

ALGEMENE VOORWAARDEN

Aandachtspunten

Aangifte van diefstal

Bij diefstal van verzekerde zaken moet u aangifte doen bij de politie. In het buitenland moet u er rekening mee houden dat de aangifte bij de politie ter plaatse moet worden gedaan. Kunt u niet bij de politie ter plaatse terecht, vraagt u dan om een verklaring van vermissing bij uw hotel, op de luchthaven, van een hostess of om een verklaring van getuigen.

Bedenktijd

U kunt een verzekering binnen 14 dagen na ontvangst van het polisblad schriftelijk beëindigen. Deze verzekering is dan vanaf het begin niet van kracht geweest.

Schademelding

Als er een gebeurtenis plaatsvindt waardoor wij eventueel een uitkering of schadevergoeding moeten doen, moet u en/of de verzekerde die gebeurtenis zo snel mogelijk bij ons melden. Dat doet u door ons een volledig ingevuld en ondertekend schadeformulier toe te zenden. Ook moet u en/of verzekerde ons zo snel mogelijk alle informatie en stukken toesturen die betrekking hebben op de gebeurtenis of schade.

Terrorisme

Voor schade die is ontstaan als gevolg van terroristische acties geldt voor alle verzekeringen een beperkte dekking. In de Algemene Voorwaarden vindt u de bepalingen die hiervoor van toepassing zijn.

Verplichtingen/Preventiemaatregelen

Verzekeren is niet alleen een kwestie van premie betalen en bij schade een uitkering ontvangen. Bij een verzekeringsovereenkomst is er niet alleen sprake van rechten van de verzekerde(n), maar ook van plichten. Zo ligt bij de verzekerde(n) de plicht om alles te doen wat redelijkerwijs mogelijk is om schade te voorkomen of te verminderen.

Ook bij de inboedelverzekering stellen wij eisen aan uw voorzichtigheid, met name voor kostbaarheden.

Als een verzekerde de verplichte preventiemaatregelen niet neemt of niet aan de eisen van voorzichtigheid voldoet, kan dat gevolgen hebben voor het recht op hulp, een uitkering of schadevergoeding.

Zowel in de Algemene Voorwaarden als in de Bijzondere Voorwaarden zijn verplichtingen opgenomen. Ook in clausules of op het polisblad kunnen verplichtingen staan vermeld. Als een verzekerde niet aan deze verplichtingen voldoet, kan hij zijn recht op hulpverlening, een uitkering of vergoeding van de schade verliezen.

Wijzigingen/Aantal en leeftijd van de verzekerde(n)

Bij sommige verzekeringen is het aantal verzekerden en/of de leeftijd(en) van de verzekerde(n) van belang. U moet daarom wijzigingen in het aantal verzekerden en/of de leeftijd(en) van de verzekerde(n) zo snel mogelijk aan ons doorgeven.

Houdt u er rekening mee dat u verder onder meer de volgende wijzigingen zo snel mogelijk aan ons moet doorgeven:

- wijziging van de verzekerde zaken;
- wijzigingen in, aan of in de omgeving van de verzekerde zaak, die van invloed kunnen zijn op het verzekerde risico, zoals verhoging van de waarde van uw bezit of het groter worden van het gevaar voor schade of verlies;
- adreswijziging.

In de betreffende Bijzondere Voorwaarden vindt u voorts de exacte verplichtingen en termijnen.

BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

(Schade door) Aardbeving

Schade die het gevolg is van een aardbeving en die ontstaat in de tijd waarin de aardbeving zich voordoet en in de periode van 24 uur nadat zich in of in de omgeving van de plaats waar de verzekerde zaak zich bevindt, de gevolgen van een aardbeving openbaren.

Atoomkernreacties

Iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt, zoals kernfusie, kernsplijting of kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.

Bereidingskosten

Kosten van maatregelen die:

- tijdens de geldigheidsduur van de verzekering door of namens verzekerde(n) zijn getroffen en
- redelijkerwijs noodzakelijk zijn om het onmiddellijk dreigend gevaar van schade te voorkomen of te verminderen.

Onder bereidingskosten verstaan wij ook de schade die ontstaat aan zaken die bij het nemen van genoemde maatregelen worden ingezet.

Braak

Het zich onrechtmatig toegang verschaffen door afsluitingen zo te verbreken, dat daardoor zichtbare beschadiging wordt toegebracht.

Brand

Een door verbranding veroorzaakt vuur buiten een haard, dat met vlammen gepaard gaat en dat in staat is zich op eigen kracht te verspreiden. Onder brand verstaan wij in ieder geval niet:

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

Onder schade door brand verstaan wij ook de schade die door het blussen van brand is ontstaan.

Dagwaarde

De verkoopwaarde van de verzekerde zaken in de staat, zoals die was op het moment direct voor de gebeurtenis.

Expertisekosten

Het salaris en de kosten van de deskundigen die voor de vaststelling van de schade worden ingeschakeld, zoals dat staat omschreven in de Algemene Voorwaarden.

Gebeurtenis

Een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden, waardoor schade ontstaat. De gebeurtenis moet plaatsvinden tijdens de looptijd van de verzekering.

Gevolmachtigde

De rechtspersoon die op het polisblad staat vermeld en die voor rekening en risico van de maatschappij deze verzekering accepteert, polis en aanhangsels opmaakt en schades regelt.

Indirecte neerslag

Water dat uitsluitend door hevige plaatselijke regenval buiten zijn normale loop treedt. Onder hevige plaatselijke regenval verstaan wij neerslag van ten minste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur, op en/of in de nabijheid van de locatie waar de schade is ontstaan.

Kosten

- Polis-/aanhangselkosten
De kosten die de gevolmachtigde bij verzekeringnemer in rekening brengt voor de afgifte van polissen, aanhangsels e.d.
- Prolongatiekosten
De kosten die de gevolmachtigde bij verzekeringnemer in rekening brengt voor het berekenen e.d. van de verschuldigde premie voor de komende verzekeringsperiode.

Luchtverkeer

1. een lucht- of ruimtevaartuig dat vertrekt, vliegt, landt of valt;
2. een projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp dat is vastgemaakt aan, losgeraakt van of geworpen of gevallen uit een lucht- of ruimtevaartuig;
3. een ander voorwerp dat geraakt is door een in 1 of 2 genoemde zaak;
4. luchtdruk die is ontstaan bij het starten en/of proefdraaien van lucht- of ruimtevaartuigen of bij het daarmee doorbreken van de geluidsbarrière.

Maatschappij

De rechtspersoon die op het polisblad staat vermeld en die deze verzekeringsovereenkomst met de verzekeringnemer is aangegaan.

Molest

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

Nieuwwaarde

Het bedrag waarvoor nieuwe zaken van dezelfde soort en kwaliteit kunnen worden aangeschaft.

Ontploffing

Een hevige krachtsuiting van gassen of dampen die zich onverwachts ontwikkelt. Daarbij gelden de bepalingen die hierna volgen.

Als de ontploffing ontstaat in een – al dan niet gesloten – vat, dan is aan het vereiste van een hevige krachtsuiting die zich onverwachts ontwikkelt voldaan, als de wand van het vat onder de druk van de gassen en dampen die zich in het vat bevinden een zodanige scheiding heeft ondergaan, dat door het uitstromen van gas, damp of vloeistof uit de door de scheiding gevormde opening, de drukken van binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk zijn geworden.

Het maakt daarbij niet uit hoe deze gassen of dampen zijn ontstaan en of zij al vóór de ontploffing aanwezig waren of dat zij pas tijdens de ontploffing ontwikkeld werden. Als dit niet het geval is of als de ontploffing buiten een vat is ontstaan, dan moet de krachtsuiting de onmiddellijke werking zijn geweest van gassen of dampen die door een scheikundige reactie van vaste, vloeibare, gas- of dampvormige stoffen, of een mengsel daarvan, zijn ontwikkeld of tot uitzetting zijn gebracht.

Opruimingskosten

De kosten die worden gemaakt voor de afbraak, het wegruimen en het afvoeren van de verzekerde zaak/zaken. Deze kosten moeten het noodzakelijk gevolg zijn van een door deze verzekering gedekte gebeurtenis.

Onder opruimingskosten verstaan wij niet de kosten die worden gemaakt voor het verwijderen of het voorkomen van verontreiniging(en) van de bodem, het water of de lucht.

Overstroming

Overstroming die het gevolg is van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluisen of andere waterkeringen, ongeacht of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een door de verzekering gedekte gebeurtenis. Ook verstaan wij onder overstroming de

uitstroming van water via scheuren, gaten en andere beschadigingen van waterkeringen.

Premie

Daar waar in de voorwaarden het woord premie wordt gebruikt, bedoelen wij de premie, inclusief de daarover verschuldigde assurantiebelasting en kosten.

De door u verschuldigde premie wordt betaald per maand en uitsluitend op basis van automatische incasso.

Salvagekosten

De kosten die door of namens de Stichting Salvage tijdens of direct na een brand worden gemaakt voor het geven van hulp en het treffen van de eerste en meest noodzakelijke maatregelen om schade te beperken.

Saneringskosten

De kosten:

1. om grond, grond- en oppervlaktewater op de locatie van de verzekerde of op de direct aangrenzende percelen van die locatie te onderzoeken, te reinigen, op te ruimen, op te slaan, te vernietigen en/of te vervangen om de verontreiniging weg te nemen;
2. om de verontreiniging van grond, grond- en oppervlaktewater op de locatie van de verzekerde of op de direct aangrenzende percelen van die locatie te isoleren. De bereddingskosten zijn hierin begrepen.

Onder deze kosten vallen niet de kosten die te maken hebben met de herinrichting van het terrein.

Sieraden

- Voorwerpen die zijn gemaakt om op of aan het lichaam te dragen en die geheel of gedeeltelijk bestaan uit (edel)metaal, (edel)gesteente, mineralen, ivoor, (bloed)koraal en parels.
- Horloges.

Storm

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

U/uw

(Van) de persoon met wie wij de verzekeringsovereenkomst zijn aangegaan en die als 'verzekeringnemer' op het polisblad staat vermeld.

Verzekerde(n)

- de persoon/personen die in de Bijzondere Voorwaarden of op het polisblad als verzekerde(n) voor die verzekering staat/staan vermeld;
- de persoon/personen die volgens de Bijzondere Voorwaarden van de verzekering recht heeft/hebben op vergoeding.

In de voorwaarden wordt de verzekerde (ook) met 'u', 'hij', 'hem' of 'zijn' aangeduid. Hier kan ook 'zij' respectievelijk 'haar' worden gelezen.

Verzekerde bedrag

Het bedrag dat op het polisblad staat vermeld als maximaal uit te keren bedrag voor een verzekering of voor een specifieke dekking die onder een verzekering valt.

Verzekerde zaak/object, verzekerd belang

In de Bijzondere Voorwaarden wordt voor elke verzekering gespecificeerd welke zaken en belangen er onder de dekking vallen.

Verzekeringnemer

De natuurlijk persoon of rechtspersoon die als zodanig op het polisblad staat vermeld en die de verzekeringsovereenkomst met de maatschappij is aangegaan.

In de voorwaarden wordt de verzekeringnemer (ook) met 'u', 'hij', 'hem' of 'zijn' aangeduid. Hier kan ook 'zij' respectievelijk 'haar' worden gelezen.

(Schade door) Vulkanische uitbarsting

Schade die het gevolg is van een vulkanische uitbarsting en die ontstaat in de tijd waarin een vulkanische uitbarsting zich voordoet en in de periode van 24 uur nadat zich in of in de omgeving van de plaats waar de verzekerde zaak zich bevindt, de gevolgen van een vulkanische uitbarsting openbaren.

Wij/ons/onze

De maatschappij(en) die op het polisblad als risicodragers staat/staan vermeld.

INHOUD

Algemeen

Artikel 1 Algemene bepalingen

Artikel 2 De verzekeringsovereenkomst

Artikel 3 Geldigheidsgebied

Aanvang, duur en einde van een verzekering

Artikel 4 Aanvang en duur van een verzekering

Artikel 5 Einde van een verzekering

Uitsluitingen

Artikel 6 Algemene uitsluitingen

Schade

Artikel 7 Verplichtingen bij schade en bij hulpverlening

Artikel 8 Vaststelling van de schade aan de verzekerde zaak/zaken

Artikel 9 Uitbetaling/termijnen

Artikel 10 Schaderegeling met derden

Premie

Artikel 11 Premiebetaling

Artikel 12 Wijziging van de premie en/of de voorwaarden

Overige bepalingen

Artikel 13 Strafgeding

Artikel 14 Proceskosten en wettelijke rente

Artikel 15 Terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)

Artikel 16 Voorwaarden aangaan verzekering

Artikel 17 Wat doen wij bij fraude?

Artikel 18 Persoonsregistratie

Artikel 19 Toepasselijk recht en klachten

Artikel 1

Algemene bepalingen

Op het polisblad vermelden wij de verzekeringsovereenkomst - die wij hierna verzekering noemen - en de dekking(en).

Als bepalingen in de Bijzondere Voorwaarden afwijken van bepalingen in de Algemene Voorwaarden, gaan de bepalingen in de Bijzondere Voorwaarden voor. Bepalingen en clausules die op het polisblad staan vermeld, gaan voor bepalingen in de Algemene en Bijzondere Voorwaarden.

Artikel 2

De verzekeringsovereenkomst

Zaak- of ongevallenverzekering

Een verzekering voldoet aan het vereiste van onzekerheid zoals dat is bedoeld in het Burgerlijk Wetboek, als de schade waarvoor de verzekerde een vergoeding vraagt het gevolg is van een gebeurtenis waarvan het voor u en voor ons op het moment van het sluiten van de verzekering onzeker was dat daaruit voor verzekerde:

- schade was ontstaan of
- naar de normale loop van de omstandigheden nog schade zou ontstaan.

Artikel 3

Geldigheidsgebied

In de Bijzondere Voorwaarden is aangegeven voor welk gebied de betreffende verzekering geldig is.

Artikel 4

Aanvang en duur van een verzekering

1. Een verzekering is geldig vanaf de ingangsdatum die op het polisblad is aangegeven.
2. Een verzekering wordt aangegaan voor onbepaalde tijd en eindigt zoals in artikel 5 of in de Bijzondere Voorwaarden is omschreven.
Een verzekering gaat in op de ingangsdatum om 00.00 uur. De dekking van een verzekering begint nooit eerder dan op het tijdstip waarop de verzekering tot stand komt, of waarop een voorlopige dekking is afgegeven.

Artikel 5

Einde van een verzekering

Opzegging door u

- 5.1 U kunt de verzekering schriftelijk opzeggen:
 - op ieder moment met inachtneming van een opzegtermijn van één maand;
 - als u een wijziging van de premie en/of voorwaarden zoals genoemd in het artikel Wijziging van de premie en/of voorwaarden niet accepteert. De verzekering eindigt dan op de wijzigingsdatum zoals in het genoemde artikel staat vermeld.

Opzegging door ons

- 5.2 Wij kunnen de verzekering beëindigen in de volgende situaties:
 - als u ons bij de aanvraag van de verzekering niet alle of niet de juiste informatie hebt gegeven over uw situatie, met de

- bedoeling om ons te misleiden. Binnen 60 dagen nadat wij dit hebben ontdekt, kunnen wij de verzekering beëindigen; als u ons bij de aanvraag niet alle of niet de juiste informatie hebt gegeven over uw situatie en wij de verzekering niet zouden hebben gesloten als wij de juiste informatie meteen hadden gehad. Binnen 60 dagen nadat wij dit hebben ontdekt, kunnen wij de verzekering beëindigen;
 - als u over een gebeurtenis of schade fraude hebt gepleegd of ons opzettelijk hebt misleid;
 - als u de premie niet volledig betaalt, niet op tijd betaalt of weigert te betalen nadat wij u hebben aangemaand.
- De verzekering eindigt om 24.00 uur op de datum die wij u in de opzegbrief noemen.
- 5.3 Wij kunnen de verzekering beëindigen op ieder moment, met inachtneming van een opzegtermijn van 60 dagen. De verzekering eindigt om 24.00 uur op de datum die wij u in de opzegbrief noemen.
- 5.4 Wij kunnen de verzekering beëindigen binnen 30 dagen nadat wij op grond van deze verzekering een schadevergoeding hebben gegeven of hebben afgewezen. Wij hanteren dan een opzegtermijn van 60 dagen. De verzekering eindigt om 24.00 uur op de datum die wij u in de opzegbrief noemen.

Geen belang meer

- 5.5 De verzekering eindigt direct wanneer u geen belang meer hebt bij de verzekering, bijvoorbeeld:
- bij verkoop, diefstal of total loss (beschadiging waarbij zowel gebruik als reparatie niet meer mogelijk is) van de verzekerde bezittingen. Bij verkoop van uw inboedel, woonhuis, tweede woonhuis of recreatiewoning blijft de verzekering nog 30 dagen geldig voor de nieuwe eigenaar, behalve als de nieuwe eigenaar hiervoor zelf al een verzekering heeft gesloten. Dan eindigt de verzekering direct bij de overdracht van de eigendom;
 - als een officiële instantie bepaalt dat u niet meer zelfstandig over uw bezittingen kunt beschikken;
 - bij uw overlijden. Maar de verzekering van uw inboedel, woonhuis, tweede woonhuis of recreatiewoning blijft nog een jaar geldig voor de erfgenamen, totdat de nalatenschap is geregeld. Wij kunnen de verzekering binnen dat jaar beëindigen. Wij hanteren dan een opzegtermijn van 30 dagen. Als u overlijdt moeten uw erfgenamen dat zo snel mogelijk aan ons doorgeven.

Uitwonend of naar het buitenland

- 5.6 De verzekering eindigt:
- als u als (mede)verzekerde uitwonend wordt of in het buitenland gaat wonen uiterlijk 30 dagen daarna. Behalve als:
 - u een meeverzekerd kind bent; en
 - u uitwonend wordt vanwege een stage of het volgen van dagonderwijs; en
 - zolang u in het Nederlands bevolkingsregister staat ingeschreven.
 Dan blijft de verzekering geldig.
 - direct zodra de verzekeringnemer (degene met wie wij de verzekeringsovereenkomst zijn aangegaan) in het buitenland gaat wonen. In dat geval eindigt de verzekering voor alle verzekerden. Maar bij een verhuizing naar een land binnen de Europese Unie eindigt de verzekering uiterlijk 30 dagen na de verhuizing.

Artikel 6

Algemene uitsluitingen

Wij verlenen geen dekking voor schade:

1. die is veroorzaakt door of verband houdt met:
 - a. molest;
 - b. atoomkernreacties.
 De uitsluiting van atoomkernreacties geldt niet:
 - als deze te maken hebben met radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden. Deze nucliden moeten gebruikt worden of bestemd zijn om te gebruiken voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, onderwijskundige, wetenschappelijke doeleinden of niet-militaire beveiligingsdoeleinden en
 - er door de overheid een vergunning voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen is afgegeven.
 Voor zover er volgens de wet een derde voor de geleden schade aansprakelijk is, blijft de uitsluiting van kracht. Onder 'wet' verstaan wij de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979 - 225). In deze wet is de bijzondere wettelijke regeling van de aansprakelijkheid op het gebied van de kernenergie opgenomen. Onder 'kerninstallatie' verstaan wij een kerninstallatie in de zin van deze wet of aan boord van een schip;
 2. a. die op grond van een bestaande garantieregeling, leveringsovereenkomst of de verzekering van de reparateur en/of handelaar kan worden verhaald;
 - b. die gedekt is op (een) andere verzekering(en) of daarop gedekt zou zijn wanneer deze verzekering niet zou hebben bestaan. In deze gevallen bieden wij uitsluitend dekking voor het verschil in de verzekerde bedragen;
 - c. die al op basis van een wet of andere voorziening wordt vergoed.
- In deze gevallen vergoeden wij uitsluitend de gedekte schade die het bedrag overschrijdt waarop u of de verzekerde elders aanspraak kan maken.
3. als de premie niet betaald is, zoals omschreven in het artikel Premiebetaling;
 4. die opzettelijk door, dan wel met goedvinden van een verzekerde is veroorzaakt. Deze uitsluiting geldt niet voor de verzekerde die aantoonbaar dat hem voor de genoemde omstandigheden geen verwijt kan worden gemaakt;
 5. als de verzekerde over een schade, ongeval of gebeurtenis opzettelijk onware of onvolledige mededelingen doet of laat doen.

Artikel 7

Verplichtingen bij schade en bij hulpverlening

1. **Het melden van de schade**
Zodra de verzekerde op de hoogte is of behoort te zijn van een gebeurtenis die voor ons tot een uitkeringsplicht kan leiden, moet hij:
 - die gebeurtenis zo snel mogelijk bij ons melden en ons een volledig ingevuld en door hem ondertekend schadeformulier

- toezenden;
- meteen contact opnemen met de Alarmcentrale, als de hulp van deze instantie volgens de Bijzondere Voorwaarden wordt ingeroepen.
2. **Het verstrekken van informatie**
De verzekerde moet zo snel mogelijk alle originele bewijsstukken, gegevens en documenten die voor ons van belang zijn om onze uitkeringsplicht te kunnen beoordelen, aan ons toezenden, of als deze door ons is/zijn ingeschakeld aan de betreffende deskundige(n).
Als de Alarmcentrale bepaalde stukken van de verzekerde vraagt, moet hij deze naar de Alarmcentrale zenden.
De informatie die de verzekerde verstrekt, gebruiken wij om de omvang van de vergoeding vast te stellen en om het recht op vergoeding te bepalen.
3. **Het verlenen van medewerking**
a. De verzekerde moet:
 - aanwijzingen van ons, van de door ons aangewezen deskundigen of van de Alarmcentrale opvolgen;
 - zijn volledige medewerking verlenen aan de schaderegeling en onderzoeken;
 - alles nalaten wat onze belangen kan schaden;
 - alles doen wat redelijkerwijs mogelijk is om schade te voorkomen of te verminderen.
- b. Als er een gebeurtenis plaatsvindt, die voor ons tot een uitkeringsplicht kan leiden, mag de verzekerde zich niet uitlaten over zijn eventuele schuld of aansprakelijkheid en geen (toezegging van) betaling of schikking doen.
- c. De verzekerde moet bij diefstal, vermissing, verduistering of enig ander strafbaar feit direct aangifte doen bij de politie. In het buitenland moet de verzekerde die aangifte ter plaatse doen. Het bewijs van de aangifte moet de verzekerde ons zo snel mogelijk toesturen.
- d. Als wij daarom vragen, moet de verzekerde zijn rechten op een gestolen of vermiste zaak aan ons overdragen.
- e. De verzekerde moet het ons zo snel mogelijk melden als er een strafvervolgung tegen hem wordt ingesteld. Als wij de verzekerde door een advocaat willen laten bijstaan, zullen wij in overleg met de verzekerde een advocaat voor de verdediging inschakelen. De verzekerde moet zich dan door die advocaat laten bijstaan en hem alle medewerking verlenen die hij van verzekerde vraagt.
4. **Sanctie bij het niet nakomen van verplichtingen**
In de Algemene Voorwaarden en in de Bijzondere Voorwaarden zijn verplichtingen opgenomen. Ook in clausules of op het polisblad kunnen verplichtingen staan vermeld. De verzekerde kan geen enkel recht aan de verzekering onttelen als hij één of meer van deze verplichtingen, niet is nagekomen en hij:
 - daardoor onze belangen heeft geschaad en/of
 - het opzet had om ons daardoor te misleiden. Dit geldt niet als de misleiding het verval van rechten niet rechtvaardigt.

Artikel 8

Vaststelling van de schade aan de verzekerde zaak/zaken

Bij schade aan of verlies van de verzekerde zaak/zaken wordt de omvang van de schade vastgesteld:

- in overleg met de verzekerde of
- door een door ons benoemde deskundige. Bij een inboedel- of een opstalverzekering heeft de verzekerde zelf ook de mogelijkheid om een deskundige te benoemen om de schade te laten vaststellen. Bij overige schadeverzekeringen mag de verzekerde bij een geschil met de door ons benoemde deskundige zelf een deskundige benoemen.
Voor het geval dat beide deskundigen het niet eens kunnen worden over het schadebedrag, benoemen zij vooraf een derde deskundige.
De derde deskundige overlegt met de 2 andere deskundigen en stelt daarna de omvang van de schade bindend vast binnen de grenzen van de door de andere deskundigen vastgestelde bedragen.
Alle hiervoor genoemde deskundigen moeten zich aan de 'Gedragscode Expertiseorganisaties' hebben geconformeerd.
Wij vergoeden het salaris en de kosten van alle deskundigen, behalve wanneer zij zich niet hebben geconformeerd aan de hiervoor genoemde gedragscode. Het salaris en de kosten van de door de verzekerde benoemde deskundige vergoeden wij tot maximaal de hoogte van het salaris en de kosten van de door ons benoemde deskundige. Wanneer dat nodig is, vergoeden wij de kosten boven het verzekerde bedrag dat voor de betreffende verzekering van toepassing is.

Artikel 9

Uitbetaling/termijnen

1. Wij vergoeden de schade aan de verzekerde zaak/zaken binnen 4 weken nadat wij alle gegevens in ons bezit hebben die betrekking hebben op de schade en voor ons noodzakelijk zijn om de schade te kunnen beoordelen. Binnen deze termijn zijn wij geen wettelijke rente verschuldigd.
2. Een rechtsvordering tegen ons om een uitkering te doen verjaart na 36 maanden nadat de opeisbaarheid daarvan bij de verzekerde bekend werd. Als in het geval van dekking tegen aansprakelijkheid de rechtsvordering van een derde tegen de verzekerde is ingesteld binnen de verjarings- of vervaltermijn die daarvoor in de wet is geregeld, verjaart de rechtsvordering die de verzekerde tegen ons instelt eerder dan 6 maanden daarna.
3. De verzekerde of zijn gemachtigde ontvangt een mededeling als wij een definitief standpunt hebben ingenomen over het verzoek tot vergoeding. Een definitief standpunt houdt in:
 - a. afwijzing van het verzoek tot vergoeding of
 - b. (een aanbod van) vergoeding als definitieve regeling.De verzekerde kan ons standpunt betwisten. Hij moet dit doen binnen een termijn van 6 maanden. Die termijn gaat in op de dag dat de rechthebbende of zijn gemachtigde van ons standpunt op de hoogte was. Na deze termijn verjaart de rechtsvordering tegen ons.

Artikel 10

Schaderegeling met derden

Wij nemen de regeling en de vaststelling van de schade van derden op ons. Wij hebben het recht derden rechtstreeks schadeloos te stellen en schikkingen met hen te treffen. Wij houden daarbij rekening met de belangen van de verzekerde.

Artikel 11

Premiebetaling

1. **Premiebetaling**
U moet de premie vooruitbetalen, binnen 30 dagen nadat u deze verschuldigd bent. Wanneer er sprake is van betaling in termijnen geldt de genoemde periode voor iedere termijn.
2. **Niet betalen van de premie**
Als u het totaal verschuldigde bedrag:
 - niet volledig betaalt,
 - niet op tijd betaalt of
 - weigert te betalen,verlenen wij geen dekking voor gebeurtenissen die plaatsvinden na de termijn van 30 dagen die in lid 1 staat genoemd. U moet het verschuldigde bedrag alsnog betalen.
De dekking gaat weer in 1 dag nadat wij alle verschuldigde bedragen hebben ontvangen en geaccepteerd. Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten die wij moeten maken om de door u verschuldigde premie te ontvangen, komen voor uw rekening.
3. **Hoofdpremievervaldatum**
De hoofdpremievervaldatum is de datum waarop jaarlijks de premie voor het komende verzekeringsjaar van kracht wordt. Bij de berekening van de premie houden wij, voor zover van toepassing, rekening met indexering, schadevrije jaren en premieverhoging.

Artikel 12

Wijziging van de premie en/of de voorwaarden

1. Wij hebben het recht de premie en/of de voorwaarden van alle verzekeringen in een bepaalde groep tegelijk en op een door ons te bepalen datum te wijzigen. Valt één van uw verzekeringen in die groep, dan kunnen wij de premie en/of de voorwaarden van uw verzekering volgens die wijziging aanpassen.
Ook de Algemene Voorwaarden kunnen wij en-bloc aanpassen.
2. Wij brengen u van wijzigingen in de premie en/of voorwaarden schriftelijk op de hoogte. Als u het niet eens bent met een wijziging, moet u dat binnen 30 dagen na onze berichtgeving schriftelijk aan ons laten weten. Als wij geen bericht van u ontvangen, nemen wij aan dat u met de wijziging hebt ingestemd. Als u de wijziging niet accepteert, eindigt de betreffende verzekering op de dag dat volgens onze schriftelijke mededeling de wijziging zou ingaan, maar niet eerder dan 30 dagen na de datum van dagtekening van onze mededeling. De beëindiging geldt alleen voor de betreffende verzekering.
3. De mogelijkheid om uw verzekering op te zeggen geldt niet als:
 - a. de wijziging van de premie en/of de voorwaarden het gevolg is van wettelijke regelingen of bepalingen;
 - b. wij de premie verlagen, maar de dekking niet beperken;
 - c. wij de dekking uitbreiden, maar de premie niet verhogen.

Artikel 13

Strafgeding

1. Als een verzekerde strafrechtelijk wordt veroordeeld, kunnen wij hem niet verplichten hoger beroep in te stellen.
2. Wij vergoeden geen geldboetes of bedragen, die de verzekerde betaalt om strafvervolgung te voorkomen.

Artikel 14

Proceskosten en wettelijke rente

Ongeacht of het verzekerde bedrag, dat voor een verzekering van toepassing is, voldoende is om bij een gebeurtenis de schade te vergoeden, betalen wij:

1. de kosten van procedures die met ons goedvinden of op ons verzoek worden gevoerd;
2. de kosten van rechtsbijstand die op ons verzoek wordt verleend;
3. de verschuldigde wettelijke rente over het door de verzekering gedekte gedeelte van de hoofdsom.

Artikel 15

Terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismede schade N.V. (NHT)

De (aangepaste) tekst van dit artikel is in overeenstemming met en beperkt tot het doel en de strekking van de tekst die door de NHT is vastgesteld.

1. **Begripsomschrijvingen**

In dit artikel en de bepalingen die daarop gebaseerd zijn, verstaan wij - voor zover niet anders blijkt - onder:

a. **Terrorisme**

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen - die zijn begaan buiten het kader van een van de 6 vormen van molest (zie de Algemene Begripsomschrijvingen) die in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 zijn genoemd - in de vorm van een aanslag of een reeks van aanslagen die in tijd en oogmerk met elkaar samenhangen, als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet met de dood tot gevolg, en/of schade aan zaken ontstaat of op een andere manier 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.

b. **Kwaadwillige besmetting**

Het - buiten het kader van een van de 6 vormen van molest (zie de Algemene Begripsomschrijvingen) die in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 zijn genoemd - (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 met de dood tot gevolg, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen of op een andere manier 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.

- c. **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 - wanneer dit gevaar zich heeft verwezenlijkt - de gevolgen daarvan te beperken.
- d. **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 risico's die in sub a, b en c staan omschreven, in herverzekeringsverzekering kunnen worden ondergebracht.
- e. **Verzekeringsovereenkomsten**
1. Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1 lid 1 sub p van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
 2. Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, als verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
 3. Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, als verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- f. **In Nederland toegelaten verzekeraars**
- Schade-, levens- en zorgverzekeraars, zoals bedoeld in artikel 12 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 en
 - natura-uitvaartverzekeraars, zoals bedoeld in artikel 7 van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringbedrijf, die bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.
2. **Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico**
- a. Wanneer en voor zover, met inachtneming van omschrijvingen die in lid 1.a, 1.b en 1.c staan, 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,
 - handelingen 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 voor iedere bij hem ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar voor die aanspraak ontvangt onder de herverzekeringsverzekering 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 al gerealiseerde vermogensopbouw.
- Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 aan te houden premiereserve voor de betrokken verzekering.
- b. De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Dit 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 3 dagbladen die landelijk verschijnen.
- 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 lid 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.
- Voor de toepassing van dit artikellid verstaan wij onder verzekerde locatie: 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 ten minste 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 groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.
3. **Uitkeringsprotocol NHT**
- a. Op de herverzekeringsverzekering 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 de 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 herverzekerder dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.
- b. De NHT is, met inachtneming 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 tegenover de verzekeraar, verzekeringnemer en verzekerden.
- c. Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft meegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, voor een vordering tot uitkering aan hem zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde op de in lid 3.a bedoelde uitkering daarvoor tegenover de verzekeraar aanspraak maken.
- d. De herverzekeringsdekking bij de NHT is op grond van bepaling 17 van het Protocol alleen van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen 24 maanden nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit artikel wordt beschouwd.

Artikel 16

Voorwaarden aangaan verzekering

De verzekering is gesloten op de voorwaarde dat het hiernavolgende geldt voor u, de andere verzekerde(n) en andere belanghebbenden op deze verzekering.

In de laatste 5 jaar voor het sluiten van de verzekering:

1. is een verzekering als deze of een andere verzekering niet opgezegd;

2. is een verzekering als deze, een andere verzekering of een wijziging van een verzekering niet geweigerd;
3. zijn bij een verzekering als deze of een andere verzekering geen beperkende of verzwarende bepalingen dan wel een hogere premie, toegepast of voorgesteld;

In de laatste 8 jaar voor het sluiten van de verzekering:

- bent u of is een andere verzekerde of een hierboven genoemde andere belanghebbende niet als verdachte of ter uitvoering van een opgelegde (straf)maatregel, in aanraking geweest met politie of justitie in verband met:
 - wederrechtelijke verkregen of te verkrijgen voordeel, zoals diefstal, verduistering, bedrog, oplichting, valsheid in geschrifte of poging(en) daartoe;
 - wederrechtelijke benadeling van anderen, zoals vernieling of beschadiging, mishandeling, afpersing en afdreiging of enig misdrijf gericht tegen de persoonlijke vrijheid of tegen het leven of poging(en) daartoe;
 - overtreding van de Wet wapens en munitie, de Opiumwet of de Wet economische delicten.

Als de verzekering voor een motorrijtuig is gesloten, dan geldt ook dat deze is gesloten op de voorwaarde dat voor u, de regelmatige bestuurder en de houder van het kentekenbewijs:

- in de laatste 8 jaar voor het sluiten van deze verzekering geen sprake is geweest van een veroordeling in verband met een verkeersdelict dan wel bij vonnis de rijbevoegdheid is ontzegd (al dan niet voorwaardelijk);
- de rijvaardigheid niet wordt beïnvloed door een handicap, ziekte of gebruik van medicijnen.

Op grond van de door of namens u verstrekte gegevens is de verzekering gesloten. U bent verplicht deze gegevens te controleren. Als u onjuistheden of onvolledigheden constateert en/of vaststelt dat een omstandigheid, die hierboven is genoemd, afwijkt van de werkelijke situatie, moet u ons daarvan binnen 14 dagen na ontvangst van het polisblad schriftelijk mededeling doen.

Na het verstrijken van deze termijn van 14 dagen nemen wij aan dat deze door of namens u verstrekte gegevens juist zijn, dat u instemt met de nader op het polisblad omschreven Algemene en Bijzondere Voorwaarden en dat aan de in dit artikel genoemde voorwaarden wordt voldaan.

Als u niet of niet volledig aan uw mededelingsplicht heeft voldaan, kan dat ertoe leiden dat het recht op uitkering wordt beperkt of zelfs vervalt. Als u met opzet tot misleiden van ons heeft gehandeld of wij bij de ware stand van zaken de verzekering niet zouden hebben gesloten, hebben wij ook het recht de verzekering op te zeggen.

Artikel 17

Wat doen wij bij fraude?

- 17.1 Vertrouwen is één van de uitgangspunten van verzekeren. Dit vertrouwen wordt soms misbruikt door fraude te plegen. Onder fraude verstaan wij:
 - niet eerlijk vertellen wat er is gebeurd;
 - bedragen op aankoopnota's veranderen;
 - meer claimen dan de geleden schade;
 - een afgewezen schade nogmaals opgeven.
- 17.2 Via uw premie betaalt u mee aan het fraudegedrag van anderen. Daarom doen wij aan fraudebestrijding. Bij fraude nemen wij de volgende maatregelen:
 - wij doen aangifte bij de politie;
 - wij vergoeden de schade niet en reeds uitgekeerde schadevergoedingen worden teruggevorderd;
 - wij beëindigen de lopende verzekeringen en de klant die fraude heeft gepleegd, kan bij ons geen andere verzekeringen meer afsluiten;
 - wij plaatsen de gegevens van de klant die fraude heeft gepleegd in een of meer registers die ook voor andere verzekeraars toegankelijk zijn.
- 17.3 Als u fraude hebt gepleegd, hebben wij het recht om ook andere schadeverzekeringen die u bij ons hebt, direct te beëindigen. Ook als het gaat om een verzekering waarbij u niet hebt gefraudeerd.
- 17.4 Als u fraude hebt gepleegd, hebben ook andere ondernemingen van de maatschappij(en), die op de polis als risicodragers staat/staan vermeld, het recht een verzekering van u direct te beëindigen. Ook als het gaat om een verzekering waarbij u niet hebt gefraudeerd. Meer informatie over fraudebestrijding vindt u onder andere op www.asr.nl.

Artikel 18

Persoonsregistratie

Persoonsgegevens die de verzekerde verstrekt bij de aanvraag of wijziging van een verzekering worden door ons verwerkt voor het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten of andere financiële diensten en het beheren van de relaties die daaruit voortvloeien. De door de verzekerde aangeleverde gegevens worden ook gebruikt bij het voorkomen en bestrijden van fraude en voor activiteiten gericht op de vergroting van ons klantenbestand.

Deze laatstgenoemde activiteiten vinden in principe via uw adviseur plaats, omdat de distributie van onze producten en diensten via deze adviseur verloopt.

Op de verwerking van de persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. In deze gedragscode worden de rechten en plichten van partijen bij de verwerking van gegevens weergegeven.

De volledige tekst kan de verzekerde opvragen bij het informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon (070) 333 87 77.

Artikel 19

Toepasselijk recht en klachten

1. **Toepasselijk recht**
Op deze overeenkomst is het Nederlands recht van toepassing.
2. **Klachten**
 - a. Als u klachten hebt over dit product of deze verzekering, of over onze dienstverlening, neem dan contact op met uw verzekeringsadviseur. Die zoekt, zonedig in overleg met ons, naar een passende oplossing.
 - b. Als het overleg met uw verzekeringsadviseur geen oplossing biedt, kunt u een klacht bij ons indienen. Stuur dan een brief

- ter attentie van de directie.
- c. Vindt u dat uw klacht niet goed is afgehandeld? Leg dan uw klacht voor aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Of bel: 0900-3552248. Doe dit binnen 3 maanden nadat u een definitieve reactie van ons hebt gekregen.
 - d. Als u geen gebruik wilt maken van deze mogelijkheden van de klachtenbehandeling, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

BIJZONDERE VOORWAARDEN

Inhoud

Algemeen

Artikel 1 Aanvullende begripsomschrijvingen

Artikel 2 Geldigheidsgebied

Artikel 3 Einde van de verzekering

Dekking

Artikel 4 Verzekerd bedrag/herbouwwaarde

Artikel 5 Omvang van de dekking

Artikel 6 Maximale vergoeding en extra dekkingen

Artikel 7 Aanvullende uitsluitingen

Artikel 8 Eigen risico

Schade

Artikel 9 Vaststelling van de schade

Artikel 10 Vergoeding van de schade

Premie

Artikel 11 Premievaststelling

Artikel 12 Terugbetaling van premie

Overige bepalingen

Artikel 13 Wijziging van het risico

Artikel 14 Overgang van het belang

Artikel 1

Aanvullende begripsomschrijvingen

In deze Bijzondere Voorwaarden verstaan wij onder:

1. **Herbouwwaarde**

De kosten van herbouw van het woonhuis op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming.

2. **Verkoopwaarde**

Het bedrag dat door de hoogst biedende gegadigde voor het woonhuis zou zijn betaald. Daarbij wordt ervan uitgegaan dat de woning op de meest geschikte wijze en na de beste voorbereiding voor verkoop zou zijn aangeboden. De prijs van de grond wordt hierbij buiten beschouwing gelaten.

3. **Verzekerde**

- u;
- de personen met wie u in duurzaam gezinsverband samenwoont.

4. **Verzekeringnemer**

De natuurlijk persoon of rechtspersoon die als zodanig in de polis is vermeld en die de verzekeringsovereenkomst met de maatschappij is aangegaan.

5. **Woonhuis**

Het gebouw of appartement dat op het polisblad bij het risicoadres staat vermeld.

Tot het woonhuis rekenen wij:

- alle zaken die volgens de gangbare opvatting daarvan deel uitmaken waar onder de funderingen, met uitzondering van de grond;
- alle zaken die zo met het woonhuis zijn verbonden dat ze niet van elkaar kunnen worden losgemaakt zonder verbreking of beschadiging. Daaronder vallen ook bijgebouwen, kelders, terreinafscheidingen en zonnepanelen inclusief de daarbij behorende technische installatie. Uitzonderd zijn de beplantingen;
- alle bouwsels die daarbij horen en die gezien hun type en inrichting bestemd zijn om ter plaatse te blijven;
- de glas- en kunststofruiten in:
 1. ramen en deuren van het woonhuis;
 2. windschermen, balkonafscheidings en terreinafscheidings die bij het woonhuis horen.

Artikel 2

Geldigheidsgebied

De verzekering is geldig binnen Nederland.

Artikel 3

Einde van de verzekering

Naast de bepalingen die in de Algemene Voorwaarden over het einde van de verzekering zijn opgenomen, eindigt deze verzekering ook in de gevallen, die zijn genoemd in artikel 13 en 14.

Artikel 4

Verzekerd bedrag/indexering premie

1. **Verzekerd bedrag/Herbouwwaarde**

Op uw polis staat geen verzekerd bedrag vermeld. Bij een totaal verlies van uw woonhuis bent u verzekerd voor de kosten die nodig zijn om een gelijksoortig gebouw te bouwen op dezelfde plaats. Dit met in achtneming van de in artikel 6 genoemde maximale vergoeding. Bij totaal verlies van uw appartement bent u tevens verzekerd voor uw deel in de schade voor de gezamenlijke delen van het appartementsgebouw. Dit noemen wij de herbouwwaarde.

2. Indexering

De premie voor het nieuwe verzekeringsjaar verhogen of verlagen wij op de jaarlijkse hoofdpremievaliddatum met een percentage conform het Consumentenprijsindexcijfer CPI (2015 = 100)
Deze aanpassing van de premie geldt niet als een wijziging van de premie en/of de voorwaarden, zoals die staat omschreven in de Algemene Voorwaarden.

Artikel 5

Omvang van de dekking

1. Dekking voor het woonhuis bij normaal gebruik

- Bij normaal gebruik bieden wij dekking voor de schade aan of het verlies van het woonhuis. De schade of het verlies moet ontstaan zijn door een gebeurtenis die plotseling en onvoorzien van buitenaf op het woonhuis inwerkt. Deze dekking geldt ook als de gebeurtenis een gevolg is van een eigen gebrek.
- Als de schade is ontstaan door het voor verzekerde onvoorzien stromen van water en stoom uit de binnen het woonhuis aangebrachte aan- of afvoerleidingen en de sanitaire apparaten die hierop aangesloten zijn, bieden wij dekking voor:
 - de kosten van het opsporen van het defect aan de leidingen;
 - de kosten die in verband daarmee zijn gemaakt voor breek- en herstelwerkzaamheden aan muren, vloeren en andere onderdelen in en onder het woonhuis, met inbegrip van kelders en kruipruimtes;
 - het herstel van de leidingen en de daarop aangesloten toestellen.

2. Dekking tijdens bouw, aanbouw of verbouw van het woonhuis

Tijdens bouw, aanbouw of verbouw van het woonhuis bieden wij dekking voor:

- de schade die door brand, ontploffing, blikseminslag/ inductie, storm, sneeuwdruk of luchtverkeer is ontstaan aan de bouwmaterialen die:
 - uw eigendom zijn,
 - voor de bouw benodigd zijn en
 - zich bevinden op het bouwterrein of in het woonhuis;
 - de schade die is ontstaan door diefstal van zaken die:
 - zich in het woonhuis bevinden en
 - bestemd zijn om blijvend in het woonhuis geplaatst of geïnstalleerd te worden.
- Deze dekking geldt uitsluitend als:
- er sporen van braak zijn aan het woonhuis,
 - het woonhuis afgesloten is en
 - de sleutels worden beheerd door de verzekerde.

3. Dekking tijdens leegstand, buiten gebruik zijn en/of gekraakt zijn van het woonhuis

Wanneer het woonhuis leegstaat, buiten gebruik is en/of gekraakt is, bieden wij dekking voor de materiële schade aan of het verlies van het woonhuis door:

- brand;
- ontploffing;
- blikseminslag;
- storm;
- luchtverkeer.

4. Dekking voor glas in het woonhuis

Wij bieden dekking voor:

- de kosten die bij breuk van glas moeten worden gemaakt voor de vervanging daarvan.
Onder glas verstaan wij:
 - glas- en kunststofruiten in ramen en deuren;
 - zonwerend materiaal tussen dubbelwandige ruiten;
 - glas- en kunststofruiten in windschermen, balkon- en terreinafscheidingen;
 - zonnepanelen;
 - glaspanelen die dienen als gevelversiering.Tot een maximum van € 500,- per gebeurtenis is gedekt:
 - breuk van gebrandschilderd, versierd, geëtsd en gebogen glas;
 - het na breuk opnieuw aanbrengen van beschilderingen en beletteringen;
- de kosten van een noodzakelijke voorziening in geval van breuk van de glas- en kunststofruiten;
- de schade aan de inboedel van de verzekerde als de schade is veroorzaakt door breuk van het glas. Wij vergoeden maximaal € 750,- per gebeurtenis;
- de schade aan het woonhuis door het onvoorzien breken van de glas- en kunststofruiten of van vaste spiegels.

Artikel 6

Maximale vergoeding en extra dekkingen

De maximale vergoeding bedraagt € 1.000.000,-; ook als uw woonhuis of appartement meer waard is. Dit bedrag is inclusief de herstel- of herbouwkosten.

Wat dekt deze verzekering nog meer?

Zonder maximering voor:

1. **Bereidingskosten**

Deze kosten vergoeden wij alleen als de schade, die (wel) zou zijn ontstaan bij het niet nemen van de getroffen maatregelen, onder de dekking van deze verzekering valt.

2. **Salvagekosten**

Tot maximaal € 500.000,- voor alle genoemde artikelen 6.3 t/m 6.6 tezamen:

3. **Huurinkomsten en servicekosten**

de derving van huurinkomsten en servicekosten zoals aangegeven in de huurovereenkomst, wanneer het woonhuis geheel of gedeeltelijk onbruikbaar is geworden.

Wij vergoeden de huurinkomsten en servicekosten die de verzekerde heeft misgelopen over de tijd die normaal gesproken nodig is om de woning in de oude staat te herstellen, met een maximum van 52 aaneengesloten weken.

Wij brengen eventueel bespaarde kosten op de vergoeding in mindering.

Als de verzekerde het woonhuis zelf bewoont, keren wij een zelfde bedrag uit als wanneer het woonhuis zou zijn verhuurd voor bewoning.

Wanneer niet tot herstel of herbouw wordt overgegaan, doen wij een uitkering voor een periode van maximaal 12 weken.

4. **Noodvoorzieningen**

de kosten van noodvoorzieningen om de schade te beperken, als herstel van de schade niet direct mogelijk is.

5. **Opruimingskosten**

6. **Saneringskosten**

7. **Tuinaanleg**

de kosten van herstel van de tuin die bij het woonhuis hoort met een maximum van € 25.000,-. Schade die is veroorzaakt door diefstal, relletjes, vandalisme, neerslag, storm, vorst, het omvallen van bomen of het afbreken van takken is uitgesloten van de dekking.

Artikel 7

Aanvullende uitsluitingen

Naast de uitsluitingen die in de Algemene Voorwaarden staan opgenomen gelden de volgende bepalingen.

1. **Woonhuis**

Wij verlenen geen dekking voor schade die is veroorzaakt door:

- a. aardbeving of vulkanische uitbarsting;
- b. confiscatie, nationalisatie, neming, vernieling of beschadiging door of op last van een overheidsinstantie;
- c. overstroming. Deze uitsluiting geldt niet voor schade die is ontstaan door brand en ontploffing ten gevolge van overstroming;
- d. grondwater;
- e. vochtdoorlating van muren;
- f. neerslag die is ontstaan tijdens de bouw, aanbouw of verbouw van het woonhuis;
- g. constructiefouten, montagefouten of installatiefouten. Het maakt daarbij niet uit of u of een derde de fouten heeft gemaakt. Schade door brand en ontploffing is in zo'n geval wel verzekerd;
- h. eigen gebrek van het woonhuis. Schade door brand en ontploffing is in zo'n geval wel verzekerd;
- i. het gebruiken van het woonhuis waarvoor het niet is bedoeld;
- j. onvoldoende of slecht onderhoud van het woonhuis;
- k. vanaf een andere plaats door de lucht verplaatste verontreinigende en/of bederf veroorzakende stoffen of door zure regen;
- l. normaal gebruik. Hieronder vallen onder meer:
 - slijtage, verkleuring, veroudering, vervorming, verrotting of corrosie, behalve wanneer deze is veroorzaakt door waterschade of brand;
 - vlekken, krassen, schrammen, kleine deuken en andere oppervlaktebeschadigingen die de gebruiksmogelijkheid niet beïnvloeden;
- m. ongedierte, bacteriën, virussen of plantvorming en stank;
- n. dieren, die door u of uw huisgenoten in het woonhuis worden gehouden of toegelaten. Deze uitsluiting geldt niet voor schade door brand;
- o. grondverzakking, grondverschuiving, scheurvorming en instorting. Schade door brand en ontploffing is in zo'n geval wel verzekerd;
- p. ondeskundig of onjuist uitgevoerde werkzaamheden bij reiniging, onderhoud en reparatie van het woonhuis. Het maakt daarbij niet uit of u of een derde de werkzaamheden uitvoert;
- q. kortsluiting. De schade die als gevolg van de kortsluiting aan het woonhuis is ontstaan, valt wél onder de dekking als er sprake is van een gedekte gebeurtenis.
- r. schade door water e.d. als gevolg van het knappen/scheuren van of het lekken uit een vuilslang van bijvoorbeeld de CV-installatie. Ook niet als deze is aangesloten op de CV-installatie.

2. **Glas**

Naast de uitsluitingen die in lid 1 zijn opgenomen verlenen wij geen dekking voor breuk die:

- a. is veroorzaakt terwijl het woonhuis leeg stond;
- b. is ontstaan in de tijd dat het woonhuis in aanbouw of verbouw was;
- c. het gevolg is van eigen gebrek bij glas in lood, draadglas en kunststof ruiten.

Artikel 8

Eigen risico

Het volgende eigen risico is van toepassing: € 100,- van iedere schade.

Als er sprake is van géén of een afwijkend eigen risico, dan staat dat op het polisblad vermeld.

Voor de glasdekking geldt geen eigen risico.

Artikel 9

Vaststelling van de schade

Vaststelling van de waarde van het woonhuis

1. Het bedrag van de schade aan het woonhuis wordt bepaald door het verschil tussen de waarde van het woonhuis onmiddellijk vóór de gebeurtenis en de waarde onmiddellijk na de gebeurtenis.
2. Wij houden als waarde aan:
 - a. **de herbouwwaarde**
als de verzekerde ons binnen 12 maanden na de schadedatum meedeelt dat hij tot herbouw of herstel op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming overgaat. De herbouw of het herstel moet dan binnen 3 jaar na de schadedatum hebben plaats gevonden;
 - b. **de verkoopwaarde**
als niet of niet binnen de periode van 3 jaar die onder a staat genoemd, de herbouw of het herstel is voltooid.

De schade wordt altijd vastgesteld op basis van verkoopwaarde wanneer al vóór de gebeurtenis:

- de verzekerde het voornemen had het woonhuis af te breken;
- het woonhuis bestemd was voor afbraak of onteigening;
- het woonhuis door de gemeente onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard;
- het woonhuis ter verkoop stond aangeboden en geheel of grotendeels leegstond of al langer dan 2 maanden buiten gebruik was;
- het woonhuis geheel of gedeeltelijk was gekraakt.

Als de herbouwwaarde lager is dan de verkoopwaarde wordt de schade vastgesteld op basis van de herbouwwaarde.

Artikel 10

Vergoeding van de schade

1. Vergoeding bij beschadiging of verlies van het woonhuis

Wij vergoeden het bedrag dat voor de schade is vastgesteld met in achtname van het bepaalde in artikel 6.

2. Uitkering van het schadebedrag

Wij kunnen na vaststelling van de schade op basis van de herbouwwaarde eerst een betaling doen van 50% van het op die basis berekende bedrag. Wij betalen het eventuele restant nadat het herstel of de herbouw is voltooid. De totale vergoeding van de schade bedraagt nooit meer dan de werkelijk gemaakte kosten. Als de schadevergoeding op basis van de verkoopwaarde lager is dan op basis van de herbouwwaarde, doen wij een betaling van 100% van het bedrag dat op basis van de verkoopwaarde is berekend. Dit bedrag wordt in één keer uitgekeerd.

3. Vergoeding glasschade

a. Vergoeding van het schadebedrag of vervanging van het glas

Bij breuk van het verzekerde glas heeft de verzekerde de keuze om:

1. dit zo spoedig door ons te laten vervangen door glas van ten minste dezelfde kwaliteit of
2. de kostprijs van glas van dezelfde soort en kwaliteit in geld door ons te laten vergoeden. Wij vergoeden dan ook de kosten voor het inzetten van het glas in de sponningen. Overige herstellkosten vergoeden wij niet.

b. Vrijheid van reparatie

De verzekerde mag bij een gedekte schade zonder onze machtiging tot maximaal € 500,- de schade laten herstellen door een plaatselijke glashandel. Wij vergoeden na ontvangst van de gespecificeerde rekening de herstellkosten, zoals onder a.2 omschreven.

c. Noodvoorzieningen

Wij vergoeden in geval van breuk van de verzekerde glas- en kunststofruit de kosten van een noodvoorziening, als omschreven in artikel 5.4.b.

d. Inboedel

Wij vergoeden de schade aan de inboedel, zoals omschreven in artikel 5.4.c.

4. Maximale schadevergoeding/onderverzekering.

1. Wanneer het schadebedrag groter is dan de maximale vergoeding als genoemd in artikel 6, zal de schadevergoeding plaatsvinden tot de in artikel 6 genoemde maximale vergoeding.
2. Wij zullen geen beroep doen op onderverzekering, indien het schadebedrag lager is dan € 1.000.000,-.

Artikel 11

Premievaststelling

Wij bepalen de premie onder meer aan de hand van:

1. de herbouwwaarde van het woonhuis;
2. de bouwaard van het woonhuis;
3. de regio waarin het woonhuis is gelegen.

Artikel 12

Terugbetaling van premie

Bij tussentijdse beëindiging van de verzekering verminderen wij de premie als en voor zover dit billijk is. Wij betalen geen premie terug als er sprake is van opzet van de verzekerden om ons te misleiden.

Artikel 13

Wijziging van het risico

1. U moet ons zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen 1 maand, op de hoogte brengen van:
 - a. wijziging in de bouwaard, de dakbedekking, het gebruik van het woonhuis of het gebruik van het gebouw waarin het woonhuis is gelegen;
 - b. overige wijzigingen die een verzwaren van het risico betekenen, zoals:
 1. het buiten gebruik zijn van het woonhuis voor een aaneengesloten periode, als u verwacht dat die periode langer duurt dan 2 maanden;
 2. het geheel of gedeeltelijk gekraakt zijn van het woonhuis.
2. Wij beslissen na ontvangst van uw mededeling over een wijziging of wij de verzekering al dan niet voortzetten en onder welke voorwaarden en/of tegen welke premie. Als wij een voorstel doen over de voortzetting van de verzekering, kunt u ons binnen 14 dagen na ontvangst van ons voorstel laten weten dat u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt in dat geval 14 dagen na de datum waarop u ons voorstel hebt ontvangen.
U kunt de verzekering alleen beëindigen als het voorstel een beperking van de voorwaarden en/of een verhoging van de premie inhoudt.
3. Als u ons niet binnen 30 dagen op de hoogte hebt gebracht van een wijziging, zoals die in lid 1 staat omschreven, eindigt de dekking 30 dagen na de dag waarop de wijziging heeft plaats gevonden, behalve wanneer het gewijzigde risico op dezelfde voorwaarden verzekerd zou zijn gebleven. U blijft de premie, kosten en assurantiebelasting over het gehele lopende verzekeringsjaar verschuldigd.

Artikel 14

Overgang van het belang

1. **Verkoop of eigendomsoverdracht**

Bij verkoop of eigendomsoverdracht van de op deze polis verzekerde zaken blijft de dekking nog 30 dagen van kracht ten behoeve van de nieuwe eigenaar. Daarna wordt de verzekering alleen voortgezet wanneer de nieuwe eigenaar met ons overeenkomt de verzekering op zijn naam voort te zetten. De verzekering eindigt onmiddellijk wanneer de nieuwe eigenaar voor het op deze polis verzekerde woonhuis zelf een verzekering heeft gesloten.

2. **Overlijden**

In geval van uw overlijden blijft de verzekering van kracht, behalve wanneer wij binnen 9 maanden na ontvangst van het bericht van overlijden hebben laten weten dat de verzekering wordt beëindigd. Wij hanteren daarbij een opzegtermijn van 30 dagen.