

Voorwaarden woonhuis-, inboedel- en glasverzekering

In deze voorwaarden vindt u de omschrijving van drie verschillende verzekeringen. Het polisblad vermeldt wat voor u van toepassing is.

Algemene voorwaarden

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Dit is een alfabetische lijst van begrippen en de betekenis die zij in deze voorwaarden hebben. Overal waar wij in deze voorwaarden hij gebruiken, kan ook zij gelezen worden.

Audio- en video-apparatuur

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

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

Bedrijfsinventaris

Alle roerende zaken die behoren tot het bedrijf van verzekerde dat op het risicoadres gevestigd is. Hiertoe behoren niet handelsvoorraden, computerprogramma's en computerbestanden.

Bereddingskosten

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. Onder kosten wordt ook verstaan schade aan zaken die bij het nemen van de maatregelen worden ingezet.

Bijgebouw

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

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.

Dagwaarde

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

Fraude

Het opzettelijk en op oneigenlijke gronden en wijzen (proberen te) verkrijgen van een schadevergoeding of verzekeringsdekking. Onder schadevergoeding worden tevens begrepen reparatie van schade in natura, kosten en uitkering waarop geen recht bestaat.

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.

Gebouw

De onroerende zaak die op het polisblad is omschreven met al wat volgens algemene geldende opvatting daarvan deel uitmaakt, inclusief de eventueel aanwezige fundering. Onder gebouw vallen ook alle bouwsels die daarbij horen en naar hun aard en inrichting bestemd zijn om duurzaam ter plaatse te blijven.

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.

Huurdersbelang

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

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 als wettig betaalmiddel, waaronder chipknip, dat zich buiten de bewoonde woonruimte bevindt en/of waarvan de waarde meer dan € 500,- 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, (brom)fietsen, computerapparatuur of verzamelingen.

(In)braak

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

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.

Maatschappij

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

Molest

Onder molest vallen de volgende begrippen: gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en muiterij. Dit zijn vormen van molest die zijn gedefinieerd in de tekst die het Verbond van Verzekeraars heeft gedeponeed bij de griffie van de Rechtbank in 's-Gravenhage onder nr. 136/1981.

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.

NHT

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden NV. Een door het Verbond van Verzekeraars in Nederland opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij het terrorismerisico in herverzekering is ondergebracht.

Nieuwwaarde

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

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.

Overstroming

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

Ruiten

Glas of kunststof, aanwezig in ramen, deuren, kozijnen, serres of daken van de woning en de bijgebouwen en bestemd om licht door te laten.

Sneeuwdruk

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

Storm

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

Terrorismerisico

De gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

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

Tuinmeubelen

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

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.

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering heeft afgesloten.

Verkoopwaarde

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

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 verzekerd is 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 werkende (weers)invloed en/of slijtage;
 - 7 insecten, ongedierte, schimmels, bacteriën, virussen, zwammen en planten- en wortelgroei;
 - 8 eigen gebrek of uit de aard van de zaak voortkomend;
 - 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 In de volgende gevallen vervalt het recht op uitkering:

- 1 fraude (geheel of gedeeltelijk). Voorts kan fraude tot gevolg hebben dat:
 - er aangifte wordt gedaan bij de politie;
 - de verzekering(en) word(t)(en) beëindigd;
 - er een registratie plaatsvindt in het tussen maatschappijen gangbare signaleringssysteem;
 - een eventueel reeds betaalde schadevergoeding (waaronder tevens begrepen kosten) wordt teruggevorderd.
- 2 schade waarbij verzekerde zijn verplichtingen die in deze voorwaarden zijn vastgelegd niet nakomt en daardoor de belangen van de maatschappij schaadt.

Artikel 4

Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

Het terrorismerisico is beperkt verzekerd tot het bedrag van de uitkering die de maatschappij terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT. De tekst over deze beperking is op 10 januari 2007 gedeponneerd bij de Rechtbank te Amsterdam onder nummer 3/2007. Meer informatie is te vinden op www.terrorismeverzekerder.nl of wordt op verzoek toegestuurd.

Artikel 5

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 bij inbraak, vandalisme, diefstal, gewelddadige beroving en afpersing, verlies of vermissing, direct aangifte te doen bij de politie in de plaats waar de schade heeft plaatsgevonden.

Artikel 6

Schaderegeling

De schade wordt in onderling overleg of door een expert die wij benoemen vastgesteld. Op verzoek van verzekerde kan worden overeengekomen dat twee experts de schade vaststellen, waarbij verzekerde en wij er ieder één benoemen. Deze twee experts benoemen samen een derde expert, vóórdat zij met 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 7

Premie

a Premiebetaling

- 1 De verzekeringnemer moet de premie en de assurantiebelasting vooruit betalen.
- 2 Als de verzekeringnemer de premie niet binnen dertig dagen betaalt, ontvangt deze een schriftelijke aanmaning. Als vervolgens na veertien dagen volledige betaling uitblijft, verlenen wij ten aanzien van gebeurtenissen die plaatsvinden vanaf de vijftiende dag na dagtekening van de aanmaning geen dekking meer.
- 3 De verzekeringnemer is verplicht het achterstallige bedrag (inclusief rente en incassokosten) alsnog te betalen.

- 4 De dekking wordt weer van kracht voor gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden na de dag waarop hetgeen de verzekeringnemer verschuldigd is, voor het geheel door de maatschappij is ontvangen. In geval van overeengekomen termijnbetalingen geldt dat de dekking weer van kracht wordt de dag nadat alle onbetaald gebleven opeisbare termijnen zijn voldaan.
- 5 Wij hebben het recht 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.

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 tussentijds wijzigen als het verzekerde risico of de handelwijze 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 twee maanden 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 twee maanden voor de contractvervaldatum plaatsvinden. Wij maken van deze mogelijkheid ook gebruik wanneer verzekeringnemer verhuist naar een adres buiten de provincies Zeeland en Noord-Brabant;
 - 2 als wij deze schriftelijk opzeggen:
 - a bij niet - of niet tijdige betaling van de premie eindigt de verzekering veertien dagen na de datum van dagtekening van de opzeggingsbrief;
 - b wanneer verzekerde een onjuiste voorstelling van zaken heeft gegeven, met het opzet ons te misleiden (deze misleiding kan zowel betrekking hebben op deze of een andere bij ons gesloten of te sluiten verzekering), eindigt de verzekering op de veertiende dag na de datum van dagtekening van de opzeggingsbrief;
 - c als verzekerde niet heeft voldaan aan zijn overige verplichtingen genoemd in deze voorwaarden eindigt de verzekering twee maanden na de datum van dagtekening van de opzeggingsbrief.
- De verzekeringnemer komt een gelijke bevoegdheid toe.
- 3 Na overgang van het verzekerde belang. In geval van overlijden van de verzekeringnemer blijft de dekking gedurende twee maanden 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 (voor bijv. illegale activiteiten);
- 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 twee maanden. 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

Onderverzekering en garantie tegen onderverzekering

- a 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.
- b Indien dat op het polisblad is aangegeven, garanderen wij bij schade geen beroep te doen op onderverzekering als de verzekerde som is vastgesteld op basis van een ingevulde en door ons geaccepteerde inventarislijst / inboedelwaardemeter of herbouwwaardemeter woningen.
- c De garantie tegen onderverzekering geldt niet:
 - als de verzekerde som te laag blijkt te zijn omdat de inventarislijst / inboedelwaardemeter of herbouwwaardemeter woningen niet juist en/of onvolledig is ingevuld;
 - wanneer verzekerde niet voldoet aan ons verzoek de verzekerde som opnieuw vast te stellen;
 - voor recreatiewoningen, schuren anders dan voor particulier gebruik, bouwketen en dergelijke en de daarin aanwezige inboedel / inventaris.
- d Wij kunnen verzekerde vragen het verzekerde bedrag opnieuw vast te stellen:
 - bij verhuizing;
 - na een schade;
 - na verloop van 5 jaar na een vorige vaststelling.

De garantie tegen onderverzekering blijft alleen van kracht als verzekerde binnen twee maanden na ons verzoek de waarde vaststelt, schriftelijk aan ons doorgeeft en deze opgave door ons wordt geaccepteerd.
- e De bereddingskosten en de kosten van personen die met de schaderegeling zijn belast, worden ook in geval van onderverzekering 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

Verwerking persoonsgegevens

Bij de aanvraag van een verzekering worden persoonsgegevens gevraagd. Deze worden door ons verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, ter voorkoming en bestrijding van fraude, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. Als verzekerde geen prijs stelt op informatie over onze producten, dan kan hij dat schriftelijk bij ons melden.

In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kunnen wij gegevens van verzekerde raadplegen bij en doorgeven aan de Stichting CIS te Zeist. In dit kader kunnen deelnemers van Stichting CIS ook onderling gegevens uitwisselen. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing. Zie www.stichtingcis.nl.

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. De volledige tekst van de Gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars www.verzekeraars.nl. U kunt de Gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070-3338500).

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. Wordt de klacht niet naar tevredenheid afgehandeld, dan kan men terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (www.kifid.nl).

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 van de bouwkosten van nieuwe woningen, 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, sneeuwdruk en inslag van hagelstenen;
 - 6 neerslag die onvoorzien het gebouw is binnengekomen.
Niet gedekt is:
 - 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 uit leidingen of installaties binnenshuis als gevolg van een plotseling optredend defect, waaronder het plotseling losschieten van de afvoerslang van de (af)wasmachine.
Niet gedekt is:
 - a schade door vochtdoorlating van tegelwerk of een andere vloer- of wandafwerking die waterdicht behoort te zijn, inclusief (kit-)voegen;
 - b schade door water gestroomd uit vul- en tuinslangen, al dan niet aangesloten op een installatie;In het geval tijdens de looptijd van de verzekering een defect ontstaat aan een waterleiding, afvoerleiding of verwarmingsleiding die onderdeel is van het gebouw, met als gevolg het uitstromen van water binnen of onder het gebouw, dekt de verzekering de kosten van het opsporen en het herstellen van de breuk of het defect aan de leidingen en de daarmee verband houdende kosten van breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw.
Bij springen door vorst dekt de verzekering bovendien de kosten voor het herstel van beschadigde 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. Vandalisme door graffiti dekt de verzekering ook wanneer geen sprake is van wederrechtelijk binnendringen van het gebouw;
 - 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 glasscherven als gevolg van breuk van ruiten die tot de woning behoren;

- 19 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.
- b Bij een schade door een gedekt gevaar vergoeden wij niet alleen schade aan het gebouw, maar ook:
- 1 de kosten van herstel van tuinaanleg met alles wat daartoe behoort en van (sier)bestrating die bij het gebouw hoort. Het is niet noodzakelijk dat er ook sprake is van schade aan het gebouw of inboedel. 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 als 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. Wij vergoeden geen expertisekosten als de expert zich niet heeft geconformeerd aan de "Gedragscode Expertiseorganisaties";
 - 7 bereddingskosten;
 - 8 de kosten van vervanging van sloten van toegangsdeuren van het gebouw als dit door diefstal (na braak) of beroving van huissleutels noodzakelijk is geworden.
- De dekkingen van punt 1 tot en met 5 gelden, ieder apart, tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag. De dekkingen van punt 6, 7 en 8 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, storm, aanrijding en aanvaring en het omvallen van kranen, heistellingen, hoogwerkers, bomen en windmolens. Verder geldt:
- 1 een eigen risico van € 225,-;
 - 2 voor materialen buiten op het eigen erf, die bestemd zijn om in of aan het gebouw te worden verwerkt, dezelfde dekkingsbeperking;
 - 3 dat 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 verschaft door middel van braak. In dit geval is ook de braakschade aan het gebouw gedekt.
- b In de volgende gevallen stellen wij de schade vast op basis van de verkoopwaarde, zolang dit bedrag de geschatte kosten van herbouw of herstel niet overtreft:
- 1 als niet wordt herbouwd of hersteld;
 - 2 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 € 45,- per gebeurtenis.

Dit eigen risico geldt niet als de schade daadwerkelijk wordt hersteld door een met ons samenwerkende reparateur.

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.

Bijzonder 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 de meest recente waarde-index, 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 die onvoorzien het gebouw is binnengekomen;
Niet gedekt is:
 - 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 uit leidingen of installaties binnenshuis als gevolg van een plotseling optredend defect, waaronder het plotseling losschieten van de afvoerslang van de (af)wasmachine.
Niet gedekt is:
 - a. schade door vochtdoorlating van tegelwerk of een andere vloer- of wandafwerking die waterdicht behoort te zijn, inclusief (kit-)voegen;
 - b. schade door water gestroomd uit vul- en tuinslangen, al dan niet aangesloten op een installatie;
 - 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 windmolens 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 glasscherven als gevolg van breuk van ruiten die tot de woning behoren;
 - 21 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 niet alleen schade aan de inboedel, maar ook:
- 1 de kosten van herstel van tuinaanleg met alles wat daartoe behoort en van (sier)bestrating voor zover deze voor rekening van verzekerde komen. Het is niet noodzakelijk dat er ook sprake is van schade aan het gebouw of inboedel. 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. Wij vergoeden geen expertisekosten als de expert zich niet heeft geconformeerd aan de "Gedragscode Expertiseorganisaties";
 - 8 bereddingskosten;
 - 9 de kosten van vervanging van sloten van toegangsdeuren van het gebouw als dit door diefstal (na braak) of beroving van huissleutels noodzakelijk is geworden.
De dekkingen van punt 1 tot en met 6 gelden, ieder apart, tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag. De dekkingen van punt 7, 8 en 9 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 de kosten van herstel van het woonhuis en de installaties die daarbij horen en die volgens de huurovereenkomst voor rekening van verzekerde komen;
 - 2 de schade aan het voor rekening van verzekerde aangebrachte huurdersbelang;
 - 3 bij waterschade aan het gebouw volgens sub a.8 van dit artikel:
in het geval tijdens de looptijd van de verzekering een defect ontstaat aan een waterleiding, afvoerleiding of verwarmingsleiding die onderdeel is van het gebouw, met als gevolg het uitstromen van water binnen of onder het gebouw, dekt de verzekering de kosten van het opsporen en het herstellen van de breuk of het defect aan de leidingen en de daarmee verband houdende kosten van breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw.
Bij springen door vorst dekt de verzekering bovendien de kosten voor het herstel van beschadigde installaties en toestellen.
Huurdersbelang is verzekerd tot een maximum van € 6.000,-, tenzij anders vermeld op het polisblad. Op deze dekking zijn de Bijzondere Voorwaarden Woonhuisverzekering van toepassing.

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 in pandige bergingen 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, tuingereedschap, 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 schade door brand, blikseminslag, ontploffing, lucht- en ruimtevaartuigen, storm, diefstal en vandalisme. Wij dekken schade door diefstal en vandalisme alleen nadat men zich de toegang tot deze gebouwen heeft verschaft door middel van braak;
- 5 in een afgesloten auto.
Hier is alleen dekking tegen de gevaren van brand, blikseminslag, ontploffing, lucht- en ruimtevaartuigen, storm en diefstal. Bij diefstal moet er sprake zijn van braakschade aan de buitenzijde van de auto en geldt een maximale uitkering van € 250,- per gebeurtenis, zonder eigen risico;
- 6 tijdens verhuizing.
Hier is alleen dekking voor schade aan of verlies van de inboedel als gevolg van een ongeval van het vervoermiddel, het breken van hijsgerei of het uit de strop schieten bij het laden of lossen.
- 7 gewelddadige beroving en afpersing buitenshuis. Er geldt een maximale uitkering van € 500,- per gebeurtenis, inclusief geld en geldswaardig papier, zonder eigen risico.
- b De inboedel die zich buiten Nederland bevindt is slechts verzekerd bij tijdelijke aanwezigheid in andere gebouwen, uitgezonderd in recreatiewoningen, tegen schade door brand, blikseminslag, ontploffing en lucht- en ruimtevaartuigen.
- c Lijsieraden zijn, als aan de overige voorwaarden voor dekking is voldaan, tegen diefstal verzekerd tot een maximum van € 5.000,-.
- d Bedrijfsinventaris is uitsluitend tijdens aanwezigheid op het risicoadres verzekerd, als aan de overige voorwaarden voor dekking is voldaan. Er geldt een maximale uitkering van € 12.500,-. Deze dekking geldt voor zover de bedrijfsinventaris niet elders verzekerd is.
- e Schade aan bromfietsen, vaartuigen, aanhangwagens, alsmede losse onderdelen en accessoires van vaartuigen, caravans en motorrijtuigen is verzekerd tot een maximum van € 1.000,- mits deze zaken zich op het moment van de schade bevonden op het op het polisblad omschreven risicoadres. Bij diefstal is er slechts dekking nadat men zich de toegang heeft verschaft tot de ruimte door middel van braak.
- f Medische apparatuur in bruikleen die op het risicoadres aanwezig is en behoort tot de particuliere huishouding van verzekerde vergoeden wij op basis van dagwaarde tot maximaal € 10.000,- en alleen wanneer deze voor rekening van verzekerde komt. Wij hebben het recht de schade eventueel rechtstreeks met de bruikleengever af te wikkelen.

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;
 - bromfietsen, aanhangwagens, vaartuigen en onderdelen en accessoires van motorrijtuigen en vaartuigen;
 - 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 € 45,- 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

Wij vergoeden glasschade van de tot het verzekerde gebouw behorende ruiten en de kosten van noodvoorzieningen in geval van:

- a breuk;
- b het lekslaan van isolerend glas binnen 10 jaar na de fabricagedatum. De ouderdom van het glas wordt bepaald door de gegevens genoemd in de sponning. Er bestaat geen recht op schadevergoeding (ook geen plaatsingskosten) indien verzekerde op grond van de door de leverancier en/of de fabrikant gegeven garantie aanspraak kan maken op vergoeding.

Artikel 31

Uitsluitingen

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

- a aan windschermen, (broei)kassen, balkon- en terreinafscheidingen;
- b aan versieringen op ruiten, zoals etswerk en brandschildering;
- 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 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 herstelnota.

Artikel 33

Eigen risico

Het eigen risico bedraagt € 20,- per gebeurtenis.

Dit eigen risico geldt niet als de schade daadwerkelijk wordt hersteld door een met ons samenwerkende reparateur.