

REGLEMENT WOONHUIS-, INBOEDEL-, GLAS- EN KOSTBAARHEDENVERZEKERING

Overal waar wij in dit reglement *hij* gebruiken, kan ook *zij* gelezen worden.

ALGEMENE VOORWAARDEN

Artikel 1. BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

Dit is een lijst van begrippen en de betekenis die zij in dit reglement hebben.

Maatschappij

De Onderlinge Verzekeringsmaatschappij ZLM u.a. Overal waar in dit reglement *wij* staat, wordt deze maatschappij bedoeld.

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering heeft afgesloten.

Verzekerde

De verzekeringnemer en ieder met wie hij in gezinsverband duurzaam samenwoont en die eigenaar van de verzekerde zaken is of deze als houder onder zich heeft.

Gebouw

De onroerende zaak die op het polisblad is omschreven met al wat volgens algemene geldende opvatting daarvan deel uitmaakt. Hiertoe behoren ook alle bouwsels die daarbij horen en naar hun aard en inrichting bestemd zijn om duurzaam ter plaatse te blijven. Tenzij anders op het polisblad vermeld, is de fundering niet meeverzekerd.

Bijgebouw

Ieder gebouw dat niet rechtstreeks van binnen uit de verzekerde woning bereikbaar is.

Inboedel

Alle roerende zaken die behoren tot de particuliere huishouding van de verzekerde. Hiertoe behoren ook:

- fietsen en bromfietsen;
- antennes;
- zonweringen;
- eigen gereedschappen voor de uitoefening van een beroep in loondienst.

Tot de inboedel behoren niet:

- a. geld en geldswaardig papier, waaronder chipper en chipknip, dat zich buiten de bewoonde woonruimte bevindt en/of waarvan de waarde meer dan f 1.000,- bedraagt;
- b. betaalpasjes, creditcards, cheques en betaalkaarten;
- c. onbewerkte edele metalen en ongezette edelstenen;
- d. dieren die gewoonlijk niet binnenshuis worden gehouden;
- e. motorrijtuigen, aanhangwagens, caravans en vaartuigen, inclusief losse onderdelen en accessoires;
- f. delen van de inboedel die gedekt zijn op een speciale verzekering, bijvoorbeeld kostbaarheden, fietsen, computerapparatuur of verzamelingen.

Tuinmeubelen

Stoelen, tafels en banken met bijbehorende kussens en kleden, parasols en partytenten, bestemd voor gebruik in de tuin.

Lijfsieraden

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

Audio en video-apparatuur

Alle beeld-, geluids-, ontvangst- en zendapparatuur, zoals radio's, platenspelers, televisietoestellen, videocamera's, cd- en dvd-spelers, band-, cassette- en videorecorders.

Bij al deze apparatuur zijn inbegrepen de gebruikelijke randapparatuur en hulpmiddelen zoals platen, discs, banden, cassettes, boxen, aansluitsnoeren en -kabels.

Herbouwwaarde

Het bedrag dat nodig is om het verzekerde gebouw te herbouwen, onmiddellijk na de gebeurtenis, op dezelfde plaats en gelijkwaardig naar constructie en indeling.

Verkoopwaarde

De prijs bij verkoop in het normale verkeer en uitgaande van dezelfde bestemming van het gebouw, met uitzondering van de grond.

Nieuwwaarde

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

Dagwaarde

De nieuwwaarde min een bedrag wegens waardevermindering door veroudering en/of slijtage.

Brand

Een vuur buiten een haard, dat:

- door verbranding wordt veroorzaakt;
- met vlammen gepaard gaat;
- en in staat is zich uit eigen kracht voort te planten.

(In)braak

Het wederrechtelijk toegang verschaffen door verbreking van afsluitingen, waarbij zichtbare schade ontstaat.

Storm

Wind met een snelheid van tenminste 14 meter per seconde (windkracht 7 of hoger).

Neerslag

Regen, sneeuw, smeltwater, hagel en water dat buiten zijn normale loop is getreden uitsluitend als gevolg van hevige regenval nabij de plaats van de schade.

Sneeuwdruk

Sneeuwbelasting op daken en muren, die schade veroorzaakt aan het verzekerde gebouw.

Molest

Onder molest vallen de volgende begrippen:

gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en mouterij. Dit zijn vormen van molest die zijn gedefinieerd in de tekst die het Verbond van Verzekeraars heeft gedeponeerd bij de griffie van de Arrondissementsrechtbank in 's-Gravenhage onder nr. 136/1981.

Overstroming

Het bezwijken van dijken, kaden, sluisen, oevers of andere waterkeringen.

Opruimingskosten

Kosten voor het afbreken, wegruimen, afvoeren en storten van de verzekerde zaken, die niet in de schadevaststelling zijn begrepen en het noodzakelijk gevolg zijn van een gevaar waartegen is verzekerd.

Bereidingskosten

Kosten door of namens verzekerde gemaakt om een onmiddellijk dreigend gevaar van schade aan verzekerde zaken af te wenden, of kosten die daarna zijn gemaakt om schade te beperken.

Huurdersbelang

Kosten door verzekerde als huurder gemaakt ter verbetering of aanpassing van het gehuurde gebouw of de gehuurde ruimtes. Hieronder vallen bijvoorbeeld installaties van water-voorziening en verwarming, parket- en tegelvloeren, sanitair en keukenblokken.

Gebeurtenis

Een voorval:

- dat schade veroorzaakt;
- plaatsvindt binnen de geldigheidsduur van de verzekering;
- waarbij de verzekerde zaken zijn betrokken.

Voorvallen die met elkaar verband houden, beschouwen wij als één gebeurtenis.

Artikel 2. OMVANG VAN DE VERZEKERING

De omvang van de verzekering is omschreven in de Algemene Voorwaarden en in de Bijzondere Voorwaarden die van toepassing zijn op de verzekering die de verzekeringnemer heeft afgesloten.

Artikel 3. ALGEMENE UITSLUITINGEN

- a. Niet is verzekerd schade die veroorzaakt wordt door, optreedt bij, voortvloeit uit of verband houdt met:
 1. atoomkernreacties. Daarbij is niet van belang hoe of waar deze reacties ontstaan;
 2. molest;
 3. overstroming;
 4. aardbeving en vulkanische uitbarsting;
 5. opzet, grove schuld of goedvinden van verzekerde of gedrag van verzekerde dat afwijkt van gedrag dat redelijkerwijs van hem verwacht mag worden;
 6. geleidelijk op de zaken inwerkende invloed en/of slijtage;
 7. mot en ander ongedierte of schimmel;
 8. eigen gebrek, eigen bederf of uit de aard en de natuur van het voorwerp zelf voortvloeiend;
 9. inbeslagneming, verbeurdverklaring of gebruik volgens een besluit van een overheid;
 10. het geheel of gedeeltelijk wissen of verloren gaan van computerprogramma's of computerbestanden (software-schade).
- b. De verzekering geeft geen dekking als de verzekerde zijn verplichtingen uit de voorwaarden niet is nagekomen of onjuiste inlichtingen heeft verstrekt en ons daardoor in onze belangen schaadt of kan schaden.

Artikel 4. VERPLICHTINGEN VAN DE VERZEKERDE BIJ SCHADE

Zodra een verzekerde op de hoogte is van een gebeurtenis die voor ons tot een uitkering kan leiden, dient hij:

- a. onmiddellijk te proberen uitbreiding van de schade te voorkomen;
- b. ons zo spoedig mogelijk op de hoogte te stellen van het schadegeval;
- c. ons alle belangrijke gegevens te verstrekken en ons alle medewerking te verlenen die redelijkerwijs kan worden verwacht;
- d. onze aanwijzingen te volgen en niets te doen wat onze belangen kan schaden;
- e. ons opgave te doen van alle andere verzekeringen die van toepassing zijn op de verzekerde zaken;
- f. beschadigde of vernielde zaken voor inspectie beschikbaar te houden;
- g. direct aangifte te doen bij de plaatselijke politie bij inbraak, vandalisme, diefstal, verlies of vermissing.

Artikel 5. SCHADEREGELING

De schade wordt in onderling overleg of door een expert die wij benoemen vastgesteld. Als de schade meer bedraagt dan f 15.000,- kan op verzoek van verzekerde worden overeengekomen dat twee experts de schade vaststellen, waarbij verzekerde en wij er ieder één benoemen. Deze twee experts benoemen een derde expert, vóórdát zij hun werkzaamheden beginnen. Als de eerste twee experts niet tot overeenstemming komen, stelt de derde expert de schade bindend vast binnen de grenzen van beide taxaties.

Elke taxatie van de expert(s) geeft de waarde van de verzekerde zaken aan, onmiddellijk voor en na de gebeurtenis. Het verschil tussen beide waarden is het bedrag van de schade. Als de beschadigde zaak hersteld kan worden, kunnen wij in plaats van het waardeverschil de herstel- of reparatiekosten vergoeden.

Artikel 6. VERVALTERMIJN

Bij iedere vordering van een rechthebbende nemen wij een definitief standpunt in. Dit kan een afwijzing van de vordering zijn of een (aanbod van) betaling als definitieve regeling. Een aanbod van betaling blijft één jaar geldig. Dit jaar gaat in op de dag dat rechthebbende of diens gemachtigde schriftelijk op de hoogte is gesteld van ons standpunt. Na dit jaar vervallen alle rechten van belanghebbende met betrekking tot de gebeurtenis waarop de vordering betrekking had. Ook het rechtens aanvechten van ons standpunt moet binnen één jaar gebeuren.

Artikel 7. PREMIE

a. Premiebetaling

1. De verzekeringnemer moet de premie, de kosten en de assurantiebelaasting vooruit betalen. Hij moet het bedrag uiterlijk de dertigste dag, nadat het bedrag verschuldigd is, betalen. Als hij niet of niet op tijd betaalt, vervalt de dekking. Wij verlenen dan geen dekking meer voor gebeurtenissen die plaatsvinden op of na de dag waarop verzekeringnemer de premie, de kosten en de assurantiebelaasting verschuldigd werd. Het is daarvoor niet vereist dat wij verzekeringnemer in gebreke stellen.

De verzekeringnemer is verplicht het achterstallige bedrag (inclusief rente en incassokosten) alsnog te betalen. De dekking gaat weer in op de dag nadat wij het verschuldigde bedrag hebben ontvangen. Binnen veertien dagen kunnen wij daarover echter anders beslissen.

2. Wij behouden ons het recht voor het totaalbedrag dat verzekeringnemer ons verschuldigd is, te verrekenen met een uitkering aan hem.

b. Terugbetaling van premie

Bij tussentijdse opzegging, betalen wij een evenredig deel van de premie terug. Dit geldt niet bij opzegging wegens opzet met als doel ons te misleiden.

c. Premieberekening

Wij berekenen de premie volgens de gegevens die op het polisblad vermeld zijn. Als één van die gegevens wijzigt, kan dat op dat moment ook tot een wijziging van de premie leiden.

Artikel 8. WIJZIGING VAN PREMIE EN/OF VOORWAARDEN

Wij hebben het recht de premie, de Algemene voorwaarden en/of de Bijzondere Voorwaarden te wijzigen. Een wijziging kan al onze verzekeringen of een bepaalde groep betreffen. Bovendien kunnen wij de premie of voorwaarden van de verzekering wijzigen als het verzekerde risico of de handelswijze van een verzekerde daartoe aanleiding geeft.

Wij stellen verzekeringnemer direct op de hoogte van een voorgenomen wijziging. Als verzekeringnemer niet akkoord gaat met een wijziging, heeft hij het recht de verzekering op te zeggen. Hij moet ons dat schriftelijk laten weten binnen 30 dagen na de dag waarop hij ons bericht over de wijziging heeft ontvangen. De verzekering eindigt dan op de datum die wij in onze mededeling hebben genoemd. Als wij geen schriftelijke reactie van verzekeringnemer ontvangen, gaan wij ervan uit dat hij instemt met de voorgenomen wijziging.

Deze mogelijkheid om de verzekering op te zeggen, geldt niet als:

- de wijziging van de premie en/of voorwaarden het gevolg is van wettelijke bepalingen;
- de wijziging een verlaging van de premie bij gelijkblijvende dekking inhoudt;
- de wijziging een uitbreiding van de dekking met een niet hogere premie inhoudt.

Artikel 9. BEGIN, DUUR EN EINDE VAN DE VERZEKERING

- a. De verzekering gaat in op de datum die wij in de polis noemen. De verzekering loopt door tot de contractvervaldatum en wordt daarna steeds stilzwijgend voor één jaar verlengd.
- b. De verzekering eindigt:
 1. op de contractvervaldatum, als verzekeringnemer of wij de verzekering schriftelijk opzeggen. Deze opzegging moet uiterlijk drie maanden voor de contractvervaldatum plaatsvinden;
 2. als wij deze schriftelijk opzeggen:
 - a. binnen dertig dagen nadat wij een uitkering hebben verstrekt of afgewezen;

- b. nadat verzekeringnemer meer dan twee maanden de premie, de kosten en de assurantiebepaling niet heeft betaald;
 - c. nadat verzekerde bij een gebeurtenis een onjuiste voorstelling van zaken heeft gegeven.
- De verzekering eindigt in deze gevallen op de veertiende dag na de dag waarop wij de opzegging verzenden;
- 3. als verzekeringnemer een wijziging van de premie en/of voorwaarden niet accepteert. De verzekering eindigt dan op de datum die wij in onze opzegging hebben genoemd;
 - 4. na overgang van het verzekerde belang. In geval van overlijden van de verzekeringnemer blijft de dekking gedurende 30 dagen gehandhaafd.

Artikel 10. RISICOWIJZIGING

Verzekerde is verplicht ons direct schriftelijk te melden als:

- a. het gebruik en de bestemming van de verzekerde zaken is gewijzigd;
- b. de bestemming, bouwaard of dakbedekking van het verzekerde gebouw is gewijzigd;
- c. het gebouw, of een zelfstandig deel ervan, niet permanent bewoond is;
- d. het gebouw geheel of gedeeltelijk is gekraakt;
- e. hij verhuist.

Wij hebben in deze gevallen het recht de premie en/of de voorwaarden te wijzigen. Ook kunnen wij de verzekering beëindigen met een opzeggingstermijn van 30 dagen. De verzekeringnemer ontvangt het deel van de premie terug, waarvoor wij geen risico hebben gelopen. Als verzekerde ons geen melding doet, vervalt het recht op schadevergoeding.

Artikel 11. ONDERVERZEKERING BIJ SCHADE

Als de verzekerde som van de polis lager is dan de nieuwwaarde van de inboedel of de herbouwwaarde van het gebouw, vergoeden wij de schade en kosten niet volledig, maar naar evenredigheid. De bereddingskosten en het salaris en de kosten van personen die met de schaderegeling zijn belast, worden echter volledig vergoed.

Artikel 12. VERZEKERING ELDERS

Als de schade ook door andere verzekeringen is gedekt, kan het voorkomen dat het totaal verzekerde bedrag hoger is dan de waarde van de verzekerde zaken. In dit geval worden het verzekerde bedrag en de uitkeringsmaxima van deze polis verminderd. Deze vermindering is evenredig aan het gezamenlijke bedrag van de verzekeringen en de waarde van de verzekerde zaken. Vermindering of teruggave van premie vindt niet plaats.

Artikel 13. ADRES

Wij sturen onze mededelingen naar het laatst bekende adres van de verzekeringnemer.

Artikel 14. REGISTRATIE

De gegevens die verzekeringnemer of verzekerde verstrekt of in de toekomst zal verstrekken nemen wij op in onze persoonsregistratie. Hierop is een privacy-reglement van toepassing.

Artikel 15. TOEPASSELIJK RECHT

Op deze verzekeringsovereenkomst is het Nederlandse recht van toepassing.

Artikel 16. KLACHTEN

Met klachten over de uitvoering van deze overeenkomst kan men terecht bij:

- de directie van ZLM Verzekeringen;
- Raad van Toezicht op het Schadeverzekeringsbedrijf
Postbus 93560
2509 AN Den Haag;
- Ombudsman Schadeverzekering
Postbus 93560
2509 AN Den Haag.

BIJZONDERE VOORWAARDEN WOONHUISVERZEKERING

Artikel 17. VASTSTELLING VAN HET VERZEKERDE BEDRAG

De verzekeringnemer stelt het verzekerde bedrag vast. De kosten van herbouw van het verzekerde gebouw vormen het verzekerde bedrag.

Artikel 18. INDEXERING VAN HET VERZEKERDE BEDRAG

Ieder jaar kunnen wij het verzekerde bedrag en daaraan evenredig de premie aanpassen overeenkomstig het meest recente indexcijfer voor bouwkosten, vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Artikel 19. OMSCHRIJVING VAN DE DEKKING

a. Deze verzekering dekt schade aan of verlies van het gebouw door:

1. brand en brandblussing, al dan niet als gevolg van eigen gebrek;
2. blikseminslag;
3. ontploffing, al dan niet als gevolg van eigen gebrek;
4. lucht- en ruimtevaartuigen;
5. storm;
6. neerslag (regen, sneeuw, smeltwater en hagel) die onvoorzien het gebouw is binnengekomen.

Niet is gedekt:

- a. schade door grondwater;
- b. schade door neerslag die is binnengekomen via openstaande ramen, deuren of luiken;
- c. schade die het gevolg is van slecht onderhoud van het gebouw, constructiefouten of vochtdoorlating van muren;
- d. reparatiekosten van daken, dakgoten en regenafvoerpijpen;
7. terugstromen van water van de openbare riolering;
8. water en stoom, gestroomd of overgelopen uit aan- en afvoerbuizen en -leidingen van waterleiding en centrale verwarming en uit toestellen of onderdelen die daarop aangesloten zijn. Dit uitsluitend als gevolg van onvoorzien(e) breuk, springen door vorst, verstopping of ander plotseling optredend defect.

In het geval er sprake is van waterschade aan het gebouw, vergoeden wij ook:

- a. de kosten van het opsporen van de breuk of het defect aan de buizen of leidingen en de daarmee verband houdende kosten van breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw;
- b. bij springen door vorst bovendien de kosten voor het herstel van beschadigde leidingen, installaties en toestellen;

9. water dat onvoorzien uit aquaria en waterbedden stroomt;
10. olie die onvoorzien stroomt of lekt uit vast opgestelde verwarmings- of kookinstallaties of uit de bijbehorende leidingen of tanks;
11. rook en roet die plotseling zijn uitgestoten door een op een afvoerkanaal aangesloten verwarmings- of kookinstallatie;
12. inbraak of poging daartoe;
13. vandalisme gepleegd door iemand die het gebouw wederrechtelijk is binnengedrongen;
14. diefstal van onderdelen van het gebouw, alsmede de beschadiging die hiervan het gevolg is;
15. aanrijding en aanvaring van het gebouw;
16. relletjes;
17. omvallende bomen, kranen, hoogwerkers, heistellingen en windmolens en/of het losraken van delen daarvan;
18. ieder ander plotseling van buitenkomend onheil.

Hiervan uitgesloten is schade:

- a. die het gevolg is van verzakking en/of instorting van het gebouw;
- b. door slecht onderhoud;
- c. door bewerking, reiniging of herstel;
- d. door inkten, oliën, vetten, verven en bijtende of verontreinigende gassen of stoffen;
- e. uitsluitend aan ruiten, kunststof lichtkoepels en kunststof dakramen.

b. Bij een schade door een gedekt gevaar vergoeden wij naast schade aan het gebouw:

1. de kosten van herstel van tuinaanleg met alles wat daartoe behoort en van (sier)bestrating die bij het gebouw hoort. Dit geldt niet voor schade als gevolg van weersinvloeden, diefstal en vandalisme;

2. opruimingskosten;
3. extra kosten die de verzekerde maakt op last van de overheid voor herstel van en voor noodvoorzieningen in of aan het gebouw;
4. huurderiving.

Als de verzekeringnemer het gebouw geheel of gedeeltelijk verhuurt en het is geheel of gedeeltelijk onbewoonbaar geworden. Deze vergoeding geldt voor maximaal 52 achtereenvolgende weken en is onder aftrek van bespaarde kosten. Als niet tot herstel of herbouw wordt overgegaan, geldt de vergoeding maximaal 13 achtereenvolgende weken. Als verzekerde zowel eigenaar en gebruiker van het gebouw is, kan hij aanspraak maken op eenzelfde vergoeding. In dit geval stellen wij de huurderiving vast op basis van de economische huurwaarde van het gebouw;

5. andere noodzakelijke kosten.

Verzekerde moet deze kosten aantonen;
6. kosten van experts die de schade vaststellen.

Als de kosten van de expert die verzekerde benoemt hoger zijn dan de kosten van onze expert, dan blijft het meerdere voor rekening van verzekerde;
7. bereddingskosten.

De dekkingen van punt 1 tot en met 5 gelden, ieder apart, tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag. De dekkingen van punt 6 en 7 kennen geen maximum.

- c. Vanaf het moment dat het verzekerde gebouw of een zelfstandig deel ervan niet permanent bewoond is of geheel of gedeeltelijk gekraakt, beperken wij de dekking. Er is dan alleen dekking voor brand, blikseminslag, ontploffing, lucht- en ruimtevaartuigen en storm. Verder geldt bij niet-permanente bewoning of gekraakt zijn:
 1. een eigen risico van f 500,-;
 2. dat voor materialen buiten op het eigen erf, die bestemd zijn om in of aan het gebouw te worden verwerkt, dezelfde dekkingsovereenkomst geldt;
 3. dat voor materialen binnen in het gebouw, die bestemd zijn om in of aan het gebouw te worden verwerkt of inmiddels verwerkt zijn, ook zijn verzekerd tegen diefstal of vandalisme. Dit geldt nadat men zich de toegang tot het gebouw heeft verschaffen door middel van braak. In dit geval is ook de braakschade aan het gebouw gedekt. Poging tot inbraak blijft niet gedekt.

Artikel 20. SCHADEVASTSTELLING

Als basis voor de schadevaststelling geldt de herbouwwaarde.

Verzekerde heeft de keus wel of niet tot herbouw of herstel over te gaan.

- a. Als verzekerde besluit wel tot herbouw of herstel over te gaan, dan bedraagt de schade de geschatte kosten van herbouw of herstel.
- b. Als verzekerde besluit niet tot herbouw of herstel over te gaan, dan stellen wij de schade vast op basis van de verkoopwaarde, zolang dit bedrag de geschatte kosten van herbouw of herstel niet overtreft.
- c. Ongeacht het besluit van verzekerde om wel of niet tot herstel of herbouw over te gaan, vindt de schadevaststelling plaats op basis van de verkoopwaarde en niet op basis van de herbouwwaarde als er, voordat de schade optrad, sprake was van:
 - aanmerkelijke slijtage of achterstallig onderhoud;
 - noodzakelijke sloop;
 - voorgenomen afbraak;
 - op handen zijnde onteigening;
 - onbewoonbaarheid of onbruikbaarheid van het gebouw;
 - gekraakt zijn;
 - onbewoond of buiten gebruik zijn;
 - leegstaand te koop staan.

Artikel 21. SCHADE-UITKERING

In geval van dekking betalen wij de schade:

- a. als er niet herbouwd of hersteld wordt, binnen 30 dagen nadat wij het bedrag van de schadevergoeding hebben vastgesteld;
- b. bij herbouw of herstel binnen 30 dagen na ontvangst van de originele (termijn)nota's. In geen geval keren wij meer uit dan de daadwerkelijk bestede kosten.

Artikel 22. EIGEN RISICO

Het eigen risico bedraagt f 100,- per gebeurtenis. Dit eigen risico geldt niet als de schade daadwerkelijk wordt hersteld door een met ons samenwerkende reparateur.

BIJZONDERE VOORWAARDEN INBOEDELVERZEKERING

Artikel 23. VASTSTELLING VAN HET VERZEKERDE BEDRAG

De verzekeringnemer stelt het verzekerde bedrag vast. Het bedrag bestaat uit de nieuwwaarde van de verzekerde inboedel en het eventuele huurdersbelang.

Artikel 24. INDEXERING VAN HET VERZEKERDE BEDRAG

Ieder jaar kunnen wij het verzekerde bedrag en daaraan evenredig de premie aanpassen overeenkomstig het meest recente indexcijfer voor bouwkosten, vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Artikel 25. OMSCHRIJVING VAN DE DEKKING

- a. Deze verzekering dekt schade aan of verlies van de inboedel, al dan niet als gevolg van eigen gebrek, door:
 1. brand en brandblussing;
 2. blikseminslag;
 3. ontploffing;
 4. lucht- en ruimtevaartuigen;
 5. storm;
 6. neerslag (regen, sneeuw, smeltwater en hagel) die onvoorzien het gebouw is binnengekomen;

Niet is gedekt:

 - a. schade door grondwater;
 - b. schade door neerslag die is binnengekomen via openstaande ramen, deuren of luiken;
 - c. schade die het gevolg is van slecht onderhoud van het gebouw, constructiefouten of vochtdoorlating van muren;
 7. terugstromen van water van de openbare riolering.
 8. water en stoom gestroomd of overgelopen uit aan- en afvoerbuizen en -leidingen van waterleiding en centrale verwarming en uit toestellen of onderdelen die daarop aangesloten zijn. Dit uitsluitend als gevolg van onvoorzie(n) breuk, springen door vorst, verstopping of ander plotseling optredend defect;
 9. water dat onvoorzien uit aquaria en waterbedden stroomt. Ook vergoeden wij de kosten van herstel van de aquaria en de inhoud daarvan;
 10. olie die onvoorzien stroomt of lekt uit vast opgestelde verwarmings- of kookinstallaties of uit de bijbehorende leidingen of tanks;
 11. rook en roet die plotseling zijn uitgestoten door een op een afvoerkanaal aangesloten verwarmings- of kookinstallatie;
 12. diefstal of poging daartoe;
 13. vandalisme gepleegd door iemand die het gebouw wederrechtelijk is binnengedrongen;
 14. beroving of afpersing van een verzekerde;
 15. aanrijding en aanvaring van het gebouw;
 16. relletjes;
 17. omvallende bomen, kranen, hoogwerkers, heistellingen en/of het losraken van delen daarvan;
 18. schroeien, zegen, smelten en verkolen als gevolg van hitte-uitstraling van of aanraking door een ander brandend, gloeiend of heet voorwerp. Hiervan is uitgesloten schade die ontstaat:
 - a. door of tijdens bewerking, reiniging of herstel;
 - b. bij doorbranden van elektrische apparaten en motoren.
 19. storing aan de koelkast of diepvriesinstallatie als gevolg van een defect of stroomuitval langer dan 6 uur. Wij vergoeden uitsluitend het bederf van de levensmiddelen en de verdere inhoud van de koelkast of diepvriesinstallatie;
 20. ieder ander plotseling van buitenkomend onheil. Hiervan uitgesloten is schade:
 - a. die het gevolg is van verzakking en/of instorting van het gebouw;
 - b. door of tijdens bewerking, reiniging of herstel;
 - c. aan kunst- en hulpmiddelen die op, aan of in het lichaam gedragen worden, zoals brillen, contactlenzen en dergelijke.

- b. Bij een schade door een gedekt gevaar vergoeden wij naast schade aan de inboedel:
1. de kosten van herstel van tuinaanleg met alles wat daartoe behoort en van (sier)bestrating voor zover deze voor rekening van verzekerde komen.
Dit geldt niet voor schade als gevolg van weersinvloeden, diefstal en vandalisme;
 2. opruimingskosten;
 3. hotel en pensionkosten.
Als het gebouw waarin verzekeringnemer woont geheel of gedeeltelijk onbewoonbaar is geworden. Deze vergoeding geldt voor maximaal 52 achtereenvolgende weken en is onder aftrek van bespaarde kosten;
 4. kosten van vervoer en opslag van de inboedel;
 5. schade aan inboedelgoederen van derden waarvoor verzekerde het risico draagt en die niet bij een andere maatschappij zijn verzekerd;
 6. andere noodzakelijke kosten.
Verzekerde moet deze kosten aantonen;
 7. kosten van experts die de schade vaststellen.
Als de kosten van de expert die verzekerde benoemt hoger zijn dan de kosten van onze expert, dan blijft het meerdere voor rekening van verzekerde;
 8. reddingskosten.
De dekkingen van punt 1 tot en met 6 gelden, ieder apart, tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag. De dekkingen van punt 7 en 8 kennen geen maximum.
- c. Als de verzekerde huurder is van een gebouw en de schade komt voor zijn rekening en is bovendien niet door een andere verzekering gedekt, dan vergoeden wij ook de volgende kosten:
1. schade aan behang, wit- en schilderwerk als gevolg van een gedekte gebeurtenis;
 2. schade aan de woning van de verzekerde door inbraak;
 3. bij waterschade aan het gebouw volgens punt a.8 van dit artikel:
 - a. de kosten van het opsporen van de breuk of het defect aan de buizen of leidingen en de daarmee verband houdende kosten van breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw;
 - b. bij springen door vorst bovendien de kosten voor het herstel van beschadigde leidingen, installaties en toestellen.
- Deze dekkingen gelden, ieder apart, tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag.

Artikel 26. BIJZONDERE BEPALINGEN

- a. De verzekerde inboedel is binnen Nederland op de volgende plaatsen verzekerd:
1. in het gebouw dat op het polisblad is omschreven;
 2. in de bijgebouwen en kelderboxen bij dit gebouw.
Wij dekken schade door diefstal of vandalisme alleen nadat men zich de toegang tot deze ruimtes heeft verschaft door middel van braak;
 3. aan de buitenkant van dit gebouw, onder afdaken, in de tuin of op het erf.
Hier is geen dekking tegen de gevaren van storm, neerslag, diefstal en vandalisme. Echter, tuinmeubelen, tuingeredschap, vlaggestokken en wasgoed zijn wel gedekt tegen diefstal en antennes en zonweringen zijn wel gedekt tegen storm en diefstal;
 4. bij tijdelijke (maximaal 180 dagen) aanwezigheid in andere gebouwen, uitgezonderd in recreatiewoningen. Zolang de inboedel zich niet bevindt in een permanent bewoond woonhuis beperken wij de dekking. Er is dan alleen dekking voor brand, blikseminslag, ontploffing, lucht- en ruimtevaartuigen, storm en diefstal of vandalisme nadat men zich de toegang tot deze gebouwen heeft verschaft door middel van braak. Bovendien geldt in deze gevallen een eigen risico van f 500,- per gebeurtenis;
 5. in een afgesloten auto.
Hier is alleen dekking tegen de gevaren van brand, blikseminslag, ontploffing, lucht- en ruimtevaartuigen, storm en diefstal nadat men zich de toegang tot de auto heeft verschaft door middel van braak. Bij diefstal geldt een maximale uitkering van f 500,- per gebeurtenis, zonder eigen risico;
 6. tijdens transport of verhuizing.
Hier is alleen dekking voor schade aan of verlies van de inboedel als gevolg van een ongeval van het vervoersmiddel, het breken van hijsgerei of het uit de stop schieten bij het laden of lossen.

- b. De inboedel die zich buiten Nederland bevindt is slechts verzekerd bij tijdelijke aanwezigheid in andere gebouwen, uitgezonderd in recreatiewoningen, tegen brand, blikseminslag, ontploffing en lucht- en ruimtevaartuigen.
- c. Lijfsieraden zijn, als aan de overige voorwaarden voor dekking is voldaan, tegen diefstal verzekerd tot een maximum van f 5.000,-.
- d. Op huurdersbelang zijn de Bijzondere Voorwaarden Woonhuisverzekering van toepassing.

Artikel 27. SCHADEVASTSTELLING

- a. Bij beschadiging van een verzekerde zaak, vergoeden wij de herstellkosten tot ten hoogste het verschil tussen de verzekerde waarde onmiddellijk voor de gebeurtenis en de restantwaarde. Bij verzekering op basis van nieuwwaarde vergoeden wij ook de waardevermindering die door de gebeurtenis is veroorzaakt en door het herstel niet is opgeheven.
- b. Bij totaal verlies vergoeden wij het verschil tussen de verzekerde waarde onmiddellijk voor de gebeurtenis en de restantwaarde.
- c. Als waarde onmiddellijk voor de gebeurtenis geldt de nieuwwaarde.
De dagwaarde geldt echter voor:
 - zonweringen en antennes;
 - zaken die niet meer gebruikt worden voor het doel waarvoor zij bestemd waren;
 - zaken waarvan de dagwaarde minder bedraagt dan 40% van de nieuwwaarde.
 Voor zaken met een antiquarische waarde of zeldzaamheidswaarde geldt de waarde die zij door hun zeldzaamheid hebben.
- d. Het staat ons vrij de geleden schade in natura te vergoeden.

Artikel 28. SCHADE-UITKERING

In geval van dekking betalen wij de schadevergoeding binnen 30 dagen na ontvangst van alle noodzakelijke gegevens.

Artikel 29. EIGEN RISICO

Het eigen risico bedraagt f 100,- per gebeurtenis. Dit eigen risico geldt niet als de schade daadwerkelijk wordt hersteld door een met ons samenwerkende reparateur.

BIJZONDERE VOORWAARDEN GLASVERZEKERING

Artikel 30. OMSCHRIJVING VAN DE DEKKING

Als op de polis glas is meeverzekerd, geldt hiervoor de volgende dekking:
Wij vergoeden schade door breuk van de tot het verzekerde gebouw behorende:

- ruiten aanwezig in ramen en deuren;
- kunststof lichtkoepels;
- kunststof dakramen;

 voor zover deze bestemd zijn voor lichtdoorlating.
Wij vergoeden de kosten van noodvoorzieningen tot maximaal f 250,- per gebeurtenis.

Artikel 31. UITSLUITINGEN

Behalve de algemene uitsluitingen in artikel 3, is ook uitgesloten schade:

- a. aan windschermen, (broei)kassen, balkon- en terrein-afscheidings;
- b. aan versieringen op ruiten, zoals etswerk en brand-schildering;
- c. door eigen gebrek van glas in lood en draadglas;
- d. als gevolg van verplaatsing, verandering, bewerking, beschildering of versiering van het glas;
- e. tijdens aan- of verbouw van het verzekerde gebouw;
- f. tijdens leegstand of onbewoond zijn van het gebouw, langer dan drie maanden.

Artikel 32. SCHADE-UITKERING

In geval van dekking betalen wij de schadevergoeding binnen 30 dagen na ontvangst van de originele herstellnota.

Artikel 33. EIGEN RISICO

Het eigen risico bedraagt f 50,- per gebeurtenis.
Dit eigen risico geldt niet als de schade daadwerkelijk wordt hersteld door een met ons samenwerkende reparateur.

BIJZONDERE VOORWAARDEN KOSTBAARHEDENVERZEKERING

Artikel 34. VASTSTELLING VAN HET VERZEKERDE BEDRAG

Het op het polisblad genoemde verzekerde bedrag bestaat uit:

- a. bij nieuw aangeschafte zaken: de aankoopprijs;
 - b. bij andere zaken: de getaxeerde waarde.
- De grondslag voor het vaststellen van de verzekerde waarde zijn de bescheiden die de verzekeringnemer bij aanvraag of wijziging aan ons heeft overlegd. Dit is bijvoorbeeld een aankoopnota of taxatierapport.

Artikel 35. VERZEKERINGSGBIED

Het verzekeringsgebied omvat de hele wereld.
De verzekering voor schilderijen, tekeningen, etsen en dergelijke geldt alleen:

- a. als ze zich bevinden op het risico-adres dat op het polisblad is vermeld;
- b. tijdens vervoer van en naar de restaurateur en tijdens verblijf daar.

Artikel 36. OMSCHRIJVING VAN DE DEKKING

De zaken zijn verzekerd tegen materiële schade als gevolg van verlies, vermissing, diefstal of beschadiging.
Alleen die zaken zijn verzekerd, die met een aankoopnota of taxatierapport zijn aangeboden voor de verzekering en die wij hebben geaccepteerd.

Artikel 37. UITSLUITINGEN

Behalve de algemene uitsluitingen in artikel 3, is ook uitgesloten schade aan of verlies van verzekerde zaken:

- a. tijdens verhuur;
- b. door diefstal of vermissing tijdens het onbeheerd achterlaten buiten het woonhuis van de verzekeringnemer.
Er is wel dekking als de diefstal of vermissing plaatsvindt uit een afgesloten gebouw of een afgesloten ruimte binnen een gebouw, nadat men zich de toegang tot het gebouw of de ruimte heeft verschaft door middel van braak.
In dit geval geldt een eigen risico van 15% van de verzekerde waarde;
- c. als gevolg van normaal gebruik (zoals krassen, schrammen, deuken en dergelijke);
- d. door bewerking, reiniging of reparatie;
- e. terwijl de zaken voor (semi-)beroepsdoeleinden worden gebruikt;
- f. voor elektrische (muziek)instrumenten en (muziek)-apparatuur: als gevolg van overbelasting, te hoge netspanning, kortsluiting, zelfverhitting of stroomlekken, of wanneer de schade uitsluitend ontstaat aan lampen of buizen;
- g. voor muziekinstrumenten: uitsluitend aan snaren, rietjes, trommelvellen en stokken.

Artikel 38. SCHADEVASTSTELLING

- a. **Schadevergoeding**
 1. Bij beschadiging van een verzekerde zaak, vergoeden wij de herstelkosten tot ten hoogste het verschil tussen de verzekerde waarde onmiddellijk voor de gebeurtenis en de restantwaarde.
 2. Bij totaal verlies vergoeden wij de waarde onmiddellijk voor de gebeurtenis. Van totaal verlies is sprake bij diefstal, vermissing of vernietiging.
 3. Het staat ons vrij de geleden schade in natura te vergoeden.
 4. In geen geval vergoeden wij meer dan het verzekerde bedrag per voorwerp.
 5. Wij vergoeden de schade van diefstal, vermissing of verlies alleen wanneer de verzekeringnemer alle rechten op de verloren gegane zaken aan ons overdraagt. Dit geldt onverminderd het bepaalde in artikel 284 Wetboek van Koophandel.

6. Voor juwelen, bont, schilderijen, aquarellen, tekeningen en dergelijke geldt het volgende: als een zaak als verloren beschouwd is, vergoed is en toch binnen 6 maanden na uitkering van de schade wordt teruggevonden, dan is verzekeringnemer verplicht de ontvangen schadevergoeding terug te betalen. Wij vergoeden uiteraard wel de kosten van gedeeltelijk verlies of beschadiging.
7. Bij schade aan stellen of bij elkaar horende stukken, vergoeden wij ook de vermindering van de waarde van het stel of de bij elkaar horende stukken. Dit is het geval wanneer de waarde van alle onderdelen los van elkaar lager is dan de waarde van het stel of de bij elkaar horende stukken samen. Dit geldt niet bij taxatie van de stukken afzonderlijk volgens artikel 275 van het Wetboek van Koophandel.

b. Vaststelling van de verzekerde waarde

1. a. Als het voorwerp niet ouder is dan 12 maanden, is de waarde onmiddellijk voor de gebeurtenis gelijk aan de nieuwwaarde.
b. Als het voorwerp ouder is dan 12 maanden, dan passen wij een aftrek toe. Voor iedere maand of gedeelte van een maand dat het voorwerp ouder is dan 12 maanden trekken wij 0,75% van het verzekerde bedrag af. Deze aftrek zal in totaal nooit meer dan 50% bedragen. Als de dagwaarde hoger blijkt te zijn dan de waarde die wij met deze afschrijvingsregeling vaststellen, hanteren wij deze hogere dagwaarde. Wij vergoeden echter nooit meer dan het verzekerde bedrag per voorwerp.
2. a. Als de verzekerde voorwerpen zijn voorgetaxeerd overeenkomstig artikel 275 van het Wetboek van Koophandel, is de waarde onmiddellijk voor de gebeurtenis gelijk aan het bedrag van deze voortaxatie. Bij het vaststellen van de waarde ná de gebeurtenis zal met deze voortaxatie rekening gehouden worden. Een voortaxatie geldt 36 maanden, vanaf de datum van het taxatierapport.
b. Ook bij een hertaxatie gelden de bepalingen uit dit artikel. Vindt na 36 maanden geen hertaxatie plaats, dan passen wij een aftrek toe. Voor iedere maand of gedeelte van een maand sinds het verstrijken van de geldigheidsduur trekken wij 0,75% van het verzekerde bedrag af. Deze aftrek zal in totaal nooit meer dan 50% bedragen. Als de dagwaarde hoger blijkt te zijn dan de waarde die wij met deze afschrijvingsregeling vaststellen, hanteren wij de hogere dagwaarde.

Artikel 39. SCHADE-UITKERING

In geval van dekking betalen wij de schadevergoeding binnen 30 dagen na ontvangst van alle noodzakelijke gegevens.