

Polismantel 2312 Woonhuisverzekering Optimaal

Inhoud

Artikel 1 Algemeen

1.1	Wie is verzekerd?	2
1.2	Wat is het verzekerde bedrag?	2
1.3	Indexeren wij het verzekerde bedrag?	2
1.4	Welke wijzigingen moet u doorgeven?	2

Artikel 2 Wat is verzekerd?

2.1	Boven het verzekerde bedrag vergoeden wij de volgende kosten	
2.1.1	Bereidingskosten	2
2.1.2	Expertisekosten	2
2.1.3	Salvagekosten	2
2.2	Welke kosten vergoeden wij boven het verzekerde bedrag tot 10% van het verzekerde bedrag?	
2.2.1	Herstelkosten van de tuin	3
2.2.2	Extra kosten veiligheidsmaatregelen	3
2.2.3	Opruiming en sanering	3
2.2.4	Huurderiving	3
2.3	Wij vergoeden de volgende schades tot een bedrag van € 1.500,— per schadegebeurtenis	3
2.4	Welke nadere bepalingen gelden er?	
2.4.1	Opsporingskosten/herstelkosten van leidingen	3
2.4.2	Wanneer geldt er een beperkte dekking?	3

Artikel 3	Wat is niet verzekerd?	4
------------------	-------------------------------------	---

Artikel 4 Wat doen wij bij schade?

4.1	Hoe regelen wij de schade?	5
4.2	Wat moet de verzekerde doen bij schade?	5
4.3	Hoe stellen wij na de schade de omvang en de vergoeding aan uw woonhuis vast?	
4.3.1	Herstelkosten	5
4.3.2	Herbouwwaarde	5
4.3.3	Verkoopwaarde	5
4.3.4	Sloopwaarde	5
4.3.5	Wat vergoeden wij bij schade aan asbestdaken?	5
4.4	Welk eigen risico is van toepassing?	6
4.5	Is er garantie tegen onderverzekering?	6
4.6	Wanneer moet het verzekerd bedrag opnieuw worden vastgesteld?	6
4.7	Wat gebeurt er als ook een andere verzekering de schade dekt?	6

Artikel 5	Hoe berekenen wij uw premie?	7
------------------	---	---

Artikel 6	Wat gebeurt er als u geen belang meer heeft bij de verzekering?	7
------------------	--	---

Artikel 7	Nadere omschrijvingen	7
------------------	------------------------------------	---

Artikel 1 Algemeen

1.1 Wie is verzekerd?

Verzekerd zijn:

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

De verzekerde is eigenaar van het verzekerde woonhuis of heeft hierover als houder de zorg.

1.2 Wat is het verzekerde bedrag?

U stelt de hoogte van het verzekerde bedrag voor uw woonhuis zelf vast. Dit kan door het invullen van een herbouwwaardemeter, adresscan, het overleggen van een taxatierapport of, voor woningen niet ouder dan 12 maanden, de bouwkosten op te geven. Dit verzekerde bedrag bestaat uit de kosten voor de herbouw van het woonhuis en de bijgebouwen.

1.3 Indexeren wij het verzekerde bedrag?

Wij passen jaarlijks het verzekerde bedrag aan op een veelvoud van € 100,— en daarmee ook de premie. Wij gebruiken hiervoor het meest recente indexcijfer voor bouwkosten van het Centraal Bureau voor de Statistiek. De nieuwe premie geldt voor het nieuwe verzekeringsjaar en gaat in op de dag dat de oude premie vervalt.

1.4 Welke wijzigingen moet u doorgeven?

Verandert het doel waarvoor u het woonhuis gebruikt? Dan kan deze verandering invloed hebben op uw verzekering. U moet een verandering daarom binnen twee maanden aan ons doorgeven. Geef in ieder geval de volgende veranderingen door:

- U gebruikt (een deel van) het gebouw niet meer als woonhuis.
- De bouwgaard en/of de dakbedekking van het woonhuis is gewijzigd.

Voorbeelden van verandering gebruik van het woonhuis zijn:

- het (gedeeltelijk) gebruik van het woonhuis als bedrijf of
- het aan anderen, al of niet op grond van een huurovereenkomst, in gebruik geven van (een deel van) het woonhuis of
- als er in het woonhuis een wietplantage wordt gevestigd of andere strafbare feiten plaatsvinden.

- Het woonhuis of een zelfstandig deel daarvan is niet permanent bewoond.
- Het woonhuis is helemaal of voor een deel gekraakt.
- U verhuist. Uw inboedel is in deze situatie op het adres waar u niet meer woont, na drie maanden niet meer verzekerd.

Doet u dit niet, dan heeft u mogelijk geen recht op schadevergoeding.

Wij kunnen op basis van deze wijzigingen de premie en voorwaarden aanpassen. Wij kunnen ook de verzekering beëindigen. Hiervoor geldt een opzegtermijn van 2 maanden.

U ontvangt dan een deel van de premie terug. Ontdekken wij achteraf bijvoorbeeld bij een schade dat de gegevens niet kloppen dan kan dat gevolgen hebben voor de schadevergoeding.

Artikel 2 Wat is verzekerd?

Wij vergoeden de materiële schade aan of het verloren gaan van het woonhuis als direct gevolg van iedere tijdens de looptijd van deze verzekering voorgevallen schadegebeurtenis, tenzij in deze of in de algemene voorwaarden is bepaald dat de schade of de oorzaak van de schade is uitgesloten.

2.1 Boven het verzekerde bedrag vergoeden wij de volgende kosten:

2.1.1. Bereddingskosten

Wij vergoeden de kosten van redelijkerwijs noodzakelijke maatregelen die door of in opdracht van u of een verzekerde worden getroffen om het onmiddellijk dreigend gevaar van schade waarvoor de verzekering dekking biedt, af te wenden of te beperken. Onder de vergoeding van bereddingskosten bedoelen wij ook de vergoeding van schade aan zaken die bij het nemen van deze maatregelen worden ingezet.

Voorbeelden van kosten die worden beschouwd als bereddingskosten:

- in een woonhuis breekt een brand uit. De bewoners gebruiken een handblusser om de brand te blussen. De kosten voor de nieuwe handblusser (of het vullen ervan) zijn bereddingskosten of
- een boom in uw achtertuin hangt tijdens of direct na een hevige storm behoorlijk dreigend richting uw huis. Het laten verwijderen, verhakselen en/of afvoeren van de boom valt onder bereddingskosten. Zo wordt schade aan uw woonhuis voorkomen.

Voorbeelden van kosten die niet worden beschouwd als bereddingskosten zijn:

- de herstellkosten in verband met het bewust inslaan van een ruit of het openbreken van een deur om een persoon of dier te redden of een buitengesloten persoon toegang te geven.

2.1.2 Expertisekosten

Wij vergoeden het salaris en de kosten van de experts (ook degenen die door hen zijn geraadpleegd), die met het vaststellen van de schade zijn belast.

Als u een contra-expert inschakelt, dan vergoeden wij de in redelijkheid gemaakte expertisekosten;

Zijn beide experts het niet met elkaar eens over de hoogte van de schade? Dan benoemen zij een derde expert die een bindende uitspraak doet. De in redelijkheid gemaakte kosten komen voor onze rekening.

Toestemming tot herstel van de schade door ons betekent niet dat wij tot het vergoeden van de schade overgaan.

2.1.3 Salvagekosten

Wij vergoeden de salvagekosten die het gevolg zijn van een gedekte schadegebeurtenis.

2.2 Welke kosten vergoeden wij boven het verzekerde bedrag tot 10% van het verzekerde bedrag?

2.2.1 Herstelkosten van de tuin

Wij vergoeden de kosten van het herstel van de tuinaanleg, de bestrating en de beplanting wanneer schade aan de tuin die bij het woonhuis hoort ontstaat als gevolg van een in deze voorwaarden genoemde gedekte schadegebeurtenis. Deze dekking geldt **niet** voor schade veroorzaakt door storm, neerslag (regen, hagel, sneeuw of smeltwater) of andere weersinvloeden, diefstal en vandalisme.

2.2.2 Extra kosten veiligheidsmaatregelen

Wij vergoeden de extra kosten voor veiligheidsmaatregelen die u na en in verband met een gedekte schadegebeurtenis op overheidsvoorschrift heeft moeten treffen.

2.2.3 Opruiming en sanering

Wij vergoeden de kosten van opruiming en sanering als het woonhuis beschadigd raakt als gevolg van een gedekte schadegebeurtenis. Is er sprake van aanwezigheid van asbest? Dan vergoeden wij voor de kosten van opruiming en sanering tot 10% van het verzekerde bedrag, maar nooit meer dan maximaal € 50.000,— per gedekte schadegebeurtenis in totaal.

Wij vergoeden **niet** de saneringskosten van bestaande verontreiniging. Wij vergoeden bij een gedekte schadegebeurtenis **niet** de opruimingskosten van asbestdaken en asbest in gevelbekleding welke **niet** zijn beschadigd.

2.2.4 Huurderving

Wij vergoeden huurderving als door een gedekte schadegebeurtenis het verzekerde woonhuis onbewoonbaar is geworden.

2.3 Wij vergoeden de volgende schades tot een bedrag van € 1.500,— per schadegebeurtenis:

- Schade **die het gevolg** is van een constructie-, montage- en/of installatiefout. Het opheffen van de fout zelf en de kosten die hiermee gepaard gaan vergoeden wij niet;
- Schade die uitsluitend bestaat uit vlekken, krassen, barsten, schrammen en/of deuken en die het normaal gebruik van de beschadigde zaak niet beïnvloed. De schade moet niet ontstaan zijn door normaal gebruik. Deze beperking geldt niet voor schade veroorzaakt door hagel en/of aanrijding;
- Schade die is veroorzaakt door ongedierte;
- Schade aan bewerkte ruiten;
- Schade **die het gevolg** is van de geleidelijke vochtdoorlating van tegelwerk of (kit)voegen in sanitaire-ruimtes en niet het gevolg is van een schadegebeurtenis die in de uitsluitingen wordt genoemd. Het opheffen van de lekkage zelf, zoals het opnieuw aanbrengen van kitvoegen, het aanbrengen van nieuw tegelwerk en/of voegwerk vergoeden wij **niet**.

2.4 Welke nadere bepalingen gelden er?

2.4.1 Opsporings-/herstelkosten in verband met een defect aan een leiding

Als er sprake is van een defect aan een leiding zijnde een water-, afvoer- of verwarmingsleiding die in of onder het woonhuis ligt dan vergoeden wij de opsporingskosten en de kosten van hak- en breekwerk die noodzakelijk zijn om de oorzaak te achterhalen.

Onder opsporingskosten verstaan wij ook, als dit noodzakelijk is, de kosten van lekdetectie.

- Is er sprake van materiële gevolgschade aan het woonhuis dan vergoeden wij ook de herstelkosten van hak- en breekwerk en de kosten van leidingherstel.
- Is er **geen** sprake van materiële gevolgschade aan het woonhuis, dan vergoeden wij tot maximaal € 1.500,— de herstelkosten van hak- en breekwerk en de kosten van leidingherstel.

Wilt u, al dan niet in overleg met uw loodgieter, een lekdetectiebedrijf inschakelen? Neem vooraf contact op met uw adviseur.

Voorbeeld van schade in verband met een defect aan een leiding

Vergoeding herstelkosten

In de muur van uw woonhuis lekt een waterleiding. Na een aantal weken ontdekt u deze lekkage omdat de muur nat wordt en het stucwerk begint af te brokkelen. In dit geval is er sprake van materiële schade (een natte plek en afbrokkelend stucwerk) aan uw woonhuis. Wij vergoeden:

- de opsporingskosten van de lekkage inclusief de kosten voor hak- en breekwerk om de leiding bloot te leggen, en
- de herstelkosten van het hak- en breekwerk en van de leiding in de muur.

Beperkte vergoeding herstelkosten

Onder uw huis loopt een waterleiding. U bemerkt dat deze lekkage optreedt doordat de watermeter blijft lopen als alle kranen dicht staan. Het water stroomt weg onder uw woning. Er is bij het ontdekken verder geen materiële schade aan uw woonhuis omdat het water wegloopt in een zandbed. Omdat er geen materiële schade aan uw woonhuis is, vergoeden wij:

- de opsporingskosten en de kosten voor het eventueel noodzakelijke hak- en breekwerk en
- tot maximaal € 1.500,—, de herstelkosten van hak- en breekwerk en de herstelkosten van de lekkende leiding

2.4.2 Wanneer geldt er een beperkte dekking?

Tijdens aanbouw, afbouw, verbouw of renovatie

De dekking wordt beperkt tot schade door brand, blikseminslag, ontploffing, luchtvaartuigen en storm. Deze beperking geldt niet als u aan ons aannemelijk kunt maken dat de schade géén gevolg is van of géén verband houdt met de uitgevoerde werkzaamheden.

Deze beperking geldt ook voor de op het bouwterrein of in containers, keten of loodsen bij het bouwwerk aanwezige (bouw-) materialen die zijn bedoeld om in of aan het woonhuis te worden geplaatst of geïnstalleerd en daarna blijvend deel uitmaken van het woonhuis, indien en voor zover zij voor uw rekening komen.

Wij vergoeden schade als gevolg van diefstal aan te plaatsen of te installeren materialen, mits bij het plaatsvinden van de diefstal:

- deze materialen aanwezig waren in het woonhuis;
- het in aan- of verbouw zijnde woonhuis afgesloten en glasdicht was;
- alleen verzekerde en diens aannemer toegang hadden tot het woonhuis;
- alleen verzekerde de sleutels van het woonhuis beheerde;
- er sporen van braak aan de buitenkant van het woonhuis te constateren zijn.

De op het bouwperceel aanwezige (bouw)keten en (bouw)loodsen en dergelijke zelf zijn **niet** meeverzekerd.

Het woonhuis is niet meer permanent bewoond of is gekraakt

De dekking wordt beperkt tot schade door brand, blikseminslag, ontploffing, luchtvaartuigen, storm, aanrijding en aanvaring en het omvallen van een boom, kraan, hoogwerker, heistelling en windmolen.

Er is schade aan een unit, laadpaal of oplaadpunt verbonden met de grond, de woning of een paal bestemd voor een elektrisch motorrijtuig

De dekking wordt beperkt tot schade door brand, blikseminslag, ontploffing, luchtvaartuigen, aanrijding en aanvaring en het omvallen van een boom, kraan, hoogwerker, heistelling en windmolen. Hiervoor geldt wel dat de unit, laadpaal of oplaadpunt zich bevindt op het perceel van het woonhuis.

Artikel 3 Wat is niet verzekerd?

Wij vergoeden niet de schade:

- door aardbeving/vulkanische uitbarsting;
- door molest;
- door atoomkernreacties. Het maakt hierbij niet uit hoe de reactie is ontstaan;
- door grondwater (behalve als dit door afvoerleidingen of daarop aangesloten toestellen en installaties is binnengedrongen);
- door neerslag (regen, hagel, sneeuw of smeltwater) die door openstaande deuren, ramen en luiken is binnengedrongen;
- door neerslag aan een dak, dakgoot en/of een regen-afvoerpijp niet zijnde hagelschade aan de buitenzijde van het woonhuis. Hieronder verstaan wij niet schade die door sneeuw- of regendruk op het dak ontstaat;

Voorbeeld van sneewdruk op het dak

Door hevige sneeuwval ligt er veel sneeuw op een dak. Door het gewicht van de hoeveelheid sneeuw stort het dak in. Deze schade is gedekt.

- door vochtdoorlating van schoorsteen, muren en/of vloeren;
- door vocht vanwege slechte ventilatie, condensvorming;
- door overstroming alsmede door water dat via scheuren, gaten en andere beschadigingen van waterkeringen is vrijgekomen;

- door olie als de schade is ontstaan door of tijdens het vullen of vervoeren van tanks;
- door verontreinigende stoffen die ergens anders vandaan komen, behalve als dit het gevolg is van een brand of ontploffing bij een naast gelegen pand;
- aan voor rekening van een huurder aangebrachte verbouwingen en verbeteringen;
- door geleidelijke (grond)verzakking, (grond)verschuiving, instorting en trillingen, wateronttrekking ten opzichte van het woonhuis;
- aan verzekerde zaken ontstaan door normaal gebruik van het verzekerde woonhuis zoals schrammen en/of deuken, vlekken, krassen, barsten, alsmede ontstaan door eigen gebrek, eigen bederf, slijtage, verkleuring, veroudering, vervorming, verrotting en corrosie en/of schade die bestaat in of het gevolg is van geleidelijk (in)werkende (weers)invloeden. Schade die het gevolg is van een eigen gebrek of bederf is wel verzekerd. Herstelkosten van het eigen gebrek of bederf zelf zijn niet verzekerd;
- door insecten, bacteriën, schimmels, zwamvorming, algen of planten- of wortelgroei, virussen en andere micro-organismen;
- door dieren die met goedvinden van een verzekerde in het woonhuis of op het perceel verblijven, door verzekerde worden gehouden of zijn toegelaten;
- door het lek raken van ruiten of bestaande uit breuk van:
 - ruiten in tuinkassen, pergola's, dierenverblijven, windschermen en terreinafscheidingen;
 - ruiten ontstaan tijdens aan- of verbouw en/of zolang het gebouw niet permanent bewoond is;
- aan schilderwerk als gevolg van ruitbreuk om kleurverschil op te heffen met uitzondering van schilderwerk aan glaslaten;
- door onderhouds-, reparatie- of reinigingswerkzaamheden. Het maakt daarbij niet uit of u of een ander verantwoordelijk is voor de schade. Schade door brand of ontploffing is wel verzekerd;
- door aan verzekerde te verwijten achterstallig onderhoud van het woonhuis;
- als u over het ontstaan, de aard of de omvang van een schade of schadegebeurtenis opzettelijke een onjuiste, onware of onvolledige opgave aan ons doet;
- door water dat uit een (tuin- of andere) vulslang is gestroomd die een al dan niet permanente verbinding vormt tussen een waterkraan en een (centraal) verwarmingssysteem;
- veroorzaakt door of in opdracht van een overheidsorgaan;
- die voortvloeit uit het handelen en/of nalaten van een verzekerde en die het gevolg is van zijn of haar bewuste roekeloosheid of merkelijke schuld. Het maakt hierbij niet uit of de veroorzaker een ander is dan degene die een beroep doet op de verzekering;
- veroorzaakt door of schade aan leidingen die niet in of onder het woonhuis liggen. Ook de graafwerkzaamheden zijn niet verzekerd;
- die bestaat uit hak- en breekwerk en/of de kosten om een daklekkage of verstopping op te sporen;
- die bestaat uit kosten die verband houden met het ontstoppen van leidingen, (het doorspuiten van rioleringen, opsporingskosten, enz.);
- aan de fundering indien het woonhuis een appartement is;

- door vorst aan apparatuur en/of toestellen die niet op het waternet of rioleringsstelsel van het woonhuis zijn aangesloten zoals grondwaterpompen, vijverpompen, enz;
- door vorst aan onderdelen van het woonhuis die barsten, knappen, springen of schade oplopen zoals dakgoten, dakpannen, dakplaten, afdakjes, enz;
- indien u uw verplichtingen niet bent nagekomen en hiermee onze belangen schaadt;
- bestaande uit weggelekt(e) of weggestroomd(e) water/gas/electriciteit;
- die bestaat uit stankoverlast;
- die bestaat uit kleurverschil en/of materiaalverschil na herstel of vervanging;
- als de verzekerde zaak wordt gebruikt voor criminele en strafbare activiteiten. Het maakt in dat geval niet uit:
 - of u hiervan wel of niet op de hoogte was.
 - of de schade hierdoor veroorzaakt, ontstaan of verergerd is.

Artikel 4. Wat doen wij bij schade?

4.1 Hoe regelen wij de schade?

Wij stellen het schadebedrag in overleg met verzekerde vast.

Als het nodig is:

- schakelen wij een expert in;
- kan verzekerde zelf een (contra-)expert inschakelen;
- zijn beide experts het niet eens met elkaar over de schade dan schakelen zij een derde expert in.

De derde expert doet een bindende uitspraak.

4.2 Wat moet de verzekerde doen bij schade?

De verzekerde moet zich aan een aantal verplichtingen houden. Deze verplichtingen zijn:

- Probeer uitbreiding van de schade te voorkomen;
- Neem zo snel mogelijk contact met ons op;
- Geef ons alle belangrijke gegevens en werk goed mee;
- Volg onze aanwijzingen en doe niets wat onze belangen kan schaden;
- Geef door welke andere verzekeringen ook gelden;
- Maak het mogelijk dat wij het beschadigde woonhuis kunnen inspecteren;
- Als wij hierom verzoeken, het eigendomsrecht van de verzekerde zaak/zaken waarvoor wij u een schadevergoeding hebben betaald, aan ons over te dragen;
- Doe direct aangifte bij de politie in de gemeente waar de schade plaatsvond wanneer het gaat om:
 - inbraak;
 - vandalisme;
 - diefstal;
 - gewelddadige beroving;
 - of afpersing.

Als u zich niet aan deze verplichtingen houdt, kan dit betekenen dat de schade niet verzekerd is.

4.3 Hoe stellen wij na de schade de omvang en de vergoeding aan uw woonhuis vast?

4.3.1 Herstelkosten

Bij een gedeeltelijke schade aan het woonhuis vergoeden wij de herstelkosten. Als de schade is vastgesteld in overleg met de ver-

zekerde, zonder inschakeling van een expert, dan vergoeden wij de schade zoals overeengekomen op voorwaarde dat direct na betaling tot herstel wordt overgegaan. Als de schade door een expert is vastgesteld dan vergoeden wij de schade op basis van het expertiserapport op voorwaarde dat u binnen 6 maanden na de betaling tot herstel bent overgegaan en dat u dit kunt aantonen door middel van originele herstelnota's. Wij behouden ons het recht voor om in termijnen uit te keren, conform de regeling 'herbouwwaarde'.

Als door herstel of vervanging een duidelijke waardevermeerdering optreedt kan een redelijke aftrek op de vastgestelde herstelkosten worden toegepast.

Voorbeeld van een redelijke aftrek op de vastgestelde herstelkosten

Door blikseminslag is onherstelbare schade ontstaan aan een cv-installatie van 10 jaar oud. De cv-installatie dient te worden vervangen door een nieuwe installatie. Een cv-installatie van een B-merk heeft een levensduur van 12 jaar en een cv-installatie van een A-merk heeft een levensduur van 18 jaar. De schade-uitkering omvat de vervangingskosten waarbij een redelijke aftrek wordt toegepast gelet op de ouderdom en de levensduur van de installatie.

4.3.2 Herbouwwaarde

Bij een schade waarbij sprake is van herbouw van (een deel) van het woonhuis vergoeden wij op basis van de herbouwwaarde op voorwaarde dat u ons binnen 6 maanden na de schadegebeurtenis mededeelt dat tot herbouw zal worden overgegaan. Wij keren direct na ontvangst van deze mededeling 40% van de schadevergoeding op basis van de herbouwwaarde uit als voorschot op de totale schade-uitkering. Na ontvangst van de originele bouwnota's en zodra het totale bedrag van deze nota's hoger is dan het al uitgekeerde voorschotbedrag zullen wij aanvullende uitkeringen doen tot maximaal het door de expert vastgestelde schadebedrag. De totale uitkering zal nooit meer bedragen dan de gemaakte kosten.

4.3.3 Verkoopwaarde

Wij vergoeden op basis van de verkoopwaarde mits deze lager is dan de herbouwwaarde als:

- u niet kiest voor herbouw van het woonhuis;
- de 6 maanden termijn waarin u ons mededeelt om te herbouwen wordt overschreden;
- het woonhuis geheel of gedeeltelijk was gekraakt;
- het woonhuis niet permanent bewoond was.

4.3.4 Sloopwaarde

Wij vergoeden op basis van de sloopwaarde als:

- u het voornemen had het woonhuis af te breken of dit bestemd was voor afbraak of onteigening;
- het woonhuis onbewoonbaar of onbruikbaar was.

4.3.5 Asbest

Bij schade aan asbesthoudende dakbedekking of -gevelbekleding passen wij een afschrijving toe. De afschrijving hangt af van het jaar waarin de schadegebeurtenis heeft plaats gevonden.

We schrijven af op de waarde van nieuwe dakbedekking en gevelbekleding van dezelfde soort, volgens de onderstaande regeling:

Schade in 2019 ____ we betalen voor deze onderdelen max. 40%
Schade in 2020 ____ we betalen voor deze onderdelen max. 30%
Schade in 2021 ____ we betalen voor deze onderdelen max. 20%
Schade in 2022 ____ we betalen voor deze onderdelen max. 10%
Schade in 2023 ____ we betalen voor deze onderdelen max. 10%
Schade in 2024 of later: we betalen voor deze onderdelen geen vergoeding meer.

We geven geen vergoeding voor asbesthoudend materiaal, dakbedekking of gevelbekleding, dat niet door een verzekerde gebeurtenis is beschadigd. Ook niet voor de isolatie en constructie die daaronder zit.

Als verzekeringnemer na schade er voor kiest om **niet** tot herstel over te gaan, dan wordt de schade aan asbesthoudende dakbedekking of gevelbekleding **niet** vergoed.

4.4 Welk eigen risico is van toepassing?

Er wordt een bedrag aan eigen risico in rekening gebracht bij schade:

- als gevolg van storm. Hier geldt een eigen risico van € 250,— per schadegebeurtenis. Dit eigen risico geldt niet:
 - als er uitsluitend schade aan (kunststof) ruiten ontstaat of als de schade uitsluitend bestaat uit schade ontstaan door het binnendringen van neerslag;
 - als het eigen risico tegen een premietoeslag is afgekocht en dit op de polis is vermeld;
- die uitsluitend bestaat uit vlekken, krassen, barsten, schrammen en/of deuken. Hier geldt een eigen risico van € 150,— per schadegebeurtenis;
- die het gevolg is van wind anders dan storm. Hier geldt een eigen risico van € 150,— per schadegebeurtenis. Dit eigen risico geldt niet voor schade aan ruiten. Dit eigen risico geldt niet wanneer u het eigen risico voor storm heeft afgekocht en dit op uw polisblad vermeld staat.

4.5 Is er garantie tegen onderverzekering?

Op uw polisblad staat of u garantie tegen onderverzekering heeft.

U heeft garantie tegen onderverzekering?

Dit is het geval als de herbouwwaarde van uw woonhuis, het verzekerde bedrag dat op uw polisblad staat vermeld, is vastgesteld:

- door een door ons goedgekeurd en door u ingevulde herbouwwaardemeter, of
- door een door ons goedgekeurd taxatierapport, of
- door het gebruik van de adresscan, of
- door bij huizen niet ouder dan 12 maanden een juiste opgave van de bouwkosten te doen.

Wij doen dan geen beroep op onderverzekering en vergoeden de schade volledig.

Na een termijn van 60 maanden, gerekend vanaf het moment dat de herbouwwaarde werd vastgesteld, vragen wij u of in de laatste 60 maanden substantiële verbouwingen zijn geweest met een gezamenlijke investering van minimaal € 5.000,— waardoor de inhoud van de wooning groter is geworden. Is dit het geval dan moet u dit aan uw assurantie-adviseur doorgeven.

Als bij schade blijkt dat het verzekerde bedrag niet toereikend is, omdat u uw assurantieadviseur niet op de hoogte heeft gesteld van een substantiële verbouwing terwijl hier wel om is gevraagd, dan is er sprake van onderverzekering. Wij vergoeden de schade en kosten dan naar evenredigheid.

De garantieregeling geldt niet als bij schade blijkt dat de herbouwwaardemeter bewust onjuist is ingevuld.

U heeft geen garantie en er is sprake van onderverzekering?

Staat niet op uw polisblad vermeld dat u garantie tegen onderverzekering heeft? En is het verzekerde bedrag lager dan de herbouwwaarde van het woonhuis? Dan is er sprake van onderverzekering. Wij vergoeden de schade en kosten dan naar evenredigheid.

Voorbeeld

U heeft een woonhuisverzekering zonder garantie met een verzekerd bedrag van € 150.000,—. Er breekt brand uit. De expert stelt de schade vast maar stelt ook vast dat op het moment van de brand de werkelijke herbouwwaarde € 200.000,— was. Er is dus sprake van onderverzekering. De schade aan het woonhuis is € 25.000,—. Het uit te keren schadebedrag is € 150.000,— / € 200.000,— x € 25.000,— = € 18.750,—.

4.6 Wanneer moet het verzekerd bedrag opnieuw worden vastgesteld?

In de volgende situaties moet u opnieuw het verzekerd bedrag vaststellen:

- na een grote schade;
- als na een schade blijkt dat het verzekerd bedrag onjuist is.

U geeft de nieuwe waarde van uw woonhuis binnen 2 maanden na ons verzoek door. Gaan wij akkoord met de waarde die u opgeeft? dan passen wij het verzekerde bedrag aan en handhaven wij de garantie tegen onderverzekering. Gaan wij niet akkoord of geeft u de wijzigingen niet door, dan komt de garantie te vervallen.

4.7 Wat gebeurt er als ook een andere verzekering de schade dekt?

Heeft u ook een andere verzekering die de schade aan uw woonhuis dekt? Dan zijn de verzekerde bedragen van deze verzekering en de andere verzekering samen mogelijk hoger dan de herbouwwaarde van het woonhuis. Wij vergoeden dan de schade en kosten niet volledig maar naar evenredigheid. Met evenredigheid bedoelen wij de verhouding tussen het verzekerde bedrag van onze verzekering en het totaal verzekerd bedrag van beide verzekeringen vermenigvuldigd met het schadebedrag.

Voorbeeld

U heeft twee woonhuisverzekeringen waarop de volgende bedragen zijn verzekerd; € 150.000,— bij ons en € 125.000,— bij een andere verzekeringsmaatschappij. Gezamenlijk is het verzekerd bedrag € 275.000,—. Er ontstaat een schade aan uw woonhuis van € 7.000,—. In dit geval keren wij uit: € 150.000,— / € 275.000,— x € 7.000,— = € 3.818,18.

Artikel 5 Hoe berekenen wij uw premie?

Wij berekenen uw premie aan de hand van de gegevens die op uw polisblad staan. Verandert één van deze gegevens dan kan ook de premie wijzigen.

Artikel 6 Wat gebeurt er als u geen belang meer heeft bij de verzekering?

Het is mogelijk dat uw belang bij de verzekering naar een ander persoon overgaat, bijvoorbeeld als u uw woonhuis verkoopt. De verzekering eindigt dan om 24.00 uur op de dag waarop u het verzekerde woonhuis overdraagt aan een ander. Overlijdt de verzekeringnemer dan blijft de verzekering nog 6 maanden gehandhaafd. Heeft de nieuwe eigenaar van het woonhuis deze ergens anders verzekerd dan geldt de dekking van deze verzekering niet.

Artikel 7 Nadere omschrijvingen

Aardbeving/vulkanische uitbarsting

Onder schade door aardbeving en vulkanische uitbarsting wordt verstaan: schade ontstaan, hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat in of nabij de plaats waar de verzekerde zaken zich bevinden, als gevolg van een aardbeving of vulkanische uitbarsting. Tenzij u bewijst dat de schade niet aan een van de genoemde verschijnselen kan worden toegeschreven.

Achterstallig onderhoud

Dit betekent dat er schade is ontstaan die niet (in deze omvang) zou zijn ontstaan als het onderhoud aan het woonhuis wel (op tijd en goed) zou zijn uitgevoerd. Het woonhuis moet goed onderhouden zijn (niet te weinig of verkeerd).

Adresscan

Dit is een systeem die uw verzekeringsadviseur gebruikt en waarin de herbouwwaardes van alle woonhuizen in Nederland staan vermeld.

Appartement

Een appartement is een woning in een groter gebouw, zoals een flat. Een appartement is de benaming voor een woning met één of meerdere verdiepingen. Een appartement die bestaat uit meerdere verdiepingen wordt ook wel maisonnette genoemd.

Atoomkernreacties

Onder atoomkernreacties wordt verstaan iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige of natuurlijke radioactiviteit.

De uitsluiting terzake van atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische of wetenschappelijke doeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Voor zover krachtens de wet of enig verdrag een derde voor de geleden schade aansprakelijk is, blijft de uitsluiting van kracht. Onder 'wet' is te verstaan de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), zijnde de bijzondere wettelijke regeling van de aansprakelijkheid op het gebied van kernenergie. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de bedoelde wet.

Bereddingskosten

Kosten van maatregelen die een verzekerde of iemand namens hem neemt om onmiddellijk dreigend gevaar van schade waarvoor de verzekering dekking biedt te voorkomen of te beperken.

Bewerkte ruit

Hieronder verstaan wij een ruit waarbij het glas is gebogen of bewerkt bijvoorbeeld etsing, graving of een andere methode. Glas in lood wordt niet beschouwd als een bewerkte ruit.

Bewuste roekeloosheid of merkelijke schuld

Bewuste roekeloosheid of merkelijke schuld is een juridische term waarmee een ernstige mate van schuld die aan opzet grenst wordt bedoeld. De vraag of iemand bewust of onbewust handelde is niet aan de orde bij merkelijke schuld.

Bijgebouw

Ieder gebouw op het adres dat op uw polisblad vermeld staat dat niet rechtstreeks van binnenuit het verzekerde woonhuis bereikbaar is. Onder bijgebouwen verstaan wij gebouwen die duurzaam met de grond verenigd of verankerd zijn zoals o.a. gefundeerde voliëres en tuinkassen, tuinhuisjes, garages enz.

Blikseminslag

Onder blikseminslag wordt verstaan het getroffen worden door bliksem van het object of voorwerp. Derhalve is geen blikseminslag schade door overspanning of inductie zonder waarneembare sporen van de blikseminslag in of aan het object.

Braak/inbraak

Het zonder toestemming betreden van (een deel van) een gebouw. Hierbij wordt een afsluiting van het gebouw verbroken en zichtbaar beschadigd.

Brand

Een vuur buiten een haard dat:

- wordt veroorzaakt door verbranding en
- waarbij vlammen ontstaan en
- zich op eigen kracht kan uitbreiden.

Dak

Onder dak verstaan wij de gehele dakconstructie, zijnde de dakbedekking, het dakbeschot, de dakisolatie en de dakbalken.

Diefstal

Iemand anders dan u of een verzekerde neemt een zaak, dat geheel of ten dele aan een u of een verzekerde toebehoort, weg zonder de uitdrukkelijke toestemming van u of verzekerde.

Eigen gebrek

Hiermee bedoelen wij schade aan het woonhuis die ontstaat zonder dat daar een aanwijsbare invloed van buitenaf aan ten grondslag ligt. De schade ontstaat 'uit zichzelf', bijvoorbeeld door gebrekkige fabricage.

Expert/contra-expert

Dit is een deskundige die moet werken volgens de Gedragscode Expertiseorganisaties. Deze gedragscode kunt u vinden op www.verzekeraars.nl. Als de expert niet volgens deze Gedragscode werkt, vergoeden wij de kosten niet. De expert moet zijn ingeschreven bij de Stichting Nederlands Instituut van Register Experts (NIVRE, zie www.nivre.nl) of een vergelijkbaar instituut.

Hagel

Iedere vorm van neerslag die als ijskorrels valt ongeacht de grootte ervan.

Herbouwwaarde

Het bedrag dat nodig is om het woonhuis meteen na de schadegebeurtenis op dezelfde plaats opnieuw te bouwen. De locatie, constructie en de indeling van het nieuw te bouwen woonhuis zijn vergelijkbaar met die van het oude woonhuis.

Herbouwwaardemeter

Een herbouwwaardemeter is een middel om de hoogte van het verzekerde bedrag van een opstalverzekering vast te stellen. Een herbouwwaardemeter kan doorgaans worden gebruikt voor vrijwel alle type woonhuizen, met uitzondering van monumentale panden en grote villa's.

Huurderving

Gemis aan huurinkomsten onder meer door het onbewoonbaar worden van het verzekerde woonhuis. Onder huurderving verstaan wij:

- de derving gedurende de gebruikelijke tijd die nodig is voor herstel of herbouw van het verzekerde woonhuis tot maximaal 52 weken;
- de huurwaarde ook als u het woonhuis zelf bewoont.

Een voorwaarde is dat binnen 6 maanden na de schadedatum daadwerkelijk is begonnen met het herstel of de herbouw anders vindt vergoeding plaats over een periode van ten hoogste 12 weken.

Leidingen

Hieronder verstaan wij leidingen die deel uitmaken van het vaste leidingnetwerk in de woning. Het gaat om leidingen die water transporteren, bedoeld zijn om zonder toezicht te functioneren, die zijn aangesloten en die constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsleiding kunnen weerstaan.

Wat verstaan wij **niet** onder leidingen?

Een vulslang van een CV-installatie of een tuinslang, ook niet als deze is aangesloten op het vaste leidingnetwerk, een gasleiding, een elektriciteitsleiding en een rookgasafvoer.

Luchtvaartuigen

Onder schade door luchtvaartuigen wordt verstaan schade aan de verzekerde zaken door het getroffen worden door een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig, dan wel een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt, daaruit geworpen of daaruit gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp, alsmede enig ander voorwerp dat getroffen is door enig hier genoemd voorwerp.

Molest

Gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en munitie. De exacte definitie staat in de tekst van het Verbond van Verzekeraars. Deze tekst heeft het Verbond van Verzekeraars op 2 november 1981 op de griffie van de Arrondissementsrechtbank in Den Haag gededoneerd.

Neerslag

Hieronder vallen:

- regen;
- sneeuw;
- smeltwater;
- hagel;
- water dat door hevige regenval niet op de normale manier wordt afgevoerd. De hevige regenval moet zich voordoen dichtbij het adres dat op uw polisblad staat vermeld.

Onbewoonbaar

Het onbewoonbaar zijn van een woning ontstaat door een brand, een grote waterschade of stormschade waarbij, indien verzekerde in de woning zou verblijven, met zekerheid gevaar voor zijn of haar gezondheid zal ontstaan. De woning kan tevens onbewoonbaar worden verklaard c.q. ongeschikt voor bewoning worden verklaard door een instantie (bijvoorbeeld brandweer, politie, bouw- en woningtoezicht, woningbouwvereniging of -stichting).

Ongedierte

Ongewenste dieren die de mens op een of andere manier last bezorgen, zoals muizen, ratten, marters, insecten, houtwormen, kraaien, meeuwen, enz.

Ontploffing

Onder schade door ontploffing wordt verstaan een gehele of gedeeltelijke vernieling onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verlopende hevige krachtsuiting van gassen of dampen, zulks met inachtneming van het hierna bepaalde. Is de ontploffing ontstaan binnen een - al dan niet gesloten - vat, dan is aan het vereiste van een eensklaps verlopende krachtsuiting voldaan, indien de wand van het vat onder de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen (onverschillig hoe deze gassen of dampen zijn ontstaan en onverschillig of zij reeds vóór de ontploffing aanwezig waren dan wel eerst tijdens deze ontwikkeld werden) een zodanige scheiding heeft ondergaan dat door het uitstromen van gas, damp of vloeistof uit de door de scheiding gevormde opening, de drukken binnen en buiten het vat eensklaps aan elkaar gelijk zijn geworden.

Is dit niet het geval of is de ontploffing buiten een vat ontstaan, dan moet de eensklaps verlopende hevige krachtsuiting de onmiddellijke werking zijn geweest van gassen of dampen, welke door een scheikundige reactie van vaste, vloeibare, gas- of dampvormige stoffen, of een mengsel daarvan, zijn ontwikkeld of tot uitzetting gebracht. In het geval van gehele of gedeeltelijke vernieling door ontploffing is tevens gedekt de schade aan de verzekerde zaken, welke als een gevolg van die vernieling moet worden aangemerkt. In het geval van gehele of gedeeltelijke vernieling van andere zaken is mede gedekt de schade aan de verzekerde zaken, welke als een gevolg van de nabijheid van die vernieling moet worden aangemerkt.

Noot: de tekst van deze clausule en de daarbij behorende toelichting is op 5 april 1982 onder nummer 275/82 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Utrecht gedeponneerd.

Opruiming(skosten)

Onder kosten van opruiming wordt verstaan de kosten van afbreken, wegruimen en afvoeren van de verzekerde zaken, die zich bovengronds op de locatie van verzekerde en op de direct aangrenzende belendingen daarvan bevinden, voor zover de afbraak, wegruiming en/of afvoer het noodzakelijk gevolg is van de door deze verzekering gedekte schadegebeurtenis en daarvoor geen onderzoek, behandeling of bewerking van grond of water vereist is. Het bedrag van de opruimingskosten zal worden vastgesteld door dezelfde expert(s) die het bedrag van de overige schade, waartegen op deze verzekering dekking is verleend, zal (zullen) vaststellen.

Overheidsorgaan

Onder overheidsorgaan verstaan wij de volgende overheidsorganisaties: ministeries, waterschappen, provincies, gemeentes en politie.

Overstroming

Onder schade door overstroming wordt verstaan schade door overstroming ten gevolge van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluisen of andere waterkeringen zoals natuurlijke oevers, onverschillig of de overstroming oorzaak dan wel gevolg is van een door deze verzekering gedekte schadegebeurtenis.

De uitsluiting van overstroming geldt niet voor brand en ontploffing. Niet als overstroming wordt aangemerkt schade als gevolg van water, onvoorzien het gebouw binnengedrongen, indien dit water uitsluitend als gevolg van hevige plaatselijke regenval buiten zijn normale loop is getreden. Onder hevige plaatselijke regenval wordt verstaan neerslag van tenminste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur, op en/of nabij de locatie waar de schade is ontstaan.

Permanent bewoond

Een woonhuis wordt als permanent bewoond beschouwd als er in de regel iemand dag en nacht, vakanties daargelaten, op geoorloofde wijze in het woonhuis aanwezig is.

Wij spreken van leegstand als een woonhuis niet aan deze omschrijving voldoet. Dit laatste geldt niet als het woonhuis wordt verbouwd of gerenoveerd.

Renovatie

Hiermee bedoelen wij het veranderen of het vernieuwen van vloeren, wanden, plafonds, de elektra en leidingwerk van het woonhuis, zonder dat de bestaande constructie van dat woonhuis wordt veranderd.

Ruit

Glas of kunststof aanwezig in ramen, deuren, kozijnen, serres of daken van het woonhuis of een bijgebouw. De ruit moet bestemd zijn om licht door te laten. Onder ruit verstaan wij ook een lichtkoepel.

Douchecabines/-deuren, ruiten in kachels en ovens, ruiten in kassen, (tussen) deuren in een woonhuis die volledig bestaan uit glas, beschouwen wij niet als ruit.

Salvagekosten

Kosten die gemaakt worden door of namens de Stichting Salvage of direct na een brand in verband met activiteiten die verband houden met het optreden van brandweer, politie en/of justitie met de bedoeling de schade te beperken.

Sanering(skosten)

Onder kosten van sanering wordt verstaan de niet reeds in de schadevaststelling begrepen kosten verbonden aan grond- en watersanering wanneer als gevolg van een binnen de looptijd van de verzekering plaatsgehad hebbende brand, ontploffing of blikseminslag op het in deze verzekering vermelde (risico)adres, sprake is van verontreiniging in een concentratie die, op grond van milieuwetten en/of daarop gebaseerde regelingen, ontoelaatbaar is. Sanering omvat reiniging, opruiming, transport, opslag, vernietiging en vervanging van grond, grondwater, oppervlaktewater en rioolwater. Voorwaarde voor vergoeding van saneringskosten is dat de verontreiniging binnen één jaar na de schadegebeurtenis waardoor deze is ontstaan aan de maatschappij is gemeld. Indien vóór de schadegebeurtenis reeds sprake was van verontreiniging worden de saneringskosten niet vergoed.

Schadegebeurtenis

Een bij het afsluiten van de verzekering nog onzeker voorval dat van buiten komend zich plotseling, onverwacht en onvoorzien voordoet en

- schade veroorzaakt aan het verzekerde woonhuis en
- plaatsvindt tijdens de duur van de verzekering.

Voorvallen die met elkaar verband houden beschouwen wij als één schadegebeurtenis.

Niet als onvoorzien wordt beschouwd een waterkraan die niet tijdig is/wordt dichtgedraaid met schade tot gevolg.

Sloopwaarde

Het bedrag dat kan worden verkregen voor de nog bruikbare respectievelijk waardevolle onderdelen van het gebouw onmiddellijk voor de schadegebeurtenis verminderd met de opbrengst van de nog bruikbare materialen onmiddellijk na de schadegebeurtenis.

Storm

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

Vandalisme

Het opzettelijk plegen van vernielingen zonder aanwijsbaar nut. De dader moet het woonhuis waarin hij vernielingen heeft gepleegd wederrechtelijk zijn binnengedrongen.

Verbouwing

Hiermee bedoelen wij een bouwkundige verandering aan de constructie van een bestaand woonhuis. Dit kan een uitbreiding van het woonhuis zijn, maar ook het plaatsen van een nieuwe badkamer of keuken.

Verkoopwaarde

De prijs van het woonhuis, zonder grond bij normale verkoop. Hierbij gaan wij ervan uit dat het woonhuis na verkoop voor hetzelfde doel gebruikt wordt.

Woonhuis of woning

Hiermee bedoelen wij de onroerende zaak inclusief fundering op het adres dat op uw polisblad staat vermeld, ook een bijgebouw, carport, veranda, terreinafscheiding(en) niet zijnde beplanting en een verankerd of ingegraven zwembad/jacuzzi horen er bij. Met verankerd bedoelen wij aard- en nagelvast bevestigd in de grond of aan het woonhuis. Zonnepanelen zijn standaard mee-verzekerd.

Zaak

Ding, voorwerp.