

Polisvoorwaarden ING Studenten- verzekering

Versie SV 8

Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V., statutair gevestigd te Den Haag, handelsregister nr. 27023707, is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Neem voor informatie over het toezicht van de AFM op Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. contact op met de AFM (www.afm.nl).

De informatie uit deze voorwaarden kan wijzigen. Kijk voor actuele informatie op ING.nl of neem contact met ons op via 020 22 888 88.

Inhoudsopgave

Begripsomschrijvingen **4**

Algemene voorwaarden **5**
artikel 2 t/m 11

Aansprakelijkheidsverzekering **10**
artikel 12 t/m 13

Inboedelverzekering **13**
artikel 14 t/m 17

Ongevallenverzekering **17**
artikel 18 t/m 22

Aanvullende polisbepalingen **21**
artikel 23

Begripsomschrijvingen

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In deze algemene verzekeringsvoorwaarden wordt verstaan onder:

1.1 Verzekeringnemer

Degene met wie de verzekering is aangegaan en die als zodanig op het polisblad staat vermeld.

1.2 Verzekerde

De verzekerde is de studerende die recht heeft op vergoeding of door aanvaarding van de aanwijzing recht heeft op vergoeding van de door hem geleden schade en indien apart meeverzekerd:

- de inwonende echtgenoot/echtgenote of degene die duurzaam met de verzekeringnemer samenwoont;
- de minderjarige inwonende kinderen, waaronder pleeg- en stiefkinderen.

1.3 Verzekeraar

Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V., statutair gevestigd te Den Haag. De verzekeraar wordt in de tekst aangeduid als Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V.

1.4 Gebeurtenis

Een voorval dat onzeker was op het moment van sluiten van de verzekering of een reeks met elkaar samenhangende voorvallen, ten gevolge waarvan de schade is ontstaan. Alle voorvallen van een reeks worden geacht te hebben plaatsgevonden op het tijdstip waarop het eerste voorval heeft plaatsgevonden.

1.5 Betrokkene

Degene op wie een persoonsgegeven betrekking heeft.

1.6 Betaalrekening

Een bankrekening bij de ING Bank N.V.

1.7 Premievervaldag

De eerste dag van de periode waarop een vervolgpremie betrekking heeft.

1.8 Verzekeringstermijn

De periode waarvoor een verzekering is aangegaan.

- a. Het eerste verzekeringsjaar loopt vanaf de ingangsdatum tot de zelfde dag van dezelfde maand in het volgende kalenderjaar.
- b. De volgende verzekeringsjaren lopen steeds een heel jaar. Ze beginnen steeds op de zelfde dag van dezelfde maand na het aflopen van het verzekeringsjaar daarvoor.

Algemene voorwaarden

Artikel 2 Verzekeringsgebied

De verzekering is van kracht in de hele wereld.

Voor het onderdeel Inboedelverzekering geldt echter het bepaalde in artikel 15.

Artikel 3 Andere verzekeringen

De schadevergoeding die krachtens deze polis ten laste van de verzekeraar komt, wordt door haar voldaan, ook al zou zij zich kunnen beroepen op wettelijke bepalingen die leiden tot vermindering van haar uitkering wegens elders lopende verzekeringen.

De verzekerde is dan echter verplicht zijn rechten jegens andere verzekeraars tot het beloop van de uitkering desgevraagd aan de verzekeraar over te dragen.

Artikel 4 Schade

4.1 Algemene schadeverplichtingen van de verzekerde

4.1.1 Zodra de verzekeringnemer, de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde van de verwezenlijking van het risico (of het ophanden zijn daarvan) op de hoogte is, of behoort te zijn, moet hij voldoen aan de volgende verplichtingen;

4.1.2 binnen redelijke grenzen al het mogelijke doen ter voorkoming of vermindering van schade, zoals in de wet is omschreven.

4.1.3 de schade zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is melden aan de verzekeraar;

4.1.4 de verzekeraar alle van belang zijnde gegevens te verstrekken;

4.1.5 de aanwijzingen van de verzekeraar stipt op te volgen;

4.1.6 zich te onthouden van iedere erkenning van aansprakelijkheid;

4.1.7 zich te onthouden van alles wat de belangen van de verzekeraar zou kunnen benadelen;

4.1.8 in geval van diefstal, verduistering, vandalisme, beroving, afpersing of enig ander strafbaar feit of vermoeden daarvan onmiddellijk aangifte te doen bij de politie;

4.2 Schadevergoeding

4.2.1 De verzekeraar belast zich met de regeling en de vaststelling van de schade. Zij heeft het recht de benadeelden rechtstreeks schadeloos te stellen en met hen schikkingen te treffen. Zij zal daarbij met de belangen van de verzekerde rekening houden. Aanspraken van benadeelden tot vergoeding van personenschade zullen worden behandeld en afgewikkeld met inachtneming van het bepaalde in de wet.

4.2.2 Bestaat de te betalen schadevergoeding aan de benadeelden uit periodieke uitkeringen en is de waarde van deze uitkeringen vermeerderd met eventueel andere schadevergoedingen, hoger dan het verzekerde bedrag, dan wordt de duur of de hoogte van deze uitkeringen, naar keuze van de verzekerde, naar evenredigheid verminderd. Dit geldt niet voor uitkeringen op grond van de aansprakelijkheidsverzekering.

4.2.3 Indien het vermoeden bestaat dat de te vergoeden schade het verzekerde bedrag te boven gaat, zal de verzekeraar de verzekerde hiervan in kennis stellen en in overleg met hem de uitkering van het verzekerde bedrag regelen. Dit geldt niet voor uitkeringen op grond van de aansprakelijkheidsverzekering.

Artikel 5 Hoe en wanneer betaal ik premie?

5.1 Premiebetaling

Je bent verplicht de premie, inclusief assurantiebelasting, te betalen. Je betaalt de premie vooruit. De premie wordt iedere periode (maand, kwartaal, halfjaar of jaar) automatisch op de dag waarop je verzekering is ingegaan van je rekening afgeschreven.

5.1.1 Aanvangspremie

Je bent verplicht de premie (plus assurantiebelasting) voor de eerste periode (maand, kwartaal, halfjaar of jaar) te betalen.

5.1.2 Vervolgpremie

Bij een lopende verzekering betaal je de premie (plus assurantiebelasting) op de eerste dag van de periode waarop de premie betrekking heeft.

5.1.3 Tussentijdse wijziging

Bij wijziging van een verzekering betaal je de premie (plus assurantiebelasting) op de eerste dag dat de wijziging is ingegaan.

5.2 Sancties bij niet nakomen betalingsverplichtingen

Als je de premie en assurantiebelasting niet hebt betaald op de datum waarop je moest betalen, ben je in verzuim. De dekking vervalt dan automatisch.

De verzekering geeft geen dekking bij schadegevallen die plaatsvinden:

- a. nadat je de premie en assurantiebelasting moest betalen en dat niet hebt gedaan.

Wij doen alleen een beroep op deze regeling als je ten minste 30 dagen niet hebt betaald (terwijl dat wel moest). Bij een vervolgpremie doen wij alleen een beroep op deze regeling als wij je op de wettelijk voorgeschreven manier hebben aangemaand.

- b. als je weigert de premie en assurantiebelasting (volledig) te betalen.

Je bent ook verplicht de premie en assurantiebelasting te betalen als je geen dekking hebt.

De verzekering geldt weer na de dag waarop wij alle premie en assurantiebelasting hebben ontvangen.

5.3 Terugbetaling van premie

Bij tussentijdse beëindiging van de verzekering of dekking daarvan, ontvang je de teveel betaalde premie en assurantiebelasting terug.

Dit geldt niet als de verzekering wordt beëindigd omdat je (of de verzekerde) ons bewust verkeerde informatie hebt gegeven, of dat hebt geprobeerd. En als daarbij het doel was ten onrechte een uitkering te krijgen.

5.4 Premievaststelling

5.4.1 Premie per verzekeringstermijn

Voor iedere nieuwe verzekeringstermijn stellen wij de premie per verzekering opnieuw vast. Hierbij houden wij rekening met onder meer:

- Schadelast- en kostenontwikkelingen;
- Marktomstandigheden; en
- CBS indexcijfers.

Artikel 6 Herziening van tarieven en/of voorwaarden

6.1 Herziening

- a. Indien de verzekeraar zijn tarieven en/of voorwaarden voor verzekeringen van deze soort dan wel van Dekkingen en/of Rubrieken daarvan herziet, heeft hij het recht deze verzekering of desbetreffende Dekking en/of Rubriek aan die nieuwe tarieven en/of voorwaarden aan te passen op een door de verzekeraar vastgestelde datum.

De verzekeraar kondigt deze aanpassing minimaal één maand vooraf aan.

- b. De gevolgen van indexering worden niet gezien als herziening van tarieven en/of voorwaarden.

6.2 Recht van weigering

- De verzekeringnemer heeft het recht de aanpassing aan de nieuwe tarieven en/of voorwaarden te weigeren, indien deze aanpassing leidt tot premieverhoging en/of beperking van dekking, tenzij deze wijzigingen het gevolg zijn van een wettelijke regeling of bepaling.
- Indien de verzekeringnemer van dit recht gebruikmaakt, moet hij de verzekeraar daarvan, via een opzegbericht, op de hoogte stellen. De verzekering eindigt dan op de vastgestelde datum van aanpassing, of op het tijdstip van weigering indien de weigering na die datum plaatsvindt.

6.3 Voortzetting van de verzekering

Heeft de verzekeringnemer geen gebruik gemaakt van zijn recht, zoals in het voorgaande artikel vermeld, dan wordt hij geacht met de aanpassing in te stemmen. In dat geval wordt de verzekering of desbetreffende Dekking en/of Rubriek voortgezet met toepassing van de nieuwe tarieven en/of voorwaarden.

6.4 Wijziging verzekering door verzekeraar

Je schades kunnen voor ons reden zijn om met je te kijken wat de oorzaken zijn en of die in de toekomst voorkomen kunnen worden. Wil je daaraan niet meewerken, of schatten wij in dat je gedrag niet gaat veranderen, dan kan dat aanleiding zijn om je premie en/of eigen risico te verhogen. Als we dat doen, dan hoor je dat twee maanden van tevoren van ons. Ga je niet akkoord met de wijziging, dan kun je de verzekering opzeggen. Vooruitbetaalde premie wordt dan terugbetaald.

Artikel 7 Wijziging van het adres

7.1 Bij overbrenging van de inboedel naar een andere woning in Nederland is de verzekeringnemer verplicht binnen 30 dagen de verzekeraar hiervan in kennis te stellen. Als de verzekeringnemer dit nalaat, eindigt de dekking 30 dagen na verhuizing. De dekking is weer van kracht nadat alle relevante gegevens bij de verzekeraar bekend zijn en het risico geaccepteerd is.

7.2 De verzekering wordt op dezelfde voorwaarden en tegen dezelfde premie voortgezet, tenzij de verzekeraar binnen 30 dagen na ontvangst van de kennisgeving, als bedoeld in artikel 7.1, de verzekeringnemer bericht gebruik te maken van haar recht de verzekering niet onder dezelfde voorwaarden en tegen dezelfde premie voort te zetten.

7.3 De verzekering eindigt 30 dagen na de mededeling hiervan door de verzekeraar, tenzij partijen voortzetting van de verzekering op nieuwe voorwaarden en/of tegen gewijzigde premie overeenkomen. Als de verzekeringnemer de adreswijziging tijdig meldt maar de verzekering niet is geëindigd en voortzetting nog niet is overeengekomen, blijft de oorspronkelijke dekking ongewijzigd van kracht.

Artikel 8 Begin en einde van de verzekering

8.1 De datum waarop je verzekering in gaat staat op het polisblad. De dekking begint nooit eerder dan het tijdstip waarop de verzekering is afgesloten.

8.2 De verzekering eindigt:

8.2.1 Opzegging door verzekeringnemer
De verzekering of dekking eindigt als je deze opzegt.

8.2.1.1 Verzekeringstermijn
De verzekering heeft een minimale looptijd van één jaar. Dit betekent dat je de verzekering na één jaar kunt opzeggen. Na het eerste jaar kun je op elk moment opzeggen en geldt er geen opzegtermijn. De verzekering eindigt op de dag die je opgeeft. Ontvangen wij je opzegging pas na die dag, dan eindigt de verzekering op de dag waarop wij de opzegging ontvangen.

8.2.2 Opzegging door verzekeraar
De verzekering eindigt door schriftelijke opzegging door de verzekeraar, zoals hierna omschreven.

8.2.2.1 Verzekeringstermijn
Tegen het einde van de verzekeringstermijn die in de polis is vermeld. Hiervoor geldt een opzegtermijn van twee maanden.

8.2.2.2 Niet nakomen mededelingsplicht
Binnen twee maanden nadat de verzekeraar tegenover de verzekeringnemer een beroep op het niet nakomen van de mededelingsplicht bij het aangaan van de verzekering heeft gedaan. De verzekering eindigt dan op de datum die in het opzegbericht is genoemd. Indien in het opzegbericht geen datum is genoemd, eindigt de verzekering op de datum van dagtekening van het opzegbericht.

8.2.3 Einde van rechtswege
De verzekering eindigt van rechtswege, zoals hierna omschreven.

8.2.3.1 Belang
Zodra alle verzekerden hebben opgehouden een verzekerbaar belang te hebben bij hetgeen is verzekerd. Hieronder worden niet verstaan omstandigheden zoals omschreven bij artikel 6.2.

8.2.3.2 Verzekeringnemer
Bij overlijden van de verzekeringnemer: negen maanden na het tijdstip waarop de erfgenamen redelijkerwijs met het overlijden bekend kunnen zijn of indien dit eerder is - negen maanden na het tijdstip waarop dit overlijden bij de verzekeraar bekend is geworden.

8.2.4 Ontbinding
Een verzekering eindigt door ontbinding als je bent tekortgeschoten in je verplichtingen.
Geldige redenen voor ontbinding zijn:

- Als je of de verzekerde ons opzettelijk hebt misleid of dat hebt geprobeerd.
- Als je de premie niet (op tijd) hebt betaald.
- Als je niet meewerkt aan de voorgeschreven maatregelen bij het beperken van de schade.

8.2.5 Zodra de studerende ophoudt zijn woonplaats in Nederland te hebben; de verzekerde wordt in ieder geval geacht zijn woonplaats niet meer in Nederland te hebben indien hij zes maanden aaneengesloten niet meer in Nederland verblijft.

8.2.5.1 Zodra de studerende zijn studie heeft beëindigd.

8.2.5.2 Zodra de studerende geen volledig dagonderwijs meer volgt.

8.2.5.3 Zodra de studerende de leeftijd van 35 jaar heeft bereikt.

8.2.6 Bedenktermijn
De verzekeringnemer kan de verzekering binnen veertien dagen na ontvangst van de polis ontbinden. Voor eventuele schades biedt de verzekering in dat geval geen dekking. Ontbinding is niet mogelijk indien de verzekering een looptijd van minder dan één maand heeft. De verklaring van ontbinding kun je schriftelijk sturen naar onderstaand adres of je kan een e-mail sturen naar klantenservice@verzekeren.ing.nl.

Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V.
Postbus 49996
1009 EX Amsterdam.

Artikel 9 Klachten

Je kan een klacht over de verzekering indienen via klachtenteam@verzekeren.ing.nl, via ing.nl of schriftelijk naar Directie:
Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V.
Postbus 49996
1009 EX Amsterdam.

Als je niet tevreden bent over de afhandeling van de klacht, kun je deze voorleggen aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag of via www.kifid.nl.

Artikel 10 Je persoonsgegevens

10.1 Verwerking persoonsgegevens bij aanvraag / wijziging
Bij de aanvraag van een verzekering of dekking vragen wij persoonsgegevens op. Wij gebruiken deze gegevens om overeenkomsten aan te gaan en uit te voeren, zoals het inschatten van risico's. Daarnaast gebruiken we ze voor marketingactiviteiten, fraudebestrijding, statistische analyse en wettelijke verplichtingen. Naast de informatie die wij van je krijgen, kunnen wij hiervoor informatie inwinnen bij andere partijen die wij betrouwbaar vinden. Wij raadplegen ook persoonsgegevens of laten persoonsgegevens opnemen bij de Stichting CIS te Den Haag. Hiervoor geldt het privacyreglement van de Stichting CIS (www.stichtingcis.nl). Kijk voor meer informatie op ing.nl/verzekeren/privacy.

10.2 Verwerking persoonsgegevens bij schade
Bij een schademelding vragen wij persoonsgegevens op. Wij verwerken deze gegevens om de verzekeringsovereenkomst te kunnen uitvoeren, zoals het inschatten van risico's. Naast de informatie die wij van je krijgen, kunnen wij hiervoor informatie inwinnen bij andere partijen die wij betrouwbaar vinden. Wij raadplegen ook persoonsgegevens of laten deze opnemen bij de stichting CIS. Hiervoor geldt het privacyreglement van de Stichting CIS.

10.3 Verstrekking persoonsgegevens aan derden
Wij kunnen persoonsgegevens die je ons hebt verstrekt ook ter beschikking stellen aan andere partijen. Je kan hierbij denken aan hulp- en dienstverleners, experts en herstelbedrijven.

10.4 Toepasselijke gedragscode
Op de verwerking van deze persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars' van toepassing. Deze vind je op www.verzekeraars.nl.

Artikel 11 Nederlands recht

Op elke overeenkomst van de verzekering is het Nederlands recht van toepassing.

De ING verstrekt de voorwaarden van de overeenkomst en alle andere communicatie tijdens de looptijd van het product in het Nederlands. Deze voorwaarden zijn ook beschikbaar in het Engels.

Samenwerking met Nationale-Nederlanden

Voor schadeverzekeringen werkt ING nauw samen met Nationale-Nederlanden: ING bemiddelt in deze verzekeringen. ING is en blijft je vertrouwde aanspreekpunt. Maar voor de ING Studentenverzekering geldt dat Nationale-Nederlanden de premie incasseert. En een eventuele uitkering bij schade ontvang je ook van Nationale-Nederlanden.

Nadere omschrijvingen

Brand

Hieronder is 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:

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

Ontploffing

Een plotselinge explosieve reactie van gassen, dampen, vloeibare en/of vaste stoffen.

Luchtverkeer

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

1. hetzij een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig;
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, zoals genoemd onder 1. en 2.

Atoomkernreacties

1. Hieronder zijn te verstaan kernreacties waarbij energie vrijkomt, zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.
2. De uitsluiting terzake van atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enig rijksoverheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.
3. Voor zover krachtens enige wet of enig verdrag een derde voor de geleden schade aansprakelijk is, is het onder 2. vermelde niet van toepassing.

Molest

Schade door of verbandhoudende met molest.

Onder molest te verstaan:

1. Gewapend conflict
Elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, met gebruik van militaire machtsmiddelen bestrijden.
Gewapend conflict is ook het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties.
2. Burgeroorlog
Een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat is betrokken.
3. Opstand
Georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.
4. Binnenlandse onlusten
Min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen die zich op verschillende plaatsen voordoen binnen een staat.
5. Oproer
Een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.
6. Mouterij
Een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

Aardbeving en vulkanische uitbarsting

Onder schade door aardbeving en vulkanische uitbarsting is te verstaan schade, ontstaan hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat in of nabij de plaats waar het 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.

Overstroming

Onder schade door overstroming is te verstaan schade door overstroming ten gevolge van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen, onverschillig of de overstroming oorzaak dan wel het gevolg is van een door deze polis gedekte gebeurtenis.

Rellen, relletjes of opstootjes

Hieronder zijn te verstaan de kortstondige incidentele geweldmanifestaties.

Aansprakelijkheidsverzekering

Artikel 12 Omschrijving van de dekking

12.1 Omvang van de dekking

De verzekering dekt de aansprakelijkheid van verzekerden voor schade aan personen en zaken die tijdens de duur van de verzekering is veroorzaakt of ontstaan en wel voor alle verzekerden tezamen tot ten hoogste € 1.250.000 per gebeurtenis:

- onder schade aan personen wordt verstaan, schade door letsel of aantasting van de gezondheid van personen, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, met inbegrip van de daaruit voortvloeiende schade;
- onder schade aan zaken wordt verstaan, schade door beschadiging, vernietiging of verloren gaan van zaken van anderen dan de verzekerden, met inbegrip van de daaruit voortvloeiende schade.

12.2 Hoedanigheid

Verzekerd is de aansprakelijkheid van de verzekerde als particulier. De aansprakelijkheid verband houdende met het uitoefenen van een (neven)bedrijf of (neven)beroep, het verrichten van betaalde handarbeid, is niet gedekt. De beperkingen van de hoedanigheid gelden niet voor minderjarige kinderen, indien zij tijdens vakantie, vrije tijd of studie werkzaamheden voor anderen dan de verzekerden verrichten, al dan niet tegen betaling. Aanspraken van de werkgever, diens rechtverkrigenden of nagelaten betrekkingen zijn in dit geval niet gedekt.

12.3 Onderlinge aansprakelijkheid verzekerden

De aansprakelijkheid van de in artikel 1.2 genoemde verzekerden ten opzichte van elkaar is uitsluitend mee-verzekerd voor de door betrokken verzekerden geleden schade aan personen en voor zover deze verzekerden terzake van het gebeurde geen aanspraken uit anderen hoofde hebben. Schadevergoeding wordt niet verleend, indien de vorderende partij een ander is dan een rechtstreeks bij de gebeurtenis betrokken benadeelde natuurlijk persoon of diens nagelaten betrekkingen.

12.4 Proceskosten en wettelijke rente

Boven het verzekerde bedrag worden vergoed:

- de kosten van de met goetvinden of op verlangen van de verzekeraar gevoerde procedures en in haar opdracht verleende rechtsbijstand;
- de wettelijke rente over het door de verzekering gedekte gedeelte van de hoofdsom.

12.5 Zekerheidstelling

Indien een overheid wegens een onder de verzekering gedekte schade het stellen van een geldelijke zekerheid verlangt ter waarborging van de rechten van de benadeelden, zal de verzekeraar deze zekerheid verstrekken tot ten hoogste 10% van het verzekerde bedrag. De verzekerden zijn verplicht de

verzekeraar te machtigen over de zekerheid te beschikken, zodra deze wordt vrijgegeven en bovendien alle medewerking te verlenen om de terugbetaling te verkrijgen.

12.6 Onroerende zaken

Met betrekking tot onroerende zaken is verzekerd de aansprakelijkheid van een verzekerde:

- als eigenaar van de door hem bewoonde woning, ook indien een deel van de woning wordt verhuurd;
- als eigenaar van een woning, die hetzij door hem niet meer wordt bewoond doch die hij nog wel in eigendom heeft, hetzij door hem reeds in eigendom werd verkregen doch door hem nog niet wordt bewoond, dit voor een periode van ten hoogste twaalf maanden na het verlaten of het verkrijgen van de woning.

Overige aansprakelijkheid voor schade door onroerende zaken, al dan niet in aanbouw zijnd, wegens exploitatie of eigendom is uitgesloten.

12.7 Vriendendienst

Indien de aansprakelijkheid van de verzekerde ontbreekt (uitsluitend) omdat de schade verband houdt met het verrichten van een vriendendienst, beoordeelt de verzekeraar de aansprakelijkheid zonder met deze omstandigheid rekening te houden.

Schadevergoeding vindt in dat geval plaats tot een maximum van € 11.500 per gebeurtenis. Bij toekenning van die schadevergoeding zullen alle aanspraken op uitkering, die de benadeelde uit anderen hoofde heeft, in mindering worden gebracht.

Schadevergoeding wordt niet verleend, indien de vorderende partij een ander is dan een rechtstreeks bij de gebeurtenis benadeelde natuurlijk persoon of diens nagelaten betrekkingen.

12.8 Uitsluitingen

12.8.1 Opzet

Niet gedekt is de aansprakelijkheid:

- van een verzekerde voor schade, veroorzaakt door en/of voortvloeiend uit zijn/haar opzettelijk en tegen een persoon of zaak gericht wederrechtelijk handelen of nalaten;
- van een tot een groep behorende verzekerde voor schade, veroorzaakt door en/of voortvloeiend uit opzettelijk en tegen een persoon of zaak gericht wederrechtelijk handelen of nalaten van één of meer tot de groep behorende personen, ook ingeval niet de verzekerde zelf zodanig heeft gehandeld of nagelaten.

Aan het opzettelijk karakter van dit wederrechtelijk handelen of nalaten doet niet af dat de verzekerde of, ingeval deze tot een groep behoort, één of meer tot de groep behorende personen zodanig onder invloed van alcohol of andere stoffen verkeert/verkeren, dat deze/die niet in staat is/zijn de wil te bepalen.

12.8.2 Seksuele gedragingen

Niet gedekt is de aansprakelijkheid:

- van een verzekerde voor schade, veroorzaakt door en/of voortvloeiend uit zijn/haar seksuele of seksueel getinte gedragingen van welke aard dan ook;
- van een tot een groep behorende verzekerde voor schade, veroorzaakt door en/of voortvloeiend uit seksuele of seksueel getinte gedragingen van welke aard dan ook van één of meer tot de groep behorende personen, ook ingeval niet de verzekerde zelf zich zodanig heeft gedragen.

12.8.3 Opzicht

Niet gedekt is de aansprakelijkheid voor schade aan zaken die een verzekerde of een ander namens hem vervoert, bewerkt, behandelt, bewoont, huurt, leent, gebruikt, bewaart of om welke reden dan ook onder zich heeft.

Deze aansprakelijkheid is echter verzekerd tot een bedrag van € 11.500 per gebeurtenis, tenzij:

- a. een verzekerde of een ander namens hem die zaken onder zich heeft uit hoofde van een (neven)bedrijf of (neven) beroep, of uit hoofde van een huur-, huurkoop-, lease- of pachtovereenkomst, vruchtgebruik of van eigendoms-overdracht tot zekerheid;
- b. een verzekerde die zaken onrechtmatig onder zich heeft;
- c. het schade betreft aan motorrijtuigen, (sta)caravans, vouwwagens, zeilplanken, zeil- en motorvaartuigen en luchtvaartuigen, die een verzekerde of een ander namens hem onder zich heeft;
- d. het schade betreft die bestaat uit of het gevolg is van: verlies, diefstal of vermissing van geld, geldswaardige papieren, bank-, betaalpassen of creditcards, die een verzekerde of een ander namens hem onder zich heeft.

Bij schade, veroorzaakt door kinderen die nog geen veertien jaar zijn, zal de verzekeraar echter geen beroep doen op deze uitsluiting, indien het zaken betreft die geen andere verzekerde mede onder zich heeft. Onverminderd blijft van kracht de dekking van aansprakelijkheid voor:

- a. schade aan een bij de verzekerde in gebruik zijnde vakantieverblijf met de daarbij behorende inboedel, voor zover die schade is veroorzaakt door brand, zoals vermeld in de Algemene verzekeringsvoorwaarden onder 'Nadere omschrijvingen';
- b. schade aan het door hem gehuurde en bewoonde woonhuis, veroorzaakt door een antenne.

12.8.4 Motorrijtuigen

Niet gedekt is de aansprakelijkheid voor schade, veroorzaakt met of door een motorrijtuig dat een verzekerde in eigendom heeft, bezit, houdt, bestuurt of gebruikt.

Deze uitsluiting geldt niet voor:

- a. de aansprakelijkheid van een verzekerde als passagier van een niet aan een verzekerde toebehorend motorrijtuig, met inbegrip van de schade aan dat motorrijtuig;
- b. de aansprakelijkheid van een verzekerde voor schade met of door motorisch voortbewogen maaimachines, kinderspeelgoed en dergelijke gebruiksvoorwerpen, mits zij een snelheid van 10 km per uur niet kunnen overschrijden, alsmede van op afstand bediende modelauto's;
- c. de aansprakelijkheid van een verzekerde - mits deze jonger is dan achttien jaar - voor schade, veroorzaakt tijdens joyriding met een motorrijtuig.

Onder joyriding wordt verstaan, elk wederrechtelijk gebruik van een motorrijtuig zonder de bedoeling te hebben zich dit motorrijtuig toe te eigenen. Voor schade aan het motorrijtuig zelf geldt een maximum dekking van € 6.800.

Niet gedekt blijft de aansprakelijkheid:

- in geval van diefstal of verduistering van het motorrijtuig;
- in geval van joyriding zonder geweldpleging, indien voor het motorrijtuig een aansprakelijkheidsverzekering is gesloten.

12.8.5 Vaartuigen

Niet gedekt is de aansprakelijkheid voor schade, veroorzaakt met of door een vaartuig.

Deze uitsluiting geldt niet voor:

- a. de aansprakelijkheid van een verzekerde als passagier van een vaartuig, met inbegrip van de schade aan dat vaartuig;
- b. de aansprakelijkheid voor schade, veroorzaakt met of door roeiboten, kano's, zeilplanken, op afstand bedienbare modelboten en zeilboten met een zeiloppervlakte van ten hoogste 20 m², tenzij deze zeilboten zijn uitgerust met een (buitenboord)motor met een vermogen van meer dan 3 kw.

De onder a. en b. omschreven dekking geldt niet voor zover de aansprakelijkheid wordt gedekt door een andere verzekering al dan niet van oudere datum.

12.8.6 Luchtvaartuigen

Niet gedekt is de aansprakelijkheid voor schade, veroorzaakt met of door een luchtvaartuig, waaronder mede wordt verstaan een modelvliegtuig, zeilvliegtuig, doelvliegtuig, valschermscherm- zweeftoestel, kabelvlieger, luchtschip, modelraket en ballon met een diameter van meer dan één meter in geheel gevulde toestand. Deze uitsluiting geldt niet voor:

- a. schade, veroorzaakt door een verzekerde als passagier van een luchtvaartuig, met inbegrip van de schade aan dat luchtvaartuig;
- b. schade, veroorzaakt met of door een op afstand bestuurd modelvliegtuig waarvan het gewicht niet meer bedraagt dan 25 kg;
- c. schade met of door een (kabel)vlieger;
- d. schade met of door een deltavlieger;
- e. schade door parasailen;
- f. schade door parachutespringen.

De onder a. tot en met f. omschreven dekking geldt niet voor zover de aansprakelijkheid wordt gedekt door een andere verzekering al dan niet van oudere datum.

12.8.7 Vuurwapens

Niet gedekt is de aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met vuurwapens (ook tijdens het jagen).

12.8.8 Molest en atoomkernreacties

Niet gedekt is de aansprakelijkheid voor schade:

- veroorzaakt door of ontstaan uit molest, zoals vermeld in de Algemene verzekeringsvoorwaarden onder 'Nadere omschrijvingen';
- veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeid uit atoomkernreacties, zoals vermeld in de Algemene verzekeringsvoorwaarden onder 'Nadere omschrijvingen'.

Artikel 13 Eigen risico

Voor elke aansprakelijkheidsschade geldt een eigen risico van € 45.

Inboedelverzekering

Artikel 14 Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

14.1 Inboedel

Alle roerende zaken die behoren tot de particuliere huishouding van de verzekerde, met inbegrip van fietsen, bromfietsen, antennes, zonweringen en huisdieren, maar met uitzondering van:

- geld en geldswaardig papier;
- andere motorrijtuigen dan bromfietsen, alsmede caravans, aanhangwagens en vaartuigen, alles met inbegrip van losse onderdelen en accessoires.

14.2 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- of ander metaal, gesteente, mineraal, ivoor, (bloed)koraal of andere dergelijke zaken, alsmede parels.

14.3 Huurdersbelang

Het belang van de verzekerde als huurder bij de woning, waarin de inboedel zich bevindt terzake van de voor zijn rekening aangebrachte veranderingen, verbeteringen en uitbreidingen.

14.4 Bereddingskosten

Bereddingskosten zijn de kosten van maatregelen die tijdens de geldigheidsduur van de verzekering door of vanwege de verzekeringnemer of een verzekerde worden getroffen en redelijkerwijs geboden zijn om het onmiddellijk dreigend gevaar van schade af te wenden waarvoor - indien gevallen - de verzekering dekking biedt, of om die schade te beperken. Onder kosten van maatregelen wordt in dit verband mede verstaan schade aan zaken die bij het nemen van de hier bedoelde maatregelen worden ingezet.

14.5 Opruimingskosten

Uitsluitend de niet reeds in de schadetaxatie begrepen kosten van wegruimen, afvoeren en/of afbreken van de verzekerde zaken voor zover deze wegruiming, afvoer en/of afbraak het noodzakelijke gevolg is van een door de polis gedekte gebeurtenis.

14.6 Noodvoorziening

De redelijkerwijs noodzakelijke voorlopige voorziening die bij of na een gedekte gebeurtenis wordt aangebracht ten behoeve van de verzekerde zaken, in afwachting van definitief herstel van de door die gedekte gebeurtenis ontstane schade aan de verzekerde zaken.

14.7 Nieuwwaarde

Het bedrag dat nodig is voor het aanschaffen van nieuwe zaken van dezelfde soort en kwaliteit.

14.8 Dagwaarde

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

14.9 Braak

Het zich wederrechtelijk toegang verschaffen door verbreking met zichtbare beschadiging van afsluitingen tot:

- de door de verzekerde bewoonde woning en/of de daarvan bij de verzekerde in gebruik zijnde ruimte(n), dan wel
- andere gebouwen waarin de inboedel zich tijdelijk kan bevinden (zie artikel 15.3.2).

14.10 Geld en geldswaardig papier

Onder geld wordt verstaan gemunt geld en bankbiljetten, ongeacht de valuta, dienende tot wettig betaalmiddel. Onder geldswaardig papier wordt verstaan:

- a. alle papier (en plastic) waaraan in het maatschappelijk verkeer een zekere geldswaarde wordt toegekend, zoals telefoonkaarten, postzegels, effecten, cadeaubonnen, tegoedbonnen, waardezegels, loten, strippenkaarten, niet op naam gestelde abonnementen en toegangskaarten;
- b. cheques, creditcards, pasjes, die geschikt zijn om in het maatschappelijk verkeer als betaalmiddel te worden gebruikt.

14.11 Audiovisuele apparatuur

- a. Beeld- en geluidsapparatuur voor opname en/of weergave, zoals tv's, radio's, cd-, dvd- en mp3-spelers, video-, cassette en minidisc recorders, tuners, versterkers, platenspelers, microfoons en luidsprekers, alsmede al dan niet digitale foto-, film- en videocamera's.
- b. Ontvang-, zend- en navigatieapparatuur, zoals telefoons, smartphones, fax- en antwoordapparaten, 27-mc apparatuur, portofoons, routeplanners en gps-apparaten.
- c. Computer- en randapparatuur, zoals pc's, notebooks, tablets, handhelds en organizers, spelcomputers, scan-, print- en kopieerapparaten en webcams.

Alles met inbegrip van

- d. de gebruikelijke accessoires en (losse) componenten, zoals antennes, decoders, modems, acculaders, kabels en snoeren, spelbesturing, koptelefoons, statieven en tassen;
- e. informatiedragers, zoals cd's, dvd's, diskettes, memory cards, video- en geluidscassettes, tapes, platen en schijven, inclusief de eventueel daarop reeds bij aanschaf aanwezige informatie, voorzover het legaal verkregen en voor massaafzet bestemde informatie betreft;
- f. standaardprogrammatuur;
- g. verbruiksartikelen, zoals inktcartridges, toner en (foto)papier.

Artikel 15 Omschrijving van de dekking

15.1 Verzekerd belang

Verzekerd is het belang (bij de in de polis omschreven zaken) van de in artikel 1.2 genoemde verzekerden.

Tenzij het huurdersbelang afzonderlijk is verzekerd, wordt dit geacht tevens onder deze verzekering voor de inboedel te zijn begrepen.

15.2 Omvang van de dekking

Deze verzekering dekt de materiële schade aan de in de polis omschreven zaken:

- in de woning door een in artikel 15.3.1 vermelde gedekte gebeurtenis;
- op andere plaatsen, zoals vermeld in artikel 15.3.2.

15.3 Gedekte gebeurtenissen

15.3.1 In de woning in Nederland.

- Brand, zoals vermeld in de Algemene verzekeringsvoorwaarden onder 'Nadere omschrijvingen'.
- Brandblussing.
- Blikseminslag en/of overspanning/inductie als gevolg van bliksem.
- Ontploffing, zoals vermeld in de Algemene verzekeringsvoorwaarden onder 'Nadere omschrijvingen'.
- Luchtverkeer, zoals vermeld in de Algemene verzekeringsvoorwaarden onder 'Nadere omschrijvingen'.
- Storm, waaronder wordt verstaan een windsnelheid van ten minste veertien meter per seconde.
- Neerslag:
 - directe neerslag:
 - schade als gevolg van op de locatie opgetreden regenval, sneeuwval, hagel of smeltwater, onvoorzien de woning binnengedrongen als gevolg van lekkage (of overlopen) van daken, balkons, dakgoten of afvoerleidingen daarvan;
 - indirecte neerslag:
 - schade als gevolg van water, onvoorzien de woning binnengedrongen, indien dit water uitsluitend als gevolg van hevige plaatselijke regenval buiten zijn normale loop is getreden.
Onder hevige plaatselijke regenval wordt verstaan neerslag van ten minste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur, op en/of nabij de locatie waar de schade is ontstaan.

Onder deze dekking valt niet:

- schade door riool- of grondwater;
 - schade door water, vrijgekomen na dijkdoorbraak of via scheuren, gaten en andere beschadigingen van waterkeringen;
 - schade door neerslag, de woning binnengedrongen via openstaande ramen, deuren of dergelijke openingen;
 - schade, ontstaan als gevolg van slecht onderhoud van de woning;
 - schade, ontstaan door vochtdoorlatingen van muren.
- Water of stoom, onvoorzien gestroomd uit een waterleiding- of centrale verwarmingsinstallatie, of uit op deze installaties aangesloten leidingen en/of andere toestellen, alsmede water overgelopen uit genoemde installaties en/of andere toestellen.
Onder deze dekking valt niet de schade door water, afkomstig uit de openbare rioleringen, ook indien via afvoerpipen en/of andere toestellen, de woning binnengedrongen.
 - Water, onvoorzien gestroomd uit een aquarium en/of waterbed.
Onder deze dekking valt ook de schade aan de inhoud van het aquarium, aan het aquarium door breuk en schade aan het waterbed zelf.
 - Olie, onvoorzien gestroomd uit een op een schoorsteen aangesloten verwarmingsinstallatie met bijbehorende leidingen en tanks.
 - Rook of roet, plotseling uitgestoten door een op een schoorsteen van de woning aangesloten verwarmingsinstallatie.
 - Diefstal na braak of poging daartoe.
 - Vandalisme na braak.
 - Gewelddadige beroving of afpersing tegen een verzekerde.
 - Aanrijding en aanvaring van de woning.

Het in artikel 15.3 vermelde geldt ook als de gebeurtenissen het gevolg zijn van enig gebrek van de verzekerde zaken, echter met inachtneming van het bepaalde in artikel 15.3.1.g. over slecht onderhoud.

15.3.2 Op andere plaatsen

- In de bij de woning behorende bijgebouwen en/of in de gemeenschappelijke ruimten van het gebouw waarin de woning zich bevindt tegen alle in artikel 15.3.1 gedekte gebeurtenissen; maar schade door diefstal of poging daartoe en/of vandalisme is uitsluitend gedekt, tot maximaal € 230 per gebeurtenis, indien gepleegd door iemand die wederrechtelijk deze ruimten en boxen van het gebouw is binnengedrongen en er sporen van braak aanwezig zijn.
- Op balkons, galerijen, in de tuin of op het erf, onder afdaken en aan de buitenkant van de woning tegen alle in artikel 15.3.1 gedekte gebeurtenissen, met uitzondering van storm, neerslag, diefstal of poging daartoe en vandalisme.

- c. Elders in Nederland, indien het zaken betreft die binnen een periode van drie achtereenvolgende maanden na overbrenging vanaf het op het polisblad genoemde adres respectievelijk na aanschaf naar dit adres worden (terug) gebracht:
- in permanent bewoonde woningen tegen alle in artikel 15.3.1 gedekte gebeurtenissen;
 - op andere plaatsen, zoals in de open lucht, in tenten, voer- en vaartuigen, caravans en aanhangwagens, alleen tegen brand, brandblussing, blikseminslag, overspanning/inductie door bliksem, ontploffing, luchtverkeer, geweldadige beroving en afpersing;
 - tijdens verhuizing of vervoer naar of van een herstel- of bewaarplaats, ook tegen schade door een ongeval het middel van vervoer overkomen, het uit de strop schieten, het onklaar raken van hijsgerei of van enig ander hulpmiddel, gebruikt bij het laden en lossen.
- d. Elders in Europa, indien het zaken betreft die binnen een periode van drie achtereenvolgende maanden na overbrenging vanaf het op de polis genoemde adres respectievelijk na aanschaf naar dit adres worden (terug) gebracht, tegen brand, brandblussing, blikseminslag, ontploffing en luchtverkeer, zoals vermeld in artikel 15.3.1.

15.4 Dekking boven het verzekerde bedrag

Zonder maximum:

15.4.1 bereddingskosten;

15.4.2 expertisekosten voor vaststelling van de schade en kosten.

Tot ten hoogste 10% van het verzekerde bedrag voor elk onderdeel van artikel 15.4.3 tot en met 15.4.10.c. afzonderlijk:

15.4.3 kosten van tuinaanleg en beplanting, behorende bij de woning tegen alle in artikel 15.3 gedekte gebeurtenissen, met uitzondering van storm, neerslag, diefstal of poging daartoe en vandalisme;

15.4.4 extra hotel- en pensionkosten die de verzekerde als gevolg van een in artikel 15.3 gedekte gebeurtenis moet maken;

15.4.5 kosten van vervoer en opslag van de verzekerde zaken als gevolg van een in artikel 15.3 gedekte gebeurtenis;

15.4.6 opruimingskosten;

15.4.7 kosten van noodvoorzieningen;

15.4.8 inboedel van derden in de woning tegen alle in artikel 15.3.1 gedekte gebeurtenissen, maar alleen voor zover de verzekerde een schade daaraan voor zijn rekening heeft genomen;

15.4.9 kosten, voor zover deze voor rekening zijn van de verzekerde, van herstel of vervanging van apparaten en/of installaties van openbare (nuts)bedrijven in de woning op dezelfde voorwaarden als de verzekerde zaken;

15.4.10 kosten, voor zover deze voor rekening zijn van de verzekerde als huurder van de woning, van:

- a. herstel of vervanging van behang, witwerk, schilderwerk en betimmeringen van de woning als gevolg van schade door een in artikel 15.3 gedekte gebeurtenis;
- b. herstel van schade aan de woning als gevolg van braak of poging daartoe;
- c. opsporing en herstel van een defect aan een waterleiding- of centrale verwarmingsinstallatie aangesloten leidingen en/of andere toestellen, inclusief het daarmee verband houdende breek- en herstelwerk aan de woning, indien dat defect is ontstaan door het springen door vorst en schade heeft veroorzaakt aan de verzekerde zaken.

Tot een maximum van € 455 voor de artikelen 15.4.11 en 15.4.12 afzonderlijk:

15.4.11 Geld en geldswaardig papier van de verzekerde en van derden onder berusting, op dezelfde voorwaarden als de inboedel, tenzij voor de daardoor ontstane schade aanspraak kan worden gemaakt op vergoeding krachtens een vergoedingsregeling van uitgevende instanties of uit anderen hoofde.

Indien voor gebruik van geldswaardig papier voorschriften zijn uitgevaardigd door de uitgevende instanties, bestaat uitsluitend recht op schadevergoeding indien deze voorschriften zijn nageleefd.

15.4.12 Vaartuigen en aanhangwagens, alsmede losse onderdelen en accessoires van motorrijtuigen, caravans, aanhangwagens en vaartuigen van de verzekerde, alles voor zover dienende tot privé-gebruik en mits aanwezig in de woning of in de bij de woning behorende bijgebouwen tegen alle in artikel 15.3.1 gedekte gebeurtenissen.

15.5 Beperkingen

Tenzij anders overeengekomen, wordt voor diefstal of poging daartoe van:

15.5.1 lijfsieraden een maximum vergoeding verleend van € 2.275. Indien de inboedel door meer verzekeringen is gedekt, wordt het bedrag ad € 2.275 naar evenredigheid verminderd;

15.5.2 audiovisuele apparatuur een maximum vergoeding verleend van € 2.275.

15.6 Uitsluitingen

Uitgesloten is de aansprakelijkheid voor schade:

15.6.1 door atoomkernreacties, molest, aardbeving, vulkanische uitbarsting en overstroming, zoals vermeld in de Algemene verzekeringsvoorwaarden onder 'Nadere omschrijvingen'; schade door brand of ontploffing als gevolg van overstroming is echter wel gedekt;

15.6.2 aan enig belang ten behoeve waarvan een speciale verzekering, zoals een (huis)elektronica-, kostbaarheden-, reisbagage- of (brom)fietsverzekering, is gesloten, ongeacht op welk tijdstip;

15.6.3 aan enig belang van een ander dan de verzekerde waarvoor door de betrokken bezitter zelf een verzekering is gesloten;

15.6.4 als gevolg van misbruik van een pasje met pincode;

15.6.5 hoe dan ook ontstaan, indien de verzekerde met betrekking tot de melding en/of behandeling van deze schade opzettelijk een verkeerde voorstelling van zaken geeft of een onware opgave doet.

Artikel 16 Schade

De algemene informatie met betrekking tot de verplichtingen bij schade en het vaststellen van de schadeomvang staat vermeld in artikel 4.2 in aanvulling op deze informatie het volgende.

De omvang van de door een gedekte gebeurtenis veroorzaakte schade wordt vastgesteld zoals hierna genoemd.

16.1 Vaststelling door een expert

De door een gedekte gebeurtenis veroorzaakte schade en kosten worden in overleg met de verzekeringnemer door een door de verzekeraar benoemde expert vastgesteld. Indien door de verzekeraar of verzekeringnemer vaststelling door twee experts wordt gewenst, benoemen zij elk één expert. In geval van verschil benoemen de twee experts vooraf samen een derde expert die binnen de grenzen van de door hen vastgestelde cijfers de bindende vaststelling zal verrichten.

16.2 Vaststelling van de omvang

16.2.1 De omvang van de schade wordt, behoudens het in artikel 16.2.3 bepaalde, vastgesteld op basis van de waarde onmiddellijk vóór en onmiddellijk ná de gebeurtenis, met inachtneming van het in artikel 16.2.2 vermelde.

16.2.2 Uitgegaan wordt van de nieuwwaarde, behalve voor:

- zaken waarvan de dagwaarde voor de gebeurtenis minder bedraagt dan 40% van de nieuwwaarde;
- zaken die onttrokken zijn aan het gebruik waarvoor zij waren bestemd;
- bromfietsen en, voor zover meegedekt, overige motorrijtuigen, caravans, aanhangwagens en vaartuigen, alsmede losse onderdelen en accessoires;
- zaken van derden die de verzekerde uit hoofde van een huurovereenkomst onder berusting heeft;
- zaken met een antiquarische of zeldzaamheidswaarde.

Bij schade aan de onder a. tot en met d. genoemde zaken wordt uitgegaan van de dagwaarde, terwijl schade aan de onder e. genoemde zaken wordt vastgesteld op basis van de antiquarische of zeldzaamheidswaarde.

16.2.3 Voor zover de inboedel kan worden hersteld, staat het de verzekeraar vrij de herstellkosten te vergoeden, eventueel vermeerderd met een bedrag voor de waardevermindering die door de schade werd veroorzaakt en door de reparatie niet werd opgeheven.

16.3 Onderverzekering

Indien het verzekerde bedrag lager is dan de waarde waarvan wordt uitgegaan bij schaderegeling, vindt vergoeding van de vastgestelde schade en kosten plaats in verhouding van het verzekerde bedrag tot die waarde onmiddellijk voor de gebeurtenis en tot de toepasselijke maxima. De kosten, verbonden aan het vaststellen van de schade, worden ook in geval van onderverzekering volledig vergoed.

16.4 Betaling

16.4.1 Uitkeringsplicht

Wij doen ons best om zo snel mogelijk uit te keren. Wij zijn echter niet verplicht een bedrag uit te keren binnen vier weken nadat wij alle gegevens hebben ontvangen die nodig zijn om het recht op uitkering vast te stellen.

16.4.2 Betaling aan derden

Wij mogen andere (rechts)personen rechtstreeks betalen en/of schikkingen met hen aangaan.

Artikel 17 Eigen risico

Voor elke inboedelschade geldt een eigen risico van € 45.

Ongevallenverzekering

Artikel 18 Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

18.1 Ongeval:

18.1.1 een gebeurtenis waarbij de verzekerde wordt getroffen door plotseling en onvrijwillig van buitenaf op hem inwerkend fysiek geweld, waardoor hem in een ogenblik lichamenlijk letsel wordt toegebracht, mits de aard en plaats van het letsel geneeskundig zijn vast te stellen;

18.1.2 het van buitenaf ongewild in het spijsverteringskanaal, de luchtwegen, ogen of gehoororganen geraken van stoffen of voorwerpen, waardoor plaatselijk of inwendig letsel wordt toegebracht;

18.1.3 acute vergiftiging door het binnenkrijgen van gassen, dampen, vloeibare of vaste stoffen, echter met uitzondering van vergiftiging, ontstaan door het gebruik van genees-, voedings- en genotmiddelen;

18.1.4 besmetting door ziektekiemen, bevattende stoffen ten gevolge van een onvrijwillige val in het water of in enig andere vloeibare of vaste stof;

18.1.5 verstikking, verdrinking, zonnesteek en bevrozing;

18.1.6 lichamenlijk letsel, opzettelijk door een ander veroorzaakt;

18.1.7 verhogering, verdorsting, uitputting en zonnebrand als gevolg van een geïsoleerd raken, zoals bij schipbreuk, noodlanding en instorting;

18.1.8 complicaties en verergeringen, optredende bij de eerste hulpverlening of bij de op de verzekerde toegepaste behandelingen, echter uitsluitend indien deze behandelingen door een ongeval noodzakelijk zijn geworden en mits deze behandelingen zijn verricht door of op voorschrift van een arts.

Artikel 19 Omschrijving van de dekking

19.1 Recht op uitkering bij overlijden (Rubriek A)

Indien de verzekerde rechtstreeks en uitsluitend door een ongeval overlijdt, keert de verzekeraar het voor overlijden verzekerde bedrag uit. Op deze uitkering worden in mindering gebracht, alle bedragen die krachtens deze verzekering terzake van hetzelfde ongeval wegens blijvende invaliditeit zijn uitgekeerd.

Indien mocht blijken dat de wegens blijvende invaliditeit uitgekeerde bedragen hoger zijn dan het verzekerde bedrag voor overlijden, zal de verzekeraar het verschil niet terugvorderen.

19.2 Recht op uitkering bij blijvende invaliditeit (Rubriek B)
Indien de verzekerde rechtstreeks en uitsluitend ten gevolge van het bij een ongeval opgelopen lichamenlijk letsel blijvend invalide wordt, ontstaat recht op uitkering, met inachtneming van het in artikel 19.2.1 bepaalde.

De vaststelling van de mate van blijvende invaliditeit vindt plaats zodra de toestand van de verzekerde, die het gevolg is van het ongeval - naar redelijkerwijs te voorzien is - vrijwel niet meer zal verbeteren of verslechteren, noch de dood ten gevolge zal hebben, doch uiterlijk twee jaar na het ongeval. Mocht de verzekerde vóór de vaststelling van de invaliditeit zijn overleden als gevolg van een ongeval, dan is de verzekeraar geen uitkering terzake van blijvende invaliditeit verschuldigd. Indien de verzekerde echter - anders dan door het ongeval - later dan één jaar na het ongeval overlijdt, keert de verzekeraar het bedrag uit dat zij naar redelijke verwachtingen wegens blijvende invaliditeit had moeten uitkeren, indien de verzekerde niet zou zijn overleden.

19.2.1 Vaststelling van de uitkering bij blijvende invaliditeit
De uitkering in verband met blijvende invaliditeit wordt op de volgende wijze vastgesteld.

19.2.1.1 Van het verzekerde bedrag zullen in de hierna genoemde gevallen de daarbij vermelde percentages worden uitgekeerd.

Bij geheel verlies of blijvende gehele onbruikbaarheid van:

• arm tot en met het schoudergewricht	75%
• hand tot aan het polsgewricht	60%
• duim	25%
• wijs- of middelvinger	15%
• ringvinger of pink	10%
• been tot en met het heupgewricht	70%
• voet tot aan het enkelgewricht	50%
• grote teen	5%
• kleine tenen elk	3%

• Bij verlies van het gezichtsvermogen van beide ogen	100%
• Bij verlies van het gezichtsvermogen van één oog	30%
• doch indien de verzekeraar krachtens deze verzekering uitkering heeft verleend wegens verlies van het andere oog	70%
• Bij gehele doofheid aan beide oren	50%
• Bij gehele doofheid aan één oor	20%
• doch indien de verzekeraar krachtens deze verzekering uitkering heeft verleend wegens gehele doofheid aan het andere oor	30%
• Bij verlies van de ooglenzen	15%
• Bij verlies van smaak en/of reuk	5%
• Bij verlies van de milt	5%
• Bij verlies van één nier	10%

Bij gedeeltelijk verlies respectievelijk gedeeltelijk blijvende onbruikbaarheid van de hierboven genoemde lichaamsdelen wordt een evenredig gedeelte uitgekeerd van het percentage dat voor geheel verlies respectievelijk blijvende gehele onbruikbaarheid is vastgesteld. Bij verlies en/of blijvende onbruikbaarheid van meer dan één vinger van een hand wordt niet meer uitgekeerd dan bij het verlies van de hele hand.

19.2.1.2 Bij het optreden van een cervicaal acceleratieletsel (whiplash) of daarmee gelijk te stellen letselgevolgen zal ten hoogste 5% van het verzekerd bedrag worden uitgekeerd.

19.2.1.3 In andere dan hiervoor genoemde gevallen van blijvende invaliditeit van de verzekerde zal het percentage worden bepaald aan de hand van de tabellen van de laatste uitgave van de 'Guides to the Evaluation of Permanent Impairment' van de American Medical Association (AMA).

19.2.1.4 Indien een ongeval verschillende letsels tot gevolg heeft en één of meer letsels vallen onder de omschrijving van artikel 19.2.1.1, dan wordt voor die letsels de blijvende invaliditeit op die wijze vastgesteld en voor de overige letsels aan de hand van het bepaalde in artikel 19.2.1.3.

19.2.1.5 Bij de bepaling van het percentage functieverlies wordt uitgegaan van de door middel van medisch onderzoek in Nederland geconstateerde objectieve afwijkingen. Tevens zal bij bepaling van het percentage functieverlies geen rekening worden gehouden met eventuele arbeidsongeschiktheid.

19.2.1.6 Terzake van één of meer ongevallen, tijdens de duur van de verzekering overkomen, zal de som van alle uitkeringspercentages nimmer meer dan 100 bedragen.

19.2.2 Rentevergoeding

Indien één jaar nadat het ongeval heeft plaatsgevonden, nog geen blijvende invaliditeit is vastgesteld, zal de verzekeraar over het uit te keren bedrag een rente vergoeden welke als volgt zal worden vastgesteld en voldaan.

De rentevergoeding vindt plaats vanaf de 366e dag na het ongeval. De rente zal worden berekend over het bedrag van de uitkering. Het rentepercentage is gelijk aan de wettelijke rente ten tijde van de vaststelling van de blijvende invaliditeit. De rente zal gelijktijdig met de uitkering worden voldaan.

19.2.3 Vergoeding van kosten van omscholing

Indien de verzekerde, aan wie door de verzekeraar een uitkering wegens blijvende invaliditeit is gedaan, door deze invaliditeit genoodzaakt is een andere studierichting te kiezen, worden de hierdoor veroorzaakte studie- en andere kosten binnen de volgende grenzen vergoed:

- indien uitwonend, per jaar maximaal € 5.000 gedurende maximaal vijf jaar;

- indien thuiswonend, per jaar maximaal € 3.200 gedurende maximaal vijf jaar.

Zowel omtrent de noodzakelijkheid van de verandering in de studierichting als ten aanzien van het bedrag van de door de verzekeraar verschuldigde vergoeding wordt door de verzekerde in overleg met de verzekerde in alle redelijkheid een beslissing genomen.

Ter bepaling van het verschuldigde bedrag worden de kosten vergeleken, welke de verzekerde naar redelijke verwachting nog zou hebben moeten maken om zijn aanvankelijke studie te voltooien indien het ongeval niet had plaatsgevonden, met de kosten welke de verzekerde in de nieuw te volgen studierichting reeds heeft gemaakt en naar redelijke verwachting alsnog zal moeten maken.

19.2.4 Invloed van bestaande invaliditeit of ziekelijke toestand

19.2.4.1 Mochten de gevolgen van het ongeval vergroot zijn door ziekte, gebrekkigheid of een bijzondere lichaams- of geestesgesteldheid van de verzekerde, dan wordt voor de vaststelling van de uitkeringen uitgegaan van de gevolgen die het ongeval gehad zou hebben, indien de verzekerde geheel valide en gezond geweest zou zijn.

19.2.4.2 Indien de in artikel 19.2.4.1 genoemde omstandigheden van de verzekerde het gevolg zijn van een ander ongeval, waarvoor de verzekeraar krachtens deze verzekering een uitkering heeft moeten doen of nog zal moeten doen, blijven deze omstandigheden buiten beschouwing.

19.2.4.3 Voor zover een bestaande ziekelijke toestand door een ongeval is verergerd, wordt hiervoor door de verzekeraar geen uitkering verleend.

Indien de verzekerde reeds vóór het ongeval gedeeltelijk invalide was en er bestaat recht op uitkering overeenkomstig artikel 19.2, dan wordt slechts het verschil tussen de mate van invaliditeit van vóór en ná het ongeval uitgekeerd, waarbij ook de mate van invaliditeit van vóór het ongeval op dezelfde wijze overeenkomstig artikel 19.2 wordt vastgesteld.

19.3 Uitsluitingen

De verzekeraar is niet tot uitkeringen verplicht terzake van een ongeval:

19.3.1 veroorzaakt of mede mogelijk geworden door het overmatig gebruik van alcohol. Onder overmatig gebruik van alcohol wordt in ieder geval verstaan de situatie, waarbij de verzekerde ten tijde van het ongeval naar Nederlandse maatstaven meer dan het wettelijk toegestane maximum promille alcohol in zijn bloed had;

19.3.2 veroorzaakt of mede mogelijk geworden door het gebruik van genees- of genotmiddelen anders dan op medisch voorschrift;

19.3.3 mogelijk geworden door ziekte of gebrekkigheid, of een bijzonder lichamelijke of geestelijke toestand, tenzij deze omstandigheden een direct en uitsluitend gevolg zijn van een ongeval, waarvoor de verzekeraar krachtens deze verzekering een uitkering verschuldigd was of is;

19.3.4 veroorzaakt in de gezondheidszorg als gevolg van enig medische behandeling door wie ook verricht, onverminderd het bepaalde in artikel 18.1.8;

19.3.5 in de zin van het binnenkrijgen van ziektekiemen door insectenbeet of -steek, zoals malaria, vlektyfus, pest en slaapziekte;

19.3.6 ontstaan door opzet of met goedvinden van de verzekerde of een begunstigde;

19.3.7 bij het plegen van of deelnemen aan een (poging tot een) misdrijf;

19.3.8 bij een waagstuk, waarbij het leven of het lichaam bewust roekeloos in gevaar wordt gebracht, tenzij:

- het verrichten van dit waagstuk redelijkerwijs noodzakelijk was ter vervulling van zijn beroep, of
- dit waagstuk werd verricht bij rechtmatige zelfverdediging of bij pogingen zichzelf, anderen, dieren of zaken te redden;

19.3.9 in verband met het verblijf in een motorvliegtuig anders dan als passagier;

19.3.10 bij het besturen van een motorrijwiel met een cilinderinhoud van meer dan 50 cc of waarvoor een kentekenbewijs is voorgeschreven, indien de verzekerde nog geen 25 jaar is;

19.3.11 ontstaan bij voorbereiding tot of deelneming aan:

- snelheidswedstrijden en recordritten met motorrijtuigen;
- snelheidswedstrijden en springconcoursen met paarden;

19.3.12 ontstaan bij parachutespringen, zeilvliegen, zweefvliegen, ballonvaren of duiken;

19.3.13 ontstaan bij (toeristisch) alpinisme, waaronder wordt verstaan het klimmen en afdalen waarbij het noodzakelijk is dat gebruik wordt gemaakt van touwen en/of haken;

19.3.14 ontstaan bij het uitvoeren van de volgende werkzaamheden die plaatsvinden tijdens het uitoefenen van een (neven)beroep:

- werken met industriële machines en machinale handgereedschappen, waaronder machinale hout- en metaalbewerkingsinstrumenten;
- werken met grote en kleine landbouwwerktuigen;
- werken met snijmachines en messen;
- werken op hoogte, zoals op steigers, ladders en daken;

- werken met en verzorgen van dieren;
- werken aan (spoor)wegen;
- schoonmaken van tanks en schepen;
- het blussen van branden;
- redding van personen uit in brand geraakte gebouwen;

19.3.15 als gevolg van het besmet raken met ziektekiemen tijdens de uitoefening van een (neven)beroep of (neven)werkzaamheden;

19.3.16 ontstaan tijdens (neven)beroepswerkzaamheden:

- in de zee- en/of kustvisserij;
- in de zee- en/of kustvaart;
- op booreilanden;
- in het circus en op kermisattracties;

19.3.17 ontstaan tijdens de (semi)professionele sportbeoefening;

19.3.18 veroorzaakt door, optredende bij of voortvloeiend uit een atoomkernreactie, onverschillig hoe de reactie is ontstaan, zoals vermeld in de Algemene verzekeringsvoorwaarden onder 'Nadere omschrijvingen';

19.3.19 ontstaan, bevordert of verergerd door molest, zoals vermeld in de Algemene verzekeringsvoorwaarden onder 'Nadere omschrijvingen'.

19.4 De verzekering biedt geen dekking voor aanspraken op een ongevalsuitkering in geval van een ingewandsbreuk (waaronder liesbreuk), spit (lumbago), aandoeningen van de tussenwervelschijf (waaronder hernia nuclei pulposi), peesschede-ontsteking (tendovaginitis), spierverrekking, niet-totale spier-/peesverscheuring, perithritis humeroscapularis, carpaal tunnelsyndroom, tennisarm (epicondylitis lateralis), golfersarm (epicondylitis medialis), Repetitive Strain Injury (RSI) en Complaints of Arm, Neck and/or Shoulder (CANS), ongeacht de oorzaak van het ontstaan.

Artikel 20 Begunstiging

Voor de uitkering krachtens Rubriek A geldt als begunstigde degene die ten tijde van het overlijden de echtgenoot/-echtgenote van de verzekerde was of de met hem in duurzaam gezinsverband samenwonende partner blijkens een notarieel samenlevingscontract of notariële hypotheekakte; bij ontbreken van deze de erfgenamen van de verzekerde. Als zodanig zullen worden beschouwd, degenen die krachtens testament of door de wet als erfgenamen zijn aangewezen. Als begunstigde voor de uitkering krachtens Rubriek B treedt op de verzekerde. Deze begunstiging kan niet worden gewijzigd. De overheid kan nimmer als begunstigde optreden.

Artikel 21 Verplichtingen bij een ongeval

Naast het gestelde in artikel 4.2 van de Algemene verzekeringsvoorwaarden gelden de volgende verplichtingen:

21.1 in geval van overlijden van de verzekerde zijn de begunstigden, op straffe van verlies van hun rechten uit de polis, verplicht de verzekeraar ten minste 48 uur vóór de begrafenis of de crematie in te lichten. Tevens zijn de begunstigden verplicht medewerking te verlenen aan alle maatregelen die nodig zijn om de doodsoorzaak vast te stellen.

21.2 De verzekeringnemer en/of verzekerde is, op straffe van verlies van zijn rechten uit de polis, verplicht:

21.2.1 de verzekeraar alle van belang zijnde gegevens te verstrekken;

21.2.2 de door de verzekeraar verlangde medewerking te verlenen, zoals het zich laten onderzoeken door de door de verzekeraar aangewezen arts(en);

21.2.3 zich onder geneeskundige behandeling te stellen of daaronder te blijven, indien dit redelijkerwijs is geboden;

21.2.4 aan de genezing mee te werken door de voorschriften van de behandelend arts(en) op te volgen;

21.2.5 zich niet zonder toestemming van de verzekeraar naar het buitenland te begeven, indien hij lijdt aan de gevolgen van een ongeval.

Artikel 22 Afwijkingen voor bijzondere gevallen

22.1 Als ongeval in de zin van deze verzekering wordt bovendien beschouwd:

22.1.1 infectie indien volgens de geneeskundige opvatting een causaal verband moet worden aangenomen tussen de infectie en een uitwendige verwonding, ook al is die verwonding niet meer aanwijsbaar, alsmede een zodanige niet specifieke infectie, waarvan naar geneeskundige opvatting moet worden aangenomen dat zij is ontstaan tijdens en in verband met het verrichten van heelkundige, verloskundige of tandheelkundige behandelingen in het kader van de studie;

22.1.2 miltvuur, trichophytie (armerude), ziekte van Bang, sarcopteschurft en koepokken, mits de verzekerde uit hoofde van zijn studie regelmatig met vee in aanraking komt.

22.2 Ten aanzien van de studenten in de tandheelkunde geldt, in afwijking van de in de bijzondere voorwaarden in artikel 19.2.1.1 genoemde percentages bij blijvende invaliditeit, in geval van letsel aan armen, handen en/of vingers, het navolgende.

Uitgekeerd zal worden

Bij geheel verlies of blijvende gehele onbruikbaarheid van:

• arm of hand	100%
• duim	100%
• wijsvinger	75%
• middelvinger	25%
• ringvinger	25%

Voor het overige blijft het bepaalde in artikel 19 onverminderd van kracht.

22.3 Met ongeval in de zin van deze voorwaarden wordt gelijkgesteld de pathologische aandoening ten gevolge van een plotselinge inwerking van radioactieve stralen - waaraan de verzekerde bij het verrichten van werkzaamheden in verband met zijn studie in de gebouwen van instellingen van hoger onderwijs en ziekenhuizen mocht worden blootgesteld - van zodanige intensiteit dat binnen zes maanden na het betreffende evenement deze aandoening als gevolg daarvan medisch wordt vastgesteld, met uitzondering evenwel van alle gevolgen van geleidelijke inwerking van kleine doses radioactieve straling.

22.4 Ten aanzien van degenen die aan een technische hogeschool vliegtuigbouwkunde studeren, zal in afwijking van het bepaalde in artikel 19.3.9 in de verzekering zijn begrepen het risico verbonden aan het praktisch werken aan boord van een vliegtuig (waaronder ook wordt verstaan het deelnemen aan meetvluchten), met dien verstande dat uitgesloten blijft:

- een uitkering terzake van overlijden;
- een uitkering aan de verzekerde die het vliegtuig bestuurt.

Aanvullende polisbepalingen

Artikel 23

23.1 Opschortende voorwaarden

Het kan verboden zijn dat wij een verzekerings overeenkomst met u sluiten (op grond van nationale of internationale (sanctie)regels). De overeenkomst komt niet tot stand als u of een andere belanghebbende voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Wij toetsen dit achteraf. Daarom is een 'opschortende voorwaarde' van kracht.

Wij voeren de toetsing zo snel mogelijk uit. Als u of een andere belanghebbende niet voorkomt op een sanctielijst, dan is de overeenkomst geldig vanaf ingangsdatum die op de polis staat. Als een persoon wel voorkomt op een sanctielijst, informeren wij de aanvrager daarover schriftelijk. Wij doen dit in ieder geval binnen 10 dagen nadat wij de polis hebben verzonden.

De opschortende voorwaarde luidt:

De overeenkomst komt alleen tot stand als uit toetsing niet blijkt dat het verboden is om op grond van sanctiewet of regelgeving financiële diensten te verlenen voor of aan:

- verzekeringnemer;
- verzekerden, medeverzekerden en andere (rechts) personen die voordeel zouden kunnen hebben bij het bestaan van de overeenkomst;
- vertegenwoordigers en gemachtigden van het bedrijf van verzekeringnemer;
- uiteindelijk financieel belanghebbenden bij het bedrijf van verzekeringnemer.

Wij toetsen regelmatig of je of een andere belanghebbende bij de verzekering voorkomt op een nationale- of internationale sanctielijst. Als dit het geval is, hebben wij het recht de verzekering met onmiddellijke ingang te beëindigen.

23.2 Terrorisme

De Clause terrorismedekking is door het Verbond van Verzekeraars in Nederland ontwikkeld en geadviseerd, en geldt voor bijna alle soorten sommen en schadeverzekeringen. In verband met de dekking die de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. biedt, is de tekst van deze clause integraal in de polisvoorwaarden opgenomen.

23.2.1 Clause terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)

23.2.1.1 Begripsomschrijvingen

Voor de Clause terrorismedekking en de daarop berustende bepalingen gelden de hierna genoemde begrippen.

23.2.1.2 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.

23.2.1.3 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.

23.2.1.4 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.

23.2.1.5 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 verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in de hiervóór vermelde begrippen 'Terrorisme', 'Kwaadwillige besmetting' en 'Preventieve maatregelen' omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

23.2.1.6 Verzekeringsovereenkomsten

- a. Overeenkomsten van schadeverzekering voorzover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder 'staat waar het risico is gelegen' van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
- b. Overeenkomsten van levensverzekering voorzover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- c. Overeenkomsten van natuurauditverzekering voorzover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

23.2.1.7 In Nederland toegelaten verzekeraars Levens, natura, uitvaart en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

23.2.1.8 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

- a. Indien en voorzover, met inachtneming van de in de hiervóór vermelde begrippen 'Terrorisme', 'Kwaadwillige besmetting' en 'Preventieve maatregelen' gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

- terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
- of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,

hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar ter zake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar ter zake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw.

Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

- b. De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.

- c. 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 verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in het hiervóór vermelde begrip 'In Nederland toegelaten verzekeraars' tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer 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 verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste één 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 één verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groeps- maatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

23.2.1.9 Uitkeringsprotocol NHT

- a. Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van schadevergoeding 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. Voorzover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.
- b. 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 verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.

- c. Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, ter zake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in dit artikel onder a. bedoelde uitkering ter zake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.
- d. 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 de Clausule terrorismedekking wordt beschouwd.

Het Protocol afwikkeling claims, inclusief toelichting, en het Clausuleblad Terrorismedekking bij de NHT zijn bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam gedeponeerd onder nummer 27178761.

Hierna volgt een samenvatting van het Protocol. Op verzoek zal de volledige tekst van het Protocol, inclusief toelichting, kosteloos door verzekeraar worden toegezonden.

23.2.2 Samenvatting uitkerings protocol NHT

23.2.2.1 Algemeen

De Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (verder te noemen NHT) kent een maximaal uit te keren bedrag per jaar. Deze uitkerings capaciteit, waarvan de hoogte van jaar tot jaar kan verschillen, is voor 2003 vastgesteld op 1 miljard euro. In het 'Protocol afwikkeling claims' van de NHT wordt bepaald hoe deze maximum uitkeringscapaciteit voor de gevolgen van terrorisme wordt verdeeld over de gedupeerden.

23.2.2.2 Samenvatting procedure

Onder schadegeval wordt verstaan iedere 'verwezenlijking van het terrorismerisico' waardoor recht op uitkering bij gedupeerden kan ontstaan. Wat onder terrorisme wordt verstaan, kunt u lezen in de hiervóór vermelde Clausule terrorismedekking. Met schade door terrorisme wordt zowel daadwerkelijke schade aan personen en goederen bedoeld, als overig recht op uitkering, zoals bijvoorbeeld na overlijden.

Als u een claim indient die is veroorzaakt door terrorisme, dan geldt de hierna genoemde procedure.

- a. U meldt de claim - net als altijd - zo snel mogelijk bij de verzekeraar.
- b. De verzekeraar zorgt ervoor dat alle binnenkomende meldingen bij de NHT worden ingediend.
- c. De NHT verzamelt alle claims en bepaalt zo spoedig mogelijk na de ontvangst of er inderdaad sprake is van een terroristische daad zoals gedefinieerd in de clausule.

23.2.2.3 Terrorisme van welk jaar?

Omdat de NHT per jaar een maximumbedrag beschikbaar heeft voor uitkeringen ten gevolge van terrorisme, is het belangrijk dat wordt vastgesteld in welk jaar de terroristische daad heeft plaatsgevonden. Als het zeker of waarschijnlijk is dat de terroristische daad in jaar X heeft plaatsgevonden dan wordt de terroristische daad aan jaar X toegerekend.

Er kan sprake zijn van een reeks van terroristische daden die met elkaar samenhangen, maar in verschillende jaren zijn gepleegd. In dat geval wordt de terroristische daad toegerekend aan het jaar waarin de eerste daad van de reeks is gepleegd.

Een reeks eindigt in ieder geval als er meer dan zes maanden tussen de daden liggen.

23.2.2.4 Vaststelling uitkeringspercentage en vergoeding

Bij de NHT worden de bedragen van alle bekende en verwachte claims bij elkaar opgeteld. Op basis hiervan zal de NHT een begroting opstellen en bekendmaken of het maximaal beschikbare bedrag voldoende is om de claims volledig uit te keren. Het kan zijn dat de NHT verwacht dat de omvang van het totaal aantal claims hoger zal uitvallen dan de maximum uitkeringscapaciteit. In dat geval stelt de NHT een (voorlopig) uitkeringspercentage vast. Dit percentage is gelijk voor alle gedupeerden.

De NHT kan ook beslissen om alle claims meteen te vergoeden.

NB: Betaling aan de verzekerde geschiedt door de eigen verzekeraar(s). U heeft zelf géén contact met de NHT.

23.2.2.5 Definitieve afwikkeling van claims

Er bestaan enkele termijnen waar de NHT zich aan zal houden: Zo spoedig mogelijk nadat is vastgesteld dat het om een terroristische daad gaat, stelt de NHT de eerste begroting vast. Op basis van deze begroting wordt een eerste uitkeringspercentage vastgesteld.

Daarna volgt telkens uiterlijk na zes maanden een volgende begroting met eventueel een nieuw uitkeringspercentage.

Uiterlijk twee jaar na de eerste begroting bepaalt de NHT het definitieve uitkeringspercentage.

Een nieuwe begroting kan leiden tot een hoger uitkeringspercentage. Dan zal nabetaling plaatsvinden voor alle op dat moment bekende claims. Als een nieuwe begroting leidt tot een lager uitkeringspercentage, dan wordt van de gedane uitkeringen echter niets teruggevorderd.

Het nieuwe percentage geldt dan alleen voor die claims die pas zijn aangemeld na het bekendmaken van het voorafgaande percentage.

Meer weten over ING?

 Kijk op ing.nl

 Of bel 020 22 888 88.