

1. ALGEMEEN

1.1. Op het polisblad staan de verzekerde objecten, de dekking(en), eigen risico's, clausules en overige bepalingen vermeld. Deze Algemene Voorwaarden, de Dekkingsvoorwaarden en eventuele Bijzondere Voorwaarden zijn van toepassing op alle verzekeringen die op het polisblad staan vermeld.

Voornoemde voorwaarden en het polisblad vormen samen de verzekeringsovereenkomst.

1.2. Als bepalingen in polisvoorwaarden onderling afwijken of afwijken van bepalingen op het polisblad, dan geldt het volgende:

- Bepalingen en clausules op het polisblad gaan altijd voor op andere voorwaarden.
- Bijzondere voorwaarden gaan voor Algemene voorwaarden en Dekkingsvoorwaarden.
- Dekkingsvoorwaarden gaan voor Algemene voorwaarden.

1.3. Alle onderstreepte woorden in deze voorwaarden worden uitgelegd aan het eind van deze voorwaarden in de Begripsomschrijvingen.

2. BEDENKTijd

In aanvulling op artikel 5 van deze voorwaarden, heeft verzekeringnemer de mogelijkheid om een verzekering schriftelijk of per e-mail te beëindigen binnen 14 dagen na ontvangst van het polisblad waarop de betreffende verzekering voor de eerste keer wordt vermeld. In dat geval wordt de verzekering geacht nooit tot stand te zijn gekomen. Aan deze verzekering kunnen geen rechten worden ontleend. Eventueel betaalde premie voor deze verzekering wordt door verzekeraar gerestitueerd. Dit artikel geldt niet voor aflopende verzekeringen.

3. AANVANG VAN DE VERZEKERING

De verzekering gaat in vanaf 00.00 uur van de ingangsdatum die op het polisblad staat vermeld.

4. DUUR VAN DE VERZEKERING

De verzekering geldt voor de op het polisblad genoemde termijn. Twee maanden voor het einde van deze termijn benadert verzekeraar verzekeringnemer met de vraag op welke wijze en voor welke termijn verzekeringnemer de verzekering wenst te verlengen. Indien antwoord van verzekeringnemer uitblijft, wordt de verzekering automatisch verlengd voor een periode van 12 maanden vanaf de op het polisblad genoemde datum. De verzekeringnemer mag in dat geval de overeenkomst op elk gewenst moment opzeggen met een opzegtermijn van één maand.

5. EINDE VAN DE VERZEKERING

5.1. Een verzekering eindigt als verzekeringnemer deze schriftelijk of per e-mail opzegt:

- met ingang van de op het polisblad vermelde einddatum en wel om 00.00 uur, wanneer de opzegging minimaal één maand voor

deze datum door verzekeraar is ontvangen;

- nadat de verzekering overeenkomstig het artikel 4 van deze voorwaarden automatisch is verlengd voor een periode van 12 maanden en verzekeringnemer daarbij een opzegtermijn van tenminste één maand aanhoudt.

5.2. Een verzekering eindigt als verzekeraar deze schriftelijk opzegt:

- met ingang van de op het polisblad vermelde einddatum en wel om 00.00 uur. Verzekeraar hanteert daarbij een opzegtermijn van twee maanden;
- als verzekeringnemer de premie niet of niet volledig betaalt, niet op tijd betaalt of weigert te betalen nadat verzekeraar verzekeringnemer in gebreke heeft gesteld. De verzekeraar kan de verzekering per direct beëindigen vanaf de 15e dag na verzending van de ingebrekestelling.

5.3. Een verzekering eindigt direct zodra sprake is van overgang van het eigendomsrecht van verzekerde zaken op een ander. Indien sprake is van overlijden van verzekeringnemer, blijft de verzekering van kracht gedurende één maand na de datum van overlijden. Verzekeraar informeert verzekeringnemer schriftelijk over het einde van de verzekering.

6. PREMIEBETALING

Verzekeringnemer ontvangt van verzekeraar een factuur voor de betaling van premie, kosten en assurantiebelasting. Verzekeringnemer is verplicht de factuur binnen 30 dagen na de datum op de factuur bij vooruitbetaling te voldoen.

Indien verzekeringnemer de factuur niet binnen deze termijn betaalt, wordt de dekking opgeschort, maar niet eerder dan nadat de verzekeraar verzekeringnemer in gebreke heeft gesteld en verzekeringnemer heeft gewezen op de gevolgen van niet of te laat betalen.

Nadat verzekeraar de ingebrekestelling heeft verstuurd, heeft verzekeringnemer vanaf de datum van de ingebrekestelling nog 14 dagen de tijd om de premie alsnog te voldoen. Wanneer de verzekeringnemer ook dan de premie niet of niet volledig betaalt, wordt de dekking per direct opgeschort en kan de verzekeraar de verzekering opzeggen. Als de dekking wordt opgeschort, blijven de premie, kosten en assurantiebelasting onverminderd verschuldigd. De dekking wordt pas weer in kracht hersteld op de dag nadat de verzekeraar het volledig verschuldigde bedrag alsnog heeft ontvangen.

Als verzekeringnemer de premie niet of te laat betaalt, kan verzekeraar:

- rente en incassokosten in rekening brengen;
- achterstallige premie verrekenen met een schadevergoeding;
- de verzekering met terugwerkende kracht per ingangsdatum beëindigen. Dit geldt alleen voor de eerste factuur van een nieuwe overeenkomst.

7. WIJZIGING VAN PREMIE EN/OF VOORWAARDEN

7.1. De verzekeraar heeft het recht de premie en/of de voorwaarden tussentijds en bloc te wijzigen. Verzekeringnemer wordt minimaal twee maanden voor ingangsdatum van de wijziging hiervan in kennis gesteld. Verzekeringnemer wordt geacht met de wijziging in te stemmen, tenzij verzekeringnemer binnen twee maanden na de mededeling van verzekeraar schriftelijk het tegendeel bericht. In dat laatste geval eindigt de verzekering op de dag dat de wijziging ingaat.

7.2. Ieder jaar opnieuw berekent verzekeraar het verzekerde bedrag. Dit is indexeren. De verzekerde bedragen worden jaarlijks per premieervaldatum geïndexeerd, waarbij de nieuwe verzekerde bedragen worden afgerond. De premie wordt in evenredigheid verhoogd of verlaagd. Met onderverzekering die het gevolg is van een tussentijdse stijging van het indexcijfer na de laatste premieervaldag, wordt geen rekening gehouden. Een aanpassing van het verzekerde bedrag als gevolg van indexering geeft verzekeringnemer geen mogelijkheid om de polis op te zeggen.

8. MELDEN VAN WIJZIGINGEN DOOR VERZEKERINGNEMER

8.1. Verzekeringnemer dient verzekeraar onmiddellijk in kennis te stellen van veranderingen of omstandigheden waarvan hij weet of redelijkerwijs mag verwachten, dat ze van invloed kunnen zijn op de verzekering. Verzekeringnemer dient in ieder geval het volgende aan verzekeraar te melden.

Indien de onroerende zaak waarop de verzekering betrekking heeft en/of waarin zich verzekerde onroerende zaken bevinden:

1. geheel of gedeeltelijk een andere bestemming krijgt en/of het gebruik verandert;
2. geheel of gedeeltelijk wordt gebruikt voor activiteiten die in strijd zijn met wet- en regelgeving;
3. geheel of gedeeltelijk niet in gebruik is;
4. geheel of gedeeltelijk leeg staat;
5. geheel of gedeeltelijk is gekraakt;
6. geheel of gedeeltelijk wordt verbouwd;
7. geheel of gedeeltelijk een andere bouwaard krijgt;
8. zijn monumentale status verliest of een (andere) monumentale status krijgt;
9. te koop staat aangeboden;
10. notarieel wordt overgedragen.

Indien de roerende zaak waarop de verzekering betrekking heeft naar een andere onroerende zaak wordt of is overgebracht.

Verzekeringnemer dient verzekeraar hiervan zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen 14 dagen na ingang van de wijziging op de hoogte te brengen.

8.2. Na een mededeling, zoals bedoeld onder artikel 8.1 onder 1 en onder 2 geldt het volgende. Gedurende twee maanden na ontvangst van deze mededeling is verzekeraar in de gelegenheid om een gewijzigde premie en/of voorwaarden te bedingen of de verzekering met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden te beëindigen. De herziene premie en/of voorwaarden worden met ingang van de datum van de mededeling van verzekeraar van kracht.

Na een mededeling, zoals bedoeld onder artikel 8.1, sub 3 tot en

met 10 geldt het volgende. Gedurende twee maanden na ontvangst van deze mededeling is verzekeraar in de gelegenheid om een gewijzigde premie en/of voorwaarden te bedingen. De herziene premie en/of voorwaarden worden met ingang van de datum van de mededeling van verzekeraar van kracht.

8.3. Indien verzekeringnemer heeft verzuimd de in artikel 8.1 aangegeven verplichtingen op te volgen en door één van voornoemde situaties een groter risico is ontstaan, dan heeft verzekeraar de mogelijkheid om de verzekering niet of op andere wijze voort te zetten. In dat geval geldt het volgende:

- Indien de verzekering niet zou zijn voortgezet, vervalt alle recht op schadevergoeding;
- Indien de verzekering alleen zou zijn voortgezet tegen gewijzigde premie en/of voorwaarden, wordt de schade vergoed in dezelfde verhouding als de premie van voor de risicowijziging ten opzichte van deze hogere premie voor zover er onder die gewijzigde voorwaarden dekking zou zijn geweest.

8.4. Verzekeringnemer dient verzekeraar onmiddellijk schriftelijk in kennis te stellen van feitelijke betalingsonmacht. Indien verzekeringnemer surseance van betaling wordt verleend en/of in staat van faillissement wordt verklaard en/of anderszins in feitelijke betalingsonmacht verkeert, heeft verzekeraar het recht de verzekering direct te beëindigen onverminderd het recht van verzekeraar op betaling door verzekeringnemer van achterstallige premies. Indien verzekeringnemer van mening is, dat hij/zij niet in feitelijke betalingsonmacht verkeert, kan verzekeringnemer alleen de polis in kracht laten herstellen door binnen acht dagen na de beëindiging alsnog alle achterstallige premies volledig te betalen.

8.5. De verzekeringnemer is verplicht de verzekeraar zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte te brengen van zijn/haar adreswijziging.

9. UITSLUITINGEN

9.1. Algemene uitsluitingen.

Van de verzekering is uitgesloten schade veroorzaakt of verergerd door, opgetreden bij of voortvloeiende uit:

- molest;
- atoomkernreactie;
- aardbeving en aardverschuiving;
- vulkanische uitbarsting;
- overstroming ten gevolge van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluisen, oevers of andere waterkeringen ongeacht of deze overstroming werd veroorzaakt door storm. Deze uitsluiting geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming;
- natuurrampen, waaronder in ieder geval wordt verstaan hittegolf, droogte, natuurbrand, orkaan, lawine en tornado;
- slecht en/of achterstallig onderhoud van de verzekerde zaak;
- bouw-, constructie- en ontwerpfouten van de verzekerde zaak;
- activiteiten die in strijd zijn met wet- en regelgeving. Zoals onder andere activiteiten in strijd met de Opiumwet zoals hennep kweken, xtc of cocaine maken. Hierbij is niet van belang of verzekeringnemer en/of verzekerde hiervan op de hoogte was;
- normaal gebruik van de verzekerde zaak of normale (gebruikelijke) reiniging;

- reparatie of bewerking van de verzekerde zaak;
- langzaam werkende invloeden, zoals onder andere houtrot, corrosie, veroudering, slijtage, verrotting, roest;
- insecten, ongedierte, schimmels, bacteriën, virussen, zwamgroei, planten(groei);
- pandemieën en epidemieën;
- dieren (van verzekeringnemer, verzekerde of van een derde);
- opzet, roekeloosheid en merkelijke schuld van verzekeringnemer, verzekerde, diens gemachtigde of iemand anders die direct of indirect een belang heeft bij de verzekering;
- fraude, gepleegd door verzekeringnemer, verzekerde of iemand anders die direct of indirect een belang heeft bij de verzekering. In artikel 22 is toegelicht wat verzekeraar onder fraude verstaat;
- herstel en vervanging van asbestdaken, asbesthoudende gevelbekleding en andere asbesthoudende materialen en/of onderdelen;
- een zwevende nul;
- niet zichtbare schade aan zonnepanelen (bijvoorbeeld microcracks);
- cybercriminaliteit. Deze uitsluiting geldt niet als dit leidt tot verzekerde gebeurtenis zoals beschreven in de dekkingsvoorwaarden.

Daarnaast is van de verzekering uitgesloten schade aan of verlies van:

- onbewerkte edelmetalen, ongezette edelgesteenten;
- motorrijtuigen;
- geld en geldswaardig papier;
- dieren.

Voor onroerende zaken geldt bovendien dat is uitgesloten schade veroorzaakt door, opgetreden bij of voortvloeiende uit:

- dat de overheid de verzekerde zaak opeist, in beslag neemt of beschadigt;
- verzakking, verschuiving of daling van de grond, inklinken;
- trillingen (bijvoorbeeld van vrachtverkeer);
- graaf-, bemaling- of funderingswerkzaamheden uitgevoerd in de omgeving van de verzekerde zaak;
- het kraken en gekraakt zijn van de onroerende zaak.

9.2. Uitsluitingen tijdens bouw, verbouwing of renovatie.

Tijdens de bouw, verbouwing of renovatie van een onroerende zaak is niet verzekerd:

- schade veroorzaakt of verergerd door de werkzaamheden, denk hierbij onder andere aan graafwerkzaamheden, bemaling of funderingswerkzaamheden. Als werkzaamheden leiden tot brand, is de schade als gevolg van de brand wel verzekerd.
- schade door het niet werken volgens richtlijnen of veiligheidsinstructies. Hieronder vallen ook preventie-eisen die door verzekeraar zijn gesteld en zijn opgenomen in clausules op het polisblad en/of in het formulier 'Brandgevaarlijke werkzaamheden' zoals opgenomen op de website van verzekeraar.
- schade door inbraak, tenzij verzekeringnemer kan aantonen dat de onroerende zaak ten tijde van de schade volledig was afgesloten.
- schade door storm, regen of sneeuw, tenzij verzekeringnemer kan aantonen dat de onroerende zaak ten tijde van de schade volledig wind- en waterdicht was.

9.3. Uitsluiting in verband met sancties en/of handelsbeperkingen.

Verzekeraar is gehouden te voldoen aan internationale sanctiewetgeving. De verzekering komt niet tot stand of wordt per direct beëindigd als blijkt dat het verboden is financiële diensten te verlenen voor of aan:

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

De verzekeraar is niet gehouden om dekking of schadeloosstelling te bieden op grond van deze verzekering, indien dit een inbreuk zou vormen op sanctiewet- en regelgeving uit hoofde waarvan het de verzekeraar verboden is om op grond van deze verzekering dekking te bieden of een schadeloosstelling uit te keren.

10. SCHADE DOOR TERRORISME

Schade door terrorisme wordt vergoed volgens het Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. Daarin staat dat de schadevergoeding kan worden beperkt bij terrorisme, kwaadwillige besmetting en dergelijke. De tekst van dit clausuleblad is gedeponneerd op 23 november 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam. Meer informatie is te vinden op www.terrorismeverzekerd.nl.

11. VERPLICHTINGEN BIJ SCHADE

Zodra verzekeringnemer op de hoogte is of behoort te zijn van een schade of van een gebeurtenis die tot schade zou kunnen leiden, is verzekeringnemer verplicht om:

- de verzekeraar zo spoedig mogelijk te informeren over de schade;
- in geval van schade door inbraak, diefstal, vermissing, verlies, vandalisme, aanrijding, aanvaring, joyriding, illegale en/ of criminele activiteiten en/of andere strafbare feiten zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen 72 uur nadat de schadeveroorzakende gebeurtenis zich heeft voorgedaan, aangifte te doen bij de politie;
- alle mogelijke maatregelen te nemen om verdere schade te voorkomen of te verminderen;
- niet eerder verzekerde en/of beschadigde zaken op te ruimen dan na toestemming van de verzekeraar;
- aanwijzingen van of namens de verzekeraar stipt op te volgen en alle gevraagde informatie en bescheiden binnen een redelijk termijn aan de verzekeraar te verstrekken;
- zijn volledige medewerking te verlenen bij de afwikkeling van de schade;
- de verzekeringnemer mag niets doen dat de belangen van de verzekeraar schaadt of waardoor verzekeraar de schade niet goed kan vaststellen of onderzoeken;
- niets te (laten) herstellen tenzij de verzekeraar daartoe toestemming heeft verleend;
- alle andere verzekeringen op te geven die deze schade mede (kunnen) vergoeden, zie in dit verband ook artikel 16. Indien verzekeringnemer deze verplichtingen niet of niet volledig nakomt en verzekeraar is in een redelijk belang geschaad, dan verliest de verzekeringnemer het recht op

schadevergoeding. De verzekeraar is dan niet verplicht om de (gehele) schade te vergoeden.

12. VERJARING

Een rechtsvordering tegen de verzekeraar tot het doen van een uitkering verjaart door verloop van drie jaren na de dag waarop verzekeringnemer met de opeisbaarheid van de vordering bekend is geworden.

13. BENOEMING DESKUNDIGEN TEN BEHOEVE VAN SCHADEREGELING

13.1. De schade wordt vastgesteld in onderling overleg of door een deskundige die door de verzekeraar wordt benoemd.

13.2. Verzekeringnemer heeft het recht voorafgaand aan en tijdens de schadevaststelling of bij een geschil met de door verzekeraar benoemde deskundige zelf een tweede deskundige te benoemen. In dat geval benoemen beide deskundigen samen, voor aanvang van hun werkzaamheden, een arbiter. Bij gebrek aan overeenstemming tussen de deskundigen, stelt de arbiter de grootte van de schade bindend vast, binnen de grenzen van de beide schadetaxaties.

13.3. Boven het verzekerde bedrag worden het salaris en de kosten van de door verzekeraar benoemde deskundige door de verzekeraar volledig vergoed, evenals het salaris en de kosten van de arbiter. Het salaris en de kosten van de door verzekeringnemer zelf ingeschakelde deskundige worden vergoed tot maximaal de hoogte van het salaris en de kosten van de door de verzekeraar benoemde deskundige. Indien de kosten van de door verzekerde benoemde deskundige meer bedragen dan de kosten van de deskundige van de verzekeraar, zal het meerdere worden getoetst aan de redelijkheid. Uitsluitend het salaris en de kosten die direct te maken hebben met het vaststellen van schadetoedracht en -omvang komen voor vergoeding in aanmerking.

14. VOORTAXATIE

14.1. Indien op het polisblad staat vermeld dat de verzekerde onroerende zaken zijn gewaardeerd door (een) deskundige(n), dan is sprake van een voortaxatie. In dat geval wordt het verzekerd bedrag door partijen aangenomen als de herbouwwaarde.

14.2. Het polisblad vermeldt de houdbaarheidstermijn van de voortaxatie. Na afloop van de houdbaarheidstermijn van de voortaxatie zoals genoemd op het polisblad, wordt de polis voortgezet op basis van de taxatie waarvan de houdbaarheidstermijn is verlopen. Alsdan geldt dat die taxatie niet langer is te beschouwen als een voortaxatie c.q. deskundigentaxatie als bedoeld in de wet, maar als een opgave van verzekeringnemer zelf, dan geldt die waarde tot het einde van de verzekering als verzekerde waarde en tevens als maximale verplichting van de verzekeraar. De verzekeraar behoudt evenwel het recht om te bewijzen dat die waarde op het moment van de schade bovenmatig was.

15. SCHADEVASTSTELLING

15.1. De verzekeraar vergoedt maximaal het verzekerde bedrag zoals op het polisblad staat vermeld. De taxatie van de deskundige, zoals bedoeld in artikel 13 Algemene Voorwaarden, zal de waarden als bedoeld in artikel 16 en 17 van deze voorwaarden onmiddellijk vóór en na de schade vermelden. Het verschil tussen beide waarden is de schade met inachtneming van het volgende:

15.2. Indien uit het polisblad blijkt dat de verzekerde zaken zijn gewaardeerd door verzekeringnemer zelf, dan geldt die waarde tot het einde van de verzekering als verzekerde waarde en tevens als maximale verplichting van de verzekeraar. De verzekeraar behoudt evenwel het recht om te bewijzen dat die waarde op het moment van de schade bovenmatig was.

15.3. Bij verzekering op basis van een voortaxatie geldt als waarde onmiddellijk vóór de schade het bedrag van de voortaxatie en geschiedt de waardering van de restanten op dezelfde grondslag;

15.4. Indien de beschadigde zaken naar het oordeel van de deskundige hersteld kunnen worden, stelt hij de herstelkosten onmiddellijk na de schade en eventuele waardevermindering vast. De verzekeraar volstaat in dat geval met het vergoeden van de herstelkosten en/of de waardevermindering.

16. SCHADEVASTSTELLING ONROERENDE ZAKEN

16.1. Bij onroerende zaken geldt als omvang van de schade de herstelkosten op basis van herbouwwaarde indien verzekeringnemer binnen twee jaar na de schadedatum de herbouw dan wel het herstel van de schade heeft voltooid.

16.2. Bij onroerende zaken wordt de schade vastgesteld op basis van verschil in verkoopwaarde voor de schade en na de schade indien:

- na de schade geen herinvestering plaatsvindt;
- verzekeringnemer niet binnen twee jaar na schadedatum de herbouw dan wel het herstel heeft voltooid;
- de verzekerde zaak op het moment van de schade leeg stond of buiten gebruik was, tenzij er van overheidswege sprake is van een herbouwplicht;
- de verzekerde zaak op het moment van de schade ter verkoop stond aangeboden, dan wel al wel verkocht was maar nog niet notarieel overgedragen;
- sprake is van overgang van het eigendomsrecht van de verzekerde zaak, waarbij de nieuwe eigenaar de verzekerde zaak voor andere doeleinden gaat gebruiken;
- de verzekerde zaak (gedeeltelijk) gekraakt was en verzekeraar desondanks op wettelijke gronden is gehouden om tot uitkering over te gaan.

Als het verschil in verkoopwaarde voor en na de schade hoger is dan de herstelkosten, worden de herstelkosten vergoed.

16.3. Bij onroerende zaken wordt de schade vastgesteld op basis van sloopwaarde indien:

- de verzekerde zaak bestemd was voor afbraak of onteigening;
- de verzekerde zaak voor de schadegebeurtenis door de bevoegde autoriteiten onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard;
- verzekeringnemer het voornemen had de verzekerde zaak af te breken.

16.4. Bij onroerende zaken heeft verzekeraar het recht na vaststelling van de schade op basis herbouwwaarde, eerst een uitkering te doen op basis van verschil in verkoopwaarde en het restant te betalen nadat door verzekeringnemer voldoende is aangetoond dat tot herstel of herbouw is overgegaan.

16.5. De voortaxatie door deskundige(n) verliest haar geldigheid in de volgende situaties:

- overgang van het eigendomsrecht van de verzekerde zaak, waarbij de nieuwe eigenaar de verzekerde zaak voor andere doeleinden gaat gebruiken;
- de verzekerde zaak is buiten gebruik of zal voor meer dan 12 maanden buiten gebruik zijn;
- indien de verzekerde en getaxeerde zaak betrekking heeft op een onroerende zaak en/of op roerende zaken die zich in een onroerende zaak bevinden en deze onroerende zaak staat leeg of is buiten gebruik;
- indien de verzekering betrekking heeft op een onroerende zaak en/of op roerende zaken die zich in een onroerende zaak bevinden en deze onroerende zaak wordt door krakers gebruikt;
- indien er niet wordt overgegaan tot herinvestering na schade;
- indien sprake is van verbouwing van meer dan drie maanden;
- indien sprake is van herbouw met kleinere omvang;
- voor zover is sprake is van asbestdaken, asbest houdende gevelbekleding en andere asbesthoudende materialen en/of onderdelen.

16.6. Bij herbouw in kleinere omvang krijgt de verzekeringnemer de herstelkosten vergoed die daadwerkelijk worden gemaakt, tot een maximum van 80% van het verzekerde bedrag op het polisblad.

16.7. Als de voortaxatie is vervallen door een situatie zoals omschreven in artikel 14.2, 15.2 of 16.5, geldt het volgende. Er wordt een aftrek toegepast bij verbeteringen (nieuw voor oud) van gebouwgebonden installaties, verfwerk, daken en asbestdaken, asbesthoudende gevelbekleding en asbesthoudende materialen. De verzekeraar hanteert hiervoor als richtlijn de afschrijvingslijst zoals opgenomen op haar website.

16.8. Authentieke bouwmaterialen.

Indien en voor zover de verzekering betrekking heeft op een onroerende zaak geregistreerd als monument of beschermd stads- of dorpsgezicht, houdt de verzekeraar bij het vaststellen van de schade zoveel als mogelijk rekening met herstel van de schade door gebruikmaking van authentieke bouwmaterialen.

17. SCHADEVASTSTELLING ROERENDE ZAKEN

17.1. Voor zover de verzekerde roerende zaken betrekking hebben op inventaris of inboedel, wordt de schade vastgesteld op basis van nieuwwaarde, tenzij de verzekerde roerende zaken bestaan uit:

- motorrijtuigen;
- zaken waarvan de dagwaarde vóór de schade minder bedroeg dan 40% van de nieuwwaarde;
- zaken die onttrokken zijn aan het gebruik waarvoor zij zijn of waren bestemd.

In al deze gevallen wordt de schade vastgesteld op basis van dagwaarde.

17.2. Voor zover de verzekerde roerende zaken bestaan uit goederen, wordt de schade vastgesteld op basis van inkoopwaarde.

17.3. Voor zover de verzekerde roerende zaken bestaan uit (kerkelijke) kunst, antiek en verzamelingen, wordt de schade vastgesteld op basis van vervangingswaarde.

17.4. Er wordt een aftrek toegepast bij verbeteringen (nieuw voor oud) voor roerende zaken. Verzekeraar hanteert hiervoor als richtlijn de afschrijvingslijst zoals opgenomen op haar website.

18. ONDERVERZEKERING

Indien en voor zover er geen sprake is van voortaxatie zoals omschreven in het artikel 14 van deze voorwaarden en/of een situatie als omschreven in artikel 14.2, 15.2 of 16.5 doet zich voor, dan geldt het volgende.

Indien het op het polisblad genoemde verzekerde bedrag lager is dan de waarde onmiddellijk voor de schadeveroorzakende gebeurtenis, dan is sprake van onderverzekering. De verzekeraar vergoedt dan de schade in verhouding van het verzekerde bedrag tot de waarde onmiddellijk vóór de schadeveroorzakende gebeurtenis en tot de toepasselijke maxima.

19. UITBETALING VAN DE SCHADEVERGOEDING

19.1. De volgens deze verzekering verschuldigde schadevergoeding wordt voldaan binnen 30 dagen nadat alle stukken, die op de schaderegeling betrekking hebben, door de verzekeraar zijn ontvangen.

19.2. Indien het schadebedrag hoger is dan € 100.000 vindt de betaling plaats in termijnen en in onderling overleg met als uitgangspunt de voortgang van het herstel.

20. AFSTAND, SUBROGATIE EN REVINDICATIE

20.1. Verzekeringnemer kan beschadigde zaken die nog te repareren zijn of een restwaarde hebben niet aan verzekeraar afstaan tegen vergoeding van de waarde die de zaken onmiddellijk vóór de schade hadden.

20.2. Door vergoeding van schade en/of kosten gaan alle rechten en vorderingen op derden ter zake van de betaalde schade en/of kosten over op de verzekeraar.

20.3. Bij diefstal of verlies van verzekerde zaken waarvoor vergoeding werd verleend gaat het recht om een zaak als eigendom in te vorderen (revindicatie) over op de verzekeraar.

21. ANDERE VERZEKERINGEN

21.1. Aan deze verzekering kan geen recht op schadevergoeding worden ontleend wanneer de schade geheel of gedeeltelijk gedekt is of zou zijn op een andere verzekering, al dan niet van oudere datum, als deze verzekering niet zou bestaan.

21.2. Verzekeringnemer is verplicht opgave te doen van alle bij hem bekende overige en/of elders lopende verzekeringen die tijdens de schadeveroorzakende gebeurtenis dekking kunnen bieden tegen schade aan de verzekerde zaken.

21.3. Indien een verzekerde zaak eveneens is verzekerd op een daartoe speciaal afgesloten verzekering, gaat deze speciale verzekering te allen tijde voor. Onder 'een speciaal afgesloten verzekering' wordt onder andere, doch niet limitatief verstaan: Constructie All Risks verzekering (CAR-verzekering), elektronicaverzekering, exploitatiekostenverzekering, glasverzekering, kostbaarhedenverzekering, (brom)fietsverzekering en huurderverzekering.

21.4. Zaken die eveneens verzekerd zijn op een speciale verzekering zijn niet onder de dekking van deze verzekering begrepen, indien en voor zover het gebeurtenissen betreft die tevens op de speciale verzekering zijn gedekt.

22. FRAUDE

Verzekeraar doet actief onderzoek naar fraude. Onder fraude verstaat verzekeraar het doelbewust benadelen van verzekeraar in het voordeel van de fraudeur of een derde persoon. Onder fraude wordt onder andere verstaan:

- het verkrijgen van een dekking of van een schadevergoeding waarop geen recht is;
- het niet eerlijk of niet volledig opgeven van informatie (bijvoorbeeld bij het aanvragen van een verzekering);
- relevante informatie bij de aanvraag van een verzekering achterwege laten;
- bij schade niet eerlijk vertellen wat er is gebeurd;
- het veranderen van bedragen op nota's;
- meer declareren dan de daadwerkelijk geleden schade;
- een afgewezen schade nogmaals indienen, met een ander verhaal;
- opzettelijk schade veroorzaken en doen alsof het een ongeluk was.

Verzekeraar gebruikt verschillende manieren om signalen van fraude te onderzoeken en fraude op te sporen. Verzekeraar houdt zich hierbij aan de geldende wet- en regelgeving. Zo kan verzekeraar bijvoorbeeld onderzoek (laten) doen naar iemands gedragingen of informatie (laten) verzamelen die van belang kan zijn voor het afsluiten van een verzekering, beoordelen van het recht op schadevergoeding of bepalen van de omvang van de verzekeringsuitkering. Daarbij kunnen ook persoonsgegevens verzameld en verwerkt worden die op andere wijze en uit andere bronnen zijn verkregen dan van de betrokken persoon zelf. Bijvoorbeeld uit openbare bronnen zoals de registers van de Kamer van Koophandel, het Kadaster en internet. Maar ook informatie verkregen van andere personen, zoals tipgevers of getuigen.

Als sprake is van fraude, kan verzekeraar onder andere de volgende maatregelen nemen:

- de schade niet vergoeden;
- de eventueel al uitbetaalde schadebedragen terugvorderen;
- onderzoekskosten in rekening brengen;
- alle lopende schadeverzekeringscontracten en eventuele andere contracten opzeggen;
- in de toekomst geen contracten meer met desbetreffende verzekeringnemer, verzekerde en/of andere betrokkenen aangaan, en de desbetreffende persoonsgegevens opnemen in ons interne incidentenregister;
- melden van de persoonsgegevens aan de Stichting CIS door middel van een Externe Verwijzings Registratie (EVR). Meer hierover staat vermeld in het Protocol Incidentenwaarschuwingssystemen Financiële Instellingen en op de website van Stichting CIS: www.stichtingcis.nl;
- melden van desbetreffende persoonsgegevens bij het Centrum Bestrijding Verzekeringscriminaliteit van het Verbond van Verzekeraars;
- aangifte doen bij de politie.

23. REGISTRATIE VAN PERSOONSGEGEVENS

Persoonsgegevens die verzekeraar ontvangt bij de aanvraag of

wijziging van een verzekering worden door verzekeraar in haar (verzekerings)administratie verwerkt voor het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten of andere financiële diensten en het beheren van de relaties die daaruit voortvloeien. Verzekeraar gebruikt persoonsgegevens verder:

- om te voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- voor het verstrekken van adviezen en offertes;
- voor de acceptatie en uitvoering van deze verzekering;
- voor het afhandelen van schades;
- voor het voorkomen en bestrijden van fraude;
- voor statistische analyses;
- voor marketingdoeleinden;
- voor relatiemanagement.

Verzekeraar kan de verstrekte persoonsgegevens ook ter beschikking stellen aan derde partijen, zoals schadeherstellers en experts, voor zover redelijkerwijs noodzakelijk is voor het uitvoeren van de verzekering. Bij de aanvraag of wijziging van een verzekering of bij een schademelding kan verzekeraar gegevens van verzekeringnemer raadplegen bij de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS). Wanneer verzekeringnemer een schade claimt, dan legt verzekeraar de gegevens van deze schade en overige relevante gegevens vast bij de Stichting CIS, ongeacht of de schade al dan niet is ontstaan door schuld van verzekeringnemer. Voor meer informatie zie www.stichtingcis.nl.

Op de verwerking van de persoonsgegevens is privacy wet- en regelgeving van toepassing. Hierin staan de rechten en plichten van zowel verzekeringnemer, als van verzekeraar. Meer over de rechten van verzekeringnemer is te vinden in de Privacyverklaring van verzekeraar.

24. TOEPASSELIJK RECHT

Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

25. GESCHILLEN EN KLACHTEN

25.1. Indien verzekeringnemer een klacht heeft over de bemiddeling, de totstandkoming en/of de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst, dan kan verzekeringnemer die klacht schriftelijk voorleggen aan verzekeraar. Klachten mag verzekeringnemer per post sturen naar:

*Donatus Verzekeringen
T.a.v. de Directie
Hoff van Hollantlaan 8
5243 SR Rosmalen*

Of via het online klachtenformulier op de website van verzekeraar www.donatus.nl of per e-mail gericht aan info@donatus.nl.

25.2. Als verzekeringnemer een particulier is en het oordeel van verzekeraar niet bevredigend vindt, dan kan verzekeringnemer zich wenden tot Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag). Meer informatie is te vinden op www.kifid.nl.

25.3. Als verzekeringnemer geen gebruik wil of kan maken van bovenstaande mogelijkheden tot klachtenbehandeling of de uitkomst daarvan niet bevredigend vindt, dan kan verzekeringnemer het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter in Nederland.

BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

Aardbeving

Een aardbeving is een schokkende of trillende beweging van een gedeelte van de aardkorst. Een aardbeving ontstaat op het moment dat er zoveel spanning op de aardkorst staat dat deze verschuift. Onder schade door aardbeving wordt verstaan schade ontstaan, hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat zich in of nabij de verzekerde zaken de gevolgen van aardbeving hebben geopenbaard, tenzij verzekeringnemer bewijst, dat de schade niet aan die verschijnselen is toe te schrijven.

Aardverschuiving

Onder aardverschuiving wordt verstaan het al dan niet als gevolg van een aardbeving verschuiven van grond. Hieronder valt ook een zinkgat (sink hole).

Arbiter

Een bemiddelaar tussen de deskundige die door verzekeraar is benoemd en de deskundige die door verzekeringnemer is benoemd. De arbiter stelt de uiteindelijke schadegrootte vast, indien de genoemde partijen het hier niet over eens kunnen worden. De arbiter wordt benoemd voor aanvang van de schadebepaling door de deskundige die door verzekeraar is genoemd en de deskundige die door verzekeringnemer is benoemd.

Atoomkernreactie

Elke kernreactie waarbij energie vrijkomt zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit. De uitsluiting ter zake van atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot radioactieve nucleïden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische of wetenschappelijke doeleinden, met dien verstande dat de benodigde vergunning(en) voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen door de overheid moet(en) zijn afgegeven. Voor zover krachtens de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225) een derde voor de geleden schade aansprakelijk is, blijft de uitsluiting van kracht. Onder kerninstallatie wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen of aan boord van een schip.

Brand

Een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten. Derhalve is onder andere geen brand:

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

Cybercriminaliteit

Schade die het gevolg is van het gebruik, ongeoorloofd of niet, van een computer, of in het algemeen van elk computersysteem, computersoftware, kwaadaardige codes, een computervirus of enig ander elektronisch systeem. Hieronder vallen in ieder geval phishing mails, ransomware en hacking.

Dagwaarde

De nieuwwaarde van de verzekerde zaken onder aftrek van een bedrag wegens waardevermindering door veroudering en slijtage.

Deskundige(n)

Persoon die aantoonbare (specialistische) kennis en ervaring heeft op het gebied van schadevaststelling of taxaties, benoemd door verzekeraar en/of verzekeringnemer. Hij/Zij stelt (de hoogte van) een schade en/of de waarde van een verzekerde of te verzekeren zaak vast. In geval van schade wordt ook als deskundige aangemerkt, een hulppersoon die ter assistentie wordt ingeschakeld door de verzekeraar benoemde deskundige.

En bloc

Geldend voor alle in een bepaalde groep lopende verzekeringen. En bloc-bepaling is een bepaling die de verzekeraar het recht geeft om de premie en/of voorwaarden van bepaalde groepen verzekeringen te wijzigen.

Geld

Giraal en chartaal geld (gemunt en bankbiljetten), zowel in Nederlandse als in buitenlandse valuta, dat dient tot wettig betaalmiddel en dat eigendom is van verzekeringnemer. Niet als geld wordt aangemerkt: vals geld, telefoonkaarten, effecten, beleggingen, opties, aandelen.

Geldswaardig papier

Alle papier dat in het maatschappelijk verkeer dient als algemeen aanvaard betaalmiddel, met inbegrip van (kas)cheques, creditcards, betaalpassen en cadeaubonnen waarvan de geldigheidsdatum nog niet is verstreken. Onder geldswaardig papier wordt niet verstaan papier dat een recht doet ontstaan op enige dienstverlening, zoals openbaar vervoerkaarten, postzegels, abonnementen, toegangsbewijzen en kortingskaarten.

Herbouwwaarde

Onder herbouwwaarde wordt verstaan de kosten van herbouw op dezelfde plaats, met dezelfde bestemming, met vergelijkbare afwerking, naar constructie en indeling gelijkwaardig, onmiddellijk na de gebeurtenis.

Inboedel

Alle roerende zaken eigendom van en behorende tot de particuliere huishouding van verzekeringnemer met uitzondering van:

- inventaris;
- onbewerkte edelstenen;
- motorvoertuigen;
- motorrijtuigen;
- caravans en vouwwagens;
- geld en geldswaardig papier;
- vee en huisdieren;
- zaken bestemd voor handels- en beroepsdoeleinden;
- tijdelijk door verzekeringnemer of verzekerde gehuurde of geleende zaken.

Inklinken

Het proces van volumevermindering van grond door verdroging of onttrekken van grondwater. Klink kan bijvoorbeeld ontstaan bij bemaling in een polder. Door afname van de hoeveelheid water krimpt de grond, maar zal wanneer deze weer nat wordt weer opzwellen.

Inkoopwaarde

De prijs (inclusief inkoopkosten, maar exclusief BTW), waarvoor goederen zijn ingekocht.

Inventaris

Alle roerende zaken eigendom van verzekeringnemer, met uitzondering van:

- inboedel;
- onbewerkte edelstenen;
- motorvoertuigen;
- motorrijtuigen
- caravans en vouwwagens;
- geld en geldswaardig papier;
- vee en huisdieren;
- zaken bestemd voor handels- en beroepsdoeleinden;
- tijdelijk door verzekeringnemer of verzekerde gehuurde of geleende zaken.

Merkelijke schuld

Van merkelijke schuld is sprake, indien het gaat om een gedraging die, al is de verzekerde zich daarvan niet bewust, naar objectieve maatstaven een zodanig aanmerkelijke kans op schade met zich brengt dat de betrokken verzekerde zich van dat gevaar bewust had behoren te zijn en door zich van die gedraging niet te onthouden, in ernstige mate tekort schiet in zorg ter voorkoming van schade.

Microcracks

Onzichtbare gebreken in de zonnepanelen, waaronder onder andere haarscheurtjes, die mogelijk leiden tot een vermindering van het vermogen.

Molest

Onder molest wordt verstaan:

- gewapend conflict: elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of de één de ander, met militaire machtsmiddelen bestrijden;
- het gewapend optreden van militaire eenheden onder de verantwoordelijkheid van internationale organisaties zoals de Verenigde Naties, de Noord Atlantische Verdrags Organisatie of de WestEuropese Unie;
- burgeroorlog: een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van dezelfde staat, waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat is betrokken;
- opstand: een georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, dat is gericht tegen het openbaar gezag;
- binnenlandse onlusten: min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, die zich op verschillende plaatsen binnen een staat voordoen;
- oproer: een min of meer georganiseerde, plaatselijke gewelddadige beweging, die is gericht tegen het openbaar gezag;
- muiterij: een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van een gewapende macht, die is gericht tegen het gezag waaronder zij zijn gesteld.

Motorrijtuigen

Een motorrijtuig zoals opgenomen in artikel 1 Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen. Zoals onder andere auto's, brommers, speed pedelecs, tractoren en scootmobielen.

Nieuwwaarde

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

Onroerende zaak / onroerende zaken

De op het polisblad omschreven onroerende zaak met al wat daartoe bestemd is dan wel volgens verkeersopvatting daarvan deel uitmaakt. Voor zover niet voor afzonderlijke bedragen verzekerd, zijn in de omschrijving alle bouwsels begrepen, die naar hun aard en inrichting bestemd zijn om duurzaam ter plaatse te blijven. De funderingen zijn alleen meeverzekerd indien dit op het polisblad is vermeld.

Ontploffing

Een eensklaps verlopende hevige krachtsuiting van gassen of dampen, met inachtneming van het volgende. Binnen een - al dan niet gesloten - vat dient een opening in de wand van het vat te zijn ontstaan door de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen en door die opening de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk zijn geworden. Hoe de gassen of dampen ontstaan zijn respectievelijk of die al dan niet voor de ontploffing aanwezig waren, is niet relevant. Buiten een vat moet die krachtsuiting het onmiddellijke gevolg zijn van een scheikundige reactie. Onder ontploffing wordt niet verstaan implosie.

Opzet

Onder opzet wordt verstaan handelen waarbij de in feite toegebrachte schade hierbij een te verwachten of normaal gevolg is van wat u doet of niet doet. Hieronder wordt ook verstaan maatschappelijk ongewenst of crimineel gedrag. Dat is in ieder geval zo bij gedragingen die een gevaar voor personen of zaken kunnen opleveren, zoals onder andere:

- brandstichting, vernieling, vandalisme en beschadiging;
- afpersing, bedrog, oplichting, bedreiging, beroving, verduistering, diefstal en inbraak. Ook als u dat met een computer of ander (technisch) hulpmiddel doet;
- geweldpleging, mishandeling, doodslag en moord.

Er is sprake van opzet, als u iets doet of niet doet waarbij u:

- de bedoeling heeft schade te veroorzaken (opzet als oogmerk);
- niet de bedoeling heeft schade te veroorzaken, maar u zeker weet dat er schade ontstaat (opzet met zekerheidsbewustzijn);
- niet de bedoeling heeft schade te veroorzaken, maar u de aanmerkelijke kans dat er schade ontstaat voor lief neemt. En toch handelt u (niet) zo (voorwaardelijk opzet).

Opzet wordt objectief uit de feiten, omstandigheden en/of uw gedragingen afgeleid.

Roerende zaak / roerende zaken

Goederen die zichzelf kunnen verplaatsen, dan wel verplaatst kunnen worden.

Sanctiewet- en regelgeving

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van bijvoorbeeld internationaal recht, mensenrechten of democratische beginselen en bij de bestrijding van terrorisme.

Sloopwaarde

Het bedrag dat zou kunnen worden verkregen voor de nog bruikbare respectievelijk waardevolle onderdelen van een onroerende zaak, verminderd met de kosten van het laten afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen.

Storm

Een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde.

Verkoopwaarde

Het bedrag dat verzekeringnemer, direct voorafgaand aan de gebeurtenis, bij verkoop van de verzekerde zaak – met uitzondering van de grond – in het normale verkeer en uitgaande van dezelfde bestemming kan verkrijgen.

Vervangingswaarde

Het bedrag dat benodigd is voor het verkrijgen van naar soort, kwaliteit, staat en ouderdom gelijkwaardige zaken. Als er geen vervangingsmarkt bestaat, dan wordt de hoogste uitkomst aangehouden van:

- de nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag voor technische veroudering, of
- de nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag voor economische veroudering.

Hierbij wordt rekening gehouden met de staat van onderhoud van de zaak.

Verzekeraar

Onderlinge Verzekering Maatschappij Donatus u.a.

Verzekerde

Degene die in geval van een door hem geleden schade op basis van de verzekering recht heeft op een vergoeding of door aanvaarding van de aanwijzing recht op vergoeding kan krijgen.

Verzekeringnemer

De op het polisblad vermelde natuurlijke persoon en/of rechtspersoon die de verzekering met verzekeraar heeft afgesloten.

Voortaxatie

De waardebeoordeling van een verzekerde of ter verzekering aangeboden zaak door een door verzekeraar benoemde deskundige.

Vulkanische uitbarsting

Een vulkaan is een opening in het oppervlak van de aardbodem waar gesmolten gesteente (magma), gas en brokstukken van vast gesteente (tefra) door naar buiten komen. De momenten waarop materiaal door een vulkaan wordt uitgestoten worden uitbarstingen of erupties genoemd. Onder schade door vulkanische uitbarsting wordt verstaan schade ontstaan, hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat zich in of nabij de verzekerde zaken de gevolgen van vulkanische uitbarsting hebben geopenbaard, tenzij verzekerde bewijst, dat de schade niet aan die verschijnselen is toe te schrijven.