

# VOORWAARDEN

## SNS WOONVERZEKERING

Versie USWV-01

### INHOUD

<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>3</b>
1.1	Belangrijk om vooraf te weten	3
1.2	Samenwerking SNS en Nationale-Nederlanden	3
1.3	Heb je vragen, wil je een verandering doorgeven of wil je de verzekering stoppen?	3
<b>2</b>	<b>Welke veranderingen moet je altijd doorgeven?</b>	<b>3</b>
2.1	Veranderingen in contactgegevens	3
2.2	Veranderingen die invloed hebben op je dekking of premie	3
2.3	De gegevens op je polis wijzigen	3
2.4	Je verhuist naar het buitenland	4
2.5	Je gezinssamenstelling verandert	4
2.6	Je overlijdt	4
<b>3</b>	<b>Heb je schade?</b>	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>Wat dekt je Inboedelverzekering?</b>	<b>4</b>
4.1	Wie zijn verzekerd?	4
4.2	Waar is je inboedel verzekerd?	4
4.3	Tot welk bedrag is mijn inboedel verzekerd	5
4.4	Hoe wordt de woning gebruikt?	5
4.5	Waarvoor mag de woning ook worden gebruikt?	5
4.6	Inboedelverzekering Basis	5
4.7	Inboedelverzekering All risk	7
4.8	Waarvoor ben je verzekerd buiten je woning?	7
4.9	Hoe ben je verzekerd in bijzondere situaties?	9
4.10	Welke zaken verzekeren wij nog meer?	10
4.11	Module Glas	12
4.12	Module Buitenshuis	12
4.13	Module Mobiele elektronica	13
<b>5</b>	<b>Wat dekt je Inboedelverzekering nooit?</b>	<b>14</b>
5.1	Algemeen	14
5.2	Inboedelverzekeringen Basis en All risk	15
5.3	Module Glas	16
5.4	Module Buitenshuis en Module Mobiele Elektronica	16
<b>6</b>	<b>Wat dekt je Opstalverzekering?</b>	<b>17</b>
6.1	Wie zijn de verzekerden?	17
6.2	Welk woning is verzekerd?	17
6.3	Tot welk bedrag is je woning verzekerd?	17
6.4	Hoe wordt de woning gebruikt?	17
6.5	Waarvoor mag de woning ook worden gebruikt?	17
6.6	Heb je een garagebox op een andere locatie in Nederland?	17
6.7	Opstalverzekering Basis	18
6.8	Opstalverzekering All risk	20
6.9	Hoe ben je verzekerd in bijzondere situaties?	20
6.10	Module Glas	21

<b>7</b>	<b>Wat dekt je Opstalverzekering nooit?</b>	<b>22</b>
7.1	Algemeen	22
7.2	Opstalverzekeringen Basis en All risk	23
7.3	Module Glas	23
<b>8</b>	<b>Wat gebeurt er bij schade en wat keren wij uit?</b>	<b>24</b>
	Stap 1. Wat doen wij als je een schade aan ons doorgeeft?	24
	Stap 2. Hoe bepalen wij of je schade is verzekerd?	24
	Stap 3A. Hoe bepalen wij de omvang van een schade van je inboedel als deze is verzekerd?	24
	Stap 3B. Hoe bepalen wij de omvang van een schade van je woning, als deze is verzekerd?	27
	Stap 4. Hoe berekenen wij welk bedrag je krijgt uitgekeerd?	28
	Stap 5. Welke andere kosten vergoeden wij nog meer als je schade is verzekerd?	29
<b>9</b>	<b>Welke verplichtingen heb je als je schade hebt?</b>	<b>31</b>
9.1	Welke verplichtingen heb je?	31
<b>10</b>	<b>Wanneer begint en stopt je verzekering?</b>	<b>31</b>
10.1	Contractperiode	31
10.2	Bedenkperiode	31
10.3	Wanneer mag jij de verzekering stoppen?	31
10.4	Wanneer mogen wij de verzekering stoppen?	31
10.5	Als jouw gebruik van de verzekering opvalt	32
<b>11</b>	<b>Welke andere afspraken zijn er?</b>	<b>33</b>
11.1	Wat als ook andere verzekeringen, wetten of voorzieningen dekking bieden of schade, kosten en hulp vergoeden?	33
11.2	Hoe gaan wij om met terrorismeschade en (inter)nationale wet- en regelgeving?	33
11.3	Wanneer kunnen wij de premie of de voorwaarden aanpassen?	34
11.4	Wanneer verjaren of vervallen je rechten uit de verzekering?	34
11.5	Welke afspraken zijn er rond de premie?	35
11.6	Wat gebeurt er als je veranderingen niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?	36
11.7	Wat moet je doen als je een klacht hebt?	36
11.8	Hoe gaan wij om met je persoonsgegevens?	37
11.9	Wat doen wij bij fraude?	37
11.10	Waarom is het belangrijk dat je juiste informatie aan ons verstrekt?	38
<b>12</b>	<b>Begrippenlijst</b>	<b>38</b>
	<b>Clausuleblad Terrorismedekking</b>	<b>46</b>

## 1 INLEIDING

Dit zijn de voorwaarden voor je SNS Woonverzekering. Deze verzekering vangt financiële tegenvallers op bij schade aan je **inboedel** en **woning**. Deze woonverzekering kent de volgende optionele verzekeringen en optionele modules:

- Een SNS Inboedelverzekering met de verzekeringen Basis of All risk. Deze inboedelverzekering kun je uitbreiden met:
  - De module Glas, waarmee je verzekerd bent voor schade door ruitbreuk;
  - De module Buitenshuis, waarmee je een uitgebreide dekking buitenshuis hebt voor specifiek benoemde spullen. Deze module kan alleen in combinatie met de Inboedelverzekering All risk worden verzekerd;
  - De module Mobiele elektronica, waarmee je een uitgebreide dekking hebt voor schade aan of **diefstal** van smartphones, tablets, laptops en wearable devices.
- Een SNS Opstalverzekering met de verzekeringen Basis of All risk. Deze opstalverzekering kun je uitbreiden met:
  - De module Glas, waarmee je verzekerd bent voor schade door ruitbreuk.

De module Glas sluit je maar 1 keer af.

Op de polis staat welke van deze verzekeringen en modules je hebt afgesloten.

### 1.1 Belangrijk om vooraf te weten

In deze voorwaarden zijn woorden **roze** weergegeven. Deze woorden hebben een speciale betekenis. De uitgebreide omschrijving van deze woorden vind je terug in de begrippenlijst achter in deze voorwaarden.

### 1.2 Samenwerking SNS en Nationale-Nederlanden

SNS is een handelsnaam van de Volksbank N.V. SNS werkt als jouw bemiddelaar exclusief samen met jouw verzekeraar **Nationale-Nederlanden**. De verzekeringen worden aangeboden onder de naam SNS Verzekeren. Via SNS sluit je deze verzekering af.

### 1.3 Heb je vragen, wil je een verandering doorgeven of wil je de verzekering stoppen?

Kijk op [sns.nl/verzekeren](https://sns.nl/verzekeren) of bel op 030 633 30 00. Of kom langs in de SNS Winkel.

## 2 WELKE VERANDERINGEN MOET JE ALTIJD DOORGEVEN?

### 2.1 Veranderingen in contactgegevens

Verhuis je binnen **Nederland** of wijzig je e-mailadres of bankrekeningnummer? Geef dit dan binnen 30 dagen aan ons door. **Wij** wijzigen deze gegevens voor je.

#### LET OP!

Berichten die **wij** zenden naar je laatst bij ons bekende huisadres, postadres of e-mailadres, zien **wij** als informatie die jou heeft bereikt en waar je kennis van hebt kunnen nemen.

### 2.2 Veranderingen die invloed hebben op je dekking of premie

Hieronder lees je welke veranderingen je binnen 30 dagen of binnen twee maanden aan ons door moet geven. En wat dat betekent voor je verzekering.

### 2.3 De gegevens op je polis wijzigen

Als er iets wijzigt in de gegevens die op de polis staan, dan is het belangrijk dat je dat zo snel mogelijk, maar in ieder geval binnen 30 dagen na de wijziging aan ons doorgeeft.

**Wij** beoordelen de veranderingen. Door de veranderingen kan de **premie** hoger of lager worden. Ook is het mogelijk dat **wij** de veranderingen niet accepteren en dat **wij** de verzekering stoppen vanaf de datum van de verandering of dat **wij** de verzekering nog een nader te bepalen termijn in stand willen houden. Je bent pas verzekerd in de nieuwe situatie, als **wij** schriftelijk of per e-mail hebben bevestigd of **wij** de verzekering willen voortzetten. En onder welke voorwaarden.

Enkele voorbeelden van zaken die op de polis staan en kunnen wijzigen zijn:

### Je verhuist naar een ander adres binnen Nederland

- Verhuist je **inboedel** naar een ander adres binnen **Nederland** en verzekeren **wij** ook je nieuwe adres? Dan is je **inboedel** maximaal negentig dagen verzekerd op je oude en op je nieuwe adres. **Wij** rekenen vanaf de dag dat de verhuizing begint.
- Verzekeren **wij** je **inboedel** niet op je nieuwe adres, dan ben je voor je **inboedel** niet meer verzekerd vanaf het moment dat je **inboedel** verhuist naar je nieuwe adres.
- Ga je je verzekerde **woning** na de verhuizing zelf bewonen of juist verhuren of komt de **woning** leeg te staan, geef dat aan ons door.
- Verzekeren **wij** je **woning** en ga je deze **woning** verkopen, geef dat aan ons door.

### 2.4 Je verhuist naar het buitenland

Je bent dan na 30 dagen niet meer verzekerd voor je **inboedel** en/of **woning**. **Wij** rekenen daarbij vanaf de dag dat je niet meer in **Nederland** woont.

#### LET OP!

Je **inboedel** is nooit verzekerd in het buitenland.

### 2.5 Je gezinssamenstelling verandert

Als je gezinssamenstelling verandert, kan dit belangrijk zijn voor de dekking en de **premie** die je betaalt. Heb je bijvoorbeeld alleen **jezelf** of **jezelf en je kinderen** verzekerd en ga je samenwonen? Dan wil je misschien je partner ook meeverzekeren. Geef deze wijziging dan door, anders is je partner niet verzekerd.

### 2.6 Je overlijdt

Kom jijzelf te overlijden? Dan hebben je erfgenamen **twee maanden** de tijd om dit aan ons door te geven. We overleggen dan met je erfgenamen de mogelijkheden om de verzekering in aangepaste vorm voort te zetten of te stoppen.

## 3 HEB JE SCHADE?

Meld je schade online via [sns.nl/schademelden](https://sns.nl/schademelden) of bel de SNS klantenservice via 030 633 30 00.

## 4 WAT DEKT JE INBOEDELVERZEKERING?

Met je inboedelverzekering ben je verzekerd voor schade aan of **diefstal** van je **inboedel**. In dit hoofdstuk lees je per module precies waar je **inboedel** verzekerd is, voor welke **gebeurtenissen**, hoe je verzekerd bent in bijzondere situaties en welke zaken **wij** nog meer verzekeren. Op je polis staat hoe je je inboedelverzekering hebt verzekerd, Basis of All risk en of je de aanvullende modules Buitenshuis, Mobiele elektronica en Glas hebt meeverzekerd.

Voor de verzekeringen Basis en All risk en alle optionele modules geldt dat de schade of de **diefstal** veroorzaakt moet zijn door een gedekte **gebeurtenis**. De **gebeurtenis** moet hebben plaatsgevonden en de schade moet zijn veroorzaakt tijdens de looptijd van deze verzekering. En de schade moet zijn veroorzaakt door een **gebeurtenis** die plotseling en onvoorzien is, die je dus van tevoren niet had kunnen zien aankomen.

Heb je de dekking van deze verzekering op een later tijdstip gewijzigd? Dan geldt deze gewijzigde dekking voor **gebeurtenissen** en hierdoor ontstane schade na het tijdstip van wijziging. Heeft er een **gebeurtenis** plaatsgevonden voor het tijdstip van wijziging? Dan geldt voor de schade die hierdoor ontstaat, de dekking op het moment van die **gebeurtenis**.

### 4.1 Wie zijn verzekerd?

Je kunt de verzekering afsluiten voor **jezelf** of **jezelf en kinderen** of **jezelf en partner** of **jezelf, je partner en kinderen**. Op je polis staat hoe je bent verzekerd.

Waar 'je/jij' of 'jou(w)' staat in deze polisvoorwaarden, geldt die bepaling ook voor de personen die zijn meeverzekerd.

### 4.2 Waar is je inboedel verzekerd?

Je **inboedel** is verzekerd in de **woning** op het adres dat op je polis staat. Daarnaast is je **inboedel** ook op andere plaatsen verzekerd. Zie 'Waarvoor ben je verzekerd buiten je **woning**'

### 4.3 Tot welk bedrag is mijn inboedel verzekerd

Op je polis staat tot welk bedrag je **inboedel** is verzekerd. Verder gelden er nog andere maximale vergoedingen. Deze vind je terug in deze voorwaarden en op je polis.

### 4.4 Hoe wordt de woning gebruikt?

Je **woning** wordt particulier gebruikt of gebruikt zoals omschreven in de tabel bijzondere situaties in hoofdstuk 'Hoe ben je verzekerd in bijzondere situaties?'

### 4.5 Waarvoor mag de woning ook worden gebruikt?

Jij en/of je gezinsleden mogen in de verzekerde **woning** ook kleinschalige beroepsmatige activiteiten uitvoeren. Zoals bijvoorbeeld de activiteiten die een boekhouder, een nagelstudio, een pedicure of een administratiekantoor uitvoeren. Hierbij geldt:

- dat er maar één ruimte van de **woning** in gebruik mag zijn voor de beroepsmatige activiteit.
- dat er geen sprake mag zijn van productie, herstel, verkoop of opslag van goederen.

#### LET OP!

Als bij schade blijkt dat niet aan deze voorwaarden is voldaan en de schade is veroorzaakt of verergerd door deze activiteit, dan ben je niet verzekerd. In ieder geval zullen **wij** de verzekering opzeggen. Zie hoofdstuk 'Wanneer mogen **wij** de verzekering stoppen?'

### 4.6 Inboedelverzekering Basis

Met de Inboedelverzekering Basis is je **inboedel** in jouw **woning** (exclusief **bijgebouwen**) verzekerd voor de **gebeurtenissen** die in de tabel 'Inboedelverzekering Basis' staan.

Inboedelverzekering Basis	
Welke <b>gebeurtenissen</b> zijn verzekerd?	Let op:
<b>Aanrijding</b> en <b>aanvaring</b> .	Je bent ook verzekerd als je <b>inboedel</b> schade oploopt door lading die uit een motorrijtuig of vaartuig valt of stroomt.
Beroving en afpersing.	
Bomen die omvallen en takken die van bomen afbreken.	
<b>Brand</b> .	
Blikseminslag, overspanning als gevolg van bliksem of <b>inductie</b> als gevolg van bliksem.	
<b>Diefstal</b> en <b>inbraak</b> .	
Heistellingen, kranen, hoogwerkers, windmolens en antennes die omvallen en onderdelen die daarvan losraken.	
<b>Kortsluiting</b> .	<b>Wij</b> vergoeden geen schade aan elektrische apparaten of motoren, als deze schade is veroorzaakt door <b>kortsluiting</b> . Is er door die <b>kortsluiting</b> schade ontstaan aan andere spullen uit je <b>inboedel</b> ? Dan vergoeden we die schade wel.
<b>Lucht-</b> en <b>ruimtevaartuigen</b> en meteorieten.	
<b>Neerslag</b> (regen, sneeuw, hagel of smeltwater) of rioolwater dat je <b>woning</b> binnendringt.	Je bent niet verzekerd voor schade door <b>neerslag</b> die in je <b>woning</b> komt door deuren en ramen die open staan. Je bent niet verzekerd voor schade door <b>neerslag</b> en rioolwater dat is binnengedrongen via de begane grond, de openbare weg of ondergronds. Dit is wel verzekerd als de schade is veroorzaakt door <b>hevige lokale neerslag</b> , een <b>stortbui</b> of overstroming (voor overstroming zie hierna in deze tabel).

Welke <b>gebeurtenissen</b> zijn verzekerd?	Let op:
<b>Ontploffing.</b>	
<p>Overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het onvoorzien bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van dijken, kaden, sluisen of andere <b>niet-primaire waterkeringen</b>.</p> <p>Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een <b>gebeurtenis</b> die verzekerd is.</p>	<p>Je bent niet verzekerd voor schade door:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ een overstroming doordat een <b>primaire waterkering</b> is bezweken, is beschadigd, is overgelopen of heeft gefaald;</li> <li>■ water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van de zee;</li> <li>■ water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld in buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging;</li> <li>■ een overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid.</li> </ul> <p><b>Let op:</b> vinden er tegelijkertijd overstromingen plaats door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van <b>niet-primaire waterkering(en)</b> en <b>primaire waterkering(en)</b>? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan ben je niet verzekerd. Je bent wel verzekerd als er geen vermenging van water plaatsvindt en je alleen schade hebt door het water afkomstig van de overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van de <b>niet-primaire waterkering</b>.</p>
<b>Plunderingen en relletjes.</b>	
Rook, roet of olie uit een verwarmingsinstallatie (inclusief leidingen en tanks) die is aangesloten op je schoorsteen.	
Schroeien, smelten, verkolen, broeien en zegen.	Dit is het gevolg van een hitte-uitstraling van een ander brandend, gloeiend of heet voorwerp of de aanraking daarmee.
Sneeuwdruk.	Dit is de druk van sneeuw en/of ijs op de buitenkant van je <b>woning</b> of andere verzekerde eigendommen
<b>Storm.</b>	
<b>Vandalisme.</b>	Iemand moet je <b>woning</b> binnen zijn gedrongen zonder dat je daarvoor toestemming hebt gegeven
Water dat onvoorzien stroomt uit een aquarium of waterbed.	
Wateraccumulatie.	Dit is druk van een grote hoeveelheid regen en/of smeltwater op het dak van je <b>woning</b> of andere verzekerde eigendommen.
Waterleiding: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ onvoorziene lekkage van je waterleiding of verwarmingsinstallatie of een daarop aangesloten toestel;</li> <li>■ het knappen van een waterleiding als gevolg van vorst.</li> </ul>	

### LET OP!

#### Eigen gebrek

Is een **eigen gebrek** de oorzaak van een verzekerde gebeurtenis? Dan is de gevolgschade hiervan verzekerd. Het herstel van het materiaal met het **eigen gebrek** is niet verzekerd. Een voorbeeld hiervan is een doorgebrande droger waardoor **brand** ontstaat. Je bent in dit geval alleen verzekerd voor de gevolgen van het mankement (de **brand**), niet voor het mankement zelf (de kapotte droger).

#### 4.7 Inboedelverzekering All risk

Met de Inboedelverzekering All risk ben je verzekerd voor alle **gebeurtenissen** zoals genoemd in de Inboedelverzekering Basis en de gevolgschade door **eigen gebrek**. Daarnaast is je **inboedel** in je **woning** (exclusief **bijgebouwen**) verzekerd voor andere schade die je van tevoren niet had kunnen verwachten. We noemen dit een **van buiten komend onheil**. Denk hierbij aan stoot- of valschade: je struikelt en laat een vaas uit je handen vallen.

Stoot- en valschade aan **mobiele elektronica** is niet verzekerd met de Inboedelverzekering All risk.

##### LET OP!

Bij de **gebeurtenissen** die verzekerd zijn met de Inboedelverzekering Basis staan beperkingen. Deze beperkingen gelden ook als je de Inboedelverzekering All risk hebt verzekerd.

##### LET OP!

###### Eigen gebrek

Is een **eigen gebrek** de oorzaak van een verzekerde gebeurtenis? Dan is de gevolgschade hiervan verzekerd. Het herstel van het materiaal met het **eigen gebrek** is niet verzekerd. Een voorbeeld hiervan is een doorgebrande droger waardoor **brand** ontstaat. Je bent in dit geval alleen verzekerd voor de gevolgen van het mankement (de **brand**), niet voor het mankement zelf (de kapotte droger).

#### 4.8 Waarvoor ben je verzekerd buiten je woning?

Je **inboedel** is met de Inboedelverzekering Basis en All risk in bepaalde situaties ook buiten je **woning** verzekerd. In de tabel 'Dekking buiten je **woning**' lees je hoe je bent verzekerd.

Dekking buiten je woning		
Plaats waar je <b>inboedel</b> is	Welke <b>gebeurtenissen</b> zijn verzekerd?	Let op!
In <b>bijgebouwen</b> die bij je <b>woning</b> horen	De bij de Inboedelverzekering 'Basis' of 'All risk' genoemde <b>gebeurtenissen</b> (op je polis staat hoe je verzekerd bent)	Bij <b>diefstal</b> uit <b>bijgebouwen</b> die bij je <b>woning</b> horen maar die niet direct aan je <b>woning</b> grenzen vergoeden <b>wij</b> voor alle spullen samen € 2.500,- per <b>gebeurtenis</b> en alleen na <b>inbraak</b> .
<ul style="list-style-type: none"><li>In je privé-berging van het <b>gebouw</b> waarvan je <b>woning</b> deel uitmaakt.</li><li>In voor anderen toegankelijke ruimten van het <b>gebouw</b> waarvan je <b>woning</b> deel uitmaakt</li></ul>	De bij de Inboedelverzekering 'Basis' of 'All risk' genoemde <b>gebeurtenissen</b> (op je polis staat hoe je verzekerd bent)	<ul style="list-style-type: none"><li>Bij beroving en afpersing en <b>vandalisme</b> moeten personen zijn binnengedrongen zonder dat je daarvoor toestemming hebt gegeven.</li><li><b>Diefstal</b> is alleen verzekerd na <b>inbraak</b>. <b>Wij</b> vergoeden dan voor alle spullen samen maximaal € 250,-. Hierbij passen <b>wij</b> het eigen risico niet toe.</li></ul>

Plaats waar je <b>inboedel</b> is	Welke <b>gebeurtenissen</b> zijn verzekerd?	Let op!
<p>Onder afdaken, op balkons of in de tuin als onderdeel van jouw <b>woning</b>.</p>	<p><b>Brand, ontploffing</b>, blikseminslag, <b>aanrijding, aanvaring, lucht- en ruimtevaartuigen</b>, meteorieten of overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een niet-<b>primaire waterkering</b> volgens de Inboedelverzekering Basis.</p>	<p>We vergoeden geen schade aan spullen uit je <b>inboedel</b> die zich op het terrein rondom je <b>woning</b> bevinden, als deze schade is ontstaan door (een poging tot) <b>diefstal, vandalisme, storm</b> of <b>neerslag</b>. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om spullen die je in je tuin laat liggen of om een kunstwerk dat op je terras staat.</p> <p><b>Uitzondering</b> Tuinmeubels, tuingereedschap, losse vlaggenstokken en wasgoed zijn wel verzekerd tegen <b>diefstal</b>.</p>
<p>In een andere <b>woning</b> in <b>Nederland</b> die bewoond wordt</p>	<p>De bij de Inboedelverzekering 'Basis' of 'All risk' genoemde <b>gebeurtenissen</b> (op je polis staat hoe je verzekerd bent)</p>	<p>Je <b>inboedel</b> is hier maximaal zes maanden verzekerd. <b>Wij</b> vergoeden hier voor alle spullen samen maximaal € 5.000,- per <b>gebeurtenis</b>.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ In een garagebox in <b>Nederland</b> die een ander adres heeft dan je <b>woning</b>. Het moet gaan om een garagebox die van jou is of die je huurt en die je zelf gebruikt.</li> <li>■ Een opslaglocatie in <b>Nederland</b> met goede preventieve voorzieningen tegen schade door <b>inbraak, brand</b> en water. Bijvoorbeeld een erkend verhuisbedrijf.</li> </ul> <p>Goede preventieve voorzieningen zijn bijvoorbeeld een toegangscontrolesysteem, camerabewaking en een <b>brand-</b> en inbraakmeldsysteem.</p>	<p>De bij de Inboedelverzekering 'Basis' of 'All risk' genoemde <b>gebeurtenissen</b> (op je polis staat hoe je verzekerd bent)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>Diefstal</b> is alleen verzekerd na <b>inbraak</b>.</li> <li>■ <b>Wij</b> vergoeden maximaal € 2.500,- per <b>gebeurtenis</b>.</li> </ul>
<p>In een ander <b>gebouw</b> in <b>Nederland</b>, anders dan je <b>woning</b>, garagebox of opslaglocatie.</p>	<p>De bij de Inboedelverzekering 'Basis' genoemde <b>gebeurtenissen</b>.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Je <b>inboedel</b> is hier maximaal zes maanden verzekerd</li> <li>■ <b>Diefstal</b> is alleen verzekerd na <b>inbraak</b>.</li> </ul> <p><b>Wij</b> vergoeden dan voor alle spullen samen maximaal € 2.500,- per <b>gebeurtenis</b>.</p>
<p>In een motorrijtuig in <b>Nederland</b>.</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Je bent in een motorrijtuig alleen verzekerd voor schade door beroving, afpersing en <b>diefstal</b> na <b>inbraak</b>.</li> <li>■ De maximale vergoeding is € 250,- per <b>gebeurtenis</b>. Hierbij passen <b>wij</b> het eigen risico niet toe.</li> <li>■ Neem je spullen uit je <b>inboedel</b> met je motorrijtuig mee naar het buitenland? Dan zijn deze alleen verzekerd in het voertuig als het uitstapje niet langer duurt dan 24 uur.</li> </ul>



#### 4.9 Hoe ben je verzekerd in bijzondere situaties?

Als er sprake is van een bijzondere situatie, kan dat gevolgen hebben voor je verzekering. In de tabel 'Bijzondere situaties' lees je wanneer dat zo is.

Bijzondere situaties	
Situatie	Let op:
<p>Incidentele verhuur Je verhuurt incidenteel geheel of gedeeltelijk je <b>woning</b></p>	<p><b>Waarvoor mogen de huurders de door jouw verhuurde ruimte(n) gebruiken?</b> De verhuurde ruimten mogen door de huurders alleen voor privédoeleinden worden gebruikt, niet voor bedrijfsmatige activiteiten.</p> <p><b>Hoe lang mag je maximaal je woning verhuren?</b> Je mag je <b>woning</b> maximaal 60 nachten per kalenderjaar verhuren. Bij schade moet je de verhuuradministratie tonen. Je bent na 60 overnachtingen in een kalenderjaar tijdens verhuur van (kamers in) je <b>woning</b> niet meer verzekerd.</p> <p><b>Beperkingen die gelden voor schade door diefstal en vandalisme tijdens de periode van verhuur</b> Er gelden twee beperkingen tijdens de periode van verhuur: 1. Je bent niet verzekerd voor <b>diefstal</b> en <b>vandalisme</b> door een huurder. 2. <b>Diefstal</b> en <b>vandalisme</b> door anderen dan een huurder is alleen verzekerd na <b>inbraak</b> in je <b>woning</b>.</p> <p><b>Welke regels gelden nog meer?</b> Je moet een aantoonbare huurovereenkomst sluiten met de huurder. En je moet zelf in de <b>woning</b> wonen die je verhuurt of waarvan je kamers verhuurt.</p>
<p>Kraken Iemand gebruikt je <b>woning</b> zonder je toestemming</p>	<p>Je bent alleen verzekerd tegen schade die het gevolg is van <b>brand</b>, <b>ontploffing</b>, blikseminslag, <b>storm</b>, <b>licht-</b> en <b>ruimtevaartuigen</b> en meteorieten.</p>
<p>Leegstand Je <b>woning</b> (exclusief <b>bijgebouwen</b>), of een zelfstandig deel ervan, is onbewoond</p>	<p>De eerste zes maanden dat je <b>woning</b> onbewoond is, blijf je verzekerd volgens de Inboedelverzekering Basis of All risk (zie je polis voor hoe je verzekerd bent). Hierop geldt één uitzondering: schade door <b>diefstal</b> en/of <b>vandalisme</b> is alleen verzekerd na <b>inbraak</b>.</p> <p>Is de <b>woning</b> na zes maanden nog steeds onbewoond? Dan ben je alleen verzekerd tegen schade die het gevolg is van <b>brand</b>, <b>ontploffing</b>, blikseminslag, <b>storm</b>, <b>licht-</b> en <b>ruimtevaartuigen</b> en meteorieten.</p>
<p>Aanbouw en verbouw</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Je <b>woning</b> wordt verbouwd;</li> <li>■ Er wordt een deel aangebouwd aan je <b>woning</b></li> </ul>	<p>Je bent alleen verzekerd tegen schade die het gevolg is van <b>brand</b>, <b>ontploffing</b>, blikseminslag, <b>aanrijding</b>, <b>aanvaring</b>, <b>licht-</b> en <b>ruimtevaartuigen</b> en meteorieten.</p> <p>Kun je aantonen dat de schade beslist niet komt door het verbouwen of aanbouwen? Dan geldt deze beperking niet.</p> <p>Van aanbouw of verbouw is in ieder geval sprake, als je <b>woning</b> niet volledig <b>glas-</b>, wind-, en waterdicht is.</p>
<p>In een voertuig op weg naar een reparatie- of opslagplaats of tijdens een verhuizing.</p>	<p>Je ontvangt bij schade of <b>diefstal</b> een vergoeding als deze is veroorzaakt door:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>brand</b>, schroeien en/of het blussen van <b>brand</b>;</li> <li>■ een blikseminslag of <b>inductie</b>/overspanning als gevolg hiervan;</li> <li>■ een <b>ontploffing</b>;</li> <li>■ <b>lichtverkeer</b>, zoals het neerstorten van een vliegtuig;</li> <li>■ een beroving of afpersing;</li> <li>■ een ongeval met het vervoermiddel dat tijdens het transport of de verhuizing is gebruikt;</li> <li>■ een niet werkend hulpmiddel dat je gebruikt bij het laden en lossen.</li> </ul>

#### 4.10 Welke zaken verzekeren wij nog meer?

Het is mogelijk dat bij een **gebeurtenis** schade ontstaat aan spullen die niet onder de **inboedel** vallen en daarom niet verzekerd zijn. Hieronder lees je waar en wanneer schade aan deze spullen wél verzekerd is.

Extra verzekerde zaken				
Zaken	Plaats waar deze verzekerd zijn	Verzekerde gebeurtenissen	Verzekerd bedrag per gebeurtenis	Bijzonderheden
Betaalmiddelen: contant geld en papier met waarde in geld zoals waardebonnen, waardepassen en waardecheques	In je <b>woning</b> (maar niet in <b>bijgebouwen</b> )	De <b>gebeurtenissen</b> van de Inboedelverzekering Basis of All risk (Op je polis staat hoe je verzekerd bent)	€ 250,-	Schade door misbruik en/ of fraude van je betaalmiddelen en/ of pincode door iemand anders is niet verzekerd
Betaalmiddelen: contant geld en papier met waarde in geld zoals waardebonnen, waardepassen en waardecheques	Buiten je <b>woning</b> , in je <b>bijgebouwen</b> van de <b>woning</b> en elders in <b>Nederland</b>	Beroving en afpersing	€ 250,-	Schade door misbruik en/ of fraude van je betaalmiddelen en/ of pincode door iemand anders is niet verzekerd
Caravans, aanhangwagens, vaartuigen, inclusief onderdelen en accessoires van motorrijtuigen	In de <b>woning</b> of op het terrein van je <b>woning</b>	De <b>gebeurtenissen</b> van de Inboedelverzekering Basis	€ 1.000,-	<b>Wij</b> gaan uit van de <b>dagwaarde</b>  Deze spullen zijn alleen verzekerd als ze voor privégebruik worden gebruikt.
<b>Inboedel</b> die je huurt	In je <b>woning</b>	De <b>gebeurtenissen</b> van de Inboedelverzekering Basis of All risk (Op je polis staat hoe je verzekerd bent)	€ 5.000,-	Schade wordt alleen vergoed als je hiertoe verplicht bent, omdat dit in een contract staat dat je hebt afgesloten.  <b>Wij</b> mogen de schade rechtstreeks betalen aan de eigenaar van de spullen.  Bij schade aan gehuurde <b>inboedel</b> gaan <b>wij</b> uit van de <b>dagwaarde</b> .

Zaken	Plaats waar deze verzekerd zijn	Verzekerde gebeurtenissen	Verzekerd bedrag per gebeurtenis	Bijzonderheden
Medische apparatuur die je in bruikleen hebt en die je privé gebruikt	In je woning (maar niet in bijgebouwen)	De gebeurtenissen van de Inboedelverzekering Basis of All risk (Op je polis staat hoe je verzekerd bent)	Tot het in je polis vermelde verzekerde bedrag voor inboedel.	<p>Wij gaan uit van de dagwaarde.</p> <p>Schade wordt alleen vergoed als je hiertoe verplicht bent, omdat dit in een contract staat dat je hebt afgesloten.</p> <p>Wij mogen de schade rechtstreeks betalen aan de eigenaar.</p>
Inboedel die je voor je eigen bedrijf gebruikt of voor je werk in loondienst	In je woning	De gebeurtenissen van de inboedelverzekering Basis	€ 7.500,-	
Zakelijke praktijk- en kantoorbenodigdheden van je eigen bedrijf of van je werkgever die je voor je eigen administratie gebruikt	In je woning	De gebeurtenissen van de inboedelverzekering Basis	€ 7.500,- exclusief BTW	<p>Wij gaan uit van de dagwaarde.</p> <p>(Handels)voorraad is niet verzekerd</p> <p>Schade wordt alleen vergoed als je hiertoe verplicht bent, omdat dit in een contract staat dat je hebt afgesloten.</p> <p>Wij mogen de schade rechtstreeks betalen aan de eigenaar.</p>

### Eigenaarsbelang

Ben je eigenaar van een appartement of woning die onderdeel is van een appartementsgebouw? Dan is je eigenaarsbelang ook verzekerd volgens de Inboedelverzekering Basis of All risk. Op je polis staat hoe je je inboedel hebt verzekerd.

Wij vergoeden schade aan veranderingen, verbeteringen of uitbreidingen die je:

- als eigenaar voor eigen rekening aan je woning hebt aangebracht; en/of
- van de vorige eigenaar hebt overgenomen.

Voor schade aan terreinafscheidingen, schuttingen, schuren, zonweringen, antennes en zonnepanelen geldt dat wij schade door vandalisme en neerslag niet vergoeden.

In aanvulling op de gebeurtenis 'Waterleiding' in de tabel 'Inboedelverzekering Basis' vergoeden wij ook de kosten:

- om het defect binnen je woning op te sporen en de leidingen binnen je woning te herstellen. Binnen je woning betekent: alle leidingen binnen de fundering/buitenmuren, inclusief de kruipruimte;
- van hak-, breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van je woning.

**Wij** vergoeden niet:

- de kosten om een defect op te sporen en/of te herstellen in de riolering buiten de **woning**;
- schade aan de riolering buiten de **woning**;
- de schade die op basis van het reglement van de Vereniging van Eigenaren (VvE) voor rekening van de VvE of deelnemende appartementseigenaar komt;
- de schade die verzekerd is op een polis van de VvE;
- de kosten voor het vervangen van de delen van daken en gevels van asbest die niet beschadigd zijn.

### Huurdersbelang

Ben je huurder van een appartement of een **woning**? Dan is je **huurdersbelang** ook verzekerd volgens de Inboedelverzekering Basis of All risk. Op je polis staat hoe je inboedelverzekering hebt verzekerd.

**Wij** vergoeden schade aan veranderingen, verbeteringen of uitbreidingen die je:

- als huurder voor eigen rekening aan je **woning** hebt aangebracht; en/of
- van de vorige huurder hebt overgenomen.

Voor schade aan terreinafscheidingen, schuttingen, schuren, zonweringen, antennes en zonnepanelen geldt dat **wij** de schade door **vandalisme** en **neerslag** niet vergoeden.

In aanvulling op de **gebeurtenis** 'Waterleiding' in de tabel 'Inboedelverzekering Basis' vergoeden **wij** ook de kosten:

- om het defect binnen je **woning** op te sporen en de leidingen binnen je **woning** te herstellen. Binnen je **woning** betekent: alle leidingen binnen de fundering/buitenmuren, inclusief de kruipruimte;
- van hak-, breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van je **woning**.

**Wij** vergoeden niet:

- de kosten om een defect op te sporen en/of te herstellen in riolering buiten de **woning**;
- de schade aan de riolering buiten de **woning**;
- de schade die op basis van de huurovereenkomst voor rekening blijft van de verhuurder;
- de kosten voor het vervangen van de delen van daken en gevels van asbest die niet beschadigd zijn.

### 4.11 Module Glas

Op je polis staat of je deze module hebt verzekerd.

#### Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent verzekerd voor breuk van het **glas**. Hieronder vallen ook hobbykasten en kweekbakken. Na een breuk van het **glas** zijn ook verzekerd:

- de extra kosten van het vervangen van zonwerend materiaal tussen het **glas**.
- de kosten van het inzetten van het **glas**.
- de kosten van het schilderen van de glaslatten.
- de kosten voor een noodvoorziening.
- de versieringen, beschilderingen, opschriften en folie die op het **glas** zijn aangebracht.

### 4.12 Module Buitenshuis

Op je polis staat of je deze module hebt verzekerd.

#### Welke waardevolle spullen zijn verzekerd met deze module Buitenshuis?

Onder waardevolle spullen binnen de module Buitenshuis verstaan **wij** alleen:

- **lijfsieraden**.
- **audiovisuele- en computerapparatuur**.
- **sportuitrusting** en **sportattributen**.
- muziekinstrumenten.
- **optische instrumenten**, zoals een verrekijker.
- **medische apparatuur** en hulpmiddelen.
- Identiteitsbewijzen en rijbewijzen (**wij** vergoeden alleen de vervangingskosten).

#### LET OP!

Onder audiovisuele en computerapparatuur valt geen **mobiele elektronica**, zoals smartphones, tablets, laptops en **wearable devices** (op het lichaam draagbare apparatuur, zoals smartwatches, smartglasses en fitness bands). Met de module **Mobiele elektronica** zijn deze spullen uitgebreid te verzekeren.

### Welke waardevolle spullen zijn met deze module Buitenshuis niet verzekerd?

- (Elektrische) fietsen, inclusief onderdelen en accessoires zoals accu's en fietstassen.
- Motorrijtuigen.
- Luchtvaartuigen (zoals drones en (zweef)vliegtuigen).
- Sportwapens en munitie.
- Spullen die eigendom zijn van derden (personen en bedrijven).
- Overige **inboedel**.

### Waar zijn je waardevolle spullen verzekerd?

Je bent verzekerd als je met je waardevolle spullen onderweg bent in **Nederland**, met als doel dat je deze spullen weer mee terug neemt naar je eigen **woning** of andere **gebouwen** die je bezit of huurt.

### Je waardevolle spullen zijn verzekerd in Nederland, maar niet:

- in je eigen **woning**;
- in andere **gebouwen** of ruimtes die je bezit of huurt.

#### LET OP!

In de eigen **woning**, andere **gebouwen** of ruimtes die je bezit of huurt zijn deze waardevolle spullen verzekerd volgens de Inboedelverzekering All risk, inclusief de daarbij geldende beperkende bepalingen.

### Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent verzekerd voor **diefstal** en voor schade die je van tevoren niet had kunnen verwachten. We noemen dit een **van buiten komend onheil**. Denk aan stoot- en valschade: je laat je gitaar of fotocamera op de grond vallen.

### Hoe ben je verzekerd in bijzondere situaties?

Schade door **diefstal** uit een **gebouw** anders dan je eigen **woning** of een **gebouw** dat je bezit of huurt, is alleen verzekerd na **inbraak** in dat **gebouw** (bijvoorbeeld een hotelkamer).

## 4.13 Module Mobiele elektronica

Op je polis staat of je deze module hebt verzekerd.

### Verzekerd is je mobiele elektronica. Wat verstaan wij hieronder?

Onder **mobiele elektronica** verstaan wij alleen:

- smartphones;
- tablets;
- laptops;
- **wearable devices**.

### Waar is je Mobiele elektronica verzekerd?

Deze verzekering geldt binnen **Nederland**.

### Waarvoor ben je verzekerd?

Je **mobiele elektronica** is verzekerd voor **diefstal** en voor schade die je van tevoren niet had kunnen verwachten. We noemen dit een **van buiten komend onheil**. Denk aan stoot- en valschade: je kind die de tablet van de tafel stoot of je smartphone die je uit je handen laat vallen.

### Hoe ben je verzekerd in bijzondere situaties?

Schade door **diefstal** uit een **gebouw** anders dan je eigen **woning** is alleen verzekerd na **inbraak** in dat **gebouw** (bijvoorbeeld een hotelkamer).

#### LET OP!

Ook als je deze module Mobiele elektronica niet verzekerd hebt, is genoemde apparatuur verzekerd en wel volgens de voorwaarden van de inboedelverzekering Basis.

## 5 WAT DEKT JE INBOEDELVERZEKERING NOOIT?

Niet alles is verzekerd. In dit hoofdstuk lees je wanneer de schade nooit verzekerd is.

### 5.1 Algemeen

Je bent voor alle verzekeringen en modules niet verzekerd voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door:

#### 1. Atoomkernreacties

**Wij** betalen niet voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door of voortvloeit uit **atoomkernreacties**. Hieronder verstaan we iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt. Het maakt daarbij niet uit hoe en waar deze **atoomkernreacties** zijn ontstaan.

#### 2. Molest

**Wij** betalen niet voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door of voortvloeit uit **molest**. Hieronder verstaan we:

##### a. Gewapend conflict

Elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, met gebruik van militaire machtsmiddelen bestrijden. Gewapend conflict is ook het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties.

##### b. Burgeroorlog

Een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat is betrokken.

##### c. Opstand

Georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.

##### d. Binnenlandse onlusten

Min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen die zich op verschillende plaatsen voordoen binnen een staat.

##### e. Oproer

Een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.

##### f. Mouterij

Een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

#### 3. Een aardbeving of de gevolgen ervan die zich binnen 24 uur na de aardbeving hebben openbaard, in of dicht bij de plaats waar je **inboedel** is.

#### 4. Een vulkanische uitbarsting of de gevolgen ervan die zich binnen 24 uur na de vulkanische uitbarsting hebben openbaard, in of dicht bij de plaats waar je **inboedel** is.

#### 5. Activiteiten van jou of een (onder)huurder die wettelijk niet zijn toegestaan, ook als je hiervan niet op de hoogte was (bijvoorbeeld als je je **woning** verhuurt). Er is bijvoorbeeld een hennepkwekerij in je **woning**. Of er worden harddrugs zoals xtc in je **woning** gemaakt of verwerkt.

#### 6. Het in beslag nemen, vernielen of beschadigen in opdracht van een overheidsinstantie.

#### 7. Goedvinden. Als je het goed vond dat de schade werd veroorzaakt.

#### 8. **Opzet, roekeloosheid** of **merkelijke schuld** van **jezelf**.

Je hebt geen dekking als je in strijd met het recht met **opzet** iets doet of niet doet waardoor schade ontstaat. De in feite toegebrachte schade is een te verwachten of normaal gevolg van wat je doet of niet doet. Heb je geen dekking? Dan heb je dat ook niet voor de schade die mogelijk later nog ontstaat.

### In welke gevallen geldt deze opzetsluiting?

De uitsluiting geldt als je je maatschappelijk ongewenst of crimineel gedraagt. Dat is in ieder geval zo bij gedragingen die een gevaar voor personen of zaken kunnen opleveren, zoals:

- Brandstichting, vernieling en beschadiging;
- Afpersing, bedrog, oplichting, bedreiging, beroving, verduistering, **diefstal** en **inbraak**. Ook als je dat met een computer of ander (technisch) hulpmiddel doet;
- Geweldpleging, mishandeling, doodslag en moord.

### Er is sprake van opzet als je iets doet of niet doet waarbij je:

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

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

### Deze opzetsluiting geldt ook bij:

- groepsaansprakelijkheid, als je niet zelf maar wel iemand in een groep waarvan jij deel uitmaakt iets doet of niet doet;
- alcohol en drugs, als je zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen hebt gebruikt dat je je eigen wil niet meer kon bepalen. Of als iemand in een groep waarvan jij deel uitmaakt zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat hij of zij de eigen wil niet meer kon bepalen.

### Roekeloosheid

Je bent bewust of onbewust roekeloos geweest. Je bent 'bewust roekeloos', als je weet dat er een grote kans is op schade, maar je denkt dat die schade niet zal ontstaan. Je bent 'onbewust roekeloos', als je er in het geheel niet bij stilstaat dat er een grote kans is op schade.

### Merkelijke schuld

Je hebt bewust of onbewust schuld aan het ontstaan van de schade. Je hebt 'bewust **merkelijke schuld**', als je weet dat er een aanmerkelijke kans is op schade, maar je denkt dat die schade niet zal ontstaan. Je hebt 'onbewust **merkelijke schuld**', als je er in het geheel niet bij stilstaat dat er een aanmerkelijke kans is op schade.

Is er schade aan **inboedel** waarvan een andere verzekerde dan de veroorzaker (gedeeltelijk) eigenaar is? En is er bij die andere verzekerde geen sprake van **opzet**, **roekeloosheid** of **merkelijke schuld** of goedvinden? Dan is de schade van die andere verzekerde wel verzekerd voor dat deel waarvoor die andere verzekerde eigenaar is van de **inboedel**.

## 5.2 Inboedelverzekeringen Basis en All risk

Je bent onder de Inboedelverzekeringen Basis en All risk niet verzekerd voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door:

- muren of vloeren die vocht of water doorlaten. Dit geldt ook voor vochtdoorlating van kitnaden en voegen van bijvoorbeeld badkamers;
- constructie-, montage-, en/of bouwfouten. Schade door **brand** en/of **ontploffing** die het gevolg is van een constructie-, montage- of bouwfout is wel verzekerd;
- **slecht onderhoud** van je **woning**;
- het gebruik van een (vul)slang die niet geschikt is om permanent onder druk op de waterleiding aan te sluiten, bijvoorbeeld een tuinslang;
- grondwater en/of verandering van grondwaterpeil;
- (grond)verzakking en (grond)verschuiving. Je bent wel verzekerd als de grondverzakking en/of grondverschuiving het gevolg is van een overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een **niet-primaire waterkering**. Let op: de beperkingen in de tabel 'Inboedelverzekering Basis' bij de dekking voor schade door overstroming van een **niet-primaire waterkering** gelden ook hier;
- wind, anders dan storm;
- ongedierte (zoals insecten, knaagdieren, muizen en ratten), marterachtigen (zoals een marter of een bunzing), schimmels, zwam- of plantvorming;
- huisdieren;
- verontreinigende stoffen die via de lucht zijn verspreid en die niet afkomstig zijn van de plek waar je **woning** staat en ook niet van de direct aangrenzende percelen;
- trillingen. Bijvoorbeeld door heiverzaamheden of langsrijdend (vracht)verkeer;
- ondeskundig of onjuist uitgevoerde werkzaamheden bij reiniging, onderhoud en reparatie;
- normaal gebruik, bijvoorbeeld vlekken, barsten, krassen, deuken en schrammen die door normaal gebruik ontstaan;
- het kwijtraken van spullen;
- microcracks (onzichtbare schade) aan zonnepanelen;
- breuk van **glas**, de schade van de gebroken ruiten, als deze glasbreuk is ontstaan door **gebeurtenissen** anders dan beschreven in de dekking Inboedelverzekering Basis. Deze schade is te verzekeren met de module Glas.

### 5.3 Module Glas

Je bent onder de module Glas niet verzekerd voor schade:

- aan **glas** die is ontstaan tijdens vervoer, verplaatsing, verandering, versiering of kunstmatige verhitting;
- aan kozijnen;
- aan spiegels;
- bestaande uit krassen op ruiten en vocht in dubbel **glas**;
- door een slechte eigenschap van het **glas** zelf bij:
  - glas-in-lood;
  - draadglas;
  - isolerend glas;
  - kunststof.

Staat de **woning** langer dan drie maanden leeg of is de **woning** gekraakt, dan is schade aan ruiten in je **woning** niet verzekerd.

### 5.4 Module Buitenshuis en Module Mobiele Elektronica

Wat dekt de module Buitenshuis en module Mobiele elektronica nooit?

Voor deze modules gelden de uitsluitingen Algemeen en de uitsluitingen die vermeld zijn voor de Inboedelverzekeringen Basis en All risk.

Je bent ook nooit verzekerd:	Aanvullende informatie:
Als je niet de normale voorzichtigheid in acht genomen hebt.	Er is onder andere geen sprake van normale voorzichtigheid als je de waardevolle spullen zonder je directe toezicht achterlaat, zoals: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ in de open lucht, bijvoorbeeld op het strand tijdens zwemmen en je laat je spullen <b>onbeheerd</b> achter;</li><li>▪ in een niet goed afgesloten ruimte, zoals een tent.</li></ul> Dit geldt ook als je iemand anders had gevraagd om toezicht te houden en deze persoon dat niet heeft gedaan.  Je moet bij schade kunnen bewijzen dat je de normale voorzichtigheid in acht hebt genomen.
Als je spullen achterlaat in een motorrijtuig of vaartuig.	
Als je spullen achterlaat tijdens het verblijf in een (kamer van een) hotel, pension, guesthouse of Airbnb en sta-/toercaravan.	Dit is wel verzekerd als je aantoont dat dit de veiligste plek was om je spullen te bewaren en dat deze uit het zicht waren opgeborgen. Is er een kluis of afsluitbare kast aanwezig in de kamer, dan moeten de spullen daarin zijn opgeborgen.  In geval van <b>diefstal</b> geldt dat dit alleen verzekerd is na braak aan het <b>gebouw</b> , de caravan of de door jou gehuurde kamer(s).
Voor schade aan of <b>diefstal</b> van spullen aanwezig in een afgesloten locker van een school, sportschool of bedrijf.	Dit is wel verzekerd als je aantoont dat de locker de veiligste plek was om je spullen te bewaren.  Deze dekking geldt uitsluitend gedurende de openingstijden van de locatie en dat je zelf op de locatie aanwezig was op het moment van de schade.  Schade door <b>diefstal</b> is uitsluitend verzekerd na braak aan de buitenzijde van de locatie of de locker.
Voor schade door lekkage van batterijen en accu's.	



## 6 WAT DEKT JE OPSTALVERZEKERING?

Met je opstalverzekering ben je verzekerd voor schade aan je **woning**. In dit hoofdstuk lees je precies hoe je **woning** verzekerd is met de Opstalverzekering Basis en All risk en de aanvullende module Glas.

En hoe je verzekerd bent in bijzondere situaties. Op je polis staat welke Opstalverzekering je hebt gekozen, Basis of All risk en of je de aanvullende module Glas hebt meeverzekerd.

Voor alle verzekeringen en de module Glas geldt dat de schade of de **diefstal** veroorzaakt moet zijn door een gedekte **gebeurtenis**. De **gebeurtenis** moet hebben plaatsgevonden en de schade moet zijn veroorzaakt tijdens de looptijd van deze verzekering. En de schade moet zijn veroorzaakt door een **gebeurtenis** die plotseling en onvoorzien is, die je dus van te voren niet had kunnen zien aankomen.

Heb je de dekking van deze verzekering op een later tijdstip gewijzigd? Dan geldt deze gewijzigde dekking voor **gebeurtenissen** en hierdoor ontstane schade na het tijdstip van wijziging. Heeft er een **gebeurtenis** plaatsgevonden voor het tijdstip van wijziging? Dan geldt voor de schade die hierdoor ontstaat, de dekking op het moment van die **gebeurtenis**.

### 6.1 Wie zijn de verzekerden?

Voor de opstalverzekering zijn de eigenaren van de **woning** de verzekerden.

De personen die zijn meeverzekerd, hebben voor deze verzekering dezelfde rechten en verplichtingen als jijzelf. Waar 'je', "**jezelf**", 'jij' of 'jou(w)' staat in deze polisvoorwaarden, geldt die bepaling ook voor de personen die zijn meeverzekerd.

### 6.2 Welk woning is verzekerd?

**Wij** hebben je **woning** verzekerd. Het adres staat op je polis.

### 6.3 Tot welk bedrag is je woning verzekerd?

Er geldt geen maximaal verzekerd bedrag voor de verzekering van je **woning**.

### 6.4 Hoe wordt de woning gebruikt?

Je **woning** wordt particulier gebruikt.

### 6.5 Waarvoor mag de woning ook worden gebruikt?

Jij en/of je gezinsleden mogen in de verzekerde **woning** ook kleinschalige beroepsmatige activiteiten uitvoeren. Zoals bijvoorbeeld de activiteiten die een boekhouder, een nagelstudio, een pedicure of een administratiekantoor uitvoeren. Hierbij geldt:

- dat er maar één ruimte van de **woning** in gebruik mag zijn voor de beroepsmatige activiteit;
- dat er geen sprake mag zijn van productie, herstel, verkoop of opslag van goederen.

#### LET OP!

Als bij schade blijkt dat niet aan deze voorwaarden is voldaan en de schade is veroorzaakt of verergerd door deze activiteit, dan ben je niet verzekerd. In ieder geval zullen **wij** de verzekering opzeggen. Zie hoofdstuk 'Wanneer mogen **wij** de verzekering stoppen?'

### 6.6 Heb je een garagebox op een andere locatie in Nederland?

Heb je een garagebox in **Nederland**, op een ander adres dan je **woning**? Dan vergoeden **wij** schade hieraan of verlies hiervan op dezelfde voorwaarden als die voor je **woning** gelden. Dit doen we alleen voor garageboxen met buitenmuren van steen of beton, een harde dakbedekking en een vloeroppervlak van maximaal 30m<sup>2</sup>. Per **gebeurtenis** ontvang je maximaal € 50.000,-.

Onder garagebox verstaan **wij** een **gebouw**, of een afgesloten ruimte in dit **gebouw**, dat:

- a. geen deel uitmaakt van de **woning**; en
- b. alleen wordt gebruikt voor het opslaan of stallen van eigendommen die tot een particuliere huishouding horen. Daaronder verstaan we ook auto's, motoren en boten.

## 6.7 Opstalverzekering Basis

Met de Opstalverzekering Basis is je **woning** verzekerd voor de **gebeurtenissen** die in de tabel 'Opstalverzekering Basis' staan.

Opstalverzekering Basis	
Welke <b>gebeurtenissen</b> zijn verzekerd?	Let op!
<b>Aanrijding</b> en <b>aanvaring</b> .	Je bent ook verzekerd als je <b>woning</b> schade oploopt door lading die uit het motorrijtuig of vaartuig valt of stroomt.
Bomen die omvallen en takken die van bomen afbreken, anders dan door <b>storm</b> .	Ook verzekerd zijn de kosten om de boom te verwijderen en af te voeren.
<b>Brand</b> .	
Blikseminslag, overspanning als gevolg van bliksem of <b>inductie</b> als gevolg van bliksem.	
<b>Diefstal</b> van materialen.	De materialen moeten <b>aard- en nagelvast</b> aan je <b>woning</b> zitten.
Hagelstenen die inslaan.	
Heistellingen, kranen, hoogwerkers, windmolens en antennes die omvallen en onderdelen die daarvan losraken.	
<b>Inbraak</b> of poging tot <b>inbraak</b> .	
<b>Kortsluiting</b> .	Alleen de schade aan de <b>woning</b> die het gevolg is van de <b>kortsluiting</b> is verzekerd. Niet het apparaat waarin de <b>kortsluiting</b> ontstaat.
<b>Lucht-</b> en <b>ruimtevaartuigen</b> en meteorieten.	
<b>Neerslag</b> (regen, sneeuw, hagel of smeltwater) of rioolwater dat je <b>woning</b> binnendringt.	<p>Je bent niet verzekerd voor schade door <b>neerslag</b> die in je <b>woning</b> komt door deuren en ramen die open staan.</p> <p>Je bent niet verzekerd voor schade door <b>neerslag</b> en rioolwater dat is binnengedrongen via de begane grond, de openbare weg of ondergronds. Dit is wel verzekerd als de schade is veroorzaakt door <b>hevige lokale neerslag</b>, een <b>stortbui</b> of overstroming (voor overstroming zie hierna in deze tabel).</p>
<b>Ontploffing</b> .	

Welke <b>gebeurtenissen</b> zijn verzekerd?	Let op!
<p>Overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het onvoorzien bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere <b>niet-primaire waterkeringen</b>.</p> <p>Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een <b>gebeurtenis</b> die verzekerd is.</p>	<p>Je bent niet verzekerd voor schade door:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ een overstroming doordat een <b>primaire waterkering</b> is bezweken, is beschadigd, is overgelopen of heeft gefaald;</li> <li>■ water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van de zee;</li> <li>■ water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld in buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging;</li> <li>■ een overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid.</li> </ul> <p><b>Let op:</b> vinden er tegelijkertijd overstromingen plaats door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van <b>niet-primaire waterkering(en)</b> en <b>primaire waterkering(en)</b>? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan ben je niet verzekerd. Je bent wel verzekerd als er geen vermenging van water plaatsvindt en je alleen schade hebt door het water afkomstig van de overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van de <b>niet-primaire waterkering</b>.</p>
<b>Plunderingen en relletjes.</b>	
Rook, roet of olie uit een verwarmingsinstallatie (inclusief leidingen en tanks) die is aangesloten op je schoorsteen.	De verwarmingsinstallatie moet permanent op de schoorsteen van je <b>woning</b> zijn aangesloten.
Schroeien, smelten, verkolen, broeien en zengen.	Dit is het gevolg van een hitte-uitstraling van ander brandend, gloeiend of heet voorwerp of de aanraking daarmee.
Sneeuwdruk.	Dit is de druk van sneeuw en/of ijs op de buitenkant van je <b>woning</b> of andere verzekerde eigendommen
<b>Storm.</b>	
<b>Vandalisme.</b>	Iemand moet je <b>woning</b> binnen zijn gedrongen zonder dat jij daarvoor toestemming hebt gegeven.
Water dat onvoorzien stroomt uit een aquarium of waterbed.	
Wateraccumulatie.	Dit is druk van een grote hoeveelheid regen en/of smeltwater op het dak van je <b>woning</b> of andere verzekerde eigendommen.
<p>Waterleiding:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ onvoorziene lekkage van je waterleiding of verwarmingsinstallatie of een daarop aangesloten toestel.</li> <li>■ het knappen van een waterleiding, als gevolg van vorst.</li> </ul>	<p><b>Wij</b> vergoeden ook de kosten van:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ het opsporen en herstellen van het defect;</li> <li>■ het daarvoor benodigde breek- en herstelwerk.</li> </ul>

## LET OP!

### Eigen gebrek

Is een **eigen gebrek** de oorzaak van een verzekerde **gebeurtenis**? Dan is de gevolgschade hiervan verzekerd. Het herstel van het materiaal met het **eigen gebrek** is niet verzekerd. Een voorbeeld hiervan is een CV-ketel die bijvoorbeeld door ouderdom of slijtage defect raakt waardoor er water stroomt uit de ketel. De waterschade die daardoor ontstaat aan een plafond is verzekerd. De reparatie van het mankement niet.

## 6.8 Opstalverzekering All risk

Met de Opstalverzekering All risk ben je verzekerd voor alle **gebeurtenissen** zoals genoemd in de Opstalverzekering Basis en de gevolgschade door **eigen gebrek**. Daarnaast is je **woning** verzekerd voor schade die je van tevoren niet had kunnen verwachten. We noemen dit een **van buiten komend onheil**. Bijvoorbeeld als je per ongeluk iets laat vallen en er daardoor een barst zit in je plavuizen vloer. **Wij** noemen dit stoot- of valschade.

### LET OP!

Bij de **gebeurtenissen** die verzekerd zijn met de Opstalverzekering Basis staan beperkingen. Deze beperkingen gelden ook als je de Opstalverzekering All risk hebt verzekerd.

**Bijvoorbeeld:** met de Opstalverzekering Basis ben je verzekerd voor schade door **storm**. Hierbij geldt dat er sprake moet zijn van een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde (windkracht 7). Met de Opstalverzekering All risk geldt deze beperking ook.

### LET OP!

#### Eigen gebrek

Is een **eigen gebrek** de oorzaak van een verzekerde **gebeurtenis**? Dan is de gevolgschade hiervan verzekerd. Het herstel van het materiaal met het **eigen gebrek** is niet verzekerd. Een voorbeeld hiervan is een CV-ketel die bijvoorbeeld door ouderdom of slijtage stuk gaat waardoor er water stroomt uit de ketel. De waterschade die daardoor ontstaat aan een plafond is verzekerd. De reparatie van de CV-ketel niet.

## 6.9 Hoe ben je verzekerd in bijzondere situaties?

Als er sprake is van een bijzondere situatie, kan dat gevolgen hebben voor je verzekering. In de tabel 'Bijzondere situaties' lees je wanneer dat zo is.

Bijzondere situaties	
Situatie	Let op:
Incidentele verhuur  Je verhuurt incidenteel geheel of gedeeltelijk je <b>woning</b>	<b>Waarvoor mogen de huurders de door jou verhuurde ruimte(n) gebruiken?</b> De verhuurde ruimten mogen door de huurders alleen voor privédoeleinden worden gebruikt, niet voor bedrijfsmatige activiteiten.  <b>Hoe lang mag je maximaal je woning verhuren?</b> Je mag je <b>woning</b> maximaal 60 overnachtingen per kalenderjaar verhuren. Bij schade moet je de verhuuradministratie tonen. Je bent na 60 overnachtingen in een kalenderjaar tijdens verhuur van (kamers in) je <b>woning</b> niet meer verzekerd.  <b>Beperkingen voor schade door diefstal en vandalisme tijdens de periode van verhuur</b> Er gelden twee bijzondere voorwaarden tijdens de periode van verhuur: 1. Je bent niet verzekerd voor <b>diefstal</b> van materialen en <b>vandalisme</b> door een huurder. 2. <b>Diefstal</b> van materialen en <b>vandalisme</b> door anderen dan een huurder is alleen verzekerd na <b>inbraak</b> in je <b>woning</b> .  <b>Welke regels gelden nog meer?</b> Je moet een aantoonbare huurovereenkomst sluiten met de huurder. En je moet zelf in de <b>woning</b> wonen die je verhuurt of waarvan je kamers verhuurt.
Kraken Iemand gebruikt je <b>woning</b> zonder je toestemming	Je bent alleen verzekerd tegen schade die het gevolg is van <b>brand</b> , <b>ontploffing</b> , blikseminslag, <b>storm</b> , <b>lucht-</b> en <b>ruimtevaartuigen</b> en meteorieten.

Situatie	Let op:
<p>Leegstand</p> <p>Je <b>woning</b>, of een zelfstandig deel ervan, is onbewoond</p>	<p>De eerste zes maanden dat je <b>woning</b> onbewoond is, blijf je verzekerd zoals op je polis staat. Hierop geldt één uitzondering: schade door <b>diefstal</b> van materialen en/of <b>vandalisme</b> is alleen verzekerd na <b>inbraak</b>.</p> <p>Is je <b>woning</b> na zes maanden nog steeds onbewoond? Dan ben je alleen verzekerd tegen schade die het gevolg is van <b>brand</b>, <b>ontploffing</b>, bliksem-inslag, <b>storm</b>, <b>lucht-</b> en <b>ruimtevaartuigen</b> en meteorieten.</p>
<p>Aanbouw en verbouw</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Je <b>woning</b> wordt verbouwd;</li> <li>■ Er wordt een deel aangebouwd aan je <b>woning</b>.</li> </ul>	<p>Je bent alleen verzekerd tegen schade die het gevolg is van <b>brand</b>, <b>ontploffing</b>, bliksem-inslag, <b>aanrijding</b>, <b>aanvaring</b>, <b>lucht-</b> en <b>ruimtevaartuigen</b> en meteorieten.</p> <p>Kun je aantonen dat de schade beslist niet komt door het verbouwen of aanbouwen? Dan geldt deze beperking niet.</p> <p>Van aanbouw of verbouw is in ieder geval sprake, als je <b>woning</b> niet volledig <b>glas-</b>, wind-, en waterdicht is.</p> <p>Ben je je <b>woning</b> aan het verbouwen en er ontstaat daarbij schade aan je bouwmaterialen? Dan zijn deze tot maximaal € 100.000,- verzekerd. Dit geldt alleen voor schade door <b>brand</b>, <b>ontploffing</b>, <b>luchtverkeer</b> en <b>storm</b>.</p>
<p>Schade aan het <b>gebouw</b> waar je appartement deel van uitmaakt</p>	<p>Is je <b>woning</b> een appartement? Dan is het onderdeel van een <b>gebouw</b>. Met jouw appartement heb jij een aandeel in dat <b>gebouw</b>. Wat je aandeel is, staat beschreven in de splitsingsakte van het <b>gebouw</b>. Bij schade aan je appartement en/of andere appartementen in dit <b>gebouw</b> vergoeden <b>wij</b> deze schade tót maximaal jouw aandeel in het <b>gebouw</b>. Dit geldt ook voor schade aan gemeenschappelijke delen van het <b>gebouw</b>, bijvoorbeeld het dak of trappenhuis.</p> <p>Is onze vergoeding hoger dan € 12.500,-, dan bepalen alle mede-eigenaren samen op welke rekening(en) en aan wie deze vergoeding moet worden uitgekeerd.</p> <p>Wanneer <b>wij</b> de schade op deze manier afhandelen, dan hebben de andere mede-eigenaren geen aanvullende rechten vanuit deze verzekering.</p> <p>Is er schade aan je appartement en zijn de vergoedingen vanuit de verzekeringen van de mede-eigenaren en/of de verzekering van de Vereniging van Eigenaren onvoldoende om de schade aan je appartement te herstellen? Dan vergoeden <b>wij</b> het verschil ook.</p>

## 6.10 Module Glas

Op je polis staat of je deze module hebt verzekerd.

### Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent verzekerd voor breuk van het **glas**. Hieronder vallen ook hobbykassen en kweekbakken. Na een breuk van het **glas** zijn ook verzekerd:

- de extra kosten van het vervangen van zonwerend materiaal tussen het **glas**;
- de kosten van het inzetten van het **glas**;
- de kosten van het schilderen van de glaslatten;
- de kosten voor een noodvoorziening;
- de versieringen, beschilderingen, opschriften en folie die op het **glas** zijn aangebracht.

Heb je met deze opstalverzekering je appartement verzekerd, dan geldt deze Module Glas alleen voor het op deze polis verzekerde appartement en niet voor de appartementen van de andere mede-eigenaren en ook niet voor het gemeenschappelijke **glas** van het appartementsgebouw.

## 7 WAT DEKT JE OPSTALVERZEKERING NOOIT?

Niet alles is verzekerd. In dit hoofdstuk lees je wanneer de schade nooit verzekerd is.

### 7.1 Algemeen

Je bent niet verzekerd voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door:

#### 1. Atoomkernreacties

**Wij** betalen niet voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door of voortvloeit uit **atoomkernreacties**. Hieronder verstaan we iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt. Het maakt daarbij niet uit hoe en waar deze **atoomkernreacties** zijn ontstaan.

#### 2. Molest

**Wij** betalen niet voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door of voortvloeit uit **molest**. Hieronder verstaan we:

##### a. Gewapend conflict

Elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, met gebruik van militaire machtsmiddelen bestrijden. Gewapend conflict is ook het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties.

##### b. Burgeroorlog

Een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat is betrokken.

##### c. Opstand

Georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.

##### d. Binnenlandse onlusten

Min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen die zich op verschillende plaatsen voordoen binnen een staat.

##### e. Oproer

Een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.

##### f. Mouterij

Een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

3. een aardbeving of de gevolgen ervan die zich binnen 24 uur na de aardbeving hebben openbaard, in of dicht bij de plaats waar je **woning** is.

4. een vulkanische uitbarsting of de gevolgen ervan die zich binnen 24 uur na de vulkanische uitbarsting hebben openbaard, in of dicht bij de plaats waar je **woning** is.

5. activiteiten van jou of een (onder)huurder die wettelijk niet zijn toegestaan, ook als je hiervan niet op de hoogte was (bijvoorbeeld als je je **woning** verhuurt). Er is bijvoorbeeld een hennepkwekerij in je **woning**. Of er worden harddrugs zoals xtc in je **woning** gemaakt of verwerkt.

6. het in beslag nemen, vernielen of beschadigen in opdracht van een overheidsinstantie.

7. Goedvinden. Als je het goed vond dat de schade werd veroorzaakt.

8. **opzet, roekeloosheid** of **merkelijke schuld** van **jezelf**.

Je hebt geen dekking als je in strijd met het recht met **opzet** iets doet of niet doet waardoor schade ontstaat. De in feite toegebrachte schade is een te verwachten of normaal gevolg van wat je doet of niet doet. Heb je geen dekking? Dan heb je dat ook niet voor de schade die mogelijk later nog ontstaat.

#### In welke gevallen geldt deze opzetsluiting?

De uitsluiting geldt als je je maatschappelijk ongewenst of crimineel gedraagt. Dat is in ieder geval zo bij gedragingen die een gevaar voor personen of zaken kunnen opleveren, zoals:

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

#### Er is sprake van opzet als je iets doet of niet doet waarbij je:

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

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

### Deze opzetsluiting geldt ook bij:

- Groepsaansprakelijkheid, als je niet zelf maar wel iemand in een groep waarvan jij deel uitmaakt iets doet of niet doet;
- Alcohol en drugs, als je zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen hebt gebruikt dat je je eigen wil niet meer kon bepalen. Of als iemand in een groep waarvan jij deel uitmaakt zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat hij of zij de eigen wil niet meer kon bepalen.

### Roekeloosheid

Je bent bewust of onbewust roekeloos geweest. Je bent 'bewust roekeloos', als je weet dat er een grote kans is op schade, maar je denkt dat die schade niet zal ontstaan. Je bent 'onbewust roekeloos', als je er in het geheel niet bij stilstaat dat er een grote kans is op schade.

### Merkelijke schuld

Je hebt bewust of onbewust schuld aan het ontstaan van de schade. Je hebt 'bewust **merkelijke schuld**', als je weet dat er een aanmerkelijke kans is op schade, maar je denkt dat die schade niet zal ontstaan. Je hebt 'onbewust **merkelijke schuld**', als je er in het geheel niet bij stilstaat dat er een aanmerkelijke kans is op schade.

## 7.2 Opstalverzekeringen Basis en All risk

Je bent onder de Opstalverzekeringen Basis en All risk niet verzekerd voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door:

- muren of vloeren die vocht of water doorlaten. Dit geldt ook vochtdoorlating van kitnaden en voegen van bijvoorbeeld badkamers;
- constructie-, montage- en/of bouwfouten. Schade door **brand** en/of **ontploffing** die het gevolg is van een constructie-, montage- of bouwfout is wel verzekerd;
- **slecht onderhoud** van je **woning**;
- het gebruik van een (vul)slang die niet geschikt is om permanent onder druk op de waterleiding aan te sluiten, bijvoorbeeld een tuinslang;
- grondwater en/of verandering van grondwaterpeil;
- (grond)verzakking en (grond)verschuiving. Je bent wel verzekerd als de grondverzakking en/of grondverschuiving het gevolg is van een overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een **niet-primaire waterkering**. Let op: de beperkingen in de tabel 'Opstalverzekering Basis' bij de dekking voor schade door overstroming van een **niet-primaire waterkering** gelden ook hier;
- wind, anders dan storm;
- ongedierte (zoals insecten, knaagdieren, muizen en ratten), marterachtigen (zoals een marter of een bunzing), schimmels, zwam- of plantvorming;
- huisdieren;
- graffiti, verf en andere kleurstoffen aan de buitenkant van je **woning** (deze uitsluiting geldt alleen bij de Opstalverzekering Basis);
- verontreinigende stoffen die via de lucht zijn verspreid en die niet afkomstig zijn van de plek waar je **woning** staat en ook niet van de direct aangrenzende percelen;
- trillingen. Bijvoorbeeld door heiwerkzaamheden of langsrijdend (vracht)verkeer;
- ondeskundig of onjuist uitgevoerde werkzaamheden bij reiniging, onderhoud en reparatie;
- normaal gebruik, bijvoorbeeld vlekken, barsten, krassen, deuken en schrammen die door normaal gebruik ontstaan;
- microcracks (onzichtbare schade) aan zonnepanelen;
- breuk van **glas**, de schade van de gebroken ruiten, als deze glasbreuk is ontstaan door **gebeurtenissen** anders dan beschreven in de dekking Opstalverzekering Basis. Deze schade is te verzekeren met de module Glas.

## 7.3 Module Glas

- Je bent onder de module Glas niet verzekerd voor schade:
- aan **glas** die is ontstaan tijdens vervoer, verplaatsing, verandering, versiering of kunstmatige verhitting;
- aan kozijnen;
- aan spiegels;
- bestaande uit krassen op ruiten en vocht in dubbel **glas**;
- door een slechte eigenschap van het **glas** zelf bij:
  - glas-in-lood;
  - draadglas;
  - isolerend glas;
  - kunststof

Staat de **woning** langer dan drie maanden leeg of is de **woning** gekraakt, dan is schade aan ruiten in je **woning** niet verzekerd.

## 8 WAT GEBEURT ER BIJ SCHADE EN WAT KEREN WIJ UIT?

### STAP 1. WAT DOEN WIJ ALS JE EEN SCHADE AAN ONS DOORGEeft?

Als je een schade aan ons doorgeeft, stellen **wij** vast wat er is gebeurd. En hoe groot de schade is. Hierbij gebruiken we onder andere de gegevens die op het schadeformulier staan, de inlichtingen die je ons geeft en zo nodig verklaringen van getuigen. Je geeft ons de informatie die **wij** nodig hebben.

#### Hoe wordt de schade vastgesteld?

##### Hoe stellen wij je schade vast?

**Wij** stellen het schadebedrag in overleg met jou vast. Schakelen **wij** een expert in? Dan gaan **wij** uit van het schadebedrag en de oorzaak van de schade die deze expert vaststelt. **Wij** erkennen daarmee nog niet dat **wij** de schade ook aan jou moeten vergoeden. De expert die **wij** inschakelen is ingeschreven bij het **NIVRE** en houdt zich aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties die is opgesteld door het **Verbond van Verzekeraars**. Meer informatie vindt je op [nivre.nl](http://nivre.nl) en [verzekeraars.nl](http://verzekeraars.nl).

#### Contra-expert en Arbitrator

Ben je het niet eens met het schadebedrag dat de expert die **wij** inschakelen, vaststelt? Dan mag je ook zelf een expert inschakelen. Dit heet een 'contra-expert'. In dat geval stellen beide experts het schadebedrag vast. Vooraf zullen zij een derde expert benoemen. Dit heet een 'arbitrator'. Komt het bedrag van de schadevaststelling tussen beide experts namelijk niet overeen, dan stelt de arbitrator het schadebedrag vast. Hij blijft daarbij tussen de schadebedragen die de beide andere experts hebben vastgesteld. De beslissing van de arbitrator is bindend. Zowel voor jou als voor ons. De arbitrator moet zich houden aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties.

#### Kosten van de expertises

**Wij** betalen de kosten van de door ons ingeschakelde expert en de arbitrator.

Heb je een contra-expert ingeschakeld? Dan betaal je eerst zelf de kosten van deze contra expert. **Wij** vergoeden deze kosten vervolgens aan je voor zover deze redelijk zijn. Dit staat in artikel 7:959 van het Burgerlijk Wetboek. De kosten zijn alleen redelijk als aan de volgende drie voorwaarden is voldaan:

- Het moet redelijk zijn om deze kosten te maken. Het is bijvoorbeeld niet redelijk als je kosten maakt in de fase voordat je de schade bij ons hebt gemeld en/of als er (nog) geen discussie is over de hoogte van het schadebedrag. Neem daarom altijd eerst contact met ons op voordat je iemand inschakelt om het schadebedrag vast te stellen.
- **Wij** betalen de kosten van de contra-expert voor zover die redelijk zijn in verhouding tot het schadebedrag. Dit betekent dat als je contra-expert kosten heeft gemaakt die niet redelijk zijn, **wij** die kosten niet betalen.
- De contra-expert voldoet aan redelijke kwaliteitseisen, zoals deskundigheid en duidelijke wijze van communicatie. Hiervan is in ieder geval sprake als deze persoon zich houdt aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties. Let hier dus op.

**Wij** vergoeden alleen kosten die te maken hebben met de hoogte van de schade

Maak je kosten die niet te maken hebben met de hoogte van de schade? Bijvoorbeeld kosten die te maken hebben met de vraag naar de oorzaak van de schade of de vraag of de schade verzekerd is? Die kosten betalen **wij** niet.

### STAP 2. HOE BEPALEN WIJ OF JE SCHADE IS VERZEKERD?

Om te bepalen of je schade is verzekerd, gebruiken **wij** de informatie die **wij** hebben ontvangen. En **wij** kijken in deze polisvoorwaarden of je schade is verzekerd.

### STAP 3A. HOE BEPALEN WIJ DE OMVANG VAN EEN SCHADE VAN JE INBOEDEL ALS DEZE IS VERZEKERD?

**Wij** stellen de omvang van de schade vast op basis van het verschil in de waarde van het beschadigde voorwerp direct voor en direct na de **gebeurtenis**. In de tabel 'Waarde **inboedel**' lees je welke waarde **wij** voor elk voorwerp gebruiken. Wil je de schade zelf repareren? Maak dan eerst hierover afspraken met ons of de expert die **wij** inschakelen. **Wij** vergoeden de materialen en een bedrag voor je tijd.



Waarde inboedel		
Voorwerp	Waarde	Uitzondering/toelichting
Inboedel, audiovisuele apparatuur, computerapparatuur, mobiele elektronica, lijfsieraden en instrumenten.	Nieuwwaarde	<p>Wij vergoeden de dagwaarde als:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ de periode waarbinnen wij nieuwwaarde vergoeden voorbij is (kijk op je polis voor de duur van de nieuwwaarde periode);</li> <li>■ de inboedel niet gebruikt werd waarvoor hij bestemd was;</li> <li>■ het gaat om: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ brom- of snorfietsen;</li> <li>■ caravans, aanhangwagens, vaartuigen, onderdelen of accessoires daarvan en onderdelen of accessoires van motorrijtuigen;</li> <li>■ uitrusting voor je beroep, kantoor- en/of praktijkinventaris;</li> <li>■ gehuurde inboedel;</li> <li>■ medische apparatuur in bruikleen;</li> <li>■ tweedehands gekochte spullen.</li> </ul> </li> </ul>
Kunst, antiek en verzamelingen.	Zeldzaamheidswaarde	Losse munten en postzegels zijn niet verzekerd
Huurdersbelang, eigenaarsbelang (zie 'Welke zaken verzekeren wij nog meer?').	Reparatiekosten	<p>Kun je de beschadigde delen van je woning herstellen? Dan betalen wij de reparatiekosten. Bij reparatiekosten gaan wij uit van de staat van je woning voor de schade (zelfde soort, type materiaal en kwaliteit). Zijn door het herstel delen van je woning meer waard geworden dan in de situatie voor de schade? Dan trekken wij deze meerwaarde af van de reparatiekosten. Wij betalen nooit meer reparatiekosten dan de herbouwwaarde van je woning.</p> <p><b>Let op!</b>  Voor asbesthoudende dakbedekking en/of gevelbekleding betalen wij niet de volledige reparatiekosten. Bij het vaststellen van het bedrag dat wij betalen bij schade aan asbesthoudende dakbedekking en/of gevelbekleding van je woning wordt rekening gehouden met een aftrek wegens waardevermindering of veroudering door slijtage. Bij het vaststellen daarvan wordt in ieder geval rekening gehouden met de volgende indicatoren:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Het productiejaar van de dakplaat (leeftijd).</li> <li>■ De oorspronkelijke aanwezigheid van een coating.</li> <li>■ De montage en conditie van het plaatmateriaal.</li> <li>■ De conditie van het oppervlak door verwerking.</li> <li>■ De hoeveelheid mosgroei.</li> <li>■ De wet- en regelgeving rondom asbesthoudende daken en gevelbekleding.</li> </ul>

Voorwerp	Waarde	Uitzondering/toelichting
<p><b>Huurdersbelang, eigenaarsbelang</b> (zie 'Welke zaken verzekeren <b>wij</b> nog meer?').</p>	<p><b>Herbouwwaarde</b></p>	<p>Je opstal die valt onder <b>huurdersbelang</b> of <b>eigenaarsbelang</b> is fors beschadigd en moet (deels) worden herbouwd of vervangen.</p> <p><b>Uitkering en termijn voor herbouw</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>Wij</b> stellen de omvang van de schade vast op basis van <b>herbouwwaarde</b>. Vervolgens ontvang je een voorschot van 50% van de vastgestelde schadevergoeding.</li> <li>■ Je laat je <b>woning</b> voor eigen rekening binnen drie jaar na de schadedatum op dezelfde plaats herstellen of herbouwen. Je hebt vanaf de schadedatum één jaar de tijd om schriftelijk te melden dat je de <b>woning</b> laat herstellen of herbouwen. Als dit aantoonbaar gebeurd is, ontvang je het eventuele restant van de schadevergoeding. De totale schadevergoeding bedraagt nooit meer dan het werkelijke bedrag dat aan het herstel of de herbouw is besteed. Alleen als er daarna nog sprake is van waardevermindering van je <b>woning</b>, ontvang je een hoger bedrag.</li> </ul> <p>Je ontvangt de schadevergoeding in één keer als deze niet is vastgesteld op basis van <b>herbouwwaarde</b>.</p>

#### Hoe lang gaan wij uit van de nieuwwaarde?

Hoe lang **wij** bij schade uitgaan van de **nieuwwaarde** zie je op je polis.

#### Reparatiekosten

Is de schade te repareren en is de schadevergoeding op basis van reparatie lager dan de schadevergoeding op basis te vergoeden waarde uit de tabel 'Waarde **inboedel**'? Dan kiezen **wij** voor een schadevergoeding op basis van **reparatiekosten**.

### STAP 3B. HOE BEPALEN WIJ DE OMVANG VAN EEN SCHADE VAN JE WONING, ALS DEZE IS VERZEKERD?

**Wij** stellen de omvang van de schade vast op basis van het verschil in de waarde van je **woning** direct voor en direct na de **gebeurtenis**. Daarbij kunnen **wij** uitgaan van de **reparatiekosten**, de **herbouwwaarde** of de **verkoopwaarde**. Wil je de schade zelf repareren? Maak dan eerst hierover afspraken met ons of de expert die **wij** inschakelen. **Wij** vergoeden de materialen en een bedrag voor je tijd.

Waarde woning	
<b>Wij</b> gaan uit van de	In de volgende situaties:
<b>Reparatiekosten.</b>	<p>Je <b>woning</b> is voor een deel beschadigd en wordt hersteld.</p> <p>Kun je de beschadigde delen van je <b>woning</b> herstellen? Dan betalen <b>wij</b> de <b>reparatiekosten</b>. Bij <b>reparatiekosten</b> gaan <b>wij</b> uit van de staat van je <b>woning</b> voor de schade (zelfde soort, type materiaal en kwaliteit). Zijn door het herstel delen van je <b>woning</b> meer waard geworden dan in de situatie voor de schade? Dan trekken <b>wij</b> deze meerwaarde af van de <b>reparatiekosten</b>. <b>Wij</b> betalen nooit meer <b>reparatiekosten</b> dan de <b>herbouwwaarde</b> van je <b>woning</b>.</p> <p><b>Let op!</b> Voor asbesthoudende dakbedekking en gevelbekleding betalen <b>wij</b> niet de volledige <b>reparatiekosten</b>. Bij het vaststellen van het bedrag dat <b>wij</b> betalen bij schade aan asbesthoudende dakbedekking en gevelbekleding van je <b>woning</b> wordt rekening gehouden met een aftrek wegens waardevermindering of veroudering door slijtage. Bij het vaststellen daarvan wordt in ieder geval rekening gehouden met de volgende indicatoren:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ Het productiejaar van de dakplaat (leeftijd).</li><li>■ De oorspronkelijke aanwezigheid van een coating.</li><li>■ De montage en conditie van het plaatmateriaal.</li><li>■ De conditie van het oppervlak door verwerking.</li><li>■ De hoeveelheid mosgroei.</li><li>■ De wet en regelgeving rondom asbesthoudende daken en gevelbekleding.</li></ul>
<b>Herbouwwaarde.</b>	<p>je <b>woning</b> is fors beschadigd en moet (deels) worden herbouwd.</p> <p><b>Uitkering en termijn voor herbouw</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>Wij</b> stellen de omvang van de schade vast op basis van <b>herbouwwaarde</b>. Vervolgens ontvang je een voorschot van 50% van de vastgestelde schadevergoeding.</li><li>■ Je laat je <b>woning</b> voor eigen rekening binnen drie jaar na de schadedatum op dezelfde plaats herstellen of herbouwen. Je hebt vanaf de schadedatum één jaar de tijd om schriftelijk te melden dat je de <b>woning</b> laat herstellen of herbouwen. Als dit aantoonbaar gebeurd is, ontvang je het eventuele restant van de schadevergoeding. De totale schadevergoeding bedraagt nooit meer dan het werkelijke bedrag dat aan het herstel of de herbouw is besteed. Alleen als er daarna nog sprake is van waardevermindering van je <b>woning</b>, ontvang je een hoger bedrag.</li></ul> <p><b>Je ontvangt de schadevergoeding in één keer:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ Als deze niet is vastgesteld op basis van <b>herbouwwaarde</b>; of</li><li>■ Als de schadevergoeding op basis van <b>herbouwwaarde</b> lager is dan een schadevergoeding op basis van <b>verkoopwaarde</b>.</li></ul> <p><b>Herbouw op een andere locatie</b></p> <p>Staat de overheid herbouw van je <b>woning</b> op dezelfde plaats niet toe en moet je daarom uitwijken naar een andere plek in <b>Nederland</b>? Dan stellen <b>wij</b> deze situatie gelijk aan herbouw op de plaats waar je <b>woning</b> stond. Zijn de kelder en/of fundering niet beschadigd, maar kun je deze niet gebruiken doordat je <b>woning</b> op een andere plek wordt herbouwd? Dan vergoeden <b>wij</b> ook de kosten van deze kelder en/of fundering tot maximaal € 25.000,- per <b>gebeurtenis</b>. <b>Wij</b> betalen niet meer dan de kosten die je werkelijk gemaakt hebt.</p>

Wij gaan uit van de	In de volgende situaties:
Verkoopwaarde.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Je <b>woning</b> wordt niet hersteld. Behalve als de verkoopwaarde hoger is dan het bedrag waarop de <b>reparatiekosten</b> zijn begroot. Dan vergoeden <b>wij</b> de <b>reparatiekosten</b>.</li> <li>▪ Je bent niet van plan je <b>woning</b> te herbouwen.</li> <li>▪ De termijn van een jaar is verstreken waarbinnen je kunt aangeven dat je <b>woning</b> wordt herbouwd.</li> <li>▪ Je was al van plan je <b>woning</b> af te breken.</li> <li>▪ De overheid: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ wilde je woning afbreken of onteigenen;</li> <li>▪ had je woning al voor de <b>gebeurtenis</b> onbewoonbaar of onbruikbaar verklaard.</li> </ul> </li> <li>▪ Je <b>woning</b>, of een zelfstandig deel daarvan, was gekraakt op het moment van de <b>gebeurtenis</b>.</li> </ul>

#### STAP 4. HOE BEREKENEN WIJ WELK BEDRAG JE KRIJGT UITGEKEERD?

Als basis voor de schadevergoeding gebruiken **wij** de omvang van de schade. Heb je een eigen risico? Dan trekken **wij** dat nog van het schadebedrag af. Geldt een maximaal verzekerd bedrag of een maximale vergoeding? Dan passen we eerst dat maximum toe en daarna het eigen risico. Het resterende bedrag keren **wij** uit. De hoogte van het(de) eigen risico('s) lees je op je polis.

#### Heb je een hypotheek op de verzekerde woning? Is dat van belang bij schade?

Heb je een hypotheek voor je verzekerde **woning**? Dan kunnen **wij** je hypotheekverstrekker inlichten als je schade aan je **woning** hebt. Ook kunnen **wij** met je hypotheekverstrekker bespreken of **wij** de vergoeding aan hem betalen of direct aan jou. Dit hebben verzekeraars en banken zo met elkaar afgesproken.

#### Wanneer betaal je een eigen risico?

Het eigen risico is het bedrag dat je zelf gekozen hebt bij het afsluiten van de verzekering en wat je bij een schade-uitkering zelf moet betalen. Je vindt dit bedrag terug op je polis. Heb je bij een **gebeurtenis** schade aan zowel je **inboedel** als opstal? Dan betaal je maar één keer het eigen risico.

#### Eigen risico bij extreem weer

Als er schade ontstaan is door extreem weer (**storm**, **stortbui** en/of **hevige lokale neerslag**) dan geldt hiervoor het eigen risico 'extreem weer'. De hoogte van dit eigen risico staat op je polis.

Het eigen risico extreem weer wordt toegepast op:

- de inboedelverzekering, als er sprake is van een schadevergoeding voor **eigenaarsbelang** of **huurdersbelang**;
- de opstalverzekering.

#### Er zijn meerdere eigen risico's van toepassing. Wat doen wij dan?

Als er een meerdere eigen risico's (zie je polis) van toepassing zijn, dan geldt het hoogste eigen risico.

#### LET OP!

Heb je schade aan schuttingen, vloeren, wanden of plafonds in een ruimte? Dan vergoeden **wij** alleen de werkelijk beschadigde delen in die ruimte. Verschillen (in kleur of materiaal) tussen de gerepareerde delen en de onbeschadigde delen vergoeden **wij** niet. Ook vergoeden **wij** niet de waardevermindering door ouderdom van onderdelen van je **woning** zoals je cv-installatie of zonnepanelen.

#### Schadevergoeding in natura

Bij elke schade hebben **wij** het recht om de schade in natura te vergoeden. Dit houdt in dat bij een verzekerde **gebeurtenis** **wij** de schade laten herstellen of de beschadigde of gestolen zaken vervangen. Bijvoorbeeld je laminaatvloer, tapijt of meubels. Je schade wordt snel en goed hersteld, op een moment dat het jou uitkomt. Is er na reparatie sprake van waardevermindering dan vergoeden **wij** aanvullend deze waardevermindering. Dit is het verschil tussen de waarde voor de schade en de waarde na de reparatie. Je hoeft geen geld voor te schieten. De reparateur stuurt de factuur rechtstreeks naar **Nationale-Nederlanden**.

### Diefstal van waardevolle inboedel

Het bedrag dat je hebt verzekerd voor 'Diefstal van waardevolle inboedel', namelijk audiovisuele- en computerapparatuur, kunst, antiek (geen antieke meubels), lijfsieraden, instrumenten, verzamelingen en mobiele elektronica staat op je polis. Dit maximale verzekerde bedrag geldt per gebeurtenis en voor alle spullen samen en alleen in geval van diefstal bij de Inboedelverzekeringen Basis en All risk. Daarbij geldt voor lijfsieraden een maximale vergoeding van € 5.000,- per gebeurtenis.

### Module Buitenshuis op de Inboedelverzekering

Heb je de module Buitenshuis gekozen, dan staat op je polis voor welk bedrag je waardevolle spullen maximaal verzekerd zijn bij schade of diefstal. Dit maximaal verzekerde bedrag geldt per gebeurtenis en voor alle spullen samen. Daarbij geldt voor schade aan of diefstal van lijfsieraden een maximale vergoeding van € 5.000,- per gebeurtenis.

### Module Mobiele Elektronica op de Inboedelverzekering

Heb je de module Mobiele elektronica gekozen, dan staat op je polis voor welk bedrag je mobiele elektronica maximaal verzekerd is bij schade of diefstal. Dit maximaal verzekerde bedrag geldt per gebeurtenis en voor alle spullen samen.

### Huisdieren

Huisdieren zijn tot maximaal € 2.500,- per gebeurtenis verzekerd.

## STAP 5. WELKE ANDERE KOSTEN VERGOEDEN WIJ NOG MEER ALS JE SCHADE IS VERZEKERD?

### ALGEMEEN

#### Bereddingskosten

Wij vergoeden bereddingskosten als je verzekerd bent voor de schade die zonder jouw ingrijpen zou zijn ontstaan of verergerd.

Vinden wij het noodzakelijk dat je woning na een schade moet worden bewaakt, dan vergoeden wij ook deze bewakingskosten.

#### Expertisekosten

Expertisekosten zijn de kosten en het salaris van de experts die de schade vaststellen.

Wij vergoeden expertisekosten volgens de regeling 'Hoe wordt de schade vastgesteld?'

#### Opruimingskosten

Opruimingskosten zijn de kosten die nodig zijn om na een schade zaken af te breken, op te ruimen of af te voeren. Het afbreken, opruimen of afvoeren moet noodzakelijk zijn voor het herstel van de schade.

Wij vergoeden opruimingskosten voor verzekerde zaken op:

- het adres op je polis waar je inboedel en/of woning verzekerd is; en
- de daaraan grenzende gebouwen, objecten en activiteiten.

#### Salvagekosten

Wij vergoeden de kosten die de Stichting Salvage in rekening brengt. Deze stichting zorgt onder andere voor hulpverlening en beperking van schade bij brand of een grote waterschade. De stichting werkt in opdracht van de brandweer of van ons. Zie [stichtingsalvage.nl](http://stichtingsalvage.nl).

#### Kosten van tuinaanleg

Wij vergoeden de kosten van aanleg, bestrating en beplanting (inclusief vijver) om je (balkon)tuin te herstellen.

- Met de Inboedel- en Opstalverzekering Basis vergoeden wij deze kosten voor alle spullen samen tot maximaal € 10.000,- per gebeurtenis.
- Met de Inboedel- en Opstalverzekering All risk vergoeden wij deze kosten zonder maximum.

De schade moet zijn veroorzaakt of ontstaan door brand, ontploffing, blikseminslag, aanrijding, aanvaring, lucht- en ruimtevaartuigen, meteorieten of overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een niet-primaire waterkering. Let op: de beperkingen in de tabel

'Inboedelverzekering Basis' en de tabel 'Opstalverzekering Basis' bij de dekking voor schade door overstroming van een **niet-primaire waterkering** gelden ook hier. **Wij** vergoeden deze kosten ook als er geen schade aan je **inboedel** en/of **woning** is ontstaan.

#### Extra kosten van vervangend verblijf

**Wij** vergoeden de kosten voor verblijf in een andere woonruimte als je niet meer in je **woning** kunt wonen. Bijvoorbeeld de kosten van een hotel of pension.

#### LET OP!

**Wij** vergoeden alleen de extra kosten van een vervangend verblijf dat past bij jouw situatie. Overleg daarom met ons of met de expert over welk hotel, pension of ander verblijf je neemt en hoelang je daar blijft. De maximale vergoeding is € 20.000,- per **gebeurtenis**.

#### Kosten van vervanging van sloten

Zijn je huissleutels uit je **woning** of motorrijtuig gestolen of ben je van je huissleutels beroofd? Dan vergoeden **wij** de kosten om de sleutels en de sloten van je **woning** te vervangen tot maximaal € 750,- per **gebeurtenis**. De **diefstal** of beroving moet blijken uit een proces-verbaal van aangifte.

### KOSTEN DIE WIJ VERGOEDEN OP JE INBOEDELVERZEKERING

#### Kosten van vervoer en opslag van de inboedel

**Wij** vergoeden de kosten van vervoer van en naar een opslagplaats en de opslag zelf, maar alleen als opslag noodzakelijk is. Bijvoorbeeld als je als gevolg van een verzekerde schade tijdelijk in een andere **woning** verblijft waar geen ruimte is voor je **inboedel** of een deel daarvan.

### KOSTEN DIE WIJ VERGOEDEN OP JE OPSTALVERZEKERING.

#### Saneringskosten

**Wij** vergoeden de kosten voor sanering.

Het kan zijn dat je het grondwater op de plek van je **woning** moet laten saneren als gevolg van een gedekte **gebeurtenis**. **Wij** vergoeden de kosten als:

- de verontreiniging door een gedekte **gebeurtenis** is ontstaan of is toegenomen;
- de verontreiniging de normen voor grond- en/of waterverontreiniging overschrijdt;
- de kosten van de sanering meer dan € 1.000,- bedragen.

Met sanering bedoelen we het saneren van de grond, het grondwater en/of het oppervlaktewater op de plek van je **woning** of de panden of de grond direct ernaast. Het gaat dan om:

- het onderzoeken, reinigen, opruimen, opslaan, vernietigen en/of vervangen van grond, grond- en/of oppervlaktewater, met als doel de verontreiniging hieruit weg te nemen;
- het isoleren van die verontreiniging (bijvoorbeeld door een damwand te plaatsen).

#### Kosten van veiligheidsmaatregelen op bevel van de overheid

**Wij** vergoeden de kosten van veiligheidsmaatregelen die je op bevel van de overheid moet maken.

#### Extra herstelkosten op bevel van de overheid

**Wij** vergoeden de extra herstelkosten die je op bevel van de overheid moet maken. **Wij** vergoeden niet de kosten voor het vervangen van de delen van daken en gevels van asbest die niet beschadigd zijn.

#### Extra vergoeding als je woning onbewoonbaar raakt bij een gedekte gebeurtenis

Is je **woning** onbewoonbaar geraakt als gevolg van een gedekte **gebeurtenis**? Dan ontvang je een vergoeding die even hoog is als de marktconforme huurprijs (huurwaarde) die bij je **woning** past.

Je ontvangt dit bedrag voor maximaal de periode dat het herstel van je **woning** onder gebruikelijke omstandigheden zou duren.

#### LET OP!

Ga je niet over tot herstel of herbouw of heb je dit nog niet besloten? Dan krijg je de huurprijs niet langer dan tien weken vergoed.

## 9 WELKE VERPLICHTINGEN HEB JE ALS JE SCHADE HEBT?

Het is belangrijk dat je de verplichtingen in dit hoofdstuk nakomt. Kom je deze verplichtingen niet na en zijn **wij** daardoor benadeeld? Dan kan het gevolg zijn dat **wij** de schade niet vergoeden of maar voor een deel.

### 9.1 Welke verplichtingen heb je?

1. Probeer de schade zo veel mogelijk te beperken.
2. Is er sprake van **aanrijding**, **aanvaring**, of een strafbaar feit zoals **diefstal**, joyriding, joysailing, **inbraak** of **vandalisme**? Doe dan meteen aangifte bij de plaatselijke politie.
3. Laat ons de schade onderzoeken. Daarvoor kunnen **wij** één of meer deskundigen (experts) inschakelen. Als deze deskundigen informatie van je vragen, ben je verplicht die informatie te geven. Bewaar de bewijsstukken van de schade goed, zoals nota's. **Wij** kunnen die voor controle achteraf bij je opvragen.
4. Willen **wij** de vergoeding die **wij** aan je hebben betaald verhalen op iemand anders? Dan ben je verplicht je rechten die je op die ander hebt aan ons over te dragen. Bijvoorbeeld door een akte te ondertekenen.
5. Vragen **wij** je om een schriftelijke en ondertekende verklaring over de schade? Dan moet je die binnen een redelijke termijn aan ons geven. In deze verklaring omschrijf je hoe de schade is ontstaan en hoe hoog de schade is. Vragen **wij** je om bepaalde documenten? Dan moet je die meesturen.
6. Ontvang je stukken zoals brieven, aansprakelijkstellingen en dagvaardingen? Stuur die dan meteen aan ons, zodat **wij** daarmee kunnen doen wat nodig is.
7. Zijn er andere verzekeringen, wetten of voorzieningen die de schade ook verzekeren of vergoeden? Dan moet je opgeven welke dat zijn.
8. Je moet onze aanwijzingen opvolgen, of de aanwijzingen van personen die **wij** ingeschakeld hebben (bijvoorbeeld deskundigen).
9. Is een verzekerd voorwerp beschadigd, verloren of gestolen? En vragen **wij** je de eigendomsrechten aan ons over te dragen? Dan bent je verplicht om dat meteen te doen.

## 10 WANNEER BEGINT EN STOPT JE VERZEKERING?

### 10.1 Contractperiode

Je verzekering begint op de ingangsdatum die op de polis staat.

De standaard contractperiode is één jaar. Na afloop van een jaar verlengen we op de verlengingsdatum de verzekering steeds met weer een jaar, tenzij jij of **wij** de verzekering stoppen.

### 10.2 Bedenkperiode

Wil je de verzekering toch niet? Dan kun je de verzekering opzeggen binnen veertien dagen nadat je de polisdocumenten hebt ontvangen. Je hoeft dan geen **premie** te betalen en je bent dan ook niet verzekerd geweest. Hoe je de verzekering opzegt, lees je in Hoofdstuk 1 artikel "Heb je vragen, wil je een verandering doorgeven of wil je de verzekering stoppen?"

### 10.3 Wanneer mag jij de verzekering stoppen?

De persoon die de verzekering heeft afgesloten kan de verzekering elke dag stoppen, per direct of per een datum in de toekomst. Je bent verzekerd tot en met de dag waarop jouw verzekering stopt.

### 10.4 Wanneer mogen wij de verzekering stoppen?

**Wij** kunnen de verzekering om verschillende redenen stoppen. In deze gevallen hebben **wij** het recht om de verzekering te stoppen:

1. Op de verlengingsdatum. Er geldt een opzegtermijn van twee maanden voorafgaand aan de verlengingsdatum.
2. Vanaf de dag dat je niet langer in **Nederland** woont.
3. Als de persoon die de verzekering heeft afgesloten overlijdt. **Wij** of de erfgenamen kunnen dan de verzekering direct stoppen. In ieder geval eindigt de verzekering negen maanden nadat je erfgenamen van het overlijden op de hoogte (kunnen) zijn of dat **wij** hiervan op de hoogte zijn (als dat eerder is).
4. Als je op een nationale of internationale sanctielijst staat of wordt geplaatst. Er geldt dan geen opzegtermijn. Zie hiervoor hoofdstuk "Hoe gaan **wij** om met terrorismeschade en (inter)nationale wet- en regelgeving".
5. Als er iets verandert in de gegevens van je **woning**, zoals het op de polis staat, dan is het mogelijk dat **wij** de verandering niet accepteren en de verzekering stoppen per datum van de verandering.

6. Als **wij** vinden dat voortzetting van de verzekering niet meer van ons kan worden gevegd, bijvoorbeeld door:
  - onvoldoende medewerking tijdens de afwikkeling van een schade. Lees hiervoor het hoofdstuk “Welke verplichtingen heb je als je schade hebt?;
  - het aantal en soort schades dat je al hebt gehad;
  - jouw ernstig verwijtbaar gedrag dat heeft geleid tot de schade;
  - maatschappelijk ongewenst of crimineel gedrag, waardoor het risico voor ons te groot wordt.
 Er geldt een opzegtermijn van twee maanden.
7. **Wij** hebben de **premie** niet of niet op tijd ontvangen. Of je weigert de **premie** te betalen. Lees hiervoor het hoofdstuk “Wat gebeurt er als je de **premie** niet betaalt?”.
8. Er is sprake van fraude. We kunnen direct beëindigen. Lees hiervoor het hoofdstuk ‘Wat doen **wij** bij fraude?’
9. Na een schademelding. **Wij** kunnen de verzekering dan opzeggen tot één maand nadat de schade afgewikkeld is. Er geldt een opzegtermijn van twee maanden.
10. **Wij** hebben ontdekt dat je de mededelingsplicht niet bent nagekomen toen je de verzekering afsloot. Dit geldt als je volgens artikel 7:929 BW de **opzet** had om ons te misleiden. Of als **wij** de verzekering niet zouden hebben gesloten als **wij** de waarheid kenden. **Wij** kunnen de verzekering dan opzeggen binnen twee maanden nadat **wij** dit hebben ontdekt.

In alle gevallen ontvangt de persoon die de verzekering heeft afgesloten een brief. Hierin staat waarom en op welke dag je verzekering stopt.

### 10.5 Als jouw gebruik van de verzekering opvalt

Als je een schade meldt, behandelen **wij** die zoals beschreven in de polisvoorwaarden van jouw verzekering. We beoordelen altijd de omstandigheden waaronder de schade ontstond. Als **wij** daar een aanleiding voor zien, kunnen we jouw verzekering tussentijds wijzigen.

Denk hierbij aan de volgende omstandigheden:

- als je veel schades claimt. of
- als de soort schade of de oorzaak van de schade opvalt. of
- als je onvoldoende meewerkt bij de afwikkeling van de schade. of
- als de schade het gevolg is van ernstig verwijtbaar gedrag van jou.

**Wij** kunnen dan besluiten om:

- je te waarschuwen; of
- tussentijds jouw verzekering te wijzigen

Deze wijzigingen kunnen bestaan uit:

- het verhogen van de **premie** en/of je eigen risico; en/of
- het stellen van aanvullende voorwaarden; en/of
- het verplichten van het nemen van maatregelen om het ontstaan van bepaalde schade te voorkomen.

**Wij** laten jou weten wanneer de aanpassingen ingaan. Ben je het niet eens met de wijzigingen? Dan kun je de verzekering binnen 1 maand nadat je onze mededeling hebt ontvangen, opzeggen. De verzekering eindigt dan op de datum dat de wijziging zou ingaan. De persoon die de verzekering heeft afgesloten kan de verzekering ook elke dag stoppen, per direct of per een datum in de toekomst.

Ook kunnen we wegens bovenstaande omstandigheden besluiten:

- jouw verzekering te verlengen met één of meerdere wijzigingen. Zie hiervoor het hoofdstuk “Wanneer kunnen **wij** de **premie** en/of voorwaarden aanpassen”; of
- jouw verzekering op te zeggen. Zie hiervoor het hoofdstuk “Wanneer mogen **wij** de verzekering beëindigen?”



## 11 WELKE ANDERE AFSPRAKEN ZIJN ER?

Op je verzekering is Nederlands recht van toepassing.

Je kunt alleen rechten ontleen aan mededelingen en toezeggingen van ons als **wij** dat schriftelijk of per e-mail aan je hebben bevestigd.

### 11.1 Wat als ook andere verzekeringen, wetten of voorzieningen dekking bieden of schade, kosten en hulp vergoeden?

Is er een andere verzekering die de schade, kosten of hulp vergoedt? En vergoedt die andere verzekering de schade, kosten of hulp als je verzekering bij ons niet zou bestaan? Dan vergoeden **wij** alleen de schade, kosten of hulp die de andere verzekering niet vergoedt. Is er een wet of voorziening die je schade, kosten of hulp (deels) vergoedt? Dan vergoeden **wij** alleen de mogelijk resterende schade, kosten of hulp.

**Wij** vergoeden de schade, kosten of hulp dan alleen, voor zover die hoger is dan je eigen risico op de polis.

### 11.2 Hoe gaan wij om met terrorismeschade en (inter)nationale wet- en regelgeving?

#### Beperkte vergoeding bij terrorismeschade

De schade die ontstaat door terrorisme kunnen **wij** soms niet zelf op ons nemen. **Wij** vergoeden in dat geval alleen schade voor zover de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschade (NHT) die verzekert. Voor elk kalenderjaar is maximaal één miljard euro beschikbaar voor alle schade die in **Nederland** ontstaat door terrorisme.

Dit maximale bedrag is voor alle verzekeraars in **Nederland** die deelnemen aan de NHT en alleen voor **gebeurtenissen** waarvoor de verzekering van deze verzekeraars schade vergoedt. Is de schade die ontstaat door terrorisme in een jaar hoger dan één miljard euro? Dan stelt de NHT een uitkeringspercentage vast: de NHT besluit hoeveel procent zij vergoedt aan de verzekeraars die deelnemen aan de NHT. Je krijgt dan van ons dat percentage van je schade vergoed, verminderd met een eventueel eigen risico. Blijft de totale schade onder één miljard euro, of keert de NHT om andere redenen niet aan ons uit? In dat geval keren **wij** uit zoals staat in deze polisvoorwaarden.

#### Wil je hier meer over weten?

Lees dan het clausuleblad Terrorismedekking dat onderdeel uitmaakt van deze polisvoorwaarden en als bijlage is toegevoegd. Of kijk op de website van de NHT voor de contactgegevens van de NHT, nieuws en achtergronden: [terrorismeverzekerd.nl](http://terrorismeverzekerd.nl). Daar kan je ook lezen hoe de NHT de schade regelt in het Protocol afwikkeling claims.

#### (Inter)nationale wet- en regelgeving

**Wij** moeten voldoen aan de wet- en regelgeving vanuit de Sanctiewet. Daarom geldt er een opschortende voorwaarde voor je verzekering. De opschortende voorwaarde luidt:

De overeenkomst komt alleen tot stand als uit toetsing niet blijkt dat het verboden is om op grond van sanctiewet- of regelgeving financiële diensten te verlenen voor of aan:

- de persoon die de verzekering heeft afgesloten;
- verzekerden en andere (rechts)personen die voordeel zouden kunnen hebben bij het bestaan van de overeenkomst.

**Wij** toetsen na het afsluiten of je voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Kom je niet voor op een sanctielijst? Dan is de overeenkomst geldig vanaf ingangsdatum die op de polis staat.

Kom je wel voor op een sanctielijst? Dan informeren **wij** de persoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten daarover schriftelijk. **Wij** doen dit in ieder geval binnen 10 dagen nadat **wij** de polis hebben verzonden.

Ook gedurende de looptijd van de verzekering toetsen **wij** regelmatig of je voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Verbieden wet- en regelgeving ons om je vanaf een bepaalde datum te verzekeren? Dan is deze verzekering vanaf die datum niet van kracht. Verbieden wet- en regelgeving ons om schade aan je te vergoeden vanaf een bepaalde datum? Dan vergoeden **wij** geen schade aan je vanaf die datum. Verbieden wet- en regelgeving ons om vanaf een bepaalde datum schade aan specifieke derden te vergoeden? Dan vergoeden **wij** vanaf die datum geen schade aan deze derden. **Wij** kunnen hiertoe ook niet worden verplicht, als de sancties worden opgeheven en de schade is ontstaan in de periode dat je op een sanctielijst stond.

### 11.3 Wanneer kunnen wij de premie of de voorwaarden aanpassen?

Het kan voor ons nodig zijn om de **premie** en/of de voorwaarden van je verzekering te veranderen. Dit is mogelijk bij verlenging van de verzekering of tussentijds.

#### LET OP!

Andere bepalingen die iets zeggen over het veranderen van **premie** en/of voorwaarden blijven ook gelden. Deze bepalingen staan in de artikelen 'Welke veranderingen moet je altijd doorgeven?', 'Wat gebeurt er als je veranderingen niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?' en 'Waarom is het belangrijk dat je juiste informatie aan ons verstrekt?'.

#### Bij verlenging van je verzekering

**Wij** kunnen de **premie** en/of de voorwaarden van je verzekering veranderen per verlengingsdatum.

Dit doen **wij** bijvoorbeeld:

- vanwege omstandigheden als genoemd in artikel "Als jouw gebruik van de verzekering opvalt";
- als de **premie**-inkomsten niet meer voldoende zijn om de schade te betalen of als het verzekeringsproduct verlieslatend is;
- als **wij** het verzekeringsproduct en/of de manier waarop **wij** de **premie** berekenen veranderen;
- door in jouw **premie** marktinformatie te verwerken waaronder **premie** die andere verzekeraars vragen in jouw situatie;
- in geval van:
  - veranderingen in wet- en regelgeving; of
  - economische en/of maatschappelijke ontwikkelingen.

#### Tussentijds

In bijzondere gevallen kunnen **wij** de **premie** en/of de voorwaarden tussentijds veranderen. Dit doen **wij** alleen in gevallen waarin **wij** niet tot de verlengingsdatum kunnen wachten met de verandering. Bijvoorbeeld omdat dit ernstige financiële gevolgen voor ons heeft of omdat wetgeving ons daartoe verplicht. Dat doen **wij** dan bij alle verzekeringen van dezelfde soort, voor alle klanten of voor een geselecteerde groep klanten.

Als **wij** de **premie** en/of de voorwaarden van je verzekering veranderen, laten **wij** je dat de persoon die de verzekering heeft afgesloten altijd van tevoren weten. Bij een verandering per verlengingsdatum doen **wij** dit minstens één maand van tevoren. Ook leggen **wij** je uit waarom **wij** de verandering nodig vinden, wat **wij** veranderen en per wanneer.

Ben je het eens met de verandering bij verlenging of tussentijdse wijziging? Dan hoef je niets te doen. De verzekering loopt dan vanaf de wijzigingsdatum automatisch door met de veranderde **premie** en/of voorwaarden.

Ben je het niet eens met de verandering bij verlenging of tussentijdse wijziging? Dan kan de persoon die de verzekering heeft afgesloten de verzekering stoppen. Dit kan tot één maand nadat de verandering is medegedeeld. Je bent dan verzekerd tot de dag waarop de verandering zou ingaan. Je kan je verzekering stoppen via [sns.nl/verzekeringopzeggen](https://sns.nl/verzekeringopzeggen) of door ons een brief te sturen naar:

Nationale-Nederlanden Schadeverzekeringsmaatschappij N.V.

Afdeling SNS Verzekeren

Antwoordnummer 5476

3000 VB Rotterdam

De persoon die de verzekering heeft afgesloten kan de verzekering ook elke dag stoppen, per direct of per een datum in de toekomst. Je bent verzekerd tot en met de dag waarop jouw verzekering stopt.

### 11.4 Wanneer verjaren of vervallen je rechten uit de verzekering?

Wil je aanspraak maken op je recht op vergoeding van schade? Dan is het belangrijk dat je dat op tijd meldt. Je rechten kunnen namelijk verjaren. Dit is geregeld in artikel 7:942 BW.

Ook kunnen ze vervallen als je de verplichtingen uit de verzekering niet nakomt. Of als er sprake is van fraude.

## Wanneer vervallen je rechten?

Je recht op vergoeding van schade vervalt meteen als:

1. er sprake is van fraude. Behalve als de fraude niet rechtvaardigt dat je rechten vervallen.
2. je (al dan niet bij schade) de verplichtingen uit de verzekering niet nakomt. Maar alleen als **wij** daardoor zijn benadeeld.

## 11.5 Welke afspraken zijn er rond de premie?

### Premie op tijd betalen

De persoon die de verzekering afsluit, betaalt de **premie** voor je verzekering en moet de **premie** op tijd betalen. Dat betekent dat **wij** de **premie** uiterlijk op de afgesproken incassodatum moeten hebben ontvangen. Dit noemen **wij** in deze polisvoorwaarden de premievervaldag.

### Automatische incasso

Bij automatische incasso stellen **wij** de persoon die de verzekering heeft afgesloten op de hoogte van het bedrag dat **wij** iedere periode van zijn rekening afschrijven. **Wij** doen deze mededeling eenmalig bij het afsluiten of wijzigen van de verzekering en als **wij** de verzekering verlengen. Er moet voldoende geld op de rekening staan. De bank voert de premiebetaling uit. Kan de **premie** niet op tijd automatisch door ons worden afgeschreven? Dan moet je er voor gezorgd hebben dat **wij** door een andere betaalwijze tijdig de betaling hebben ontvangen.

### Andere betaalwijze

Het kan zijn dat **wij** een andere betaalwijze hebben afgesproken dan automatische incasso? De persoon die de verzekering heeft afgesloten boekt dan periodiek de **premie** naar ons over of betaalt een betalingsverzoek (nota) van ons. Ook dan moet de persoon die de verzekering heeft afgesloten ervoor zorgen dat **wij** tijdig de **premie** ontvangen. Als er afgesproken is dat er administratiekosten moeten worden voor deze andere betaalwijze dan moet ook die kosten tijdig betaald worden.

### Als jij de eerste premie niet betaalt

De persoon die de verzekering heeft afgesloten, moet ervoor zorgen dat **wij** de eerste **premie** op tijd ontvangen. Dat moet binnen dertig dagen na de ingangsdatum van de verzekering. Deze staat op de polis. Ontvangen **wij** de **premie** niet binnen die termijn? Dan ben jij niet verzekerd en kun jij en de andere verzekerden vanaf de ingangsdatum geen gebruik maken van de verzekering bij een schade van jou of andere verzekerden. **Wij** zijn niet verplicht om in dit geval een aanmaning te sturen.

### Als je de volgende premietermijnen niet betaalt.

Hieronder leggen **wij** uit wanneer de verzekering wordt geschorst. **Wij** leggen ook uit wat deze schorsing betekent bij een schade en voor jouw verzekering.

### Ontvangen wij de premie niet op tijd?

Betaalt de persoon die de verzekering heeft afgesloten de tweede en/of volgende premietermijnen (de vervolgpremie) niet op tijd? Dan sturen **wij** hem een aanmaning. Ontvangen **wij** de **premie** vervolgens nog niet? Dan schorsen **wij** de verzekering vanaf de 21e dag na dagtekening van de aanmaning. Dit betekent dat jij en de andere verzekerden dan met terugwerkende kracht niet meer verzekerd zijn voor schade veroorzaakt door **gebeurtenissen** die plaatsvinden vanaf de premievervaldag.

### Weiger jij te betalen?

Weiger jij de tweede en/of volgende premietermijnen te betalen? Dan schorsen **wij** de verzekering direct. Dat betekent dat jij en de andere verzekerden niet verzekerd zijn voor schade veroorzaakt door **gebeurtenissen** die plaatsvinden vanaf de premievervaldag.

### Wij kunnen de verzekering stoppen

Is de verzekering geschorst dan hebben **wij** het recht om de verzekering op elke moment te stoppen. De persoon die de verzekering heeft afgesloten, ontvangt hierover dan een brief of een e-mail. Ook kunnen **wij** beslissen om de gegevens van de persoon die de verzekering heeft afgesloten te registreren in (waarschuwings)registers. Jij blijft wel verplicht om de **premie** te betalen die nog niet is betaald voor de periode dat de verzekering nog niet was gestopt.

### Je bent weer verzekerd als wij alle premie hebben ontvangen

Schorsen **wij** je verzekering omdat de **premie** niet is betaald? Dan blijft de persoon die de verzekering heeft afgesloten verplicht om de **premie** te betalen. Ook al is er geen dekking op de verzekering, omdat de **premie** niet is betaald. Je bent pas weer verzekerd als **wij** alle achterstallige **premie** en mogelijke rente en (buitengerechtigde) kosten hebben ontvangen.

De verzekering wordt dan weer van kracht op de dag na de dag dat **wij** alle **premie**, rente en (buitengerechtigde) kosten hebben ontvangen. De verzekering geldt alleen voor **gebeurtenissen** die schade veroorzaken na die dag.

Blijkt achteraf dat de verzekering was geschorst of gestopt? Dan hebben **wij** het recht om alle vergoedingen voor schade over de periode van schorsing of na het moment van stoppen bij jou en de andere verzekerden terug te vorderen.

### Premie terugbetalen

Stop je of stoppen **wij** de verzekering tussentijds? Dan betalen **wij** je de **premie** terug over de termijn dat de verzekering niet meer van kracht is. Blijkt achteraf dat **wij** geen risico hebben gelopen? Dan betalen **wij** de **premie** terug over een periode van maximaal vijf jaar, onder aftrek van redelijke kosten. Deze zijn bepaald op twintig procent van de betreffende **premie**.

### 11.6 Wat gebeurt er als je veranderingen niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?

Geef je de veranderingen niet of niet binnen de termijn aan ons door? Dan ben je na deze termijn niet meer verzekerd. In deze gevallen heb je wel recht op schadevergoeding:

1. **Wij** zouden je verzekering tegen dezelfde voorwaarden voortzetten als je de wijziging op tijd had doorgegeven.
2. **Wij** zouden je verzekering voortzetten tegen een hogere **premie**. In dat geval vergoeden **wij** schade in dezelfde verhouding als de **premie** die je hebt betaald staat tegenover de hogere **premie** die je moest betalen, als je de wijziging op tijd had doorgegeven.

### 11.7 Wat moet je doen als je een klacht hebt?

Ben je niet tevreden over je verzekering of over iets wat **wij** doen? En kun je er met de betrokken medewerker niet uitkomen? Dan kun je een klacht bij ons indienen. **Wij** hebben daarvoor een interne klachtprocedure. Hoe doe je dit?

1. Meld de klacht bij de klachtbehandelaar. Dit doe je:
  - telefonisch via 030 - 633 30 00; of
  - online, door een klachtenformulier in te vullen op [sns.nl/klachten](https://sns.nl/klachten); of
  - schriftelijk, door een brief te sturen naar:  
Nationale-Nederlanden  
t.a.v. Afdeling SNS Verzekeren  
Antwoordnummer 5476  
3000 VB Rotterdam

In de klachtenprocedure van SNS lees je hoe je dit precies doet.

De klachtenprocedure vind je op [sns.nl/klachten](https://sns.nl/klachten).

2. Ben je hierna niet tevreden over het standpunt van de klachtbehandelaar? Dan kun je tegen dit standpunt bezwaar indienen.  
Bezwaar maak je bij de directie van **Nationale-Nederlanden**. Dat doe je:
  - online, door een klachtenformulier in te vullen ter attentie van de directie via [nn.nl/klachten](https://nn.nl/klachten); of
  - schriftelijk, door een brief te sturen naar de directie:  
Nationale-Nederlanden  
T.a.v. de directie  
Antwoordnummer 21  
2509 VB Den Haag.

Levert je bezwaar bij de directie niet het gewenste resultaat op? Dan kun je daarna binnen drie maanden een klacht over ons indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit kun je doen door:

- op werkdagen tussen 09.00 – 17.00 uur te bellen naar 070 33 38 999; of
- de klacht online in te dienen via [Mijn Kifid](https://mijn.kifid.nl).

Als je per post of per email de klacht wilt indienen kan dat ook. Zie hiervoor en alle informatie over het Kifid: [kifid.nl](https://kifid.nl).

## LET OP!

Het Kifid neemt geen klachten in behandeling als niet eerst de interne klachtenprocedure is doorlopen.

### Doorwijzing door Kifid

Als Kifid een zaak behandelt waaraan ook een tuchtrechtelijk aspect zit, dan verwijst Kifid dat deel van de klacht door naar de Tuchtraad Financiële Dienstverlening (Assurantiën). Kifid informeert jou als klager hierover. Dat gebeurt ook als een klacht alleen van tuchtrechtelijke aard is. Ook die klacht moet jij als klager bij Kifid indienen (één loket-systeem). In het reglement van de Tuchtraad ([tuchtraadfd.nl](http://tuchtraadfd.nl)) staat beschreven wie met welke soort klachten terecht kan bij de Tuchtraad.

Tot slot: je kunt altijd je klacht voorleggen aan de rechter.

### 11.8 Hoe gaan wij om met je persoonsgegevens?

**Wij** verwerken je persoonsgegevens zoals staat in de gedragscode “Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars”. De volledige tekst van de gedragscode kun je raadplegen via de website van het **Verbond van Verzekeraars**, [verzekeraars.nl](http://verzekeraars.nl). Je kunt op [nn.nl/privacy](http://nn.nl/privacy) ons privacyreglement nalezen. Hierin staat onder andere welke gegevens **wij** van je gebruiken, waarvoor **wij** deze gegevens gebruiken en met wie **wij** deze gegevens delen.

### Externe verwerking van persoonsgegevens bij de Stichting CIS

Als je een verzekering afsluit, wijzigt of betaalt verstrek je informatie aan ons. Ook bij een schade verstrek je informatie. **Wij** geven deze informatie door aan de Stichting Centraal Informatie Systeem (Stichting CIS). Stichting CIS legt deze informatie in haar database vast en verwerkt deze voor in **Nederland** werkzame schadeverzekeringsmaatschappijen.

Voor een verantwoord schade- en acceptatiebeleid raadplegen **wij** jouw gegevens bij de Stichting CIS. Het doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Op deze registratie en verwerking is het privacyreglement van de Stichting CIS van toepassing. Kijk je voor meer informatie op [stichtingcis.nl](http://stichtingcis.nl). Hier vind je het adres en ook het privacyreglement van de Stichting CIS.

### 11.9 Wat doen wij bij fraude?

**Wij** gaan ervan uit dat je ons juist en volledig informeert. Doe je dat opzettelijk en doelbewust niet? Dan fraudeer je. Bijvoorbeeld als je ons onjuiste gegevens stuurt als je een verzekering aanvraagt of ons om vergoeding van schade vraagt. **Wij** doen onderzoek als er aanwijzingen zijn dat je fraudeert. Bij dit onderzoek volgen **wij** de Gedragscode Persoonlijk Onderzoek van het **Verbond van Verzekeraars** (zie [verzekeraars.nl](http://verzekeraars.nl)) en de richtlijnen van NN Group NV en haar dochterbedrijven.

### Heb je gefraudeerd?

Dan kunnen **wij** de volgende maatregelen nemen:

1. De verzekering stoppen. Ook kunnen **wij** andere verzekeringen, leningen en rekeningen stoppen die je bij NN Group NV en haar dochterbedrijven hebt.
2. Geen schade (meer) vergoeden, of de schade niet volledig vergoeden. Behalve als de fraude niet rechtvaardigt dat je recht op vergoeding van schade (volledig) vervalt.
3. Besluiten dat je een al ontvangen vergoeding voor schade, de kosten die daarmee samenhangen en de onderzoekskosten moet terugbetalen. Voor de onderzoekskosten ben je in ieder geval een standaardbedrag verschuldigd, berekend conform de SODA methode. Als de onderzoekskosten hoger zijn, ben je ook het meerdere verschuldigd aan ons. SODA ondersteunt ons bij het verhalen op jou van de onterecht betaalde schade, kosten en onderzoekskosten.
4. Aangifte doen bij de politie.
5. Je gegevens registreren in interne en externe (waarschuwings)systemen, zoals de database van de Stichting CIS. Hierbij houden **wij** ons aan het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI). Dit protocol is goedgekeurd door de Autoriteit Persoonsgegevens (AP).

Al deze maatregelen zorgen ervoor dat je niet teveel betaalt, omdat anderen verkeerd omgaan met hun verzekering, lening of rekening. Wil je meer weten over ons fraudebeleid?

Kijk dan op Kijk dan op [nn.nl/fraudebeleid](http://nn.nl/fraudebeleid).

### 11.10 Waarom is het belangrijk dat je juiste informatie aan ons verstrekt?

Als je de verzekering afsluit, stellen **wij** je een aantal vragen. Hiermee schatten **wij** in welk risico je wil verzekeren. Op basis van de antwoorden die je geeft, sluiten **wij** de verzekeringsovereenkomst met je af. Belangrijk is dat je juist en volledig antwoordt op de vragen die **wij** je stellen. Je bent ook verplicht om relevante feiten en omstandigheden door te geven over personen die ook verzekerd zijn met deze verzekering. Dit staat in titel 17 van boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.

#### Heb je ons onjuiste of onvolledige antwoorden gegeven?

Geef je ons dan meteen de juiste en volledige antwoorden door. **Wij** beoordelen vervolgens de nieuwe situatie. Je bent pas verzekerd in de nieuwe situatie, als **wij** dit via e-mail of brief hebben bevestigd. Uit deze bevestiging moet blijken of **wij** de verzekering willen voortzetten. En zo ja, onder welke voorwaarden.

#### Heb je ons niet direct geïnformeerd bij onjuistheden of onvolledigheden?

Dan kan het gebeuren dat:

1. **wij** de verzekering stoppen; en/of:
2. je geen of minder recht op vergoeding van schade hebt.

Dit geldt ook als we de onjuistheden of onvolledigheden pas ontdekken nadat we de verzekeringsovereenkomst verlengd hebben.

## 12 BEGRIPPENLIJST

### Aanrijding

Een voertuig rijdt tegen je **woning**. Of er stroomt lading uit, of er valt lading af.

### Aanvaring

Een vaartuig vaart tegen je **woning**. Of er stroomt lading uit, of er valt lading af.

### Aard- en nagelvast

Een zaak is zó aan je **woning** vastgemaakt dat je deze niet kunt losmaken zonder de zaak zelf en/of je **woning** te beschadigen.

### Antiek

Voorwerpen met een antiquarische waarde die niet meer nieuw verkrijgbaar zijn. **Antiek** meubilair valt onder **huisraad**.

### Atoomkernreactie

Iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt. Het maakt daarbij niet uit hoe en waar deze **atoomkernreacties** zijn ontstaan.

### Audiovisuele- en computerapparatuur

- Beeld- en geluidsapparatuur, zoals tv's, radio's, cd-, dvd- en mp3-spelers, foto-, film- en videocamera's.
- Ontvang-, zend- en navigatieapparatuur, zoals routeplanners en gps-apparaten.
- Computer- en randapparatuur, zoals pc's, printers en kopieerapparaten.

Hieronder vallen ook:

- Bijbehorende accessoires en gebruiksartikelen, zoals modems, acculaders, koptelefoons, inktcartridges en statieven;
- Informatie-, beeld- en geluidsdragers, zoals cd's, dvd's, usb-sticks, memory cards en elpees;
- Standaardprogrammatuur voor uw computer.

Wat valt er niet onder **audiovisuele- en computerapparatuur**?

Onder **audiovisuele- en computerapparatuur** vallen geen smartphones, tablets, laptops en **wearable devices**.

### Bereidingskosten

De kosten van maatregelen die redelijkerwijs nodig zijn om schade die onmiddellijk dreigt te ontstaan, te voorkomen. Of om schade die je al hebt, te beperken. Onder **beredingskosten** vallen niet de kosten om de oorzaak van de schade te herstellen.

## Brand

Een vuur met vlammen buiten een haard, dat zich op eigen kracht kan uitbreiden. Het vuur moet ontstaan zijn door verbranding met vlammen. Onder **brand** verstaan **wij** niet schroeien, smelten, verkolen, broeien, zengen, doorbranden van elektrische apparaten en motoren, **kortsluiting** en oververhitten, doorbranden, scheuren of breken van ovens en ketels.

## Buitenwater

Water van een oppervlaktewaterlichaam waarvan de waterstand direct invloed ondergaat bij hoge stormvloed (zoals de Noordzee en de Waddenzee), bij hoog oppervlaktewater van een van de grote rivieren (zoals de Maas, de Waal en de Nederrijn), bij hoog water van het IJsselmeer of het Markermeer, dan wel bij een combinatie daarvan, alsmede het Volkerak-Zoommeer, het Grevelingenmeer, het getijdedeel van de Hollandsche IJssel en de Veluwerandmeren.

## Bijgebouw(en)

Een losstaand **gebouw** op het eigen terrein dat bij je **woning** hoort en dat alleen jij gebruikt. Bijvoorbeeld een schuur en een garage.

## Dagwaarde

De **nieuwwaarde** met aftrek van een bedrag wegens waardevermindering door ouderdom en/of slijtage.

De actuele afschrijvingslijst die **wij** als richtlijn gebruiken om de **dagwaarde** te bepalen van de meest voorkomende voorwerpen vind je op [sns.nl/afschrijvingslijst](https://sns.nl/afschrijvingslijst).

## Diefstal

Iemand neemt zaken weg met het doel om deze zich permanent en in strijd met het recht toe te eigenen.

## Eigen gebrek

Een minderwaardige eigenschap of slechte kwaliteit van het materiaal die het niet behoort te bezitten.

## Eigenaarsbelang

Veranderingen, verbeteringen of uitbreidingen die je:

- als eigenaar voor eigen rekening aan je **woning** hebt aangebracht; en/of
- van de vorige eigenaar

Terreinafscheidingen, schuttingen en schuren die je privé gebruikt.

## Gebeurtenis(sen)

Een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden en die één oorzaak heeft.

## Gebouw

Een in de grond gefundeerde onroerende zaak.

## Glas

- Ruiten die bedoeld zijn om daglicht door te laten en die zijn geplaatst in ramen, dakramen, deuren, lichtkoepels en douchecabines van je **woning**. De ruiten kunnen ook van kunststof zijn dat daglicht doorlaat;
- Ruiten als afscheiding op het terrein en het balkon van je **woning**.

## Herbouwwaarde

Het bedrag dat nodig is om een **gebouw** op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming en dezelfde bouwaard en dakbedekking opnieuw te bouwen.

### Hevige lokale neerslag

**Hevige lokale neerslag** (regen, hagel of sneeuw) waardoor het water buiten zijn normale loop treedt, waarna het water de **woning** binnendringt.

Er moet ten minste:

- 40 mm **neerslag** vallen binnen 24 uur; of
- 53 mm **neerslag** vallen binnen 48 uur; of
- 67 mm **neerslag** vallen binnen 72 uur.

Bij het vaststellen van de **hevige lokale neerslag** gebruiken **wij** de meetresultaten van het meetstation van het KNMI dat het dichtst bij je **woning** ligt. Bij bepaling van de hoeveelheid **neerslag** in de vorm van hagel en sneeuw geldt de door het KNMI geregistreerde hoeveelheid smeltwater.

De meetresultaten van het KNMI zijn bindend.

### Huisraad

Alle roerende zaken die je gebruikt in je huishouden. Hieronder vallen bijvoorbeeld (**antiek**) meubilair, zoals kasten, stoelen, banken, tafels, bureaus en kisten, huishoudelijke apparatuur en gebruiksvoorwerpen, behalve voorwerpen die vallen onder de 'waardevolle spullen', te weten **audiovisuele- en computerapparatuur**, kunst, **antiek** (geen antieke meubels), **lijfsieraden**, **instrumenten**, **verzamelingen** en **mobiele elektronica**.

### Huurdersbelang

Veranderingen, verbeteringen of uitbreidingen die je:

- als huurder voor eigen rekening aan je **woning** hebt aangebracht; en/of
- van de vorige huurder.

### Inboedel

Onder **inboedel** verstaan **wij**:

- Alle roerende zaken:
  - die je privé gebruikt; en
  - horen bij je particuliere huishouding; en
  - je eigendom zijn;
- Je huisdieren.

Onder **inboedel** verstaan **wij** niet:

- Luchtvaartuigen met een totale startmassa van meer dan 25 kilo, motorrijtuigen (behalve snor- en bromfietsen), aanhangwagens, caravans en vaartuigen, inclusief de bijbehorende onderdelen, accessoires en documenten;
- Andere dieren dan je huisdieren;
- Geld en geldswaardig papier;
- Onbewerkte edelmetalen en ongezette edelstenen (waaronder begrepen staven goud en zilver);
- Koopmansgoederen, monstercollecties en andere voorwerpen die te maken hebben met je beroep of bedrijf.

### Inbraak

Het verbreken van degelijke afsluitingen, die daarna zonder reparatie of vervanging niet meer gebruikt kunnen worden.

### Inductie

Een overspanning in elektrische apparatuur die door bliksem veroorzaakt wordt.

### Instrumenten

Muziekinstrumenten en foto-, film- en videoapparatuur, inclusief de apparatuur en accessoires die daarbij horen.

### Jezelf

Bij de inboedelverzekering voor **jezelf** is verzekerd:

1. jijzelf/jouzelf, als de persoon die de inboedelverzekering heeft afgesloten.

Voor de opstalverzekering zijn de eigenaren van de **woning** de verzekerden.



### Jezelf en kinderen

Bij de inboedelverzekering voor **jezelf en kinderen** zijn verzekerd:

1. jijzelf/jouzelf, als de persoon die de inboedelverzekering heeft afgesloten.
2. je inwonende kinderen.

Voor de opstalverzekering zijn de eigenaren van de **woning** de verzekerden.

### Jezelf en partner

Bij de inboedelverzekering voor **jezelf en partner** zijn verzekerd:

1. jijzelf/jouzelf, als de persoon die de inboedelverzekering heeft afgesloten.
2. je inwonende partner.
3. de andere inwonende personen met wie je in gezinsverband samenwoont, behalve je kinderen.

Voor de opstalverzekering zijn de eigenaren van de **woning** de verzekerden.

### Jezelf, je partner en kinderen

Bij de inboedelverzekering voor **jezelf, je partner en kinderen** zijn verzekerd:

1. jijzelf/jouzelf, als de persoon die de inboedelverzekering heeft afgesloten.
2. je inwonende partner en inwonende kinderen.
3. de andere inwonende personen met wie je in gezinsverband samenwoont.

Voor de opstalverzekering zijn de eigenaren van de **woning** de verzekerden.

### Kortsluiting

Een elektriciteitsstoring die tot gevolg heeft dat de elektriciteitsdraden ontoelaatbaar warm worden en daardoor schade veroorzaken.

### Lijfsieraden

Sieraden en horloges die zijn bedoeld om op het lichaam of aan kleding te dragen, die (gedeeltelijk) gemaakt zijn van (edel)metaal, gesteente, mineraal, ivoor, (bloed)koraal, parels of andere dergelijke materialen.

### Luchtverkeer / luchtvaartuig / ruimtevaartuig

Het ontploffen of neerstorten van een **lucht-** of **ruimtevaartuig**, een voorwerp dat van een **lucht-** of **ruimtevaartuig** is losgeraakt, weggegooid of gevallen, of een ander voorwerp dat hierdoor geraakt is.

### Medische apparatuur

- **Instrumenten** voor medische handelingen, zoals een bloeddrukmeter;
- Hulpmiddelen om (uitgevallen) lichaamsfuncties te ondersteunen of te vervangen, zoals een rolstoel.

Hieronder vallen niet:

- **instrumenten** en hulpmiddelen voor normale lichaamsverzorging, zoals scharen, pincetten, verband en medicijnen;
- brillen en contactlenzen.

### Merkelijke schuld

Je hebt bewust of onbewust schuld aan het ontstaan van de schade. Je hebt 'bewust **merkelijke schuld**', als je weet dat er een aanmerkelijke kans is op schade, maar je denkt dat die schade niet zal ontstaan. Je hebt 'onbewust **merkelijke schuld**', als je er in het geheel niet bij stilstaat dat er een aanmerkelijke kans is op schade.

### Mobiele elektronica

- Smartphones.
- Tablets.
- Laptops.
- **Wearable devices.**

## Molest

- a. Gewapend conflict  
Elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, met gebruik van militaire machtsmiddelen bestrijden. Gewapend conflict is ook het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties.
- b. Burgeroorlog  
Een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat is betrokken.
- c. Opstand  
Georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.
- d. Binnenlandse onlusten  
Min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen die zich op verschillende plaatsen voordoen binnen een staat.
- e. Oproer  
Een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.
- f. Mouterij  
Een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

## Nederland

Het grondgebied van het Koninkrijk der Nederlanden dat in West-Europa ligt.

## Neerslag

Regen, sneeuw, hagel en smeltwater.

## Niet-primaire waterkering(en)

Waterkeringen die volgens de Waterwet geen **primaire waterkeringen** zijn.

## Nieuwwaarde

Het bedrag dat je nodig hebt om nieuwe voorwerpen van dezelfde soort en kwaliteit aan te schaffen. Hoe lang **wij** de **nieuwwaarde** bij schade toepassen zie je op je polis.

## NIVRE

Het Nederlands Instituut Van Register Experts beheert het Register van schade-experts en waarborgt de kwaliteit op het gebied van schade-expertise.

## Onbeheerd

Zonder direct toezicht van jou, behalve wanneer dit toezicht onmogelijk was door omstandigheden waarop je geen invloed had.

## Onbewoond

Je **woning** is onbewoond, als deze niet (meer) wordt gebruikt om in te wonen.

## Ontploffing

Een **ontploffing** is een plotselinge explosieve reactie van gassen, dampen, vloeibare en/of vaste stoffen.

## Optische instrumenten

**Instrumenten** die werken door het gebruik van licht en/of lichtstralen, zoals verrekijkers, telescopen en microscopen.

Hieronder vallen niet:

- audiovisuele apparatuur en computerapparatuur;
- brillen en contactlenzen

## Opzet

Je hebt geen dekking als je in strijd met het recht met **opzet** iets doet of niet doet waardoor schade ontstaat. De in feite toegebrachte schade is een te verwachten of normaal gevolg van wat je doet of niet doet. Heb je geen dekking? Dan heb je dat ook niet voor de schade die mogelijk later nog ontstaat.

### In welke gevallen geldt deze opzetuitsluiting?

De uitsluiting geldt als je je maatschappelijk ongewenst of crimineel gedraagt. Dat is in ieder geval zo bij gedragingen die een gevaar voor personen of zaken kunnen opleveren, zoals:

- Brandstichting, vernieling en beschadiging;
- Afpersing, bedrog, oplichting, bedreiging, beroving, verduistering, **diefstal** en **inbraak**. Ook als je dat met een computer of ander (technisch) hulpmiddel doet;
- Geweldpleging, mishandeling, doodslag en moord.

Er is sprake van **opzet** als je iets doet of niet doet waarbij je:

- De bedoeling hebt schade te veroorzaken (**opzet** als oogmerk);
- Niet de bedoeling hebt schade te veroorzaken, maar je zeker weet dat er schade ontstaat (**opzet** met zekerheidsbewustzijn);
- Niet de bedoeling hebt schade te veroorzaken, maar je de aanmerkelijke kans dat er schade ontstaat voor lief neemt. En toch handel je (niet) zo (voorwaardelijk **opzet**).

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

Deze opzetuitsluiting geldt ook bij:

- groepsaansprakelijkheid, als je niet zelf maar wel iemand in een groep waarvan jij deel uitmaakt iets doet of niet doet;
- alcohol en drugs, als je zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen hebt gebruikt dat je je eigen wil niet meer kon bepalen. Of als iemand in een groep waarvan jij deel uitmaakt zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat hij of zij de eigen wil niet meer kon bepalen.

### Plunderingen en relletjes

Incidentele, plaatselijke gewelddadige handelingen die niet onder **molest** vallen.

### Premie

Het bedrag dat je voor de verzekering betaalt. Bij dit bedrag kunnen ook kosten, buitengerechtelijke kosten, wettelijke rente en assurantiebelasting worden opgeteld.

### Primaire waterkering(en)

Waterkeringen die beveiliging bieden tegen overstroming door **buitenwater**. Welke waterkeringen primair zijn staat in de Waterwet (zie [wetten.overheid.nl](http://wetten.overheid.nl)).

### Reparatiekosten

De kosten van een reparatie die nodig zijn om de schade te herstellen.

### Roekeloosheid

Je bent bewust of onbewust roekeloos geweest. Je bent 'bewust roekeloos', als je weet dat er een grote kans is op schade, maar je denkt dat die schade niet zal ontstaan. Je bent 'onbewust roekeloos', als je er in het geheel niet bij stilstaat dat er een grote kans is op schade.

### Slecht onderhoud

Je **woning** is niet, te weinig of verkeerd onderhouden.

### Sportuitrusting en sportattributen

Materialen die je gebruikt bij het sporten, zoals een:

- golf- of duikuitrusting;
- deltawing of parachute;
- wapen;
- hengelsportuitrusting;
- paardrij-uitrusting (harnachement).

Hieronder vallen niet:

- sportkleding of -schoenen;
- **wearable devices** (op het lichaam draagbare apparatuur) voor sport, zoals smartwatches, smartglasses en fitness bands.

## Storm

Een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde (windkracht 7).

## Stortbui

**Neerslag**, waardoor het water buiten zijn normale loop treedt, waarna het water de **woning** binnendringt. Het betreft **neerslag** (regen, hagel of sneeuw) van 25mm of meer per uur.

Bij het vaststellen van de **stortbui** gebruiken **wij** de meetresultaten van het meetstation van het KNMI dat het dichtst bij je **woning** ligt. Bij bepaling van de hoeveelheid **neerslag** in de vorm van hagel en sneeuw geldt de door het KNMI geregistreerde hoeveelheid smeltwater. De meetresultaten van het KNMI zijn bindend.

## Van buiten komend onheil

Een rechtstreeks en plotseling van buiten inwerkend geweld op je **woning** en/of je **inboedel**. Bijvoorbeeld een stoot of val. Onder een **van buiten komend onheil** verstaan **wij** geen **gebeurtenis** waartegen je **woning** en/of **inboedel** normaal gesproken bestand moet zijn.

## Vandalisme

Het opzettelijk vanuit vernielzucht beschadigen van je **woning** en/of je **inboedel**.

## Verbond van Verzekeraars

Een belangenvereniging van verzekeraars. Zie ook [verzekeraars.nl](http://verzekeraars.nl).

## Verduistering

Iemand eigent zich je **inboedel** toe in strijd met het recht. Het gaat hierbij om een persoon die je **inboedel** eerst gebruikte met jouw toestemming (je had je **inboedel** bijvoorbeeld uitgeleend).

## Verkoopwaarde

De opbrengst bij onderhandse verkoop van een **gebouw** zonder de opbrengst van de grond.

## Verzameling(en)

Een **verzameling** van opmerkelijke voorwerpen die:

- bij elkaar horen; en
- doelbewust uit verschillende bronnen bij elkaar is gebracht; en
- een gemeenschappelijk kenmerk heeft (zoals merk, uiterlijk, bedoeling van gebruik, historie of regio). Bijvoorbeeld een **verzameling** munten, postzegels, kristal- of zilverwerk of speelgoed.

## Waterkering(en)

Objecten, werken en constructies die beveiliging bieden tegen overstromingen/hogwater, zoals dijken, kaden en sluisen. **Wij** maken onderscheid tussen **primaire waterkeringen** en **niet-primaire waterkeringen**.

## Wearable devices

Op het lichaam draagbare spullen zoals armbanden, horloges (smartwatches), brillen (smartglasses) en kleding die tot doel hebben de gebruiker te voorzien van persoonlijke data en/of omgevingsdata.

## Wij /Nationale-Nederlanden

De verzekering is afgesloten voor rekening en risico van Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel in Den Haag onder nummer 27023707. Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. staat als aanbieder van (schade)verzekeringen geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000475.

Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) om het schadeverzekeringsbedrijf uit te oefenen. Overal waar in deze polisvoorwaarden wordt gesproken over '**Nationale-Nederlanden**', '**wij**' of '**ons**' wordt bedoeld Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V.

Ons postadres is:

Nationale-Nederlanden  
t.a.v. Afdeling SNS Verzekeren  
Antwoordnummer 5476  
3000 VB Rotterdam

## Woning

Een (deel van een) **gebouw** dat bestemd is voor particuliere bewoning inclusief **bijgebouwen**.

Voor de opstalverzekering geldt dat ook de objecten op het terrein van de **woning** zijn meeverzekerd zoals een zwembad, laadpalen en terreinafscheidingen. Het gaat hier om **gebouwen** en objecten die in de grond zijn gefundeerd of die niet zonder schade van je **woning** losgemaakt kunnen worden. Zonnepanelen, wel of niet vastgemaakt op of aan de **woning** of aanwezig op het terrein van de **woning**, zijn meeverzekerd op de opstalverzekering, behalve als deze zijn gehuurd. Zonweringen en antennes zijn ook meeverzekerd op de opstalverzekering.

## Zeldzaamheidswaarde

De waarde op het moment van de **gebeurtenis** die deskundigen op basis van zeldzaamheid toekennen aan kunst, **antiek** en **verzamelingen**.



---

# Clausuleblad

Terrorismedekking

Versie 23 november 2007

# Artikel 1 / Begripsomschrijvingen

In dit clauseblad en de daarop berustende bepalingen wordt - voor zover niet anders blijkt - verstaan onder:

## 1.1 Terrorisme:

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen - begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

## 1.2 Kwaadwillige besmetting:

Het - buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in) directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

## 1.3 Preventieve maatregelen:

Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of - indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt - de gevolgen daarvan te beperken.

## 1.4 Nederlandse Herverzekeringmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT):

Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

## 1.5 Verzekeringsovereenkomsten:

- a. Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder "staat waar het risico is gelegen" van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
- b. Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- c. Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

## 1.6 In Nederland toegelaten verzekeraars:

Levens-, natura-uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

# Artikel 2 / Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

## 2.1

Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

/ terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,  
/ handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,  
hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw.

Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

## 2.2

De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededelingwordengedaanindrielandelijkverschijnendedagbladen.

## 2.3

In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:

/ schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;  
/ gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan,

dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen.

Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

# Artikel 3 / Uitkeringsprotocol NHT

## 3.1

Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.

## 3.2

De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.

## 3.3

Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.

## 3.4

De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 16 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.

*Dit Clausuleblad is gedeponeerd op 23 november 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam.*