



# onderlinde

## **Algemene Voorwaarden voor Brand- en Aanverwante Verzekeringen (AV 2010)**

Dit reglement wordt toegepast in combinatie met één of meer Speciale Reglementen

## OVERZICHT

1. Begripsomschrijvingen
2. Omvang van de verzekering
3. Ingang, duur en einde van de verzekering
4. Vaststelling van het verzekerde bedrag
5. Uitsluitingen
6. Regeling van de schade
7. Basis van de schadevergoeding
8. Betaling van de schade
9. Verzekeringen elders
10. Premie
11. Verplichtingen van de verzekerde
12. Indexering
13. Adres
14. Verjaring
15. Overige

## 1. BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

- 1.1 Aanbouw/verbouw - hiervan is sprake als het gebouw bij een externe verbouwing niet geheel glasdicht is en/of voorzien is van definitieve dakbedekking, sloten en andere afsluitingen.
- 1.2 Aardbeving en vulkanische uitbarsting - een natuurlijke beweging van de aardkorst, al dan niet met het vrijkomen van magma.
- 1.3 Atoomkernreacties - iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt, zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.
- 1.4 Betrokkene - verzekeringnemer, de verzekerde, begunstigde, tot uitkering gerechtigde of, ingeval van hun overlijden, hun erfgenamen.
- 1.5 Bereddingskosten - de kosten die worden gemaakt tijdens of direct na een gedekt evenement om hulp te bieden of maatregelen te treffen die de schade aan de verzekerde objecten voorkomen of beperken.
- 1.6 (In)braak - zich wederrechtelijk toegang verschaffen via braak met zichtbare sporen aan de buitenzijde van het gebouw of een daaraan binnendoor verbonden belendend gebouw.
- 1.7 Bliksem - ontlading tijdens onweer van atmosferische elektriciteit in de lucht, die niet leidt tot een inslag naar de grond, zoals bij 1.8 omschreven.
- 1.8 Blikseminslag - ontlading tijdens onweer van atmosferische elektriciteit naar de grond met zichtbare schade aan het aardoppervlak of zich daarop bevindende zaken.
- 1.9 Brand - een met vlammen gepaard gaand vuur door verbranding, buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten. Onder brandschade begrijpen wij ook schade door naburige brand, door brandblussing, door vernieling bij brand op last van hoger hand, door bereddingswerk en door diefstal of vermissing bij brand of bereddingswerk.  
Onder brand verstaan wij dus niet:
  - zengen, schroeien, smelten, verkolen;
  - broeien;
  - doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
  - oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels;
  - blikseminslag.Voor motorrijtuigen (indien verzekerd) geldt dat zelfontbranding met brand gelijkgesteld wordt.
- 1.10 Computerapparatuur
  - beeld- en geluidsapparatuur voor opname en/of weergave, zoals tv's, radio's, cd-, dvd-, mp-spelers, video, cassette- en minidisc recorders, tuners, versterkers, platenspelers, microfoons en luidsprekers, evenals digitale foto-, film- en videocamera's;
  - ontvang-, zend- en navigatieapparatuur, zoals telefoons, fax-, en antwoordapparaten, 27-mc apparatuur,

- portofoons, routeplanners en navigatieapparaten;
  - computer- en randapparatuur, zoals pc's, notebooks, handcomputers, spelcomputers, scan-, print-, kopieerapparaten en webcams;
  - gebruikelijke accessoires en (losse) componenten, zoals antennes, decoders, modems, acculaders, kabels en snoeren, spelbesturing, koptelefoons, statieven en tassen;
  - informatiedragers, zoals cd's, dvd's diskettes, memory cards, video- en geluidscassettes, tapes, platen en schijven, inclusief de eventueel daarop reeds bij aanschaf aanwezige informatie, voor zover het legaal verkregen en voor massa-afzet bestemde informatie betreft;
  - standaardprogrammatuur, voor zover het legaal verkregen en voor massa-afzet bestemde software betreft;
  - verbruiksartikelen, zoals inktcartridges, toner en (foto) papier.
- 1.11 Dagwaarde - de nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag voor waardevermindering door veroudering of slijtage.
  - 1.12 Diefstal - het zich wederrechtelijk toe-eigenen van zaken van verzekerde.
  - 1.13 Eigenaarsbelang appartementsgerechtigde - verbeteringen en voorzieningen die aard- en nagelvast met het appartement zijn verbonden.
  - 1.14 Elektronica - alle elektrische en/of elektronische apparaten en computerapparatuur (zie 1.10) of installaties behorende tot het bedrijf van verzekerde. Niet tot elektronica behoren (onderdelen van) zelfrijdende werktuigen, (lucht)vaartuigen en motorrijtuigen.
  - 1.15 Functionele inrichting - Inventaris die naar aard en inrichting met het gebouw is verbonden en/of bedoeld is duurzaam aanwezig te zijn, met inbegrip van regelkasten met meet- en regelapparatuur ten behoeve van het bedrijf. Daartoe worden niet gerekend: losstaande computer- en randapparatuur, zoals pc's, notebooks, scan-, print- en kopieerapparatuur.
  - 1.16 Gebouw - het in de polis omschreven onroerende goed met al wat volgens gebruikelijke opvattingen daarvan deel uitmaakt, met uitzondering van funderingen, kelders en andere ondergrondse bouwwerken.
  - 1.16.1 Woning - alleen bij verzekering van een woning zonder bedrijf, niet zijnde een voormalig boerderijgebouw, worden ook bedoeld:
    - alle bijgebouwen voor huishoudelijk gebruik op hetzelfde perceel;
    - andere bouwsels, zoals hondenhokken, gereedschapschuurtsjes en windschermen, mits aanwezig in de bij de woning behorende siertuin en geplaatst op en verankerd aan een betonnen of gelijkwaardig fundament;
    - rolluiken en terreinafscheidingen van de bij de woning behorende siertuin, niet bestaand uit rietmatten of beplantingen;
    - Niet tot de woning/het gebouw behoren:
      - onderdelen die niet tot de eigenlijke woning/het gebouw behoren, zoals zonweringen, vlaggenstokken en (schotel) antennes, masten of voetstukken;
      - tuinaanleg, beplanting, bestrating, rietmatten en (hobby) kassen;
      - naamborden, uithangborden, lichtreclames en dergelijke;
      - bruggen, tenzij apart vermeld op de polis.
  - 1.17 Geld, waardepapieren - courant contant geld in de vorm van muntgeld en bankbiljetten, waardepapieren en cheques, creditcards en bankpassen inclusief eventuele elektronische tegoeden hierop.
  - 1.18 Glas - alle onderdelen van glas voor lichtdoorlating in ramen en deuren, dakramen, koepels, daken, afdakjes en serres.
  - 1.19 Handelsgoederen - voorraden zoals grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten voor verkoop, bewerking of verwerking, inclusief emballage, reinigingsmiddelen en brandstoffen, met uitzondering van levende have.
  - 1.20 Herbouwwaarde - de kosten van herbouw onmiddellijk na een schadegeval op dezelfde plaats, met dezelfde bestemming en dezelfde omvang en inrichting.

- 1.21 Huurdersbelang - verbeteringen, uitbreidingen en veranderingen die een huurder voor eigen rekening aanbrengt in het gehuurde gebouw. Daaronder ten aanzien van een gehuurde woning:
  - alle bijgebouwen voor huishoudelijk gebruik op hetzelfde perceel;
  - andere bouwsels, zoals gereedschapschuurtsjes en windschermen, mits aanwezig in de bij de woning behorende siertuin en geplaatst op en verankerd aan een betonnen of gelijkwaardig fundament;
  - terreinafscheidingen van de bij de woning behorende siertuin, niet bestaand uit rietmatten of beplantingen. Niet tot het huurdersbelang behoren:
    - onderdelen die niet tot de eigenlijke woning behoren, zoals zonweringen, vlaggenstokken en (schotel)antennes, masten of voetstukken;
    - tuinaanleg, beplanting, bestrating, rietmatten en (hobby) kassen;
    - naamborden, uithangborden, lichtreclames en dergelijke.
- 1.22 Inboedel - alle tot de particuliere huishouding van verzekerde behorende roerende zaken, met inbegrip van zonweringen en antennes met toebehoren. Niet tot de inboedel behoren:
  - onbewerkte edele metalen en ongezette edelstenen;
  - zaken voor handels-, beroeps- of bedrijfsdoeleinden;
  - motorrijtuigen inclusief bijbehorende onderdelen en accessoires, met uitzondering van brom- en snorfietsen en elobikes inclusief bijbehorende onderdelen en accessoires;
  - caravans;
  - aanhangwagens en (lucht)vaartuigen waarvan de nieuwwaarde meer bedraagt dan € 1.250,-;
  - levende have (bedrijfsmatig gehouden dieren).
- 1.22.1 Kostbare inboedel - zaken die deel uitmaken van de inboedel, maar die zich daarvan onderscheiden naar aard en waarde, zoals:
  - (lijf)sieraden;
  - antiek - zaken met speciale waarde vanwege ouderdom of zeldzaamheid;
  - kunst - zaken met speciale waarde vanwege hun artistieke kwaliteiten;
  - verzamelingen;
  - muziekinstrumenten;
  - handgeknoopte tapijten.
- 1.23 Inductie of over-/onderspanning - elektrische spanning die korte tijd hoger of lager is dan de grootste of kleinste waarde in normale bedrijfstoestand. Inductie kan ook optreden in de nabijheid van de stroombaan van de bliksem. De dan optredende schade wordt niet veroorzaakt door blikseminslag, maar door bliksemontlading in de lucht.
- 1.24 Inventaris - alle roerende zaken die verzekerde nodig heeft voor de uitoefening van zijn (agrarisch) beroep of bedrijf of daarmee verband houdende activiteiten. Hiertoe behoren ook
  - interieurverbetering;
  - antennes, zonweringen, lichtreclames, uithangborden e.d.;
  - niet zelfrijdende (landbouw)machines en -werktuigen. Niet tot de inventaris behoren:
    - huishoudelijke inboedel;
    - geld, geldwaardige papieren, bankpassen en creditcards inclusief elektronische tegoeden daarop;
    - handelsgoederen;
    - motorrijtuigen, caravans, aanhangwagens, zelfrijdende werktuigen, (lucht)vaartuigen, inclusief bijbehorende onderdelen en accessoires;
    - levende have.
- 1.25 Levende have - bedrijfsmatig gehouden dieren
- 1.26 Lijfsieraden - voorwerpen die zijn gemaakt om op of aan het lichaam te dragen en die geheel of gedeeltelijk bestaan uit (edel)metaal, (edel)gesteende, mineralen, ivoor, (bloed)koraal of andere dergelijke stoffen alsmede parels en horloges.
- 1.27 Molest - gewapend conflict, burgeroorlog, oproer of

- opstand, binnenlandse onlusten en muiterij. Deze vormen van molest en hun definities, vormen een onderdeel van de tekst die op 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank in Den Haag is gedeponeerd door de vereniging van brandassuradeuren.
- 1.28 Neerslag - regen, sneeuw, hagel en smeltwater.
  - 1.28.1 Hevige plaatselijke neerslag - neerslag van tenminste 40mm in 24 uur, 53mm in 48 uur of 67mm in 72 uur op of nabij het perceel waarop het gebouw staat en waarop de schade is ontstaan. Eén en ander zoals door het Verbond van Verzekeraars is aanbevolen in maart 2000.
  - 1.29 Nieuwwaarde - het bedrag dat nodig is om nieuwe zaken van dezelfde soort, uitvoering en kwaliteit te verkrijgen.
  - 1.30 Ontploffing - vernieling die direct het gevolg is van een plotselinge grootschalige uitzetting van gassen of dampen, al dan niet veroorzaakt door een chemische reactie (zoals een explosieve ontbranding) van andere stoffen of doordat de wand van het vat het onder druk heeft begeven. De definitie van "ontploffing" en de daarbij behorende toelichting is op 5 april 1982 door de vereniging van brandassuradeuren ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Utrecht gedeponeerd.
  - 1.31 Opruimingskosten - de niet al in de schadevaststelling begrepen noodzakelijke kosten van afbraak, wegruimen en afvoeren van bovengrondse zaken op het erf van verzekerde voor zover deze het gevolg zijn van een door de verzekering gedekte schade. Saneringskosten (het wegnemen van de verontreiniging) vallen hier niet onder.
  - 1.32 Overstroming - het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen.
  - 1.33 Permanente bewoning - een woning wordt als permanent bewoond beschouwd als in de regel iemand bij dag en nacht geoorloofd in de woning aanwezig is, vakanties daargelaten. Een woning die volgens deze omschrijving niet permanent bewoond is, wordt beschouwd als leegstaand.
  - 1.34 Polis - een door de Onderlinge afgegeven schriftelijk bewijs waarin de overeenkomst van de verzekering is vastgelegd. De polis omvat het polisblad met de algemene voorwaarden en de van toepassing zijnde speciale reglementen en/of speciale clausules.
  - 1.35 Salvagekosten - kosten die de Stichting Salvage tijdens of direct na een brand maakt om hulp te bieden en maatregelen te treffen die de schade beperken, op die voorwaarde dat de brandweer de Stichting Salvage heeft ingeschakeld.
  - 1.36 Saneringskosten - noodzakelijke kosten van grond- en watersanering, als er wettelijk sprake is van verontreiniging door een verzekerde gebeurtenis. Sanering omvat: reiniging, opruiming, transport, opslag, vernietiging en vervanging van grond, grondwater, mest in opslag, oppervlakte water en rioolwater.
  - 1.37 Sneeuwdruk - druk die sneeuw en/of ijs op de buitenkant van het gebouw uitoefent op muren en op daken.
  - 1.38 Storm - wind met een snelheid van tenminste veertien meter per seconde, vastgesteld door een waarneming van het KNMI op ten hoogste tien kilometer afstand van de plaats waar de stormschade werd geleden. Zonder deze waarneming is storm aantoonbaar door verklaringen van getuigen of door het feit dat bij diezelfde gelegenheid meerdere gelijksoortige objecten zijn beschadigd binnen een straal van tien kilometer van de plaats van de schade. Onder stormschade wordt ook gerekend:
    - schade door neerstortende bomen e.d. tengevolge van storm;
    - schade door hagelstenen tijdens storm;
    - schade door vernieling op last van hogerhand wegens de toestand van het door de storm beschadigde gebouw;
    - schade door regen, sneeuw, hagel of smeltwater als onmiddellijk gevolg van stormschade aan het gebouw.
  - 1.39 Tuinmeubilair - tuinstoelen, -banken en -tafels, parasols, partytenten, tuinkeukens en barbecues. Niet als tuinmeubilair gelden:
    - sier- en kunstvoorwerpen;

- speeltoestellen;
  - tuinornamenten;
  - tuinverlichting;
  - tuinbeplanting;
  - vijverpompen.
- 1.40 Verkoopwaarde - de prijs die de verzekerde zaak (bij een gebouw: exclusief de prijs van de grond) bij verkoop zal opbrengen.
- 1.41 Vervangingswaarde - het bedrag dat nodig is om zaken te verkrijgen die van gelijke soort, kwaliteit, staat en ouderdom zijn als de verzekerde zaak.
- 1.42 Verzekerden - als verzekerden worden beschouwd:
- verzekeringnemer;
  - de inwonende echtgeno(o)t(e);
  - de duurzaam samenwonende levensgezel;
  - inwonende ongehuwde kinderen en ouders;
- 1.43 U, Uw - (van de) verzekeringnemer en/of betrokkene;
- 1.44 Verzekering - een overeenkomst in de zin van artikel 7:925BW waarbij verzekeraar een in de polis omschreven belang/risico verzekert tegen bepaalde gebeurtenissen.
- 1.45 Verzekeringnemer - degene die de verzekering heeft gesloten.
- 1.46 Verzekeringsgebied - het gebied binnen de grenzen van Nederland.
- 1.47 Verzekeringsmaatschappij (de Onderlinge) - de verzekeraar die op het door haar afgegeven polisblad, deze Algemene Voorwaarden van toepassing heeft verklaard.
- 1.48 Wasgoed - kledingstukken (geen schoeisel), beddengoed, linnengoed en dergelijke, die gewoonlijk in het huishouden gewassen worden en die op- of uitgehangen zijn om te drogen of te luchten. Kledingstukken die doorgaans chemisch gereinigd worden, zoals (bont-)jassen en kostuums, zijn dus geen wasgoed.
- 1.49 Zaken tijdelijk elders - zaken die zich tijdelijk, voor ten hoogste drie aaneengesloten maanden, elders binnen Nederland bevinden met de bedoeling dat deze na die periode terugkeren op het op de polis genoemde risicoadres.
- 1.50 Zengen, schroeien, verkolen of smelten - de plotseling ontstane gevolgen van aanraking met een brandend, gloeiend of anderszins hitte uitstralend voorwerp.

## 2. OMVANG VAN DE VERZEKERING

Met inachtneming van deze Algemene Voorwaarden wordt de omvang van de verzekeringsdekking omschreven in de van toepassing zijnde Speciaal Reglementen. Als een Speciaal Reglement afwijkt van deze Algemene Voorwaarden, heeft het Speciaal Reglement voorrang. Eventuele extra clausules en extra teksten op de polis hebben voorrang op het Speciaal Reglement.

## 3. INGANG, DUUR EN EINDE VAN DE VERZEKERING

- 3.1 Voor het aanvragen van een verzekering bij de Onderlinge dient u een ingevuld en ondertekend aanvraagformulier in.
- 3.2 Het aanvraagformulier en eventuele andere gegevens die u voor uw verzekering heeft verstrekt, vormen één geheel met uw polis en vormen de grondslag voor de verzekering. Als verzekeringnemer of verzekerde moet u voor het sluiten van de verzekering aan de Onderlinge alle feiten meedelen die u kent of behoort te kennen en waarvan u weet of behoort te begrijpen dat die van belang (kunnen) zijn voor de acceptatiebeslissing door de Onderlinge (mededelingsplicht). Als blijkt dat u feiten heeft achtergehouden, al dan niet met opzet, dan kan de Onderlinge uw uitkering beperken of intrekken en de verzekering opzeggen.
- 3.3 De verzekering gaat in op de datum zoals is overeengekomen en op het polisblad staat vermeld. Uw verzekering dekt geen schade die al vóór het sluiten van de verzekering is ontstaan of waarvan u of een betrokkene op dat moment in alle redelijkheid al kon vermoeden dat die schade zou gaan ontstaan.

- Controleer de polis van de verzekering bij ontvangst. Als uw polis niet overeenkomt met wat was afgesproken over de verzekering, dan moet u dit binnen 4 weken na ontvangst van de polis aan de Onderlinge of aan uw tussenpersoon melden en verbetering verlangen. Als u binnen deze termijn niets heeft laten weten, gaat de Onderlinge er van uit dat alles juist is beschreven.
- 3.5 De Onderlinge kan de premie en/of voorwaarden van een reeks van verzekeringen van dezelfde soort wijzigen. Als uw verzekering tot deze reeks behoort, dan wordt u tijdig op de hoogte gesteld van de veranderingen en de ingangsdatum. U mag de verzekering in zo'n geval beëindigen zoals omschreven in artikel 3.7 c. Zonder bericht van u gaat de Onderlinge ervan uit dat u met de veranderingen instemt.
- 3.6 De verzekeringsduur is gelijk aan de in de polis vermelde contractstermijn, vermeerderd met het niet verstreken deel van het kalenderjaar van ingang.
- 3.7 U kunt zelf de verzekering schriftelijk opzeggen:
- a. per het einde van de contractstermijn met een opzegtermijn van één kalendermaand;
  - b. na de contractstermijn wordt uw verzekering verlengd voor een periode van 12 maanden. De verzekering is dan dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van één kalendermaand;
  - c. dagelijks met een opzegtermijn van één kalendermaand, nadat de Onderlinge u gemeld heeft de voorwaarden en/of de premie te gaan veranderen;
  - d. binnen twee maanden nadat de Onderlinge u heeft gemeld een schade-uitkering te weigeren, omdat u niet aan uw mededelingsplicht heeft voldaan. De verzekering eindigt dan op de datum die u in de opzegbrief noemt of anders op de dagtekening van die brief;
  - e. binnen twee maanden nadat u een verzekerde schade heeft gemeld of nadat de Onderlinge een schade-uitkering heeft gedaan of afgewezen. Dit, met een opzegtermijn van één kalendermaand of later als u in uw opzegbrief een latere datum noemt.
- 3.8 De Onderlinge kan de verzekering schriftelijk opzeggen:
- a. per het einde van de contractduur met tenminste twee maanden opzegtermijn;
  - b. na een risicowijziging waarvoor een meldingsplicht bestaat met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden;
  - c. binnen één maand nadat u een schade heeft gemeld of nadat de Onderlinge een schade-uitkering heeft gedaan of afgewezen, met een opzegtermijn van twee maanden;
  - d. als u de premie niet betaalt, na tenminste één aanmaning en tenminste twee weken na dagtekening van de opzegbrief;
  - e. binnen twee maanden nadat de Onderlinge ontdekt dat u uw mededelingsplicht (artikel 3.2) niet bent nagekomen. De verzekering eindigt op de in de opzegbrief genoemde datum.
- 3.9 Eigendomsovergang
- a. De verzekering eindigt automatisch bij eigendomsovergang (zoals bij verkoop) van verzekerde roerende zaken (inboedel en/of inventaris, of delen daarvan);
  - b. Bij eigendomsovergang van een verzekerde gebouw (onroerende zaak) geldt, dat de verzekering twee maanden na de eigendomsovergang van kracht blijft, tenzij de Onderlinge schriftelijk heeft verklaard de verzekering op naam van de nieuwe eigenaar voort te zetten. De verzekering eindigt echter onmiddellijk als de nieuwe eigenaar het gebouw elders heeft verzekerd;
  - c. Bij eigendomsovergang door overlijden van de verzekeringnemer blijft de verzekering ten gunste en ten laste van de erfgenamen van kracht.
- 3.10 De verzekering eindigt direct:
- a. nadat u in staat van faillissement bent geraakt of (voorlopige) surseance van betaling heeft verkregen. De curator resp. de bewindvoerder kan binnen veertien dagen na faillissement of surseance aan de Onderlinge

- verzoeken de verzekering voort te zetten. Indien de Onderlinge dit verzoek inwilligt, wordt de verzekering niet geacht te zijn geëindigd.
- b. nadat uw belang bij de verzekering eindigt of als u de feitelijke macht over de verzekerde zaak verliest.
- 3.11 De vooruitbetaalde premie is verschuldigd tot het tijdstip van tussentijdse beëindiging van de verzekering. Eventueel teveel betaalde premie wordt door de Onderlinge terugbetaald, na aftrek van een redelijke vergoeding voor door de Onderlinge gemaakte kosten.

## 4. VASTSTELLING VAN HET VERZEKERDE BEDRAG

- 4.1 Voor de opgave van het verzekerde bedrag en de hoogte daarvan bent u zelf verantwoordelijk.
- 4.2 Voor een gebouw moet als de te verzekeren som worden opgegeven de herbouwwaarde.
- 4.3 Voor inboedels geldt als de te verzekeren som de nieuwwaarde, met uitzondering van de navolgende zaken, die slechts op basis van dagwaarde worden verzekerd:
- zaken die niet meer in gebruik zijn voor hun oorspronkelijke bestemming;
  - zaken waarvan de dagwaarde minder dan 40% van de nieuwwaarde bedraagt;
  - brom- en snorfietsen, elobikes, inclusief onderdelen en accessoires;
  - aanhangwagens en (lucht)vaartuigen inclusief onderdelen en accessoires tot maximaal € 1.250,-;
  - zonweringen, vlaggenstokken, antennes.
- 4.3.1 Voor kunstvoorwerpen en zaken met een antiquarische of zeldzaamheidswaarde moet worden verzekerd, de waarde die daaraan op basis van hun zeldzaamheid wordt toegekend.
- 4.4 Voor (agrarische) inventarissen, niet zelfrijdende (landbouw) machines en werktuigen en motorrijtuigen geldt de dagwaarde als het te verzekeren bedrag.
- 4.5 Voor handelsgoederen en levende have geldt als te verzekeren som de vervangingswaarde.

## 5. WAT VALT NIET ONDER DE VERZEKERING?

- 5.1 Naast de eventuele bijzondere uitsluitingen, zoals vermeld in de toepasselijke Speciale Reglementen, geeft de verzekering geen dekking voor schade veroorzaakt of ontstaan door de navolgende evenementen en/of omstandigheden:
- 5.1.1 Als u of de verzekerde de verplichtingen uit deze verzekering of onze aanwijzing of voorschriften niet nakomt en daardoor de belangen van de Onderlinge benadeelt.
- 5.1.2 Als u of de verzekerde de Onderlinge misleidt of opzettelijk verkeerde informatie rond een schade verstrekt.
- 5.1.3 Wettelijk niet toegestane activiteiten, zoals hennepsteelt, overige illegale teelten en omkatten van auto's.
- 5.1.4 Als u of de verzekerde opzettelijk handelt of grove schuld kan worden verweten. Waarbij met grove schuld wordt bedoeld een onachtzame gedraging, waarbij u of de verzekerde had kunnen en/of moeten weten dat er schade zou gaan ontstaan.
- 5.1.5 Aardbevingen en vulkanische uitbarstingen, tenzij verzekeringnemer aantoonde dat de schade niet aan één van de genoemde verschijnselen kan worden toegeschreven.
- 5.1.6 Atoomkernreacties. De uitsluiting wegens atoomkernreacties geldt niet voor radioactieve nucliden voor burger doeleinden die zich met benodigde wettelijke vergunningen bevinden buiten een kerninstallatie, maar wel in geval van aansprakelijkheid zoals bedoeld in de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen.
- 5.1.7 Eigen gebrek of door de aard van de zaak zelf, zoals bepaald in artikel 7.951 Burgerlijk Wetboek. Deze uitsluiting geldt niet voor brand- en ontploffingsschade veroorzaakt door één van deze omstandigheden, mits u alle gebruikelijk voorzorgsmaatregelen heeft getroffen om de schade te voorkomen.

- 5.1.8 Geleidelijk werkende invloeden, onvoldoende of achterstallig onderhoud of fouten in de bouwkundige constructie van de verzekerde zaak.
- 5.1.9 Grondverschuiving, grondverzakking, trillingen, grondwater of wateronttrekking.
- 5.1.10 Molest. Met betrekking tot molest moet de Onderlinge bewijzen dat de schade direct veroorzaakt is door, of ontstaan uit één van onder de het begrip Molest genoemde oorzaken.
- 5.1.11 Ongedierte. De uitsluiting geldt voor schade door ongedierte, virussen, schimmels, insecten en dergelijk.
- 5.1.12 Overstroming. Deze uitsluiting geldt niet voor brand en ontploffing veroorzaakt door overstroming.
- 5.1.13 Voor schade door terrorisme, kwaadwillige besmetting en/of preventieve maatregelen is de vergoeding/uitkering beperkt. In aanvulling op de bepalingen van dit Reglement betreffende de Algemene Voorwaarden voor Brand- en Aanverwante verzekeringen en de Speciale Reglementen gelden de bepalingen met betrekking tot de terrorismedekking bij de Nederlandse Herververzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Het "Clausuleblad terrorismedekking" en het bijbehorende "Protocol afwikkeling claims" zijn door de NHT gedeponerd bij de arrondissementsrechtbank te Amsterdam. Deze teksten zijn in te zien c.q. te downloaden via [www.terrorismeverzekerd.nl](http://www.terrorismeverzekerd.nl).
- 5.1.14 Saneringskosten. Verontreiniging van bodem, lucht of water, ongeacht hoe deze verontreiniging is ontstaan.

## 6. REGELING VAN DE SCHADE

- 6.1 De schade wordt in goed overleg tussen u en de Onderlinge vastgesteld. Als niet tot overeenstemming wordt gekomen, dan geldt de werkwijze als onder artikel 6.2.
- 6.2 De Onderlinge en u benoemen elk een schade-expert, tenzij gezamenlijk wordt besloten één schade-expert te benoemen. Het gaat altijd om een bij de Stichting Nederlands Instituut van Register Expert (NIVRE) aangesloten registerexpert (zie [www.nivre.nl](http://www.nivre.nl)). Als u niet binnen tien dagen, na de uitnodiging door de Onderlinge een schade-expert heeft aangesteld, zal alleen door de schade-expert van de Onderlinge de schade bindend worden vastgesteld. In het geval er twee schade-experts zijn, benoemen zij op voorhand een derde expert, de arbiter. Bij verschil van mening stelt deze arbiter een bindende vaststelling op binnen de grenzen van beide expertises. Als de schade-experts het niet eens worden over de benoeming van de arbiter zal de kantonrechter in wiens ambtsgebied de schade is voorgevallen, deze aanwijzen.
- 6.3 De Onderlinge betaalt de kosten van de schadevaststelling, zelfs boven het verzekerde bedrag. U heeft het recht een eigen schade-expert aan te wijzen. Als die schade-expert duurder is dan die van de Onderlinge, betaalt uzelf alleen de meerkosten. Voor zover er kosten voor uw rekening komen, verrekent de Onderlinge die zoveel mogelijk met de eerste termijn van de schadebetaling.
- 6.4 Medewerking aan de schaderegeling betekent niet automatisch dat de Onderlinge een plicht tot schadevergoeding heeft.

## 7. BASIS VAN DE SCHADEVERGOEDING

- 7.1 Het rapport van de schade-expert(s) moet aangeven:
- a. de te verzekeren waarde direct vóór de schadedatum, zoals omschreven bij artikel 4 van deze voorwaarden;
  - b. de verkoopwaarde;
  - c. de waarde van de restanten;
  - d. de kosten van herstel, herbouw of vervanging;
  - e. of er sprake is van aanmerkelijke slijtage of achterstallig onderhoud.

- 7.2 Bij schade aan een gebouw kunt u – tot maximaal het verzekerde bedrag – aanspraak maken op vergoeding van:
- het schadebedrag op basis van kosten van herstel of herbouw van een soortgelijk gebouw met dezelfde bestemming en inrichting op dezelfde plaats. De verzekerde moet hier binnen 12 maanden na de schadedatum voor kiezen en het herstel of de herbouw binnen drie jaar na schadedatum voltooiën.
  - op uw verzoek kan de Onderlinge toestaan dat op een andere plaats wordt herbouwd;
  - vergoeding van de herbouwwaarde vindt ook plaats als dat bedrag lager is dan de verkoopwaarde of als een overheid een herbouwplicht heeft opgelegd. De Onderlinge heeft het recht om de schade te vergoeden door levering in natura (door herstel of herbouw van het gebouw).
  - de Onderlinge vergoedt de schade op basis van verkoopwaarde als u afziet van herstel of herbouw of als het gebouw op de schadedatum:
    - bestemd was voor afbraak of onteigening;
    - door de gemeente onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard;
    - leeg stond of langer dan drie maanden buiten gebruik was;
    - te koop staat
    - geheel of deels gekraakt was.
- 7.3 Bij schade aan de inboedel kunt u – tot maximaal het verzekerde bedrag – aanspraak maken op schadevergoeding. De vaststelling van de schade vindt plaats:
- op basis van nieuwwaarde;
  - op basis van dagwaarde voor de schade aan:
    - zaken die niet meer in gebruik zijn voor hun oorspronkelijke bestemming;
    - zaken waarvan de dagwaarde minder dan 40% van de nieuwwaarde bedraagt;
    - brom- en snorfietsen, elobikes, inclusief onderdelen en accessoires;
    - aanhangwagens en (lucht)vaartuigen inclusief onderdelen en accessoires tot maximaal € 1.250,-;
    - zonweringen, vlaggenstokken en antennes.
- 7.4 Bij schade aan kunstvoorwerpen en zaken met een antiquarische of zeldzaamheidswaarde wordt de schade vastgesteld op basis van de waarde die daaraan vanwege hun zeldzaamheid wordt toegekend.
- 7.5 Bij schade aan overige roerende zaken wordt de vervangingswaarde vastgesteld en bij handelsgoederen de inkoopwaarde exclusief de omzetbelasting.
- 7.6 De schade aan (agrarische) roerende zaken wordt vastgesteld op basis van dagwaarde.
- 7.7 De waarde van eventuele restanten worden in mindering gebracht op het schadebedrag.
- 7.8 Als reparatie goedkoper is dan de bij 7.3, 7.4, 7.5 en 7.6 vastgestelde waarde, dan worden de reparatiekosten vergoed. Mocht het voorwerp hierdoor minder waard geworden zijn, dan wordt ook die waardevermindering betaald.
- 7.9 Als opruimingskosten zijn meeverzekerd, wordt tevens de hoogte van de noodzakelijke opruimingskosten vastgesteld.
- 7.10 Eventueel in redelijkheid gemaakte reddingskosten worden vergoed, zelfs boven het verzekerde bedrag tot maximaal het verzekerde bedrag. Dit geldt voor particulieren die niet handelen in de uitoefening van beroep of bedrijf. Voor zakelijke risico's zijn reddingskosten beperkt tot 10% van de verzekerde som van het object.

## 8. BETALING VAN DE SCHADE

- 8.1 Bij een gedekte schade doet de Onderlinge een aanbod voor vergoeding van de schade en eventuele kosten. Daarbij wordt rekening gehouden met eventuele maxima en een eigen risico. Als u dit accepteert, geldt het als finale afwikkeling. Bent u het niet eens met het aanbod, dan kunt u dat aangeven binnen zes maanden nadat het aanbod is

uitgebracht. Daarna wordt het aanbod als geaccepteerd beschouwd.

- 8.2 Als het verzekerde bedrag lager is dan de waarde (volgens artikel 4) direct vóór de schadedatum, dan is sprake van onderverzekering. De Onderlinge vergoedt dan de schade en de kosten in verhouding van het verzekerde bedrag tot die werkelijke waarde.
- 8.3 Als op een polis sommige objecten te laag en andere te hoog verzekerd zijn, volgens dezelfde condities en op hetzelfde risicoadres, zullen de overschotten ten goede komen aan de te laag verzekerde objecten. Daarbij zal rekening gehouden worden met de verschillende premiepromillages en verrekening daarvan plaatsvinden.
- 8.4 Als wordt herbouwd, hersteld of vervangen vindt de betaling van de schadevergoeding plaats na het gereedkomen daarvan. De Onderlinge kan, naarmate van de voortgang, voorschotten verstrekken.
- 8.5 Als u verklaart niet te zullen herbouwen, herstellen of vervangen, wordt de schadevergoeding binnen 30 dagen betaald, nadat de Onderlinge alle benodigde stukken heeft ontvangen.
- 8.6 De Onderlinge is wettelijke rente verschuldigd na één maand nadat alle schadestukken voor de afwikkeling van de schade zijn ontvangen, tenzij u verklaart te gaan herbouwen.

## 9. VERZEKERINGEN ELDERS

- 9.1 Als u ook bij andere verzekeraars aanspraak kunt maken op vergoeding van de schade door een gedekt evenement, of als de verzekering bij de Onderlinge niet zou hebben bestaan, dan gaan deze mogelijkheden voor. De verzekering bij de Onderlinge geldt dan voor het meerdere boven de dekking die onder de andere verzekering(en) is verleend.
- 9.2 In het in artikel 9.1 bedoelde geval kunt u tegenover de Onderlinge geen aanspraak maken op vermindering of restitutie van premie.

## 10. PREMIE

- 10.1 Als u een verzekering aangaat of wijzigt, moet u de aanvangspremie (premie, poliskosten en assurantiebelasting) binnen 30 dagen na ontvangst van het betalingsverzoek voldoen. Blijft uw betaling uit, dan vervalt de dekking zonder verdere mededeling door de Onderlinge.
- 10.2 Voor de volgende betalingstermijn ontvangt u tijdig een betalingsverzoek. U moet het verschuldigde bedrag uiterlijk op de vervaldatum betalen. Als u hiervoor een zogenaamde incassomachtiging heeft afgegeven, dan schrijft de Onderlinge het bedrag op of omstreeks de vervaldatum automatisch van uw rekening af. U zorgt dat er voldoende saldo op uw rekening staat en de incasso bij de bank kan worden uitgevoerd.
- 10.3 Als het premiebedrag niet op tijd is ontvangen, dan stuurt de Onderlinge u een aanmaning. Betaalt u dan nog niet, dan vervalt de dekking op de vijftiende dag na de dagtekening van de aanmaning. De dekking gaat weer in op de dag nadat de Onderlinge of de tussenpersoon het premiebedrag alsnog heeft ontvangen.
- 10.4 Als de Onderlinge kosten moet maken (incasso, buitengerechtelijke kosten, wettelijke rente) omdat u te laat betaalt, dan worden die kosten op u verhaald.
- 10.5 Als de Onderlinge met u een kortere betalingsperiode dan 12 maanden (termijnbetaling) is overeengekomen, dan kan het verschuldigde bedrag alleen voldaan worden via een incassomachtiging. Mocht incasso wegens saldotekort of andere redenen falen, dan moet u zonder verdere mededeling zelf binnen tien dagen voor betaling zorgen. Na deze termijn vervalt direct de betalingsregeling en bent u alle premies, kosten en assurantiebelasting voor de resterende verzekeringstermijn per direct volledig verschuldigd. Als u de incassomachtiging herroept, dan vervalt ook de termijnbetalingsregeling.

## 11. VERPLICHTINGEN VAN DE VERZEKERDE

- 11.1 De verzekerde is verplicht de normale voorzichtigheid in acht te nemen ter voorkoming of vermindering van schade.
- 11.2 Verplichtingen van de verzekerde bij schade  
Als er een evenement plaatsvindt die voor de Onderlinge leidt tot een verplichting tot schadevergoeding, dan moet u of de verzekerde:
- dit evenement zo snel mogelijk aan de Onderlinge melden;
  - desgevraagd een schriftelijke en ondertekende verklaring aan de Onderlinge verstrekken over de oorzaak, toedracht en omvang van de schade en snel alle inlichtingen en stukken verstrekken die de Onderlinge nodig heeft om de verplichtingen te beoordelen;
  - volle medewerking verlenen aan de schaderegeling en alles nalaten wat de belangen van de Onderlinge zou kunnen benadelen;
  - ingeval van een strafbaar feit direct aangifte doen bij de politie;
  - de schade zoveel mogelijk beperken en aanwijzingen van of namens de Onderlinge opvolgen;
  - de Onderlinge of een schade-expert in de gelegenheid stellen de schade op te nemen, voordat herstel, afvoer of vernietiging heeft plaatsgevonden;
  - de Onderlinge opgave te doen van eventuele overige verzekeringen die deze schade dekken.
- Doet u dit niet dan wordt de schadevergoeding geheel of gedeeltelijk geweigerd, als hierdoor de belangen van de Onderlinge zijn benadeeld.
- 11.3 Verplichtingen bij risicowijziging  
Geeft u in elk geval de volgende wijzigingen in de gegevens of het risico zo snel mogelijk, uiterlijk binnen één maand, aan de Onderlinge door:
- een verandering in de bouwaard of dakbedekking van het verzekerde gebouw;
  - een verandering in het gebruik van het verzekerde gebouw, bijv. in horeca, bij verhuur of opslag;
  - leegstand van het gebouw;
  - het buiten gebruik zijn van het gebouw gedurende een aaneengesloten periode van drie maanden of langer;
  - het kraken van het gebouw;
  - bij verhuizing van de verzekerde zaken;
  - eigendomsovergang;
  - faillissement of (voorlopige) surseance van betaling;
  - als uw belang bij de verzekering eindigt of als u de feitelijke macht over de verzekerde zaak verliest.
- Ziet u in dit verband artikel 3 van deze Algemene Voorwaarden (Ingang, duur en einde van de verzekering). De verzekering geldt namelijk alleen voor het overeengekomen risico; als dit verandert, kan het zijn dat u geen dekking heeft. Bovendien kan bij een ander risico een andere premie of voorwaarden en een andere set reglementen horen.
- 11.4 Als het risico door een risicowijziging verzwakt heeft de Onderlinge het recht de premie en voorwaarden te herzien, of de verzekering te beëindigen met een opzegtermijn van twee maanden.
- 11.5 Als u verzuimt risicowijzigingen aan de Onderlinge te melden, dan vervalt vanaf het moment van wijziging uw recht op schadevergoeding, tenzij u kunt aantonen te goeder trouw te hebben gehandeld of als blijkt dat de Onderlinge de verzekering na de wijziging ongewijzigd zou hebben voortgezet. Als de Onderlinge de verzekering onder andere voorwaarden zou hebben voortgezet, dan wordt de schade vergoed met inachtneming van deze andere voorwaarden. Als de Onderlinge de verzekering tegen een hogere premie zou hebben voortgezet, dan wordt de schade vergoed in verhouding van de actuele premie tot de hogere premie.

## 12. INDEXERING

Omdat prijzen stijgen past de Onderlinge jaarlijks, op de premie-vervaldatum, het verzekerd bedrag aan van die zaken die op de polis zijn verzekerd met index. De premie stijgt evenredig mee. De indexcijfers voor bouwkosten en inboedels worden bepaald door het Centraal Bureau voor de Statistiek. Als het indexcijfer op het moment van een schade toch hoger is, wordt bij de schadevaststelling rekening gehouden met het hogere indexcijfer. Het verzekerde bedrag wordt dan verhoogd, met een maximum van 25%.

## 13. ADRES

Een adreswijziging moet binnen 14 dagen aan de Onderlinge gemeld worden. De Onderlinge gaat ervan uit, dat uw bij de Onderlinge bekende adres het juiste is. Berichten van de Onderlinge aan u en verzonden aan dat adres worden geacht u te hebben bereikt en zijn bindend van kracht.

## 14. VERJARING

- 14.1 Als de Onderlinge voor een mogelijk schadevergoeding of afwijzing van de vordering een standpunt heeft ingenomen en dat schriftelijk heeft meegedeeld aan u of een mogelijke andere rechthebbende, dan heeft u zes maanden de tijd om daarop te reageren als u het er niet mee eens bent. De Onderlinge moet deze termijn ook uitdrukkelijk melden in de brief waarin zij haar standpunt uiteenzet. Na die tijd gaat de Onderlinge er stilzwijgend van uit dat u met haar standpunt akkoord gaat.
- 14.2 Het recht op schadevergoeding vervalt in elk geval als u de schade na drie jaar meldt.

## 15. OVERIGE

- 15.1 Op de verzekeringsovereenkomst met u is het Nederlands recht van toepassing.
- 15.2 In gevallen waarin de Algemene Voorwaarden, Speciaal Reglementen en clausules en teksten op de polis niet voorzien, beslist de Onderlinge.
- 15.3 De gegevens die u de Onderlinge verstrekt worden opgenomen in een persoonsregistratie. De Onderlinge gebruikt deze voor het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten; om te voldoen aan wettelijke verplichtingen; voor het uitvoeren van marketingactiviteiten; ter voorkoming en bestrijding van fraude en voor statistische analyse. Voor een verantwoord risicobeheerbeleid maakt de Onderlinge gebruik van de de "VerzekeringsRing"; een incidenten- en waarschuwingsregister waarin verzekeraars incidenten bijhouden. Een incident mag worden vastgelegd en geraadpleegd als er sprake of vermoeden is van een ontoelaatbare gedraging van een persoon. Het gebruik van de VerzekeringsRing door de Onderlinge is gemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). De medewerkers van de Onderlinge die met het incidenten waarschuwingsregister kunnen werken zijn aangemeld bij Het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070-333 8500.
- 15.4 Voor klachten en geschillen rond uw verzekering heeft de Onderlinge een klachtenprocedure opgesteld. Daarvoor kunt u contact opnemen met de directie. Als de behandeling of uitkomst van een ingediende klacht volgens u niet bevredigend verloopt, dan kunt u als particuliere consument contact opnemen met de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon 0900 355 2248 en e-mail: info@kifid.nl. Wilt u dit niet of vindt u de behandeling of de uitkomst niet bevredigend, dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

