevolg is van wettelijke regelingen of bepalingen;
- de herziening een verlaging van de premie bij gelijkblijvende dekking inhoudt;
- de herziening een uitbreiding van de dekking met een niet hogere premie inhoudt;
- de premie-aanpassing het gevolg is van wijziging van de omstandigheden van de verzekeringnemer die voor het bepalen van de premie van belang zijn, zoals wijzigingen in de op de polis vermelde gegevens.

7 Teruggave van aan de maatschappij betaalde premie (restitutie)

In geval van tussentijdse beëindiging, als bedoeld in artikel 3.3, door de verzekeringnemer van een lopende verzekeringsovereenkomst, verleent de maatschappij restitutie van reeds betaalde premie over de nog resterende periode waarover de dekking(en) niet meer van kracht is (zijn) tenzij de overeenkomst voor een ander te verzekeren belang wordt voortgezet. In dat geval wordt de premie over het resterende gedeelte van de lopende termijn verrekend met de voor de voortzetting in rekening te brengen premie.

8 Verplichtingen van de verzekerde bij schade

Een verzekerde dient in geval van schade altijd:

- a. de maatschappij onmiddellijk in te lichten;
- b. maatregelen te nemen om de schade zoveel mogelijk te beperken;
- c. de aanwijzingen van of namens de maatschappij op te volgen en niets te ondernemen wat de belangen van de maatschappij zou kunnen schaden;
- d. aan de maatschappij of aan de door de maatschappij aangewezen deskundige alle gegevens te verschaffen die voor het regelen van de schade redelijkerwijs verlangd kunnen worden;
- e. direct aangifte te doen bij de politie wanneer er sprake is van inbraak, diefstal of poging daartoe, vandalisme, gewelddadige beroving, afpersing, aanrijding en aanvaring;
- f. zich te onthouden van transacties en beloften in verband met een schadegeval, waaruit erkenning van aansprakelijkheid kan worden afgeleid.

Attentie:

Het niet nakomen van deze verplichtingen kan verlies van recht op schadevergoeding tot gevolg hebben indien en voor zover de belangen van de maatschappij hierdoor daadwerkelijk zijn geschaad.

9 Schadebetaling

De betaling van de schadevergoeding door de maatschappij zal plaatsvinden uiterlijk 10 dagen (in geval van diefstal tenminste 30 dagen na het ontstaan van de schade) nadat alle op het schadegeval betrekking hebbende bescheiden de maatschappij hebben bereikt, de plicht tot schadevergoeding door de maatschappij is erkend en nadat alle betrokken partijen tot overeenstemming zijn gekomen.

Bij elke gebeurtenis heeft de maatschappij het recht om de schade te vergoeden door levering in natura.

10 Andere verzekeringen

Wanneer ten tijde van een schade tevens soortgelijke dekkingen bij andere verzekeringsmaatschappijen van kracht zijn, vergoedt de maatschappij de schade en kosten naar evenredigheid.

11 Schade-afwikkeling en inschakeling expert

Bij een schade zal door de maatschappij alles in het werk worden gesteld om de afwikkeling zo snel mogelijk te laten plaatsvinden. Wanneer het, naar het oordeel van de maatschappij, daarbij noodzakelijk is dat een expert wordt benoemd, zal die expert werken voor rekening van de maatschappij.

12 Contra-expertise

Wanneer er verschil van mening ontstaat over de omvang en hoogte van het schadebedrag tussen de door de maatschappij ingeschakelde expert en de verzekerde, heeft de verzekerde het recht om eveneens op eigen titel en kosten een expert in te schakelen.

Vooraf benoemen beide experts dan een derde expert, die, wanneer zij geen overeenstemming kunnen bereiken, een voor alle partijen bindende uitspraak zal doen.

De kosten van een derde expert worden door elk van de partijen voor de helft gedragen. Indien de verzekerde in het gelijk wordt gesteld, zijn de kosten van alle experts voor rekening van de maatschappij e.e.a. met inachtneming van hetgeen in artikel 2.9 onder het begrip "expertisekosten" is vermeld.

13 Beperkte aanspraak op schadevergoeding en verval van aanspraak op schadevergoeding

- Wanneer de maatschappij van oordeel is dat zij voor een gemelde schade tegenover de verzekerde geen of beperkte verplichtingen heeft, zal zij de verzekerde hierover schriftelijk informeren.
- Ieder recht op uitkering verjaart 3 jaar na het moment waarop de verzekerde kennis kreeg of had kunnen krijgen van een gebeurtenis, waaruit voor de maatschappij een verplichting tot uitkering kan voortvloeien. Binnen deze termijn dient de verzekerde schriftelijk aanspraak te maken op rechten uit de verzekeringsovereenkomst.
- Iedere vordering op de maatschappij na schade vervalt indien de verzekerde een geschil daarover niet binnen 1 jaar na de datum van de beslissing van de maatschappij aanhangig maakt bij de bevoegde rechter.

14 Uitsluitingen

Aan de dekkingen waarop deze voorwaarden betrekking hebben kunnen geen rechten worden ontleend in geval van:

- wel of niet opzettelijk onvolledige of onware opgave door een verzekerde gedaan omtrent het ontstaan, de aard of de omvang van de schade;
- fraude (geheel of gedeeltelijk). Met fraude wordt bedoeld: het op oneigenlijke gronden en wijze verkrijgen van een verzekeringsuitkering waarop geen recht bestaat of het verkrijgen van een verzekeringsuitkering onder valse voorwendselen.

Voorts heeft fraude tot gevolg dat:

- aangifte kan worden gedaan bij de politie;
 - alle lopende verzekeringen kunnen worden beëindigd;
 - er een registratie plaatsvindt in het tussen maatschappijen gangbare registratiesysteem;
 - eventueel uitgekeerde schade en onderzoekskosten worden teruggevorderd;
- schade door merkelijke schuld, of door opzet, waaronder wordt verstaan: het beoogde of het zekere gevolg van handelen of nalaten door een verzekerde;
 - schade door atoomkernreacties, molest, aardbeving, vulkanische uitbarstingen.

15 Toepasselijk recht

Op deze verzekeringsovereenkomst is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

16 Klachten en geschillen

16.1 Klachten en geschillen

Klachten die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden verzonden aan:

Proteq Schadeverzekeringen
Ter attentie van de Directie
Antwoordnummer 125
1800 VB Alkmaar
Faxnummer: 072 - 5 194 160

16.2 Klachten- en geschillenprocedure KiFiD

Wanneer het oordeel van de directie van de maatschappij na het doorlopen van de klachtenprocedure van de maatschappij voor een belanghebbende niet bevredigend is én de belanghebbende een consument is in de zin van de reglementen van het KiFiD, kan de belanghebbende - binnen drie maanden na de datum waarop de directie van de maatschappij een standpunt heeft ingenomen - zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ("KiFiD")
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoonnummer: 0900 - FKLACHT (0900 - 3552248)
www.kifid.nl

Voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure en de daaraan verbonden kosten wordt verwezen naar (de website van) het KiFiD

16.3 Bevoegde rechter

Als de belanghebbende geen gebruik wil maken van de in de vorige leden genoemde klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de klachtenbehandeling of uitkomst daarvan voor de belanghebbende niet bevredigend is, kan de belanghebbende het geschil inhoudelijk voorleggen aan de bevoegde rechter, tenzij er sprake is geweest van een bindend advies.

17 Bescherming persoonsgegevens

De maatschappij kan persoonlijke informatie vragen wanneer een financieel product of een financiële dienst wordt aangevraagd of gewijzigd. De maatschappij vraagt dan bijvoorbeeld om naam, adres en woonplaats. Dit zijn persoonsgegevens. De maatschappij behoort tot de groep van bedrijven van SNS REAAL N.V. De maatschappij heeft SNS REAAL aangesteld als verantwoordelijke voor het verwerken van persoonsgegevens van haar klanten. Uw gegevens worden voor de volgende doelen gebruikt:

- om overeenkomsten te sluiten en uit te voeren;
- om haar klantenbestand te behouden en te vergroten;
- om de veiligheid en integriteit van de financiële sector in stand te houden;
- om fraude te voorkomen en te bestrijden;
- om statistieken te berekenen en deze te analyseren;
- om te voldoen aan de wet.

Het volledige privacy reglement van de maatschappij is te lezen op www.zelf.nl. Ook andere bedrijven die behoren tot SNS REAAL N.V. kunnen persoonsgegevens voor deze doelen gebruiken.

Daarnaast is op dit gebruik de “Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen” van toepassing. Deze Gedragscode is te lezen op: www.verbondvanverzekeraars.nl. Tot slot kan de maatschappij in verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringsbeleid informatie inwinnen bij of verstrekken aan de Stichting CIS te Zeist. In dit kader kunnen deelnemers van Stichting CIS ook onderling gegevens uitwisselen. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing. Zie www.stichtingcis.nl.

18 Beperking terrorismerisico

18.1 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

Met inachtneming van het bepaalde in de artikelen 2.25 tot en met 2.28 geeft de verzekering dekking voor in de Bijzondere voorwaarden genoemde gebeurtenissen die (direct of indirect) verband houden met

- terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen;
- handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico'.

De uitkeringsplicht van de maatschappij terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de maatschappij terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT.

18.2

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

18.3

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

- schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
- Gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;

dat per verzekeringsnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle bij de NHT aangesloten maatschappijen tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen. Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringsnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringsnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringsnemer verzekerde objecten die op minder dan vijftig meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen. Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringsnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

Uitkeringsprotocol NHT

18.4

Op de herverzekering van de maatschappij bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Het Protocol, inclusief toelichting, is op 13 juni 2003 bij de Kamer van Koophandel Haaglanden te 's-Gravenhage gedeponereerd onder nummer 27178761 en op 12 juni 2003 bij de Rechtbank Amsterdam onder nummer 79/2003. Op grond van de in dit protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadever-

goeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de maatschappij te doen.

18.5

De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens maatschappij, verzekeringsnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.

18.6

Eerst nadat de NHT aan de maatschappij heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 18.4 bedoelde uitkering terzake tegenover de maatschappij aanspraak maken.

18.7

De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 16 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van deze voorwaarden wordt beschouwd.

Speciale Voorwaarden Woonhuisverzekering Z.WN.WH.12.07

Inhoud	Artikel
Omschrijving van de in deze Speciale Voorwaarden voorkomende begrippen	19
Omvang van de dekking	20
Vergoedingen boven het verzekerd bedrag	21
Dekking bij kraken, leegstand, buiten gebruik zijn van het woonhuis en bij aanbouw en/of verbouw	22
Risicowijziging	23
Beoordeling van premie/voorwaarden na melding van een risicowijziging	24
Gevolgen van niet of niet tijdig melden	25
Vaststelling van de schadevergoeding	26
Verzekerd bedrag	27
Indexering	28
Bijzondere uitsluitingen	29

19 Omschrijving van de in deze Speciale Voorwaarden voorkomende begrippen

19.1 Herbouwwaarde

Het bedrag dat nodig is om het woonhuis onmiddellijk na de gebeurtenis op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming te herbouwen.

19.2 Opruimingskosten

Uitsluitend de niet reeds in de schadevaststelling begrepen kosten van wegruimen en/of afbreken van het woonhuis, voor zover deze wegruiming en/of afbraak het noodzakelijke gevolg is van een onder deze dekking verzekerde schade.

19.3 Verkoopwaarde

De prijs van het woonhuis die door de meest biedende zou zijn betaald bij verkoop. De verkoop dient plaatsgevonden te hebben op de meest geschikte wijze, na de beste voorbereiding. Daarbij zal de waarde van de grond buiten beschouwing blijven en er zal rekening worden gehouden met het gebruik van het woonhuis onmiddellijk voor de schade.

20 Omvang van de dekking

20.1 Gedekt is schade aan het woonhuis, tot ten hoogste het op de polis vermelde verzekerd bedrag, veroorzaakt door:

- brand, ongeacht of eigen gebrek de oorzaak is;
- brandblussing;
- schroeien, zengen, smelten, verkolen en broeien, als gevolg van de hitte uitstraling van een brandend, gloeiend of heet voorwerp;
- blikseminslag en inductie t.g.v. blikseminslag;
- ontploffing, ongeacht of eigen gebrek de oorzaak is;
- luchtverkeer;
- voer- en vaartuigen, alsmede schade door van deze objecten vallende lading;
- storm, waaronder wordt verstaan een windsnelheid van tenminste 14 meter per seconde (windkracht 7). Onder deze dekking valt ook schade door neerslag als gevolg van stormschade aan het gebouw.
Voor elke stormschade geldt een extra eigen risico van € 225,- per gebeurtenis;
- rook en roet, plotseling en onvoorzien uitgestoten door op schoorstenen aangesloten verwarmingsinstallaties en open haarden of vrijgekomen door het onverwachts droogkoken en verkolen van voedsel;
- ongeregeldheden die kunnen worden omschreven als incidentele geweldsuitingen;
- water of stoom, op voor verzekerde onvoorzien wijze gestroomd of overgelopen uit binnen of buiten het gebouw gelegen waterleiding- of centrale verwarmingsinstallaties en daarop aangesloten aan- en afvoerleidingen of toestellen, alsmede uit rioolputten of -buizen. Onder deze dekking is mede begrepen schade door vochtdoorlating van tegelwerk of andere vloer- of wandafwerkingen, inclusief (kit-)voegen, van douche- en badruimten, tenzij sprake is van slecht of achterstallig onderhoud. Herstel van tegelwerk of vloer- of wandafwerkingen valt niet onder de dekking. Wel komen voor vergoeding in aanmerking, ongeacht of door het uitstromen of overlopen schade aan het gebouw is ontstaan:
 - de kosten van opsporing van een defect aan een leiding en het daarmee verband houdende breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw;
 - de kosten van herstel van de defecte leiding.
- vorst, voor zover het de op de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie aangesloten binnen het gebouw gelegen leidingen, toestellen en installaties zelf betreft. Gedekt zijn ook de kosten van:
 - opsporing van het defect en het daarmee verband houdende breek en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw, kosten van opsporing en verhelpen van een verstopping worden niet vergoed;
 - herstel van de installaties, leidingen en toestellen zelf;
- terugstromend water van de openbare riolering, via binnenshuis aanwezige afvoerpijpen het woonhuis binnengedrongen. Niet gedekt zijn reparatiekosten van afvoerpijpen;
- water, onvoorzien gestroomd uit aquaria ten gevolge van breuk of defect aan aquaria;
- water, onvoorzien gestroomd uit waterbedden ten gevolge van een plotseling opgetreden defect en op voorwaarde dat het waterbed is voorzien van een deugdelijke veiligheidsvoorziening;
- directe neerslag, het woonhuis binnengedrongen. Niet gedekt zijn de reparatiekosten van daken, dakgoten en afvoerpijpen;
- indirecte neerslag, het woonhuis binnengedrongen;
- olie, onvoorzien gestroomd uit verwarmingsinstallaties met bijbehorende leidingen en tanks. Niet verzekerd is schade

- als gevolg van het bijvullen van een olietank;
- inbraak, diefstal of poging daartoe voor het vervangen van sloten na diefstal van huissleutels wordt een maximale vergoeding verleend van € 350,-;
 - vandalisme;
 - het omvallen van bomen, alsmede van kranen en heistellingen en van deze objecten vallende voorwerpen.

20.2 Dekking woonhuis: "Alles tenzij"

Verder verzekeren wij ook het woonhuis tegen materiële schade veroorzaakt door een andere gebeurtenis dan genoemd in lid 1. In deze gevallen geldt een eigen risico van € 50,-. Naast de uitsluitingen in de algemene voorwaarden en artikel 28, is bovendien uitgesloten alle schade veroorzaakt:

- door graffiti, zoals het aanbrengen van leuzen, kreten, slogans, tekeningen en dergelijke op onderdelen van het gebouw;
- door langzaam werkende invloeden;
- door slijtage, verrotting en corrosie;
- door insecten, ongedierte, schimmels, bacteriën, virussen, zwamvorming en plantengroei;
- door geleidelijke (grond)verzakking en (grond)verschuivingen;
- door dieren die verzekerde houdt en/of in het gebouw toelaat;
- door confiscatie, nationalisatie, verbeurdverklaring, vernieling of beschadiging door of op last van een overheidsinstantie;
- door huishoudelijk gebruik, zoals vlekken, barsten, krassen, schrammen of deuken;
- door bewerking, reiniging of herstel;
- door verontreiniging van bodem, lucht of water. Daarbij maakt het niet uit hoe die verontreiniging is ontstaan;
- door windkracht 0 tot windkracht 7.

21 Vergoedingen boven het verzekerd bedrag

De maatschappij vergoedt in geval van een gedekte schade aan het woonhuis:

a. Zonder maximum

- Bereddingskosten;
- Expertisekosten;
- Salvagekosten.

b. Tot maximaal € 15.000,- (ieder afzonderlijk)

- opruimingskosten;
- herstelkosten voor de tuin, behorende bij het woonhuis;
- hotel- en pensionkosten, indien de extra kosten een onvermijdelijk en direct gevolg zijn van een schade;
- kosten, voor voorzieningen aan het beschadigde woonhuis voor zover de verzekeringnemer daartoe verplicht wordt gesteld door de overheid;
- kosten van vervoer en opslag van de inboedel, voor zover opslag noodzakelijk is en deze kosten niet vergoed worden door een elders lopende inboedelverzekering of door de bij de maatschappij gesloten inboedelverzekering;
- de gedeerde huuropbrengsten mits de woning direct voor de gebeurtenis werd verhuurd en de woning door de gebeurtenis geheel of gedeeltelijk onbewoonbaar is;
- schade die als gevolg van een gedekte schade aan het gebouw ontstaat aan zaken van derden die zich in het gebouw bevinden, mits de verzekeringnemer hiervoor als verhuurder van het gebouw aansprakelijk is en de schade niet door een andere verzekering gedekt wordt.

22 Dekking bij kraken, leegstand, buiten gebruik zijn van het woonhuis en bij aanbouw en/of verbouw

Vanaf het moment waarop het woonhuis geheel of gedeeltelijk gekraakt is, leeg komt te staan, gedurende aan- en verbouwwerkzaamheden niet glasdicht en niet in gebruik is, dan wel voor een aaneengesloten periode die naar verwachting langer dan twee maanden zal duren, niet meer in gebruik zal zijn, geldt de dekking uitsluitend voor schade als gevolg van: brand, blikseminslag, storm en luchtverkeer.

23 Risicowijziging

- De verzekeringnemer dient de maatschappij binnen 14 dagen schriftelijk op de hoogte te brengen van:
 - wijziging van bestemming, wijziging van de direct aan het woonhuis grenzende panden en wijziging van de op de polis vermelde gegevens;
 - leegstand van het woonhuis of van een als zelfstandig aan te merken deel daarvan;
 - het buiten gebruik zijn van het woonhuis of een als zelfstandig aan te merken deel daarvan gedurende een aaneengesloten periode, die (naar verwachting) langer dan 2 maanden zal duren;
- De termijn van 14 dagen geldt niet indien de verzekeringnemer van het optreden van één der genoemde wijzigingen niet op de hoogte was en dat redelijkerwijze ook niet kon zijn.

24 Beoordeling van premie/voorwaarden na melding van een risicowijziging

Na ontvangst van een melding door verzekeringnemer van risicowijziging zoals genoemd in artikel 22 zal de dekking met inachtneming van de in artikel 21 genoemde beperkingen worden voortgezet, tenzij de maatschappij te kennen geeft de dekking niet te willen voortzetten of met de verzekeringnemer ten aanzien van premie en/of voorwaarden tot nadere overeenstemming te willen komen.

25 Gevolgen van niet of niet tijdig melden

Verzuimt de verzekeringnemer tijdig kennis te geven van de risicowijziging, genoemd in artikel 22, dan vervallen alle rechten op schadevergoeding een maand na de datum van wijziging.

26 Vaststelling van de schadevergoeding

26.1 Schadebedrag

De maatschappij stelt de omvang van de schade vast op het verschil tussen de (verkoop)waarde van het woonhuis onmiddellijk vóór en na de gebeurtenis.

26.2 Vergoeding op basis van herbouwwaarde

Bij een schade waarbij de vergoeding is berekend op basis van de herbouwwaarde van het woonhuis, vergoedt de maatschappij op basis van de herbouwwaarde. Voorwaarde is dat de verzekeringnemer binnen 12 maanden na de gebeurtenis de maatschappij op de hoogte brengt dat tot herbouw overgegaan wordt. De maatschappij keert dan onmiddellijk 50% van het schadebedrag uit. Het overige keert de maatschappij uit na verstrekking van de originele nota's. De totale uitkering bedraagt nooit meer dan de werkelijk bestede kosten. Als de overheid herbouw op dezelfde plaats niet toestaat en herbouw daarom elders binnen Nederland plaatsvindt, wordt dit gelijk gesteld met herbouw op dezelfde plaats. Indien in dit geval de kelders en fundering onbeschadigd zijn gebleven, maar door de herbouw elders onbruikbaar zijn geworden, vergoedt de maatschappij ook de waarde van deze zaken. Deze vergoeding bedraagt maximaal 10% van het schadebedrag en eveneens niet meer dan de werkelijk bestede kosten.

26.3 Vergoeding op basis van verkoopwaarde

De maatschappij vergoedt op basis van verkoopwaarde, dan wel op basis van herbouwwaarde als deze lager is, als:

- niet voor herbouw wordt gekozen;
- de termijn van 12 maanden is verstreken;
- de verzekeringnemer het voornemen had het woonhuis af te breken of dit bestemd was voor afbraak of onteigening;
- de gemeente het woonhuis onbewoonbaar of onbruikbaar had verklaard;
- het woonhuis onbewoond was;
- het woonhuis geheel of gedeeltelijk was gekraakt.

26.4 Vergoeding herstelkosten

Bij een gedeeltelijke schade aan het woonhuis vergoedt de maatschappij de herstelkosten, op voorwaarde dat ook tot herstel overgegaan wordt. Gebeurt dat niet, dan vergoedt de maatschappij op basis van hetgeen onder lid 3 staat genoemd.

Als de vergoeding op basis van verkoopwaarde meer bedraagt dan de begrote herstelkosten, vergoedt de maatschappij altijd de herstelkosten.

27 Verzekerd bedrag

Uitkering geschiedt tot maximaal het op de polis genoemde verzekerde bedrag. De maatschappij zal zich in voorkomende gevallen niet op onderverzekering beroepen.

28 Indexering

Jaarlijks kan bij voortzetting van de overeenkomst de premie gewijzigd worden overeenkomstig het door het Centraal Bureau voor de Statistiek berekende indexcijfer voor bouwkosten voor woningen.

29 Bijzondere uitsluitingen

Naast de uitsluitingen genoemd in artikel 14 van de Algemene Voorwaarden is van deze dekking uitgesloten schade als gevolg van:

- geleidelijk werkende weersinvloeden;
- overstroming.
De maatschappij zal echter bij brand of explosie als gevolg van een overstroming geen beroep doen op deze uitsluiting;
- directe neerslag.
Het woonhuis binnengedrongen:
 - door openstaande deuren, ramen of luiken;
 - in souterrains en/of kelders via de openbare weg of de begane grond;
- indirecte neerslag.
Het woonhuis binnengedrongen:
 - door openstaande deuren, ramen of luiken;
 - vrijgekomen na dijkdoorbraak of via scheuren, gaten en andere beschadigingen van waterkeringen;
- veranderingen in de bodemstructuur, zoals grondverzakking, grondverschuiving en grondverplaatsing, of andere in fundamenteën en/of muren opgetreden wijzigingen van bouwkundige aard;
- fouten in de constructie van het pand, hetzij ten aanzien van het ontwerp, hetzij ten aanzien van de gebruikte materialen en/of de verwerking daarvan;
- werkzaamheden aan het woonhuis;
- ongedierte, schimmels, bacteriën en/of virussen;
- aantasting van het woonhuis of delen daarvan door verontreiniging of aantasting van bodem, lucht of water;
- slijtage, achterstallig onderhoud of de slechte onderhoudstoestand van het woonhuis;
- neerslag binnengekomen via openstaande ramen, deuren of luiken;
- grondwater;
- vocht- en waterdoorlating van muren, vloeren of in kelders.
- uitstromen van water of stoom uit vulslangen (van centrale verwarmingsinstallaties) en (tuin)slangen.

Speciale Voorwaarden Inboedelverzekering Z.WN.IB.12.07

Inhoud	Artikel
Omschrijving van de in deze Speciale Voorwaarden voorkomende begrippen	30
Omvang van de dekking inboedel in het woonhuis	31
Omvang van de dekking inboedel buiten het woonhuis	32
Omvang van de dekking inboedel tijdelijk elders	33
Inboedel van derden	34
Vergoedingen boven het verzekerd bedrag	35
Dekking bij aanbouw en/of verbouw	36
Risicowijziging en onbewoond zijn	37
Verhuizing of eigendomsovergang	38

Vaststelling van de schadevergoeding	39
Verzekerd bedrag	40
Indexering	41
Bijzondere uitsluitingen	42

30 Omschrijving van de in deze Speciale Voorwaarden voorkomende begrippen

30.1 Audiovisuele- en computerapparatuur

- alle soorten beeld-, geluids-, ontvangst- en zendapparatuur;
- alle soorten computerapparatuur.

Alles met inbegrip van de daarbij gebruikelijke randapparatuur en overige hulpmiddelen, zoals platen, banden, cassettes, disks, boxen, monitoren, schijf- en afdrukeenheden. Met uitzondering van de software, tenzij deze als standaardpakket zonder aanpassing(en) verkrijgbaar is.

30.2 Braak

Wederrechtelijke toegang verschaffen door verbreking met zichtbare beschadiging van afsluitingen aan de buitenzijde van het gebouw.

30.3 Bijgebouwen

De bij het woonhuis behorende (losstaande) bijgebouwen zoals schuren, garages en kelderboxen.

30.4 Bijzondere inboedel

Onder bijzondere inboedel wordt verstaan: lijfsieraden, audiovisuele- en computerapparatuur, kunst, antiek en verzamelingen.

30.5 Geldig beveiligingscertificaat

Een certificaat van Initial Varel Security, Stichting Borg of Stichting Slotencertificaat of het door de politie afgegeven certificaat Politiekeurmerk Veilig Wonen, waarbij de geldigheidsduur volgens het certificaat nog niet is verstreken.

30.6 Geldswaardig papier

Betaalpassen en chipknip, reischekes en erkende cadeauwaardebonnen.

30.7 Huurders-/eigenaarsbelang

Het belang als huurder van een woonhuis of eigenaar van een appartement bij dat gedeelte van het woonhuis, waarin de verzekerde zaken zich bevinden, terzake van de voor rekening van de huurder of eigenaar van het appartement aangebrachte veranderingen, verbeteringen, uitbreidingen, zoals centrale verwarmings-, keuken- en sanitaire installaties, betimmeringen (geen schuttingen en andere terreinafscheidingen), behang-, stuc-, wit- en schildenwerk, parketvloeren, alsmede schuurtjes voor particuliere doeleinden.

30.8 Inboedel

Alle roerende zaken behorende tot de particuliere huishouding van de verzekeringnemer en van de met hem in duurzaam gezinsverband samenwonende personen.

Onder inboedel wordt niet verstaan:

1. vaar- en motorvoertuigen (behalve snor- en bromfietsen), caravans en aanhangers, zeil- en motorboten en onderdelen daarvan;
2. geld en geldswaardige papieren;
3. ongemunt edelmetaal en ongezette edelstenen;
4. zaken bestemd voor handels- en beroepsdoeleinden;
5. dieren.

30.9 Nieuwwaarde

Het bedrag dat onmiddellijk vóór de gebeurtenis nodig zou zijn geweest om nieuwe voorwerpen van dezelfde soort en kwaliteit aan te schaffen.

30.10 Verzamelingen

Munten-, postzegel-, kristal-, zilverwerk- en speelgoedverzamelingen.

31 Omvang van de dekking inboedel in het woonhuis

31.1

Gedekt is schade aan of verlies van de in het bewoonde woonhuis aanwezige inboedel veroorzaakt door:

- a. brand, ongeacht of eigen gebrek de oorzaak is;
- b. brandblussing;
- c. schroeien, zengen, smelten, verkolen en broeien als gevolg van de hitteuitstraling van een brandend, gloeiend of heet voorwerp;
- d. bliksemingslag en inductie t.g.v. bliksemingslag;
- e. ontploffing, ongeacht of eigen gebrek de oorzaak is;
- f. luchtverkeer;
- g. storm, waaronder verstaan een windsnelheid van tenminste 14 meter per seconde (windkracht 7).

Voor elke stormschade geldt een extra eigen risico van € 225,- per gebeurtenis;

- h. rook en roet, plotseling en onvoorzien uitgestoten door op schoorstenen aangesloten verwarmingsinstallaties en open haarden of vrijgekomen door het onverwachts droogkoken en verkolen van voedsel;
- i. een van buiten het woonhuis komend binnendringend geweld, waarbij eveneens schade aan het woonhuis is ontstaan;
- j. glasscherven tengevolge van breuk van ruiten en spiegels, met inbegrip van de schade aan het glas van tot de inboedel behorende wandspiegels;
- k. ongeregelheden, die kunnen worden omschreven als incidentele geweldsuitingen;
- l. Water of stoom, op voor verzekerde onvoorzien wijze gestroomd of overgelopen uit binnen of buiten het gebouw gelegen waterleiding- of centrale verwarmingsinstallaties en daarop aangesloten aan- en afvoerleidingen of toestellen, alsmede uit rioolputten of -buizen.

Onder deze dekking is mede begrepen schade door vocht-doorlating van tegelwerk of andere vloer- of wandafwerkingen, inclusief (kit-)voegen, van douche- en badruimten, tenzij sprake is van slecht of achterstallig onderhoud. Herstel van tegelwerk of vloer- of wandafwerkingen valt niet onder de dekking.

Wel komen voor vergoeding in aanmerking, ongeacht of door het uitstromen of overlopen schade aan het gebouw is ontstaan:

- de kosten van opsporing van een defect aan een leiding en het daarmee verband houdende breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw;
 - de kosten van herstel van de defecte leiding.
- Bovengenoemde schade en kosten worden vergoed voor zover deze ten laste komen van de verzekeringnemer als huurder en niet door een andere verzekering zijn gedekt.
- m. vorst, voor zover het de op de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie aangesloten binnen het gebouw gelegen leidingen, toestellen en installaties zelf betreft. Gedekt zijn ook de kosten van:
 - opsporing van het defect en het daarmee verband houdende breeken herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw;
 - herstel van de installaties, leidingen en toestellen zelf. Bovengenoemde schade en kosten worden vergoed voor zover deze ten laste komen van de verzekeringnemer als huurder en niet door een andere verzekering zijn gedekt;
 - n. water, het woonhuis binnengedrongen als gevolg van verstopping van rioolputten of buizen;
 - o. water, onvoorzien gestroomd uit aquaria tengevolge van breuk of defect met inbegrip van de schade aan de aquaria en de inhoud als gevolg van breuk;
 - p. water, onvoorzien gestroomd uit waterbedden ten gevolge van een plotseling opgetreden defect en op voorwaarde dat het waterbed is voorzien van een deugdelijke veiligheidsvoorziening. Schade aan het waterbed zelf is niet gedekt;
 - q. directe neerslag;
 - r. indirecte neerslag, het woonhuis binnengedrongen;
 - s. olie onvoorzien gestroomd uit verwarmingsinstallaties met bijbehorende leidingen en tanks;
 - t. het niet functioneren van diepvriezers of koelkasten, veroor-

- zaakt door storing al of niet ten gevolge van eigen gebrek van de diepvriezer of koelkast, alsmede t.g.v. stroomuitval.
- u. diefstal, inbraak of poging daartoe:
- voor diefstal van lijfsieraden wordt per gebeurtenis een maximale vergoeding verleend zoals op de polis staat omschreven e.e.a. onder aftrek van het op de polis vermelde eigen risico. Dit maximum is niet van toepassing wanneer de lijfsieraden zijn opgeborgen in een afgesloten brandkast die nagelvast aan het woonhuis is bevestigd en aan het oog onttrokken is. In dat geval wordt bij schade uitgegaan van de maximale waardeindicatie die hiervoor door het Nationaal Centrum voor Preventie zijn gepubliceerd;
 - voor diefstal van audiovisuele en computerapparatuur wordt per gebeurtenis een maximale vergoeding verleend zoals op de polis staat omschreven e.e.a. onder aftrek van het op de polis vermelde eigen risico. Dit maximum is niet van toepassing als de verzekeringnemer een geldig beveiligingscertificaat kan overleggen;
 - voor diefstal van kunst, antiek en verzamelingen wordt per gebeurtenis een maximale vergoeding verleend zoals op de polis staat omschreven e.e.a. onder aftrek van het op de polis vermelde eigen risico. Dit maximum is niet van toepassing wanneer de zaken zijn opgeborgen in een afgesloten brandkast die nagelvast aan het woonhuis is bevestigd en aan het oog onttrokken is. In dat geval wordt bij schade uitgegaan van de maximale waardeindicatie die hiervoor door het Nationaal Centrum voor Preventie is gepubliceerd;
 - na diefstal van huissleutels wordt een maximale vergoeding verleend van € 350,- voor de noodzakelijke vervanging van gelijkwaardige sloten, echter alleen indien de verzekeringnemer huurder is van het woonhuis;
- v. gewelddadige beroving en afpersing van de verzekerde belanghebbende;
- w. vandalisme.

31.2 Inboedel in de woning: "Alles tenzij"

Verder verzekeren wij ook de inboedel die in de woning aanwezig is tegen materiële schade veroorzaakt door een andere gebeurtenis dan genoemd in lid 1 van dit artikel. In deze gevallen geldt een eigen risico van € 50,-. Naast de uitsluitingen in de algemene voorwaarden en in artikel 41 is bovendien uitgesloten alle schade veroorzaakt:

- a. door verlies of vermissing;
- b. door langzaam werkende invloeden;
- c. door slijtage, verrotting en corrosie;
- d. door insecten, ongedierte, schimmels, bacteriën, virussen, zwamvorming en plantengroei;
- e. door geleidelijke (grond)verzakking en (grond)verschuivingen;
- f. door dieren die verzekerde houdt en/of in de woning toelaat.
- g. door confiscatie, nationalisatie, verbeurdverklaring, vernieling of beschadiging door of op last van een overheidsinstantie;
- h. door huishoudelijk gebruik, zoals vlekken, barsten, krassen, schrammen of deuken;
- i. door bewerking, reiniging of herstel;
- j. door verontreiniging van bodem, lucht of water. Daarbij maakt het niet uit hoe die verontreiniging is ontstaan;
- k. aan contactlenzen;
- l. aan kleding, terwijl deze wordt gedragen.

32 Omvang van de dekking inboedel buiten het woonhuis

In onderstaande gevallen is de dekking binnen Nederland en buiten het woonhuis eveneens van kracht voor schade veroorzaakt aan:

a. (schotel) antennes, zonwering en zonnecollectoren

De maatschappij vergoedt schade als gevolg van alle onder artikel 30 genoemde oorzaken, mits genoemde zaken aan de buitenzijde van het woonhuis zijn aangebracht;

b. wasgoed, tuinmeubilair, tuingeredschap en vlag(gemast)

De maatschappij vergoedt als gevolg van alle onder artikel 30 genoemde oorzaken, mits genoemde zaken aanwezig zijn op het risicoadres echter met uitzondering van schade veroorzaakt door storm en neerslag, hiervoor vindt geen vergoeding plaats;

c. inboedel in auto's

De maatschappij vergoedt schade tot een maximum van € 2.500,- per gebeurtenis als gevolg van alle onder artikel 30 genoemde oorzaken met uitzondering van schade veroorzaakt door diefstal na inbraak. In dat geval wordt maximaal € 300,- per gebeurtenis vergoed. Onderdelen en accessoires van de auto zijn nadrukkelijk van deze dekking uitgesloten;

d. overige inboedel

Op het terrein behorende bij het woonhuis, onder afdaken, carports en dergelijke, of aan de buitenzijde van het woonhuis aangebracht zijn meeverzekerd tegen alle onder artikel 30 genoemde oorzaken met uitzondering van schade door storm, (poging tot) diefstal, neerslag en vandalisme, hiervoor vindt geen vergoeding plaats.

33 Omvang van de dekking inboedel tijdelijk elders

33.1

Indien de inboedel tijdelijk (tot maximaal drie maanden aanéensluitend) uit het woonhuis naar elders in Nederland is overgebracht, dan is deze verzekering van kracht:

- a. in permanent bewoonde woonhuizen tegen alle onder artikel 30 genoemde oorzaken;
- b. in overige gebouwen tegen alle onder artikel 30 genoemde oorzaken, echter voor wat betreft diefstal en vandalisme is er alleen dekking als er braak aan het gebouw te constateren is. Deze dekking geldt tot ten hoogste € 10.000,-;
- c. buiten gebouwen alleen tegen brand, blikseminslag en ontploffing;
- d. tijdens verhuizing tegen schade door een ongeval welke het middel van vervoer is overkomen, het breken van hijsgerei of het uit de strop schieten;
- e. tijdens vervoer van en naar een reparatie-inrichting tegen schade door een ongeval welke het middel van vervoer is overkomen.

33.2

Indien de inboedel tijdelijk (tot maximaal zes maanden aanéensluitend) uit het woonhuis naar elders in Nederland is overgebracht, dan is deze verzekering van kracht:

- a. in een pand van een erkend verhuisbedrijf bij opslag van de inboedel, tot maximaal 6 maanden, tegen alle onder artikel 30 genoemde oorzaken. Geld- en geldswaardige papier, lijfsieraden, audiovisuele- en computerapparatuur, kunst, antiek, verzamelingen en muziekinstrumenten zijn van dekking uitgesloten;
- b. in een goed afgesloten container, tot maximaal 6 maanden, tegen de brand en inbraak. De container dient zich in de directe omgeving van een woonhuis te bevinden. Geld- en geldswaardige papier, lijfsieraden, audiovisuele- en computerapparatuur, kunst, antiek, verzamelingen en muziekinstrumenten zijn van dekking uitgesloten.

34 Inboedel van derden

Voorzover het verzekerd bedrag voldoende is, is inboedel van derden meeverzekerd tot een bedrag van € 2.500,-, doch uitsluitend voorzover deze inboedel niet of niet voldoende elders is verzekerd

35 Vergoedingen boven het verzekerd bedrag

De maatschappij vergoedt in geval van een gedekte schade aan de inboedel:

a. Zonder maximum

1. Bereddingskosten;
2. Expertisekosten;
3. Salvagekosten.

b. Tot maximaal € 10.000,- (ieder afzonderlijk)

1. opruimingskosten;
2. herstelkosten voor de tuin, behorende bij het woonhuis, voor zover deze voor rekening van de verzekeringnemer komen, met uitzondering van schade t.g.v. storm, neerslag, diefstal of vandalisme (zoals beplanting, tuinafscheiding, bestrating e.d.);

3. hotel- en pensionkosten, indien de extra kosten een onvermijdelijk en direct gevolg zijn van een schade;
4. kosten, voor voorzieningen aan het beschadigde woonhuis voor zover de verzekeringnemer daartoe verplicht wordt gesteld door de overheid;
5. kosten van vervoer en opslag van de inboedel, als gevolg van een gedekte gebeurtenis;
6. andere noodzakelijke kosten als direct gevolg van een gedekte gebeurtenis, mits deze kosten door de verzekeringnemer zijn aangetoond.

c. Tot maximaal € 1.250,-

1. geld en geldswaardige papieren, in het op de polis genoemde woonhuis aanwezig en behorende bij de particuliere huishouding. Bij reischeques (al dan niet ingevuld) vergoedt de maatschappij uitsluitend het eigen risico, dat de verstrekker daarvan u in rekening brengt tot maximaal € 150,- per gebeurtenis. Dit op voorwaarde dat deze verstrekker al tot uitkering is overgegaan. Misbruik of fraude met een pincode valt niet onder deze dekking;
2. beroepsuitrusting die in het op de polis genoemde woonhuis aanwezig is. Hieronder wordt verstaan de voor de uitoefening van het beroep van verzekerde(n) bestemde materialen, gereedschappen en bedrijfskleding. De maatschappij vergoedt de schade op basis van dagwaarde en alleen wanneer deze voor rekening van de verzekeringnemer komt.

d. Huurders-/eigenaarsbelang

De verzekering dekt tot maximaal het op het polisblad genoemde verzekerde bedrag voor huurders/eigenaarsbelang.

De extra vergoedingen gelden voor:

1. herstel van betimmeringen, behangen, wit- en schilderwerk die ten gevolge van een in artikel 30 genoemde gebeurtenis gemaakt moeten worden;
2. opsporing van een breuk of defect aan de waterleidingsinstallaties of centrale verwarming en daarop aangesloten leidingen en toestellen, indien hieruit onvoorzien water of stoom is gestroomd, alsmede de kosten van het daarmee verband houdende breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het woonhuis. De herstellkosten van de breuk of het defect worden dan eveneens vergoed;
3. herstel van waterleiding, centrale verwarmings-, sanitaire-, keuken- en beveiligingsinstallaties die tengevolge van een in artikel 30 genoemde gebeurtenis gemaakt moeten worden.

36 Dekking bij aanbouw en/of verbouw

Tijdens aanbouw of verbouw van het woonhuis en/of bijgebouwen heeft u uitsluitend recht op vergoeding van schade door brand, explosie, directe blikseminslag, aanrijding, aanvaring, lucht- en ruimtevaartuigen en meteorstenen. Tenzij u aantoonst dat de gebeurtenis geen enkel oorzakelijk verband heeft met de aanbouw of verbouw. Van aanbouw of verbouw is in ieder geval sprake zolang het woonhuis niet volledig glas-, wind- en waterdicht is en niet is voorzien van sloten/afsluitingen, verwarming, watervoorziening en gebruiksklare sanitair- en keukenfaciliteiten.

37 Risicowijziging en onbewoond zijn

De verzekeringnemer is verplicht de maatschappij binnen 14 dagen in kennis te stellen van een wijziging in de op de polis vermelde gegevens. Ook is de verzekeringnemer verplicht de maatschappij binnen 14 dagen in kennis te stellen, wanneer het woonhuis voor langer dan 2 maanden onbewoond is. Indien kennisgeving achterwege blijft, vervalt het recht op schadevergoeding.

De maatschappij heeft het recht na kennisgeving door de verzekeringnemer nadere voorwaarden en premies te stellen.

38 Verhuizing of eigendomsovergang

Bij overgang van het eigendom van de gehele verzekerde inboedel op een ander of bij overbrenging van de inboedel,

al dan niet gedeeltelijk, naar een ander woonhuis binnen Nederland wegens verhuizing, blijft de dekking gedurende maximaal 60 dagen van kracht en kan vervolgens worden voortgezet na uitdrukkelijke instemming van de maatschappij. De maatschappij heeft het recht bij verhuizing de premie aan te passen aan het eventueel voor het nieuwe risico-adres geldende tarief. De verzekeringnemer is verplicht de maatschappij binnen 14 dagen over verhuizing of eigendomsoverdracht te informeren.

39 Vaststelling van de schadevergoeding

De maatschappij stelt de omvang van de schade vast op het verschil tussen de waarde onmiddellijk vóór en onmiddellijk na de gebeurtenis.

a. Vergoeding op basis van nieuwwaarde

Als waardemaatstaf geldt voor de inboedel de nieuwwaarde.

b. Vergoeding op basis van dagwaarde

Schade aan:

- snor- en bromfietsen;
- zaken die onttrokken zijn aan het gebruik waarvoor zij bestemd waren;
- zaken waarvan de dagwaarde minder bedraagt dan 40% van de nieuwwaarde worden vergoed op basis van dagwaarde.

c. Vergoeding van bijzondere inboedel

Deze vergoeding is in principe gelijk aan de vergoeding van de overige inboedel met uitzondering van:

1. postzegelverzamelingen:

In dat geval gaat de maatschappij bij de vergoeding van de schade aan buitenlandse postzegels uit van maximaal 40% van de waarde uit de laatste catalogus van Yvert en Tellier. Bij vergoeding van schade aan postzegels van Nederland en/of Overzeese gebiedsdelen gaat de maatschappij uit van maximaal 60% van de waarde uit de laatste catalogus van de Vereniging van Postzegelhandelaren in Nederland. Uitgesloten is schade aan losse postzegels;

2. muntenverzamelingen:

In dat geval gaat de maatschappij bij vergoeding van schade aan Nederlandse munten uit van de middelste waarde uit de laatste muntencatalogus van Mevius. Bij andere munten gaat de maatschappij uit van de middelste waarde zoals vermeld in de laatste wereldcatalogus van Chester L. Krause en Clifford Mishler, waarbij de Amerikaanse dollar wordt berekend naar de koers op de dag van schade. Uitgesloten is schade aan losse munten;

3. kunst en antiek, de maximale vergoeding zal worden vastgesteld op basis van de waarde die daaraan uit hoofde van hun zeldzaamheid pleegt te worden toegekend.

d. Vergoeding van herstellkosten

Indien herstel mogelijk is en de herstellkosten lager zijn dan het verschil tussen de waarde vóór en na de gebeurtenis, worden de herstellkosten vergoed, indien van toepassing vermeerderd met een tegemoetkoming voor waardevermindering.

e. Speciale verzekering

Als de inboedel tevens op een andere speciale verzekering (zoals een glas-, kostbaarheden- of (brom)fietsverzekering) is verzekerd, dan is er geen dekking.

40 Verzekerd bedrag

Uitkering geschiedt tot maximaal het op de polis genoemde verzekerde bedrag. De maatschappij zal zich in voorkomende gevallen niet op onderverzekering beroepen.

41 Indexering

Jaarlijks kan bij voortzetting van de overeenkomst de premie gewijzigd worden overeenkomstig het door het Centraal Bureau voor de Statistiek berekende waarde-indexcijfer voor inboedels.

Indien u het verzekerd bedrag van huurders-/eigenaarsbelang heeft verhoogd, dan is over deze premie geen indexering van toepassing.

42 Bijzondere uitsluitingen

Naast de uitsluitingen genoemd in artikel 14 van de Algemene Voorwaarden is van deze dekking uitgesloten schade als gevolg van:

- a. overstroming.
De maatschappij zal echter bij brand of explosie als gevolg van een overstroming geen beroep doen op deze uitsluiting;
- b. directe neerslag.
Het woonhuis en/of bijgebouwen binnengedrongen:
 1. door openstaande deuren, ramen of luiken;
 2. in souterrains en/of kelders via de openbare weg of de begane grond;
- c. indirecte neerslag.
Het woonhuis en/of bijgebouwen binnengedrongen:
 1. door openstaande deuren, ramen of luiken;
 2. vrijgekomen na dijkdoorbraak of via scheuren, gaten en andere beschadigingen van waterkeringen;
- d. fouten in de constructie van het pand, hetzij ten aanzien van het ontwerp, hetzij ten aanzien van de gebruikte materialen en/of de verwerking daarvan;
- e. waardevermindering, slijtage, achterstallig onderhoud en/of de slechte onderhoudstoestand van het woonhuis;
- f. grondwater;
- g. vocht- en waterdoorlating van muren, vloeren of in kelders.
- h. uitstromen van water of stoom uit vuilslangen (van centrale verwarmingsinstallaties) en (tuin)slangen.

Speciale Voorwaarden Glasverzekering Z.WN.GL.12.07

Deze verzekering kan alleen tezamen met een op hetzelfde risico-adres aanwezige inboedel- of woonhuisverzekering afgesloten worden. Op het moment dat er geen inboedel- of woonhuisverzekering meer op de polis aanwezig is, eindigt ook de glasverzekering.

Inhoud	Artikel
Omschrijving van de in deze Speciale Voorwaarden voorkomende begrippen	43
Omvang van de dekking	44
Risicowijziging	45
Indexering	46
Bijzondere uitsluitingen	47

43 Omschrijving van de in deze Speciale Voorwaarden voorkomende begrippen

43.1 Bijzonder glas

Gebrandschilderd, glas in lood, geëts, gezandstraald of gebogen glas, dat geplaatst is in ramen, deuren en lichtkoepels van het op het polisblad vermelde woonhuis.

43.2 Glas

Ruiten, die dienen tot het doorlaten van daglicht en die zijn geplaatst in ramen, dakramen, deuren, serres en lichtkoepels van het op het polisblad vermelde woonhuis. De ruiten kunnen ook van daglichtdoorlatend kunststof zijn.

44 Omvang van de dekking

De maatschappij verzekert u tegen materiële schade aan het

in het woonhuis aanwezige glas dat plotseling en onvoorzien door breuk is veroorzaakt of ontstaan.

De maatschappij zal het gebroken glas zo spoedig mogelijk door ander glas van dezelfde soort en hoedanigheid doen vervangen dan wel - dit naar keuze van de maatschappij - de kostprijs van het glas vermeerderd met de inzetkosten in geld vergoeden.

De maatschappij vergoedt bij schade aan:

1. bijzonder glas maximaal € 500,- per gebeurtenis;
2. hard en volglazen deuren maximaal € 1000,- per gebeurtenis.

De maatschappij vergoedt bij schade aan verzekerd glas ook:

3. extra kosten van zonwerend materiaal, dat zich tussen dubbelwandige ruiten bevindt;
4. inzetkosten;
5. kosten van een noodvoorziening;
6. op het glas aangebrachte versieringen, beschilderingen, opschriften en folie tot maximaal € 250,- per gebeurtenis.

45 Risicowijziging

De verzekeringnemer dient de maatschappij binnen 14 dagen schriftelijk op de hoogte te brengen van een wijziging van bestemming van het op de polis omschreven woonhuis.

De maatschappij bericht u zo snel mogelijk over voortzetting, al dan niet tegen gewijzigde voorwaarden en/of premie, of beëindiging van de verzekering.

Geeft de verzekeringnemer de wijziging niet binnen de gestelde termijn door, dan vervalt het recht op schadevergoeding na de genoemde termijn. Tenzij de maatschappij de verzekering op dezelfde voorwaarden zou hebben voortgezet.

46 Indexering

Jaarlijks kan bij voortzetting van de overeenkomst de premie gewijzigd worden overeenkomstig het door het Centraal Bureau voor de Statistiek berekende glasindexcijfer.

47 Bijzondere uitsluitingen

Naast de uitsluitingen genoemd in artikel 14 van de Algemene Voorwaarden is van deze dekking uitgesloten schade als gevolg van:

- a. overstroming, ongeacht of de overstroming oorzaak of gevolg is van een verzekerde gebeurtenis;
- b. verbouwing of verplaatsing.
Hieronder wordt verstaan schade ontstaan door of tijdens verbouwing van het woonhuis of een gedeelte daarvan, dan wel door verplaatsing, verandering of bewerking van het verzekerde glas zoals bij plaatsing van nieuwe kozijnen en deuren;
- c. buiten gebruik, gekraakt zijn.
Hieronder wordt verstaan schade ontstaan tijdens het langer dan 2 maanden onbewoond of gekraakt zijn of leegstaan van (een als zelfstandig aan te merken deel van) het woonhuis;

Tevens is van dekking uitgesloten schade aan:

- d. glas in lood, ontstaan door slijtage van loodstrippen, versterkingen en dergelijke;
- e. glas in windschermen, overkappingen (anders dan serredaken), balkon- en terreinafscheidingen;
- f. glas in tuinhuisen, prieeltjes, broei- en hobbykassen en kweekbakken.