



Woonverzekering

Algemene Voorwaarden

versie juli 2016

INHOUDSTAFEL

I INLEIDING	- 3 -
I.1 Begrippen.....	- 3 -
I.2 Doel en structuur van de polis.....	- 3 -
I.3 Verzekerde goederen.....	- 4 -
1 Gebouwen.....	- 4 -
2 Inhoud.....	- 4 -
3 Bijzondere gevallen.....	- 5 -
2 BASISWAARBORGEN	- 6 -
2.1 Afdeling brand.....	- 6 -
2.2 Afdeling storm.....	- 8 -
2.3 Afdeling natuurrampen.....	- 10 -
2.4 Wettelijke verzekering natuurrampen.....	- 12 -
2.5 Afdeling waterschade.....	- 15 -
2.6 Afdeling glasbreuk.....	- 17 -
2.7 Afdeling burgerrechtelijke aansprakelijkheid gebouw.....	- 18 -
2.8 Afdeling rechtsbijstand gebouw.....	- 19 -
3 FACULTATIEVE WAARBORGEN	- 21 -
3.1 Afdeling diefstal.....	- 21 -
3.2 Afdeling waardevolle voorwerpen.....	- 23 -
3.3 Afdeling bouwrisico's.....	- 25 -
3.4 Afdeling bedrijfsschade.....	- 28 -
3.5 Afdeling bodemsanering.....	- 29 -
3.6 Afdeling rechtsbijstand huurder.....	- 31 -
4 ALGEMENE BEPALINGEN	- 33 -
4.1 Bijstand bij een schadegeval.....	- 33 -
4.2 Bij ernstige schade.....	- 33 -
4.3 Voor hoeveel te verzekeren?.....	- 34 -
1 U past ons evaluatiesysteem toe.....	- 34 -
2 U kiest zelf de verzekerde bedragen.....	- 34 -
4.4 Indexatie.....	- 34 -
1 Bedragen.....	- 34 -
2 Premies.....	- 34 -
4.5 Bij schade.....	- 35 -
1 Wat u moet doen bij een schadegeval.....	- 35 -
2 Hoe wordt uw schade begroot?.....	- 35 -
3 De vergoedingsmodaliteiten.....	- 36 -
4 Indexering van de vergoeding.....	- 37 -
5 Verzekering van goederen voor rekening van derden.....	- 37 -
6 De betaling.....	- 38 -
7 Verhaal.....	- 39 -
4.6 De inlichtingen die u ons moet verstrekken over het risico.....	- 40 -
1 Mededelingen.....	- 40 -
2 Gevolgen bij een onjuist meegedeeld of gewijzigd risico.....	- 40 -
3 Begin, duur en einde van de verzekering.....	- 40 -
4.7 Premie en premiebetaling.....	- 42 -
1 Betaling.....	- 42 -
2 Tariefverhoging.....	- 42 -
4.8 Diverse bepalingen.....	- 42 -
4.9 Verklarende woordenlijst.....	- 43 -

I INLEIDING

I.1 Begrippen

In deze polis wordt verstaan onder:

- **U(zelf):**
 - de verzekeringnemer, de samenwonende partner en elke andere inwonende persoon; indien één van deze personen wordt opgenomen in een rusthuis of verzorgingsinstelling, dan blijft hij verzekerd;
 - hun personeel bij de uitoefening van hun functies;
 - de lasthebbers en de vennoten van de verzekeringnemer in de uitoefening van hun functies;
 - iedere andere persoon die in de bijzondere voorwaarden als verzekerde wordt vermeld.

- **wij:**

Fidea nv, met maatschappelijke zetel in België, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen, btw BE 0406.006.069, RPR Antwerpen.

Deze polis dekt de *beschadiging* van de verzekerde goederen, alsmede uw aansprakelijkheid die hiermee verband houdt. Ook bepaalde kosten en verliezen die gepaard gaan met een schadegeval, zijn door deze polis gedekt.

De polis bestaat uit:

De algemene voorwaarden

In deze voorwaarden omschrijven wij eerst de waarborgen:

- voor welke goederen geldt de verzekering;
- welke schade, aansprakelijkheden, kosten en verliezen verzekeren wij in de afdelingen die u hebt gekozen.

Na deze afdelingen vindt u de nodige informatie over:

- de vaststelling van de verzekerde bedragen en de indexatie van deze bedragen;
- de schaderegeling en in het bijzonder wat u moet doen bij een schadegeval en hoe wij de vergoeding berekenen en betalen;
- de inlichtingen die u ons moet verstrekken;
- de duur van de polis en de premiebetaling.

Achteraan vindt u een verklarende woordenlijst waarin een aantal begrippen, die in de polistekst in het cursief aangeduid zijn, nader worden toegelicht.

De bijzondere voorwaarden

Deze voorwaarden passen de algemene voorwaarden aan rekening houdend met uw persoonlijke situatie.

1.3 Verzekerde goederen

Volgens de keuze die u hebt gemaakt, verzekeren wij gebouwen en/of inhoud.

I Gebouwen

a Wat beschouwen wij als gebouwen?

Onder “gebouwen” verstaan wij:

- alle constructies, met inbegrip van de aangelegde binnenplaatsen, terrassen, zwembaden, tennis-terreinen en opritten;
- de onroerende goederen die er deel van uitmaken, zoals de vaste installaties van verwarming en de aansluitingen en meters van water, elektriciteit, gas of van andere nutsvoorzieningen;
- de afsluitingen en omheiningen;
- de roerende goederen die blijvend aan het erf verbonden zijn en volgens artikel 525 van het Burgerlijk Wetboek onroerend worden door bestemming;
- de bouwmaterialen die aanwezig zijn om in de constructies te worden verwerkt.

b Ligging

De verzekering geldt voor alle gebouwen die gelegen zijn op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden en voor de individuele garage die u voor privédoeleinden gebruikt en die zich op een andere plaats bevindt.

c Vergoedingsgrens

Voor de gebouwen is er geen vergoedingsgrens van toepassing indien u ons evaluatiesysteem juist hebt toegepast. Het bedrag dat eventueel is vermeld in de bijzondere voorwaarden is louter informatief vermits wij ook de schade vergoeden die dit bedrag te boven gaat (zie “4.5 Bij schade - 3 De vergoedingsmodaliteiten - a Vergoedingsgrenzen”).

2 Inhoud

a Wat beschouwen wij als inhoud?

Onder “inhoud” verstaan wij:

- de roerende goederen, met inbegrip van de huisdieren, waarvan u eigenaar bent of die u werden toevertrouwd;
- de vaste uitrusting en verbeteringen waarvan u als huurder of gebruiker de kosten hebt gedragen;
- de persoonlijke goederen van uw gasten tijdens hun verblijf.

Verduidelijking van enkele bijzondere gevallen:

- *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* zijn enkel verzekerd indien de bijzondere voorwaarden dit uitdrukkelijk vermelden;
- de roerende goederen die met naam zijn verzekerd in een andere verzekering, maken geen deel uit van de inhoud zolang en in de mate dat die andere verzekering dekking verleent.

b Ligging

De verzekering geldt op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden. Daarbuiten blijft de verzekering gelden voor:

- de inhoud in de individuele garage die u voor privédoeleinden gebruikt en die zich op een andere plaats bevindt;
- de inhoud die u verhuist naar uw nieuw adres in België, zowel tijdens de verhuizing als op het nieuwe adres en dit tot 90 dagen nadat de verhuizing is voltooid;
- de goederen die u op u draagt of die u tijdelijk naar elders verplaatst voor zover ze bestemd zijn voor particulier gebruik, zoals de bagage tijdens een vakantiereis. Goederen die zich in een ander verblijf van u bevinden, worden niet beschouwd als ‘tijdelijk verplaatst’;
- de inhoud die zich bevindt in het door u gehuurde studentenverblijf of in de kamer van het rusthuis of de verzorgingsinstelling;
- de huisdieren die overal zijn verzekerd.

c Vergoedingsgrenzen

Als principe geldt dat de goederen van de inhoud voor hun volledige waarde zijn verzekerd. Wij be- grenzen wel de vergoeding voor ieder voorwerp afzonderlijk tot het bedrag dat is vermeld in de bij- zondere voorwaarden.

Daarnaast passen wij ook een vergoedingsgrens toe voor:

- *waarden*;
- persoonlijke goederen van gasten;
- *bedrijfsgoederen*. Voor de *bedrijfsgoederen* die u gebruikt voor de uitoefening van een vrij be- roep, geldt enkel de vergoedingsgrens per voorwerp.

Deze vergoedingsgrenzen worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. Vergoedingsgrenzen die specifiek zijn voor een bepaalde afdeling, vindt u in die afdeling terug.

3 Bijzondere gevallen

a Tijdelijk verblijf

Indien de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden uw wettelijke woonplaats is, dan ver- zekeren wij eveneens uw aansprakelijkheid voor de *stoffelijke schade* aan of door de gebouwen, (sta)caravans en tenten (met hun inhoud) die u niet toebehoren en die u tijdelijk gebruikt ter gelegenheid van vakantie, familiefeesten, reizen of studie.

De dekking die u geniet voor uw verzekerde goe- deren is ook van toepassing voor uw tijdelijk verblijf. Wij verlenen deze dekking ten belope van € 2 086 886,68 per schadegeval.

b Belangengemeenschap

Wanneer in de verzekerde gebouwen naast natuur- lijke personen ook een rechtspersoon is gevestigd en één van hen de verzekering sluit, dan geldt de verze- kering automatisch voor ieder van hen. Voorwaarde is wel dat er tussen de natuurlijke personen en de rechtspersoon een belangengemeenschap van min- stens 75% bestaat.

Dit principe wordt ook toegepast voor de blote eigenaar en de vruchtgebruiker indien het gebouw in deze polis door één van beiden is verzekerd. De verzekering geldt dan voor beiden.

c Verzekerde gebouwen gebruikt door bloed- en aanverwanten

Wanneer uw bloed- of aanverwanten in de rechte lijn de gebouwen gebruiken of huren, dan kunnen zij een beroep doen op de waarborgen onderschreven in de bijzondere voorwaarden in verband met de gebouwen, ook voor hun huurders- of gebruikers- aansprakelijkheid. De maatschappij doet bovendien afstand van verhaal ten aanzien van deze personen.

2 BASISWAARBORGEN

2.1 Afdeling brand

I Verzekerde schade

a In deze afdeling vergoeden wij de *beschadiging* van de verzekerde goederen die wordt veroorzaakt door één van de volgende gevaren:

- brand waarbij zich vlammen ontwikkelen, zelfs als gevolg van gisting of zelfontbranding;
- ontploffing en implosie;
- blikseminslag en *aanraking* door neergebliksemde voorwerpen;
- abnormale rook- of roetuitstoot binnen in de woning;
- oververhitting van de ketel van de centrale verwarming;
- elektrocutie van huisdieren;
- inwerking van elektriciteit op elektrische toestellen en installaties;
- ontdooiing van de inhoud van de diepvries door een onvoorziene stroomonderbreking;
- *aanraking* door luchtvaartuigen en telegeleide tuigen, door gedeelten of voorwerpen ervan;
- *aanraking* door vallende bomen, pylonen en masten, door kranen en andere hijstoestellen, of delen ervan;
- *aanraking* van de gebouwen door delen van een naburig gebouw dat aan een derde toebehoort;
- *aanraking* van de gebouwen door dieren waarvan u niet de eigenaar of houder bent;
- aanrijding door voertuigen, botsing met zelfrijdende werktuigen en de *aanraking* door de lading of door weggeslingerde gedeelten ervan; heeft iemand van u de aanrijding of botsing veroorzaakt, dan verzekeren wij enkel de *beschadiging* van de gebouwen waarvan u eigenaar of vruchtgebruiker bent;
- daden van personen die deelnemen aan *arbeidsconflicten* of *aanslagen*;
- daden van *terrorisme*;
- *vandalisme* gepleegd door derden of uw personeel, al dan niet naar aanleiding van een diefstal of poging tot diefstal.

b Daarnaast vergoeden wij ook de *beschadiging* van de verzekerde goederen die gepaard gaat met het verzekerde schadegeval en het gevolg is van:

- het redden van personen en goederen;
- het blussen en andere bedachtzaam aangewende middelen om de uitbreiding van de schade te voorkomen of te beperken;
- beveiligings- of beschermingsmaatregelen die de overheid of een wettelijk gevormd gezag heeft genomen;
- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval;
- het vrijkomen van rook, gassen of bijtende dampen;
- het binnendringen van atmosferische neerslag;
- vorst, warmte of andere vormen van temperatuurwijzigingen.

c Ten slotte nemen wij ook de *beschadiging* van de verzekerde goederen ten laste wanneer zij het gevolg is van een schadegeval dat zich voordoet buiten de verzekerde goederen op voorwaarde dat dit gedekt zou zijn in deze afdeling.

d Bent u verzekerd als huurder of gebruiker, dan dekken wij uw aansprakelijkheid voor de hiervoor omschreven schade zoals die wettelijk is geregeld in het Burgerlijk Wetboek.

2 Extra waarborgen

a Wij verzekeren volgende burgerrechtelijke aansprakelijkheden en dit telkens tot een bedrag van € 2 086 886,68 per schadegeval:

- verhaal van derden: dit is uw aansprakelijkheid buiten overeenkomst voor de *stoffelijke schade* die wordt veroorzaakt aan derden (gasten inbegrepen) wanneer een verzekerd schadegeval zich voortzet op hun goederen;
- verhaal van de huurder: dit is uw wettelijke aansprakelijkheid voor de *stoffelijke schade* veroorzaakt door het verzekerde schadegeval aan de huurder of gebruiker.

b Daarnaast vergoeden wij ook de hierna opgesomde kosten en verliezen, die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval:

- de kosten van afbraak en opruiming van de verzekerde goederen, met inbegrip van het stortgeld en de kosten van bodemsanering;
- de kosten voor het opruimen van gevallen bomen of andere voorwerpen die verzekerde schade hebben veroorzaakt;
- blussings- en reddingskosten en in het algemeen de kosten om het schadegeval te voorkomen of te beperken voor zover wij deze volgens de wet ten laste moeten nemen;
- de kosten om de verzekerde goederen die gered werden te vervoeren, te behouden of op te slaan gedurende de periode die nodig is voor de heropbouw of vervanging;
- de kosten voor de voorlopige beveiliging en bewaking van de verzekerde goederen in afwachting van herstelling en de kosten van voorlopige afsluiting of afscherming;
- herstel van de tuin met gelijksoortige jonge aanplantingen;
- gebruiksderiving die u lijdt als eigenaar van het verzekerde gebouw omwille van de onbruikbaarheid ervan tijdens de periode die nodig is voor de heropbouw; de deriving wordt berekend volgens het werkelijk geleden huurverlies verhoogd met de lasten, ofwel volgens de huurwaarde indien het beschadigde gebouw niet werd verhuurd;
- de medische kosten en begrafeniskosten als gevolg van het redden van personen en goederen in de mate dat deze kosten niet ten laste worden genomen door het ziekenfonds of een andere instelling. Wij betalen deze kosten tot € 15 500,00 per getroffen(e);
- de kosten van plaatsvervangende huisvesting gedurende de periode die nodig is voor de wederopbouw of herstelling indien het verzekerde gebouw onbewoonbaar is geworden; de vergoeding van deze kosten mag u voor dezelfde periode niet cumuleren met de vergoeding voor de gebruiksderiving; bovendien zijn de in deze polis verzekerde afdelingen ook van kracht voor de 'vervangwoning' (en de inhoud ervan) gedurende de periode dat u er verblijft;
- de kosten van een door u vrij gekozen expert om u bij te staan bij de vaststelling van uw schade;

wij betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5% van de schadevergoeding die € 19 375,00 niet overschrijdt, 2% van het gedeelte van de vergoeding tussen € 19 375,00 en € 193 750,00; 1,5% van het gedeelte tussen € 193 750,00 en € 387 500,00 en 0,75% van het gedeelte boven € 387 500,00. Dit doet echter geen afbreuk aan de bepalingen in de rubriek "4.5 Bij schade - 2 Hoe wordt uw schade groot? - a Schadeopneming".

c Als er aanwijzingen zijn dat er in een verzekerd gebouw een gaslek is, dan zorgen wij ervoor dat een gespecialiseerd lekzoekbedrijf het lek op onze kosten komt lokaliseren, zelfs wanneer er nog geen verzekerde schade is.

Als een lek wordt vastgesteld, dan betalen we de herstellingskosten van het lek zelf, en zelfs indien blijkt dat de leiding was aangetast door corrosie of een eigen gebrek. Wij vergoeden ook de kosten voor de werken die nodig zijn om de herstelling uit te voeren.

U moet wel onmiddellijk de gasleverancier verwittigen om de eerste dringende maatregelen te treffen.

3 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- schade aan voorwerpen die in een vuurhaard zijn gevallen of geworpen;
- schade aan *bedrijfsgoederen* door temperatuurwijzigingen;
- schade aan voertuigen door de rechtstreekse aanrijding met een ander voertuig; de brand- en ontploffingsschade blijft echter wel verzekerd;
- schade door *vandalisme* aan *motorrijtuigen* en *hunanhangwagens* die zich niet in een gesloten gebouw bevinden;
- schade die verband houdt met *natuurrampen* waarvoor verwezen wordt naar de dekkingen in de waarborg (wettelijke verzekering) natuurrampen;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen;
- schade die veroorzaakt wordt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door structuurwijziging van de atoomkern.

2.2 Afdeling storm

I Verzekerde schade

a In deze afdeling vergoeden wij de *beschadiging* van de verzekerde goederen, veroorzaakt door:

- storm, dit wil zeggen een wind die volgens het KMI een topsnelheid van ten minste 80 km per uur bereikt of waarvan deze kracht is af te leiden uit de *beschadigingen* van vergelijkbare goederen binnen een straal van 10 km;
- hagel;
- *sneeuw- en ijsdruk*, alsmede het verschuiven of vallen van een compacte hoeveelheid sneeuw of ijs;
- de schok van voorwerpen die door de storm, *sneeuw- of ijsdruk* worden omvergoorpen of weggeslingerd.

b Bij een verzekerd schadegeval en ook wanneer het schadegeval zich voordoet buiten de verzekerde goederen, strekt de verzekeringsdekking zich ook uit tot schade die aan deze goederen is veroorzaakt door:

- het redden van personen en goederen;
- het blussen en ander bedachtzaam aangewende middelen om de uitbreiding van de schade te voorkomen of te beperken;
- beveiligings- of beschermingsmaatregelen die de overheid of een wettelijk gevormd gezag heeft genomen;
- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval;
- het vrijkomen van gassen of bijtende dampen;
- het binnendringen van atmosferische neerslag of van vorst als gevolg van voorafgaande gedekte schade aan het verzekerde gebouw;
- gisting of zelfontbranding gevolgd door brand of ontploffing.

c Bent u verzekerd als huurder of gebruiker, dan dekken wij uw aansprakelijkheid voor de hiervoor omschreven schade zoals die wettelijk is geregeld in het Burgerlijk Wetboek.

2 Extra waarborgen

a Wij verzekeren volgende burgerrechtelijke aansprakelijkheden en dit telkens tot een bedrag van € 2 086 886,68 per schadegeval:

- verhaal van derden: dit is uw aansprakelijkheid buiten overeenkomst voor de *stoffelijke schade* die wordt veroorzaakt aan derden (gasten inbegrepen) wanneer een verzekerd schadegeval zich voortzet op hun goederen;
- verhaal van de huurder: dit is uw wettelijke aansprakelijkheid voor de *stoffelijke schade* veroorzaakt door het verzekerde schadegeval aan de huurder of gebruiker.

b Daarnaast vergoeden wij ook de hierna opgesomde kosten en verliezen, die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval:

- de kosten van afbraak en opruiming van de verzekerde goederen, met inbegrip van het stortgeld en de kosten van bodemsanering;
- de kosten voor het opruimen van gevallen bomen of andere voorwerpen die verzekerde schade hebben veroorzaakt;
- blussings- en *reddingskosten* en in het algemeen de kosten om het schadegeval te voorkomen of te beperken voor zover wij deze volgens de wet ten laste moeten nemen;
- de kosten om de verzekerde goederen die gered werden te vervoeren, te behouden of op te slaan gedurende de periode die nodig is voor de heropbouw of vervanging;
- de kosten voor de voorlopige beveiliging en bewaking van de verzekerde goederen in afwachting van herstelling en de kosten van voorlopige afsluiting of afscherming;
- herstel van de tuin met gelijksoortige jonge aanplantingen;
- gebruiksderiving die u lijdt als eigenaar van het verzekerde gebouw omwille van de onbruikbaarheid ervan tijdens de periode die nodig is voor de heropbouw; de deriving wordt berekend volgens het werkelijk geleden huurverlies verhoogd met de lasten, ofwel volgens de huurwaarde indien het beschadigde gebouw niet werd verhuurd;

- de medische kosten en begrafeniskosten als gevolg van het redden van personen en goederen in de mate dat deze kosten niet ten laste worden genomen door het ziekenfonds of een andere instelling. Wij betalen deze kosten tot € 15 500,00 per getroffene;
- de kosten van plaatsvervangende huisvesting gedurende de periode die nodig is voor de wederopbouw of herstelling indien het verzekerde gebouw onbewoonbaar is geworden; de vergoeding van deze kosten mag u voor dezelfde periode niet cumuleren met de vergoeding voor de gebruiksderiving; bovendien zijn de in deze polis verzekerde afdelingen ook van kracht voor de 'vervangwoning' (en de inhoud ervan) gedurende de periode dat u er verblijft;
- de kosten van een door u vrij gekozen expert om u bij te staan bij de vaststelling van uw schade; wij betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5% van de schadevergoeding die € 19 375,00 niet overschrijdt, 2% van het gedeelte van de vergoeding tussen € 19 375,00 en € 193 750,00; 1,5% van het gedeelte tussen € 193 750,00 en € 387 500,00 en 0,75% van het gedeelte boven € 387 500,00. Dit doet echter geen afbreuk aan de bepalingen in de rubriek "4.5 Bij schade - 2 Hoe wordt uw schade begroot? - a Schadeopneming".

3 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- schade aan het gebouw of gedeelten ervan die in verval zijn, in afbraak zijn of bestemd voor afbraak, evenals aan hun inhoud;
- schade door het wegvloeien van water of stookolie waarvoor verwezen wordt naar de dekkingen in de afdeling waterschade;
- schade die verband houdt met *natuurrampen* waarvoor verwezen wordt naar de dekkingen in de waarborg (wettelijke verzekering) natuurrampen;
- schade aan *bedrijfsgoederen* door temperatuurwijzigingen;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

4 Preventie

Preventie loont. Niet enkel voor ons, maar vooral voor uzelf omdat een schadegeval heel wat hinder met zich meebrengt en geld niet alles kan compenseren. Wij gaan er dan ook van uit dat u de gebouwen goed onderhoudt en de elementaire voorzorgs- en beveiligingsmaatregelen treft om normaal te verwachten schade te voorkomen.

2.3 Afdeling natuurrampen

I Verzekerde schade

a In deze afdeling vergoeden wij de *beschadiging* van de verzekerde goederen, veroorzaakt door:

- *overstroming* en *overlopen van openbare riolen*;
- een *aardbeving*, alsmede de *overstromingen*, het *overlopen van openbare riolen*, de *aardverschuivingen* of *grondverzakkingen* die eruit voortvloeien;
- een *aardverschuiving* of *grondverzakking*, te wijten aan een ander natuurfenomeen dan *aardbeving* of *overstroming*.

b Bij een verzekerd schadegeval en ook wanneer het schadegeval zich voordoet buiten de verzekerde goederen, strekt de verzekeringsdekking zich ook uit tot schade die aan deze goederen is veroorzaakt door:

- brand, ontploffing (met inbegrip van ontploffing van springstoffen en implosie) en inwerking van elektriciteit;
- het wegvloeien van water of stookolie uit uw *hydraulische installaties* of uit uw verwarmingsinstallaties en bijhorende tanks;
- beveiligings- of beschermingsmaatregelen die de overheid of een wettelijk gevormd gezag heeft genomen, zoals het openzetten of de vernietiging van sluizen, stuwdammen of dijken, met als doel een eventuele *overstroming* of de uitbreiding ervan te voorkomen;
- het blussen en andere bedachtzaam aangewende middelen om de uitbreiding van de schade te voorkomen of te beperken;
- het vrijkomen van rook, gassen of bijtende dampen;
- het binnendringen van atmosferische neerslag of van vorst als gevolg van voorafgaande gedekte schade aan het verzekerde gebouw;
- het redden van personen en goederen;
- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval;
- gisting of zelfontbranding gevolgd door brand of ontploffing.

2 Extra waarborgen

Wij vergoeden ook de hierna opgesomde kosten en verliezen, die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval:

- de kosten van afbraak en opruiming van de verzekerde goederen, met inbegrip van het stortgeld; de kosten van bodemsanering vallen hier niet onder;
- de kosten voor het opruimen van gevallen bomen of andere voorwerpen die verzekerde schade hebben veroorzaakt;
- blussings- en reddingskosten en in het algemeen de kosten om het schadegeval te voorkomen of te beperken voor zover wij deze volgens de wet ten laste moeten nemen;
- de kosten om de verzekerde goederen die gereed werden te vervoeren, te behouden of op te slaan gedurende de periode die nodig is voor de heropbouw of vervanging;
- de kosten voor de voorlopige beveiliging en bewaking van de verzekerde goederen in afwachting van herstelling en de kosten van voorlopige afsluiting of afscherming;
- gebruiksderiving die u lijdt als eigenaar van het verzekerde gebouw omwille van de onbruikbaarheid ervan tijdens de periode die nodig is voor de heropbouw; de deriving wordt berekend volgens het werkelijk geleden huurverlies verhoogd met de lasten, ofwel volgens de huurwaarde indien het beschadigde gebouw niet werd verhuurd;
- herstel van de tuin met gelijksoortige jonge aanplantingen;
- de medische kosten en begrafeniskosten als gevolg van het redden van personen en goederen in de mate dat deze kosten niet ten laste worden genomen door het ziekenfonds of een andere instelling. Wij betalen deze kosten tot € 15 500,00 per getroffene;
- de kosten van plaatsvervangende huisvesting gedurende de periode die nodig is voor de wederopbouw of herstelling indien het verzekerde gebouw onbewoonbaar is geworden; de vergoeding van deze kosten mag u voor dezelfde periode niet cumuleren met de vergoeding voor de gebruiksderiving; bovendien zijn de in deze polis verzekerde afdelingen ook van kracht voor de 'vervangwoning' (en de inhoud ervan) gedurende de periode dat u er verblijft;

- de kosten van een door u vrij gekozen expert om u bij te staan bij de vaststelling van uw schade ; wij betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5% van de schadevergoeding die € 19 375,00 niet overschrijdt, 2% van het gedeelte van de vergoeding tussen € 19 375,00 en € 193 750,00; 1,5% van het gedeelte tussen € 193 750,00 en € 387 500,00 en 0,75% van het gedeelte boven € 387 500,00. Dit doet echter geen afbreuk aan de bepalingen in de rubriek “4.5 Bij schade - 2 Hoe wordt uw schade begroot? - a Schadeopneming”.
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

3 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- schade aan gebouwen of gedeelten ervan tijdens hun afbraak;
- schade aan *bedrijfsgoederen* door temperatuurwijzigingen;
- schade door een *overstroming* of het *overlopen van openbare riolen* aan:
 - de inhoud die zich niet in een gesloten gebouw bevindt;
 - de inhoud in *kelders* als de schade werd veroorzaakt omdat de inhoud niet op minstens 7 cm boven de grond werd geplaatst; deze uitsluiting geldt niet voor de vaste uitrusting en verbeteringen die u als huurder of gebruiker hebt aangebracht;
- schade door *overstroming* aan:
 - een gebouw (of het gedeelte ervan), met inbegrip van de inhoud ervan, als dit werd gebouwd meer dan achttien maanden na de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad van het koninklijk besluit dat de zone waarin dat gebouw zich bevindt als risicozone klasseert. Deze uitsluiting is eveneens van toepassing op de uitbreidingen op de grond van de goederen die bestonden vóór de datum van klassering van de risicozone.
Deze uitsluiting geldt niet voor de goederen (of delen ervan) die werden heropgebouwd of wedersamengesteld na een schadegeval en die overeenstemmen met de waarde van de wederopbouw of de wedersamenstelling van de goederen vóór het schadegeval;

4 Preventie

Preventie loont. Niet enkel voor ons, maar vooral voor uzelf omdat een schadegeval heel wat hinder met zich meebrengt en geld niet alles kan compenseren. Wij vragen u de gebruikelijke voorzorgsmaatregelen te treffen met het oog op de beveiliging en het behoud van de verzekerde goederen. Zo doet u er goed aan om in geval van *overstroming* de stroom uit te schakelen (om schade aan elektrische toestellen te voorkomen) en zo snel mogelijk de hulpdiensten te verwittigen.

5 Vergoedingsplafond

Wij vergoeden de schade die het gevolg is van een *natuurramp* tot het wettelijk bepaalde vergoedingsplafond voor alle verzekeringsovereenkomsten is bereikt. In het uitzonderlijke geval dat het wettelijke vergoedingsplafond is overschreden, verminderen wij evenredig de vergoeding die wij krachtens elke verzekeringsovereenkomst zijn verschuldigd.

2.4 Wettelijke verzekering natuurrampen

U bent verzekerd volgens de voorwaarden van het Tarifieringsbureau inzake natuurrampen. Deze bepalingen primeren op elke andere bepaling in deze polis in de mate dat ze ervan zouden afwijken, met uitzondering van de bepalingen in de rubriek “3.2 Afdeling waardevolle voorwerpen”. Wij doen het beheer van deze verzekering en regelen de schade.

I Verzekerde schade

a Wij vergoeden de beschadiging van de verzekerde goederen, veroorzaakt door een natuurramp of een verzekerd gevaar dat er rechtstreeks uit voortvloeit, inzonderheid brand en ontploffing (met inbegrip van ontploffing van springstoffen en implosie).

b Daarnaast vergoeden wij ook de beschadiging van de verzekerde goederen die voortspruit uit maatregelen die in voornoemd geval zijn genomen door een bij wet ingesteld gezag voor de beveiliging en de bescherming van de goederen en personen, met inbegrip van de schade aan de verzekerde goederen te wijten aan overstromingen die het gevolg zijn van het openzetten of het vernietigen van sluisen, stuwdammen of dijken om een eventuele overstroming of de uitbreiding ervan te voorkomen.

c Zelfs wanneer het schadegeval zich voordoet buiten de verzekerde goederen, strekt de waarborg zich uit tot de beschadiging van de verzekerde goederen door:

- verlening van hulp of enig dienstig middel tot het blussen, het behoud of de redding van personen en goederen;
- afbraak of vernietiging bevolen om verdere uitbreiding van de schade te voorkomen;
- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval;
- gisting of zelfontbranding gevolgd door brand of ontploffing;
- hitte, rook, bijtende dampen en iedere verspreiding van giftige, bijtende of bederf veroorzakende elementen, stoffen of agentia die rechtstreeks en uitsluitend uit het schadegeval voorkomen.

d Wij vergoeden ook:

- de kosten die voortvloeien uit de maatregelen die wij hebben gevraagd om de gevolgen van het schadegeval te voorkomen of te beperken;
- de kosten die voortvloeien uit de dringende en redelijke maatregelen die u uit eigen beweging hebt genomen om bij nakend gevaar een schadegeval of de gevolgen ervan te voorkomen of te beperken;

op voorwaarde dat zij met de zorg van een goede huisvader zijn gemaakt. Wij vergoeden deze kosten zelfs wanneer de aangewende pogingen vruchteloos zijn geweest.

2 Definitie van natuurramp

Onder natuurramp wordt verstaan:

- een overstroming, te weten het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, meren, vijvers of zeeën ten gevolge van atmosferische neerslag, smelten van sneeuw of ijs, een dijkbreuk of een vloedgolf, alsmede het overlopen of het opstuwen van openbare riolen, de aardverschuivingen of verzakkingen die eruit voortvloeien, en het afvloeien van water wegens onvoldoende absorptie door de grond ten gevolge van atmosferische neerslag;
- een aardbeving van natuurlijke oorsprong die:
 - een kracht heeft van minstens 4 op de schaal van Richter of
 - tegen dit gevaar verzekerbare goederen, gelegen binnen een straal van 10 km rond het verzekerde gebouw *beschadigt*; alsmede de overstromingen, het overlopen of het opstuwen van openbare riolen, de aardverschuivingen of verzakkingen die eruit voortvloeien;
- een overlopen of een opstuwning van openbare riolen veroorzaakt door het wassen van het water, atmosferische neerslag, storm, smeltwater of een overstroming;
- aardverschuiving of grondverzakking, te weten een beweging van een belangrijke massa van de bodemlaag, te wijten aan een ander natuurlijk fenomeen dan een overstroming of een aardbeving.

De metingen uitgevoerd door bevoegde openbare instellingen of, bij ontstentenis, door private instellingen die over de nodige wetenschappelijke bevoegdheden beschikken, kunnen worden gebruikt voor de vaststelling van een natuurramp.

3 Bijkomende kosten

In deze verzekering is de vergoeding voor kosten en verliezen, die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval, beperkt tot:

- de opruimings- en afbraakkosten nodig voor het herbouwen of voor de wedersamenstelling van de beschadigde verzekerde goederen. De kosten van bodemsanering vallen hier niet onder;
- de huisvestingskosten, gedaan in de loop van de drie maanden die volgen op het schadegeval wanneer de verzekerde woonlokalen onbewoonbaar zijn geworden;
- de kosten van uw expert en desgevallend de derde expert indien u met ons geen akkoord bereikt over het bedrag van uw schade en in de mate dat u door de derde expert in het gelijk wordt gesteld.

4 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- schade aan de voorwerpen die zich buiten een gebouw bevinden, behalve als ze er voorgoed zijn aan vastgemaakt;
- schade aan de constructies die gemakkelijk verplaatsbaar of uiteen te nemen zijn of die bouwvallig zijn of in afbraak zijn, en hun eventuele inhoud. Deze uitsluiting geldt niet indien deze constructies als uw hoofdverblijf dienen;
- schade aan:
 - tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud;
 - de afsluitingen en hagen van om het even welke aard, tuinen, aanplantingen;
 - toegangen, binnenplaatsen en terrassen;
 - luxegoederen zoals zwembaden, tennis- en golfterreinen;
 - de gebouwen (of gedeelten ervan) in opbouw, verbouwing of herstelling en hun eventuele inhoud. Deze uitsluiting geldt niet indien zij bewoond of normaal bewoonbaar zijn;

- schade aan gemotoriseerde landvoertuigen en lucht-, zee-, meer- en riviervaartuigen;
- schade aan de vervoerde goederen;
- schade aan de goederen waarvan de herstelling van de schade wordt georganiseerd door bijzondere wetten of door internationale overeenkomsten;
- schade aan de niet-binnengehaalde oogsten, de levende veestapel buiten het gebouw, de bodem, teelten en bosaanplantingen;
- schade door diefstal (of poging tot), vandalisme, roerende of onroerende beschadigingen gepleegd bij een diefstal of poging tot diefstal en daden van kwaadwilligheid die mogelijk werden gemaakt of vergemakkelijkt werden door een verzekerd schadegeval;
- schade door overstroming of door het overlopen of de opstuwing van openbare rioleringen aan:
 - de inhoud van een *kelder* als die inhoud op minder dan 10 cm van de grond werd geplaatst, met uitzondering van de verwarmings-, elektriciteits- en waterinstallaties die er blijvend zijn bevestigd;
 - een gebouw (of het gedeelte ervan), met inbegrip van de inhoud ervan, als dit werd gebouwd meer dan achttien maanden na de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad van het koninklijk besluit dat de zone waarin dat gebouw zich bevindt als risicozone klasseert. Deze uitsluiting is eveneens van toepassing op de uitbreidingen op de grond van de goederen die bestonden vóór de datum van klassering van de risicozone. Deze uitsluiting geldt niet voor de goederen (of delen ervan) die werden heropgebouwd of wedersamengesteld na een schadegeval en die overeenstemmen met de waarde van de wederopbouw of de wedersamenstelling van de goederen vóór het schadegeval;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

5 Franchise

In deze verzekering geldt een specifieke franchise. Het bedrag ervan is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

6 Vergoedingsplafond

Wij vergoeden de schade die het gevolg is van een natuurramp tot het wettelijk bepaalde vergoedingsplafond voor alle verzekeringsovereenkomsten is bereikt. In het uitzonderlijke geval dat het wettelijke vergoedingsplafond is overschreden, verminderen wij evenredig de vergoeding die wij krachtens elke verzekeringsovereenkomst zijn verschuldigd.

2.5 Afdeling waterschade

I Verzekerde schade

a In deze afdeling vergoeden wij de *beschadiging* van de verzekerde goederen die voor u onverwacht is en wordt veroorzaakt door:

- het wegvloeien van water of vrijkomen van stoom uit een *hydraulische installatie* of uit huishoudapparaten;
- het wegvloeien van water of stookolie uit verwarmingsinstallaties en bijhorende tanks;
- het in werking treden van de brandblusapparaten of de sprinklerinstallaties;
- het binnendringen van water of sneeuw doorheen de dakbedekking van eigen of naburige gebouwen of via goten of afvoerbuizen, andere dan deze van de openbare riolering;
- het wegvloeien van water uit aquaria, waterbedden, zwembaden en jacuzzi's.

b Bij een verzekerd schadegeval en ook wanneer het schadegeval zich voordoet buiten de verzekerde goederen, strekt de verzekeringsdekking zich uit tot schade die aan deze goederen is veroorzaakt door :

- het redden van personen en goederen;
- het blussen en andere bedachtzaam aangewende middelen om de uitbreiding van de schade te voorkomen of te beperken;
- beveiligings- of beschermingsmaatregelen die de overheid of een wettelijk gevormd gezag heeft genomen;
- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval;
- gisting of zelfontbranding gevolgd door brand of ontploffing.

c Bent u verzekerd als huurder of gebruiker, dan dekken wij uw aansprakelijkheid voor de hiervoor omschreven schade zoals die wettelijk is geregeld in het Burgerlijk Wetboek.

2 Extra waarborgen

a Wij verzekeren volgende burgerrechtelijke aansprakelijkheden en dit telkens tot een bedrag van € 2 086 886,68 per schadegeval:

- verhaal van derden: dit is uw aansprakelijkheid buiten overeenkomst voor de *stoffelijke schade* die wordt veroorzaakt aan derden (gasten inbegrepen) wanneer een verzekerd schadegeval zich voortzet op hun goederen;
- verhaal van de huurder: dit is uw wettelijke aansprakelijkheid voor de *stoffelijke schade* veroorzaakt door het verzekerde schadegeval aan de huurder of gebruiker.

b Daarnaast vergoeden wij ook de hierna opgesomde kosten en verliezen, die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval:

- de kosten van afbraak en opruiming van de verzekerde goederen, met inbegrip van het stortgeld;
- de kosten van bodemsanering tenzij de bodem werd verontreinigd door stookolie die is weggevoerd ingevolge de corrosie van de tank of de leiding, of door een andere vervuiling te wijten aan een geleidelijke gebeurtenis;
- blussings- en reddingskosten en in het algemeen de kosten om het schadegeval te voorkomen of te beperken voor zover wij deze volgens de wet ten laste moeten nemen;
- de kosten om de verzekerde goederen die gered werden te vervoeren, te behouden of op te slaan gedurende de periode die nodig is voor de heropbouw of vervanging;
- de kosten voor de voorlopige beveiliging en bewaking van de verzekerde goederen in afwachting van herstelling en de kosten van voorlopige afsluiting of afscherming;
- herstel van de tuin met gelijksoortige jonge aanplantingen;
- gebruiksderiving die u lijdt als eigenaar van het verzekerde gebouw omwille van de onbruikbaarheid ervan tijdens de periode die nodig is voor de heropbouw; de deriving wordt berekend volgens het werkelijk geleden huurverlies verhoogd met de lasten, ofwel volgens de huurwaarde indien het beschadigde gebouw niet werd verhuurd;

- de medische kosten en begrafeniskosten als gevolg van het redden van personen en goederen in de mate dat deze kosten niet ten laste worden genomen door het ziekenfonds of een andere instelling. Wij betalen deze kosten tot € 15 500,00 per getroffene;
- de kosten van plaatsvervangende huisvesting gedurende de periode die nodig is voor de wederopbouw of herstelling indien het verzekerde gebouw onbewoonbaar is geworden; de vergoeding van deze kosten mag u voor dezelfde periode niet cumuleren met de vergoeding voor de gebruiksderiving; bovendien zijn de in deze polis verzekerde afdelingen ook van kracht voor de 'vervangwoning' (en de inhoud ervan) gedurende de periode dat u er verblijft;
- de kosten van een door u vrij gekozen expert om u bij te staan bij de vaststelling van uw schade; wij betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5% van de schadevergoeding die € 19 375,00 niet overschrijdt, 2% van het gedeelte van de vergoeding tussen € 19 375,00 en € 193 750,00; 1,5% van het gedeelte tussen € 193 750,00 en € 387 500,00 en 0,75% van het gedeelte boven € 387 500,00. Dit doet echter geen afbreuk aan de bepalingen in de rubriek "4.5 Bij schade - 2 Hoe wordt uw schade begroot? - a Schadeopneming".

c Als er aanwijzingen zijn dat in de verzekerde gebouwen een toevoerleiding, of een leiding van de centrale verwarming een lek heeft, dan zorgen wij ervoor dat een gespecialiseerd lekzoekbedrijf het lek op onze kosten komt lokaliseren, zelfs wanneer er nog geen verzekerde schade is.

Als een lek wordt vastgesteld, dan betalen we de herstellingskosten van het lek zelf, en zelfs indien blijkt dat de leiding was aangetast door corrosie of een eigen gebrek. Wij vergoeden ook de kosten voor de werken die nodig zijn om de herstelling uit te voeren.

Voor genoemde kosten betalen wij eveneens voor een lek in een afvoerleiding die de oorzaak is van een verzekerde schade.

3 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- de waarde van de weggevoerde vloeistof, andere dan stookolie;
- schade die verband houdt met *natuurrampen*;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

4 Preventie

Preventie loont. Niet enkel voor ons, maar vooral voor uzelf omdat een schadegeval heel wat hinder met zich meebrengt en geld niet alles kan compenseren. Wij gaan er dan ook van uit dat u de gebouwen goed onderhoudt en de elementaire voorzorgs- en beveiligingsmaatregelen treft om normaal te verwachten schade te voorkomen.

2.6 Afdeling glasbreuk

I Verzekerde schade

a Voor zover zij deel uitmaken van de door u verzekerde gebouwen en/of inhoud, verzekeren wij in deze afdeling:

- het breken van glas, spiegels, kunststof panelen of koepels die onroerend zijn;
- het ondoorzichtig worden van isolerende beglazing door condensatie in de geïsoleerde tussenruimte;
- het breken van het glas van kasten, tafels en soortgelijke meubelen;
- het breken van beeldschermen, van vitrokeramische kookplaten en van glas en lampen van zonnepanelen;
- het breken van aquaria;
- het breken van spiegels;
- het breken van uithangborden en lichtreclames.

b Wij vergoeden niet alleen het gebroken voorwerp maar ook de kosten voor het hernieuwen van opschriften, versieringen, anti-inbraakfolies en glasbreukdetectoren en de schade die bijkomend door het gebroken glas werd veroorzaakt aan lijsten, steunen, drempels of aan andere verzekerde goederen.

c Bij een verzekerd schadegeval en ook wanneer het schadegeval zich voordoet buiten de verzekerde goederen, strekt de verzekeringsdekking zich uit tot schade die aan deze goederen is veroorzaakt door :

- het redden van personen en goederen;
- het blussen en andere bedachtzaam aangewende middelen om de uitbreiding van de schade te voorkomen of te beperken;
- beveiligings- of beschermingsmaatregelen die de overheid of een wettelijk gevormd gezag heeft genomen;
- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval;
- gisting of zelfontbranding gevolgd door brand of ontploffing.

d Bent u verzekerd als huurder of gebruiker, dan vergoeden wij ook de hiervoor omschreven schade, zelfs wanneer u hiervoor niet aansprakelijk bent. U moet dan wel de vergoeding besteden aan herstelling of vervanging.

2 Extra waarborgen

Daarnaast vergoeden wij ook de hierna opgesomde kosten en verliezen die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval:

- de *beschadiging* van de andere verzekerde goederen door het gebroken glas of het binnendringen van vorst of atmosferische neerslag;
- de kosten van opruiming van de verzekerde goederen;
- de kosten voor de voorlopige beveiliging en bewaking van de gebouwen en de inhoud ervan in afwachting van herstelling en de kosten van voorlopige afscherming en afsluiting.

3 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- krassen en afschilferingen;
- schade aan voertuigen;
- schade die verband houdt met *natuurrampen*;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

2.7 Afdeling burgerrechtelijke aansprakelijkheid gebouw

I Toepassingsgebied

Deze verzekering geldt voor:

- de gebouwen en terreinen die zijn gelegen op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden en voor de aangrenzende voetpaden;
- voor de individuele garage die u voor privédoel-einden gebruikt;
- voor de *inboedel* die zich op een van voormelde plaatsen bevindt.

2 Omschrijving

Deze verzekering dekt uw burgerrechtelijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst voor de schade die veroorzaakt wordt door toedoen van voornoemde goederen of door werken of klusjes die op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden worden uitgevoerd.

De schade aan goederen van de huurder of gebruiker wordt vergoed op basis van de verhuurdersaansprakelijkheid, zoals die geregeld is in het Burgerlijk Wetboek.

Werd de verzekering gesloten voor de gezamenlijke mede-eigenaars van een gebouw, dan geldt de verzekering zowel voor de gemeenschap van de mede-eigenaars als voor ieder van hen afzonderlijk. Schade aan de gemeenschappelijke gedeelten waarvoor de mede-eigenaars gezamenlijk aansprakelijk zijn, blijft echter uitgesloten.

De waarborg per schadegeval bedraagt maximaal €25 042 640,19 voor schade voortvloeiend uit lichamelijke letsels en maximaal € 2 086 886,68 voor *stoffelijke schade*.

Deze waarborgen volgen de *index der consumptieprijzen* met als basisindexcijfer dat van januari 2016, namelijk 101,59 (basis 2013 = 100). Bij een schadegeval passen wij het indexcijfer toe van de maand die voorafgaat aan de maand waarin het schadegeval zich voordeed.

Is het verzekerde bedrag voor de *stoffelijke schade* ontoereikend, dan wordt dit bij voorrang besteed aan de dekking van uw aansprakelijkheid buiten overeenkomst. Eventuele *reddingskosten* betalen wij voor zover wij deze volgens de wet ten laste moeten nemen.

3 Uitgesloten schadelijders

De verzekeringnemer (tenzij in zijn hoedanigheid van gezamenlijke mede-eigenaar) en de gezinsleden van de aansprakelijke verzekerde kunnen geen aanspraak maken op vergoeding.

4 Niet-verzekerde gevallen

Komen niet voor vergoeding in aanmerking:

- uw aansprakelijkheid in uw privéleven die reeds door een andere verzekering wordt gedekt overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 12 januari 1984;
- schade veroorzaakt aan dieren of goederen die u onder uw bewaking hebt;
- burenhinder bedoeld in artikel 544 van het Burgerlijk Wetboek en milieuverontreiniging, behalve als de schade voortvloeit uit een plotselinge en voor u onverwachte gebeurtenis. Onder milieuverontreiniging wordt verstaan de nadelige beïnvloeding van de atmosfeer, de bodem en het water door de aanwezigheid van stoffen, organismen, warmte, stralingen, geluid of andere vormen van energie;
- schade ingevolge de uitoefening door u van een beroep of de exploitatie door u van een bedrijf;
- de aansprakelijkheid die reeds is gedekt in een andere verzekering van deze polis;
- de aansprakelijkheid zonder fout die wordt opgelegd door een specifieke wetgeving na 1 januari 2002 tenzij wij u uitdrukkelijk meedelen dat wij bereid zijn om deze aansprakelijkheid te verzekeren;
- schade veroorzaakt door gebouwen of gedeelten ervan die in *verval* zijn;
- de aansprakelijkheid die is onderworpen aan een verplichte verzekering;
- schade die verband houdt met kernreacties, radioactiviteit en ioniserende stralingen.

2.8 Afdeling rechtsbijstand gebouw

In deze afdeling wordt met “wij” de gespecialiseerde rechtsbijstandsverlener van Fidea bedoeld.

I Wanneer kunt u aanspraak maken op deze afdeling?

U kunt aanspraak maken op rechtsbijstand wanneer u persoonlijk wordt geconfronteerd met een juridisch geschil in verband met:

- de gebouwen en de terreinen die gelegen zijn op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden en de aangrenzende voetpaden;
- de individuele garage die u voor privédoeleinden gebruikt;
- en met de *inboedel* die zich op een van deze plaatsen bevindt.

Voormelde goederen worden hierna steeds omschreven als “de verzekerde goederen”.

2 Voor welke geschillen?

Wij verlenen rechtsbijstand voor de hierna omschreven juridische geschillen:

a U lijdt schade

Hebt u schade geleden aan de verzekerde goederen, dan verlenen wij rechtsbijstand om deze schade terug te vorderen op grond van de wettelijke regels inzake de burgerrechtelijke aansprakelijkheid.

Wij treden niet enkel op tegen een derde, maar ook tegen de persoon met wie u een contractuele relatie hebt, zoals een verkoper en een hersteller.

In dergelijke gevallen mengen wij ons niet in het geschil over het contract zelf (zoals vb. discussies over het gekochte product of over het uitgevoerde werk), maar vorderen wij de schade terug die door de contractuele tekortkoming werd veroorzaakt en “buiten de contractuele sfeer” ligt. Het gaat hier over de schade die u lijdt aan andere verzekerde goederen dan deze waarop het contract betrekking heeft.

b Schade veroorzaakt door een verzekerd goed

Indien iemand u burgerrechtelijk aansprakelijk stelt voor schade die werd veroorzaakt door toedoen van de verzekerde goederen, dan verdedigen wij u tegen deze vordering op voorwaarde dat uw belangen tegenstrijdig zijn met deze van uw aansprakelijkheidsverzekeraar. Is dit niet het geval, dan nemen wij uw verdediging niet ten laste.

c U wordt verdacht van een misdrijf

Wordt u verdacht van een onopzettelijk misdrijf in verband met de verzekerde goederen, dan verdedigen wij u tijdens het gerechtelijk onderzoek en voor de onderzoeks- en strafzaken, zelfs wanneer dit misdrijf in uw hoofd een zware fout uitmaakt.

Wij nemen dan eveneens uw verdediging ten laste tegen de burgerlijke partijstelling voor zover de aansprakelijkheidsverzekeraar waarborg weigert omwille van zware fout of een andere tekortkoming.

3 Wat omvat rechtsbijstand?

Wij streven in de mate van het mogelijke een minnelijke regeling na.

Wij informeren u over uw rechten en de manier waarop u deze kunt afdwingen.

Wij helpen u alle gegevens (bewijzen, attesten, getuigenverklaringen) te verzamelen en gelasten de nodige onderzoeken om uw belangen optimaal te behartigen.

Wij staan u bij in de procedure voor de rechtbank.

Wij betalen alle erelonen en kosten die verbonden zijn aan de verdediging van uw belangen, zoals de kosten en erelonen van advocaten, gerechtsdeurwaarders en deskundigen en de gerechtskosten. Deze erelonen en kosten worden betaald tot maximaal € 40 000,00 per geval, voor u allen samen. De interne beheerskosten die wij maken, zijn niet in dit bedrag begrepen. Boeten of minnelijke schikkingen worden niet ten laste genomen.

4 Extra waarborgen

Bij een verzekerd geschil verlenen wij bijkomend de volgende prestaties:

Tenuitvoerlegging

Wij betalen de kosten van één procedure om de rechterlijke beslissing uit te voeren.

Genadeverzoek en eerherstel

Wij dragen de kosten voor het eventueel indienen van een genadeverzoek of een verzoek tot eerherstel indien u strafrechtelijk werd veroordeeld.

Vergoeding bij insolventie

Wij betalen zelf de schade die niet kan worden teruggevorderd met deze verzekering omdat de aansprakelijke insolvent is. Deze vergoeding bedraagt maximaal € 12 500,00 per schadegeval voor u allen samen en is verschuldigd in de mate dat geen andere instelling de schade ten laste kan nemen.

5 Niet-verzekerde gevallen

a Op grond van de hoedanigheid van de betrokken partijen

Om belangenconflicten te vermijden treden wij niet op tegen iemand van u tenzij de verzekeringnemer hiervoor zijn toelating geeft. Deze beperking geldt evenwel niet voor de terugvordering van de schade die daadwerkelijk kan worden afgewenteld op een andere aansprakelijkheidsverzekering dan die in deze polis.

b Op grond van de aard van het geschil

Wij zijn geen rechtsbijstand verschuldigd voor geschillen die rechtstreeks of onrechtstreeks verband houden met:

- (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, *arbeidsconflicten*, *terrorisme* en *aanslagen*;
- kernreacties, radioactiviteit en ioniserende stralingen.

6 Vrije keuze van advocaat

U beschikt over de vrije keuze van één advocaat of van iedere andere persoon die de vereiste kwalificaties heeft krachtens de toepasselijke wet om uw belangen te verdedigen, te vertegenwoordigen of te behartigen:

- telkens er moet worden overgegaan tot een gerechtelijke of een administratieve procedure;
- telkens er zich met ons een belangenconflict voordoet; wij zullen u verwittigen van zodra zich een dergelijk conflict voordoet.

U bent volledig vrij in uw contacten met deze personen maar u moet ons wel op de hoogte brengen van de evolutie van het geschil.

Wenst u de behandeling van het dossier aan de aangestelde advocaat te onttrekken en aan een andere advocaat toe te vertrouwen, dan betalen wij de kosten en erelonen van de nieuwe advocaat als u ons vooraf hebt aangetoond dat er gegronde redenen bestaan voor deze vervanging.

7 Arbitrage

Indien u het niet eens bent met ons over de gedragslijn die zal worden gevolgd voor de regeling van het verzekerde geschil, dan hebt u het recht om een advocaat van uw keuze te raadplegen na de bekendmaking van ons standpunt of van onze weigering om uw stelling te volgen. Deze raadpleging doet geen afbreuk aan uw recht om een rechtsvordering in te stellen.

Bevestigt de geraadpleegde advocaat uw zienswijze, dan verlenen wij u waarborg en betalen wij de kosten en de erelonen van de raadpleging terug.

Bevestigt deze advocaat ons standpunt, dan betalen wij u niettemin de helft van de kosten en erelonen van de raadpleging terug.

Wanneer u tegen het advies van deze advocaat in, toch op eigen kosten een procedure begint en een beter resultaat bekomt dan wij voorspelden, dan verlenen wij opnieuw waarborg en betalen wij alle verzekerde kosten en erelonen terug, met inbegrip van de kosten en erelonen van de raadpleging.

3 FACULTATIEVE WAARBORGEN

3.1 Afdeling diefstal

I Omschrijving

a Wij verzekeren het financieel verlies dat u lijdt als u het slachtoffer wordt van diefstal. De verzekering geldt dan voor:

- de inhoud die zich bevindt op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden, op voorwaarde dat de gebouwen zijn bewoond. Tijdens de bewoning is een afwezigheid van maximaal 90 volle dagen per verzekeringsjaar toegestaan;
- op het nieuwe adres in België voor de inhoud die u naar daar hebt verhuisd en dit tot 90 dagen nadat de verhuizing is voltooid.

b Daarbuiten geldt de verzekering ook, maar dan enkel indien de diefstal wordt gepleegd met geweld, bedreiging of braak:

- voor de goederen die worden gestolen op uw persoon of die u tijdelijk hebt verplaatst naar een gebouw dat u niet toebehoort;
- voor de inhoud in het door u gehuurde studentenverblijf, in de kamer van het rusthuis of de verzorgingsinstelling of in de individuele garage die u voor privédoeleinden gebruikt en die zich op een andere plaats dan de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden bevindt.

Ook schade door poging tot diefstal en *vandalisme* naar aanleiding van de diefstal is verzekerd.

c Bij een verzekerd schadegeval en ook wanneer het schadegeval zich voordoet buiten de verzekerde goederen, strekt de verzekeringsdekking zich uit tot schade die aan deze goederen is veroorzaakt door:

- het redden van personen en goederen;
- het blussen en andere bedachtzaam aangewende middelen om de uitbreiding van de schade te voorkomen of te beperken;
- beveiligings- of beschermingsmaatregelen die de overheid of een wettelijk gevormd gezag heeft genomen;
- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval;
- gisting of zelfontbranding gevolgd door brand of ontploffing.

d De verzekering geldt zowel voor de inhoud als voor het gebouw. Bent u huurder of gebruiker van het door diefstal beschadigde gebouw op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden, dan regelen wij de schade voor rekening van de eigenaar.

2 Vergoedingsgrenzen

Wij passen in deze afdeling vergoedingsgrenzen toe voor:

- alle gestolen of beschadigde goederen samen als de diefstal (of poging tot) gepleegd werd:
 - in de gemeenschappelijke delen van een gebouw;
 - in een niet-slotvast gebouw of buiten;
 - op een andere plaats dan de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden van de gebouwen.

Voor *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* geldt een aparte vergoedingsgrens;

- *waarden, juwelen en collecties*;
- schade aan gebouwen indien enkel de inhoud in deze polis is verzekerd.

Het bedrag van deze schadevergoedingsgrenzen wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. De vergoedingsgrens per voorwerp en deze voor *bedrijfsgoederen* blijven ook voor deze afdeling van toepassing.

3 Extra waarborgen

Wij betalen ook de hierna opgesomde kosten en verliezen die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval:

- de kosten voor de voorlopige beveiliging en bewaking van de woning in afwachting van herstelling en de kosten van voorlopige afscherming en afsluiting;
- de kosten om de sloten te vervangen door gelijksoortige sloten. Deze waarborg verlenen wij ook in geval van verlies van de sleutels van de buitendeuren of van de safe van een verzekerd gebouw;

- de kosten van een door u vrij gekozen expert om u bij te staan bij de vaststelling van uw schade ; wij betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5% van de schadevergoeding die € 19 375,00 niet overschrijdt, 2% van het gedeelte van de vergoeding tussen € 19 375,00 en € 193 750,00; 1,5% van het gedeelte tussen € 193 750,00 en € 387 500,00 en 0,75% van het gedeelte boven € 387 500,00. Dit doet echter geen afbreuk aan de bepalingen in de rubriek “4.5 Bij schade - 2 Hoe wordt uw schade begroot? - a Schadeopneming”.

4 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- diefstal of poging tot diefstal gepleegd door of met de medeplichtigheid van een verzekerde met uitzondering van het personeel;
- het financieel verlies ingevolge diefstal van:
 - bank- en dienstencheques, bank- of kredietkaarten;
 - waarden in de mate dat het verlies of de beschadiging ervan door een financiële instelling zijn gedekt;
- diefstal van nog niet verwerkte bouwmaterialen;
- indirecte schade zoals winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een *collectie*;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, *arbeidsconflicten*, *terrorisme* en *aanslagen*.

5 Preventie

Preventie loont. Niet enkel voor ons, maar vooral voor uzelf omdat een schadegeval heel wat hinder met zich meebrengt en geld niet alles kan compenseren. Wij vragen u de gebruikelijke voorzorgsmaatregelen te treffen met het oog op de beveiliging en het behoud van de goederen.

In de bijzondere voorwaarden zijn de preventiemaatregelen vermeld die specifiek zijn voor uw situatie. Het niet naleven van deze preventiemaatregelen geeft ons het recht om de schadegevallen die hiervan het gevolg zijn, te weigeren.

3.2 Afdeling waardevolle voorwerpen

I Toepassingsgebied

Deze verzekering is bestemd voor voorwerpen waarvan u de eigenaar bent of die u in de plaats van de eigenaar verzekert. Deze verzekering geldt niet voor voorwerpen die u verhuurt of beroepshalve uitleent. U mag de voorwerpen wel kosteloos uitleenen. In dat geval wordt de ontlener als een verzekerde beschouwd en gelden voor hem dezelfde verzekeringsvoorwaarden.

2 Omschrijving

Deze verzekering is een 'alle risicoverzekering' van de voorwerpen die worden beschreven in de bijzondere voorwaarden. Dit wil zeggen dat wij elke onverwachte *beschadiging*, vernieling of verlies van die voorwerpen vergoeden tenzij het een niet-verzekerd geval betreft uit onderstaande beperkte lijst.

De verzekering geldt in de gehele wereld.

3 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- schade die het gevolg is van het eigen gebrek van het verzekerde voorwerp, van *slijtage* of in het algemeen van langzaam inwerkende invloeden of stoffen;
- schade die geen invloed heeft op het gebruik of de functie van het verzekerde voorwerp;
- schade door onderhoud, bewerking, herstelling of restauratie;
- schade door schimmels, insecten en micro-organismen;
- schade die onder de garantie of het onderhoudscontract valt van de leverancier, hersteller of monteur;
- verlies van gegevens op *informatiedragers* en schade door computervirussen, door 'hacking' en door elektromagnetische velden;
- indirecte schade zoals winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een *collectie*;

- schade die door uzelf of met uw medeweten wordt veroorzaakt en die te wijten is aan opzet, klaarblijkelijk slecht onderhoud of oneigenlijk gebruik van het verzekerde voorwerp; schade door opzet van uw personeel is wel verzekerd als de opzettelijke *beschadiging* gebeurde buiten uw medeweten;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

4 Extra waarborgen

Daarnaast vergoeden wij ook de hierna opgesomde kosten en verliezen, die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval:

- de kosten van afbraak en opruiming van de verzekerde goederen, met inbegrip van het stortgeld;
- de kosten voor het opruimen van gevallen bomen of andere voorwerpen die verzekerde schade hebben veroorzaakt;
- blussings- en *reddingskosten* en in het algemeen de kosten om het schadegeval te voorkomen of te beperken voor zover wij deze volgens de wet ten laste moeten nemen;
- de kosten om de verzekerde goederen die gered werden te vervoeren, te behouden of op te slaan gedurende de periode die nodig is voor de heropbouw of vervanging;
- de kosten voor de voorlopige beveiliging en bewaking van de verzekerde goederen in afwachting van herstelling en de kosten van voorlopige afsluiting of afscherming;
- herstel van de tuin met gelijksoortige jonge aanplantingen;
- de medische kosten en begrafeniskosten als gevolg van het redden van personen en goederen in de mate dat deze kosten niet ten laste worden genomen door het ziekenfonds of een andere instelling. Wij betalen deze kosten tot € 15 500,00 per getroffene;

- de kosten van een door u vrij gekozen expert om u bij te staan bij de vaststelling van uw schade; wij betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5% van de schadevergoeding die € 19 375,00 niet overschrijdt, 2% van het gedeelte van de vergoeding tussen € 19 375,00 en € 193 750,00; 1,5% van het gedeelte tussen € 193 750,00 en € 387 500,00 en 0,75% van het gedeelte boven € 387 500,00. Dit doet echter geen afbreuk aan de bepalingen in de rubriek “4.5 Bij schade - 2 Hoe wordt uw schade begroot? - a Schadeopneming”.

5 Preventie

Wij gaan ervan uit dat u de nodige zorgvuldigheid aan de dag legt om schade te voorkomen.

Naast de specifieke preventie maatregelen die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, vragen wij u bovendien om:

- alle sloten te vervangen waarvan de sleutels werden gestolen of verloren;
- bij het verlaten van uw voertuig dit steeds op slot te doen en alle van buitenaf zichtbare voorwerpen te verwijderen;
- de verzekerde voorwerpen niet onbeheerd achter te laten zonder de gebruikelijke beveiligingsmaatregelen te treffen;
- de verzekerde voorwerpen niet te plaatsen in een *kelder* of andere ruimte waarvan u weet dat het risico op *overstroming* reëel is.

Het niet naleven van deze preventie maatregelen geeft ons het recht om de schadegevallen die hiervan het gevolg zijn, te weigeren.

6 Specifieke modaliteiten

a Aangifte bij de politie

Als u een verzekerde voorwerp verliest, of het slachtoffer bent van een diefstal, moet u daarvan onmiddellijk aangifte doen bij de politie. Vonden deze feiten in het buitenland plaats, dan moet u bij uw terugkeer in België ook aangifte doen bij de politie.

Doet u geen aangifte, dan verlenen wij geen tussenkomst tenzij u kunt aantonen dat u in de onmogelijkheid verkeerde om aangifte te doen.

Deed u laattijdig aangifte, dan rekenen wij u dat niet aan als u de gevraagde melding toch zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk was, hebt gedaan.

b Eerste risico

De voorwerpen zijn verzekerd in eerste risico. Dat wil zeggen dat wij deze voorwerpen vergoeden tot het verzekerde bedrag ervan dat in de bijzondere voorwaarden is vermeld en zonder toepassing van het evenredigheidsbeginsel (zie voor meer uitleg “4.5 Bij schade - 3 De vergoedingsmodaliteiten”).

De vergoedingsgrenzen die elders in deze polis worden vermeld, worden niet toegepast voor de voorwerpen die zijn verzekerd in deze afdeling.

3.3 Afdeling bouwrisico's

I Toepassingsgebied

Deze verzekering geldt tijdens de bouwperiode voor de werkzaamheden die worden uitgevoerd op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De bouwperiode begint op het ogenblik dat de bouwmaterialen op de werf aankomen of bij de aanvang van de afbraakwerken die aan de bouwwerkzaamheden voorafgaan.

Indien de gebouwen in gebruik blijven tijdens de werkzaamheden, eindigt de bouwperiode bij voltooiing van de werken. In de andere gevallen eindigt de bouwperiode op het ogenblik van de feitelijke (her)ingebruikneming van de gebouwen.

De maximale duur van de bouwperiode wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

2 Omschrijving

Deze verzekering omvat de volgende deelverzekeringen:

a Diefstal van de bouwwerken

Als u het slachtoffer wordt van een diefstal of een poging tot diefstal op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden, vergoeden wij het verlies en de *beschadiging* van:

- de bouwmaterialen;
- de uitrusting zoals sanitair, verwarming en nutsvoorzieningen, ook wanneer die nog moet worden geplaatst;
- de reeds opgerichte en de bestaande constructies.

b Beschadiging van de bouwwerken

Wij vergoeden de *beschadiging* van de onder 2a Diefstal van de bouwwerken opgesomde goederen, indien deze worden beschadigd:

- door brand en ontploffing, door van buiten komende onheilen zoals storm en hagel en zelfs door een eigen gebrek;

- door uitvoeringsfouten, voor zover de werkzaamheden worden uitgevoerd door een (onder)aannemer;
- door ontwerp-, teken- en rekenfouten, voor zover een architect is belast met de volledige opdracht (gaande van ontwerp tot toezicht);
- door een gebrekkige draagkracht van de ondergrond of door stabiliteitsproblemen, indien voorafgaand een stabiliteits- en grondonderzoek werd verricht.

Voorname *beschadiging* wordt vergoed voor zover ze wordt vastgesteld tijdens de bouwperiode.

c Aansprakelijkheid voor schade aan derden

Wij verzekeren uw burgerrechtelijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst die u kunt oplopen voor schade aan derden door het uitvoeren van de werkzaamheden. Naast uzelf kunnen ook de personen die u onbezoldigd helpen bij de werkzaamheden een beroep doen op deze verzekering en dit voor zover zij zelf niet over een eigen verzekering beschikken die hun aansprakelijkheid dekt.

Voor lichamelijke letsels en voor schade aan goederen die geen verband houden met de uitvoering van de werkzaamheden worden de onbezoldigde helpers en uzelf onderling als derden beschouwd.

De aansprakelijkheid voor schade aan aanpalende gebouwen door werkzaamheden die worden uitgevoerd in een gesloten of halfopen bebouwing is verzekerd indien u voorafgaand aan de bouwwerken een tegensprekelijke plaatsbeschrijving hebt laten opmaken.

Onze tussenkomst per schadegeval bedraagt maximaal:

- € 25 042 640,19 voor schade voortvloeiend uit lichamelijke letsels en
- € 2 086 886,68 voor *stoffelijke schade*. Dit bedrag bedraagt maximaal € 347 814,45 als de verzekerde aansprakelijk wordt gesteld op basis van burenhinder bedoeld in artikel 544 van het Burgerlijk Wetboek.

Deze bedragen volgen de *index der consumptieprijzen* met als basisindexcijfer dat van januari 2016, namelijk 101,59 (basis 2013 = 100). Bij een schadegeval passen wij het indexcijfer toe van de maand die voorafgaat aan de maand waarin het schadegeval zich voerde.

d Ongevallen op de bouwwerf

Wanneer u of iemand die u onbezoldigd helpt door het uitvoeren van de werkzaamheden het slachtoffer wordt van een ongeval op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden, dan betalen wij gedurende 5 jaar na het ongeval:

- de kosten voor geneeskundige verzorging op doktersvoorschrift;
- de kosten voor de eerste prothese of het eerste orthopedisch toestel;
- de kosten van het aangepast vervoer om het slachtoffer te behandelen in het ziekenhuis of in een revalidatiecentrum;
- de werkelijk gedragen begrafeniskosten.

Letsels veroorzaakt door een langdurige overbelasting van pezen, spieren of gewrichten, worden niet beschouwd als gevolg van een ongeval.

Onze tussenkomst per ongeval en per slachtoffer bedraagt maximaal € 7 750,00. In de volgende gevallen gelden specifieke vergoedingsgrenzen:

- brilmonturen betalen wij tot € 388,00; tandprothesen tot € 775,00 per tand;
- kosten voor geneeskundige verzorging die niet worden vermeld in de nomenclatuur van de wettelijke ziekte- en invaliditeitsverzekering, nemen wij voor de helft ten laste.

Deze verzekering geldt slechts na uitputting van de tegemoetkoming van het ziekenfonds of van een andere instelling. Het bedrag van het eigen aandeel bedraagt € 77,50 per slachtoffer.

Personen die tegen betaling werken en kinderen jonger dan 14 jaar kunnen geen beroep doen op deze verzekering.

3 Extra waarborgen

Wij vergoeden eveneens de hierna opgesomde kosten en verliezen, die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval:

- de kosten van afbraak en opruiming van de verzekerde goederen, met inbegrip van het stortgeld en de kosten van bodemsanering; de bodemsanering wordt niet ten laste genomen als deze is vereist door een vervuiling die het gevolg is van een geleidelijke gebeurtenis,

van een *natuur*ramp of van het wegvloeien van stookolie door corrosie van de tank of de leiding;

- de kosten voor het opruimen van gevallen bomen of andere voorwerpen die verzekerde schade hebben veroorzaakt;
- blussings- en reddingskosten en in het algemeen de kosten om het schadegeval te voorkomen of te beperken voor zover wij deze volgens de wet ten laste moeten nemen;
- de kosten van plaatsvervangende huisvesting gedurende de periode die nodig is voor de wederopbouw of herstelling indien de gebouwen in gebruik zijn gebleven tijdens de werkzaamheden en onbewoonbaar zijn geworden door het schadegeval; bovendien zijn de in deze polis verzekerde afdelingen ook van kracht voor de 'vervangwoning' (en de inhoud ervan) gedurende de periode dat u er verblijft;
- de kosten van een door u vrij gekozen expert om u bij te staan bij de vaststelling van uw schade; wij betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5% van de schadevergoeding die € 19 375,00 niet overschrijdt, 2% van het gedeelte van de vergoeding tussen € 19 375,00 en € 193 750,00; 1,5% van het gedeelte tussen € 193 750,00 en € 387 500,00 en 0,75% van het gedeelte boven € 387 500,00. Dit doet echter geen afbreuk aan de bepalingen in de rubriek "4.5 Bij schade - 2 Hoe wordt uw schade begroot? - a Schadeopneming".

4 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- constructies of gedeelten ervan die bestemd zijn om afgebroken of vervangen te worden tijdens de geplande of verdere werkzaamheden;
- goederen op de werf, andere dan de bouwwerken, zoals machines, werfstoestellen, gereedschappen en de bouwplaatsketen;
- de kosten voor het herstellen van een eigen gebrek in een verzekerd goed, wanneer dit verzekerd goed zelf niet door dit gebrek werd beschadigd;

- schadegevallen als gevolg van werkzaamheden die u zelf uitvoert, veroorzaakt door
 - het niet beschikken over de vereiste vakbekwaamheid of middelen om het werk zonder buitensporige risico's uit te voeren;
 - het niet in acht nemen van de meest elementaire veiligheids- en voorzorgmaatregelen
- met name het voorzien van een dekzeil bij werken aan het dak, het waterdicht maken van vrijgekomen gevels na afbraak van het gebouw of gedeelten ervan, het aanbrengen van stutconstructies of verankering bij werken die een impact hebben op de stabiliteit of dragende structuur van constructies of gedeelten ervan;
- schade door het reeds in gebruik nemen van een nog niet voltooid werk;
 - schade veroorzaakt door:
 - het binnendringen van grondwater of neerslag door een gebrekkige waterbestendigheid van *kelders* of buitenmuren;
 - condensatie;
 - indirecte schade zoals winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling ingevolge de *beschadiging* van kabels of leidingen;
 - schade die verband houdt met:
 - het niet-naleven van stedenbouwkundige of milieubeschermingsvoorschriften en in het algemeen met milieuverontreiniging die niet voortvloeit uit een plotselinge en voor u onverwachte gebeurtenis; onder verontreiniging wordt verstaan de nadelige beïnvloeding van de atmosfeer, de bodem en het water door de aanwezigheid van stoffen, organismen, warmte, stralingen, geluid of andere vormen van energie;
 - (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, *arbeidsconflicten*, *terrorisme* en *aanslagen*, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

5 Verzekering voor rekening van derden - afstand van verhaal

a De waarborgen die wij verlenen in geval van diefstal of *beschadiging* van de bouwwerken (2a en 2b) moeten, zolang de risico-overdracht nog niet plaatsvond, worden beschouwd als een verzekering voor rekening van de (onder)aannemer.

b Wij kunnen de uitgekeerde vergoedingen verhalen op de personen die aansprakelijk zijn voor het schadegeval.

U en uw onbezoldigde helpers kunnen evenwel aanspraak maken op een afstand van verhaal, volgens de modaliteiten, omschreven in de algemene bepalingen van deze polis (zie “4.5 Bij schade - 7 Verhaal”).

3.4 Afdeling bedrijfsschade

I Omschrijving

In deze afdeling verzekeren wij de bedrijfsschade die u lijdt door de onderbreking of de vermindering van de beroepsactiviteit die u uitoefent in de gebouwen gelegen op de in de bijzondere voorwaarden vermelde risicoligging(en).

Om voor vergoeding in aanmerking te komen, moet de onderbreking of de vermindering van de beroepsactiviteit het gevolg zijn van een schadegeval dat onder de toepassing valt van de afdelingen die in de bijzondere voorwaarden worden vermeld, en dat zich voordoet:

- hetzij in de gebouwen zelf;
- hetzij in de omgeving ervan waardoor de gebouwen geheel of gedeeltelijk ontoegankelijk worden.

2 Berekening van de vergoeding

Voor elke dag dat de beroepsactiviteit volledig of gedeeltelijk onderbroken werd, is de vergoeding gelijk aan de dagvergoeding die is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De op deze wijze bekomen vergoeding kan echter de werkelijke schade die u lijdt tijdens de periode van de onderbreking of vermindering van uw beroepsactiviteit niet overtreffen. De vergoeding wordt uitgekeerd gedurende een periode van maximaal één jaar.

Indien u uw beroepsactiviteit niet herneemt, dan betalen wij de vaste algemene kosten gedurende een periode van maximaal één jaar. De vergoeding van deze kosten kan echter nooit meer bedragen dan de vergoeding die zou zijn verschuldigd indien u uw activiteit had hernomen.

3 Extra waarborgen

Bij een verzekerd schadegeval vergoeden wij bovendien de kosten om de bedrijfsschade die u hebt geleden te laten vaststellen door een vrij gekozen expert. Wij betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5% van de schadevergoeding die € 19 375,00 niet overschrijdt, 2% van het gedeelte van de vergoeding tussen € 19 375,00 en € 193 750,00, 1,5% van het gedeelte tussen € 193 750,00 en € 387 500,00 en 0,75% van het gedeelte boven € 387 500,00. Dit doet echter geen afbreuk aan de bepalingen in de rubriek “4.5 Bij schade - 2 Hoe wordt uw schade begroot? - a Schadeopneming”.

Zij worden vergoed boven het bedrag dat u voor de bedrijfsschade heeft verzekerd.

Bij een verzekerd schadegeval kunt u ook beroep doen op bijstand. De verzekerde prestaties worden verder in deze polis omschreven.

4 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- de schade die het gevolg is van schade aan goederen ingevolge de inwerking van elektriciteit of blikseminslag;
- de vertraging in de herneming van de beroepsactiviteit die is te wijten aan de niet- of onvoldoende verzekering van de goederen waarvan de *beschadiging* de oorzaak is van de onderbreking;
- de vertraging in de herneming van de beroepsactiviteit die is te wijten aan het niet voldoen van stedenbouwkundige of milieuvorschriften.

3.5 Afdeling bodemsanering

I Toepassingsgebied

U kunt een beroep doen op deze verzekering als de bodem op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden vervuild wordt door stookolie die is weggevoerd uit een tank van uw centrale verwarming of uit de bijhorende leidingen.

De verzekering geldt ook indien de vervuiling ontstaat bij het vullen van een tank.

De totale opslagcapaciteit op de verzekerde ligging mag niet meer bedragen dan 20 000 liter ongeacht het aantal aanwezige tanks.

2 Onze prestaties

a Lokaliseren en beperken van de vervuiling

Als er aanwijzingen zijn van een vervuiling, dan sturen wij een deskundige ter plaatse om de aard en ernst van de vervuiling vast te stellen. Hij zal ook alle noodzakelijke maatregelen nemen om de gevolgen ervan te beperken.

De deskundige zal u inlichten over de wettelijk voorgeschreven procedures bij een bodemvervuiling door stookolie en u helpen bij het vervullen van de formaliteiten.

b Saneringswerken

Is de vervuiling zo ernstig dat u wettelijk verplicht bent om de bodem te saneren, dan zullen wij in uw naam en voor uw rekening het saneringsproject ten laste nemen.

De bodemonderzoeken en de sanering worden uitgevoerd door ons netwerk van bodemsaneringsdeskundigen en saneerders die alle voorgeschreven procedures en saneringsrichtlijnen zullen naleven.

Als de vervuiling zich heeft verspreid naar de terreinen van uw burens, dan zullen wij ook de saneringswerken voortzetten op die terreinen. Als uw aansprakelijkheid voor deze vervuiling verzekerd is, dan is onze tussenkomst afhankelijk van het akkoord van uw verzekeraar omdat deze de kosten van de sanering bij uw burens moet dragen.

c Schade door de sanering

Wij herstellen uw tuin en de terreinen terug in hun oorspronkelijke staat. Bomen en planten worden vervangen door soortgelijke jonge aanplantingen.

Daarnaast vergoeden wij ook de schade die door de sanering aan derden wordt veroorzaakt en waarvoor u als opdrachtgever van de saneringswerken aansprakelijk wordt gesteld.

3 Verzekerd bedrag

Wij verlenen onze prestaties tot een bedrag van maximaal € 62 000,00 per schadegeval. Wij passen geen franchise toe. Het geheel van de kosten en vergoedingen die verband houden met eenzelfde vervuiling of opeenvolging van vervuilingen met dezelfde oorzaak, beschouwen wij als een schadegeval.

4 Niet-verzekerde gevallen

Wij komen niet tussen voor:

- een vervuiling die al bestond bij het begin van deze verzekering en de bijkomende kosten die deze veroorzaakt als zij samengaat met een verzekerde vervuiling;
- de bijkomende kosten die werden veroorzaakt door de aanwezigheid van andere vervuilende stoffen dan stookolie;
- een vervuiling door het wegvloeien van stookolie uit een tank waarvan de oorzaak te wijten is aan het niet-conform zijn met de geldende controle- en beveiligingsvoorschriften;
- de kosten die ten laste worden genomen door de overheid of een andere instantie voor de sanering van vervuilde bodems;
- de minwaarde of gebruiksderiving van uw gesaneerde bodem;
- een vervuiling die verband houdt met:
 - *natuurrampen*;
 - kernreacties, radioactiviteit en ioniserende stralingen;
 - *arbeidsconflicten*, *terrorisme* en *aanslagen*, (burger)oorlog of gelijkaardige feiten.

5 Verplichtingen bij een schadegeval

Wij vragen u:

- onmiddellijk aangifte te doen als er vermoedens zijn van een vervuiling door stookolie zodat de gevolgen ervan kunnen beperkt worden;
- de identiteit van uw aansprakelijkheidsverzekeraar mee te delen;
- alles in het werk stellen en alle handelingen te stellen om ons verhaal op de aansprakelijke van de vervuiling of andere veroorzaakte schade te vrijwaren; als dat mogelijk is, moet u een financiële zekerheid vragen aan de saneringsaansprakelijke;
- beroep te doen op de overheid of andere instanties als een specifiek vergoedingssysteem werd opgezet voor bodemsanering; u verbindt er zich toe om deze vergoedingen aan ons te betalen in de mate dat ze dubbel gebruik uitmaken met de prestaties die wij hebben verleend.

Als u deze verplichtingen niet nakomt, dan kunnen wij onze prestaties verminderen of weigeren in de mate dat wij hierdoor nadeel hebben geleden.

3.6 Afdeling rechtsbijstand huurder

In deze afdeling wordt met “wij” de gespecialiseerde rechtsbijstandsverlener van Fidea bedoeld.

I Wanneer kunt u aanspraak maken op deze afdeling?

U kunt aanspraak maken op rechtsbijstand wanneer u persoonlijk wordt geconfronteerd met een juridisch geschil in verband met de volgende verzekerde goederen:

- uw huurwoning die gelegen is op de risicoligging(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden en dient als uw hoofdverblijf;
- de terreinen die erbij horen en de aangrenzende voetpaden;
- de individuele garage die u huurt en voor privédoeleinden gebruikt, zelfs als die elders gelegen is;
- de *inboedel* die zich op één van voormelde plaatsen bevindt.

2 Voor welke geschillen?

Wij verlenen rechtsbijstand voor de hierna omschreven juridische geschillen:

a U hebt een geschil met de verhuurder

Wij staan u bij in de geschillen die u hebt met de verhuurder indien deze kan aangesproken worden op basis van artikel 1720 en 1721 van het Burgerlijk Wetboek. Het gaat hier over de geschillen die betrekking hebben op de veiligheid, gezondheid en woonbaarheid van de gehuurde woning en over de terugvordering van schade die u hebt geleden door een gebrek in de gehuurde woning. Geschillen over het huurcontract zelf en de modaliteiten ervan zoals geschillen over de huurprijs, de waarborg, opzegging en indexatie, zijn niet verzekerd.

b U lijdt schade

Hebt u schade geleden aan de verzekerde goederen, dan verlenen wij rechtsbijstand om deze schade terug te vorderen op grond van de wettelijke regels inzake de burgerrechtelijke aansprakelijkheid.

Wij treden niet enkel op tegen een derde, maar ook tegen de persoon met wie u een contractuele relatie hebt, zoals een verkoper en een hersteller.

In dergelijke gevallen mengen wij ons niet in het geschil over het contract zelf (zoals vb. discussies over het gekochte product of over het uitgevoerde werk), maar vorderen wij de schade terug die door de contractuele tekortkoming werd veroorzaakt en ‘buiten de contractuele sfeer’ ligt. Het gaat hier over de schade die u lijdt aan andere verzekerde goederen dan deze waarop het contract betrekking heeft.

c U wordt verdacht van een misdrijf

Wordt u verdacht van een onopzettelijk misdrijf in verband met de verzekerde goederen, dan verdedigen wij u tijdens het gerechtelijk onderzoek en voor de onderzoeks- en strafgerichten, zelfs wanneer dit misdrijf in uw hoofd een zware fout uitmaakt.

3 Wat omvat rechtsbijstand?

Wij streven in de mate van het mogelijke een minnelijke regeling na.

Wij informeren u over uw rechten en de manier waarop u deze kunt afdwingen.

Wij helpen u alle gegevens (bewijzen, attesten, getuigenverklaringen) te verzamelen en gelasten de nodige onderzoeken om uw belangen optimaal te behartigen.

Wij staan u bij in de procedure voor de rechtbank.

Wij betalen alle erelonen en kosten die verbonden zijn aan de verdediging van uw belangen, zoals de kosten en erelonen van advocaten, gerechtsdeurwaarders en deskundigen en de gerechtskosten. Deze erelonen en kosten worden betaald tot maximaal € 40 000,00 per geval, voor u allen samen. De interne beheerskosten die wij maken, zijn niet in dit bedrag begrepen. Boeten of minnelijke schikkingen worden niet ten laste genomen.

4 Extra waarborgen

Bij een verzekerd geschil verlenen wij bijkomend de volgende prestaties:

Tenuitvoerlegging

Wij betalen de kosten van één procedure om de rechterlijke beslissing uit te voeren.

Genadeverzoek en eerherstel

Wij dragen de kosten voor het eventueel indienen van een genadeverzoek of een verzoek tot eerherstel indien u strafrechtelijk werd veroordeeld.

Vergoeding bij insolventie

Wij betalen zelf de schade die niet kan worden teruggevorderd met deze verzekering omdat de aansprakelijke insolvent is. Deze vergoeding bedraagt maximaal € 12 500,00 per schadegeval voor u allen samen en is verschuldigd in de mate dat geen andere instelling de schade ten laste kan nemen.

5 Niet-verzekerde gevallen

a Op grond van de hoedanigheid van de betrokken partijen

Om belangenconflicten te vermijden treden wij niet op tegen iemand van u tenzij de verzekeringnemer hiervoor zijn toelating geeft. Deze beperking geldt evenwel niet voor de terugvordering van de schade die daadwerkelijk kan worden afgewenteld op een andere aansprakelijkheidsverzekering dan die in deze polis.

b Op grond van de aard van het geschil

Wij zijn geen rechtsbijstand verschuldigd voor geschillen die rechtstreeks of onrechtstreeks verband houden met:

- (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, *arbeidsconflicten, terrorisme en aanslagen*;
- kernreacties, radioactiviteit en ioniserende stralingen.

6 Vrije keuze van advocaat

U beschikt over de vrije keuze van één advocaat of van iedere andere persoon die de vereiste kwalificaties heeft krachtens de toepasselijke wet om uw belangen te verdedigen, te vertegenwoordigen of te behartigen:

- telkens er moet worden overgegaan tot een gerechtelijke of een administratieve procedure;
- telkens er zich met ons een belangenconflict voordoet; wij zullen u verwittigen van zodra zich een dergelijk conflict voordoet.

U bent volledig vrij in uw contacten met deze personen maar u moet ons wel op de hoogte brengen van de evolutie van het geschil.

Wenst u de behandeling van het dossier aan de aangestelde advocaat te onttrekken en aan een andere advocaat toe te vertrouwen, dan betalen wij de kosten en erelonen van de nieuwe advocaat als u ons vooraf hebt aangetoond dat er gegronde redenen bestaan voor deze vervanging.

7 Arbitrage

Indien u het niet eens bent met ons over de gedragslijn die zal worden gevolgd voor de regeling van het verzekerde geschil, dan hebt u het recht om een advocaat van uw keuze te raadplegen na de bekendmaking van ons standpunt of van onze weigering om uw stelling te volgen. Deze raadpleging doet geen afbreuk aan uw recht om een rechtsvordering in te stellen.

Bevestigt de geraadpleegde advocaat uw zienswijze, dan verlenen wij u waarborg en betalen wij de kosten en de erelonen van de raadpleging terug.

Bevestigt deze advocaat ons standpunt, dan betalen wij u niettemin de helft van de kosten en erelonen van de raadpleging terug.

Wanneer u tegen het advies van deze advocaat in, toch op eigen kosten een procedure begint en een beter resultaat bekomt dan wij voorspelden, dan verlenen wij opnieuw waarborg en betalen wij alle verzekerde kosten en erelonen terug, met inbegrip van de kosten en erelonen van de raadpleging.

4 ALGEMENE BEPALINGEN

4.1 Bijstand bij een schadegeval

U kunt voor dringende hulp onze bijstandscentrale 24 uur op 24 bereiken op het telefoonnummer dat u in de bijzondere voorwaarden vindt.

U kunt rekenen op volgende bijstand bij een verzekerd schadegeval:

- afhankelijk van de ernst en de omvang van de schade, sturen wij een persoon ter plaatse;
- wij adviseren en begeleiden u bij de maatregelen die u dient te nemen en bij de administratieve formaliteiten die u moet vervullen;
- wij geven u inlichtingen over verpleeg- en verzorgingsinstellingen, de geneesheer en apotheker met wachtdienst, herstellingsdiensten, erkende experts en overheidsdiensten waarop u een beroep kunt doen;
- als u dat wenst organiseren wij ook:
 - de eerste opvang van uzelf en uw huisdieren indien uw woning onbewoonbaar is geworden;
 - het vervoer, de opslag en het behoud van de goederen die gered werden bij het schadegeval;
 - de voorlopige afsluiting en afscherming van de verzekerde gebouwen;
 - de voorlopige beveiliging en bewaking van de verzekerde inhoud;
 - een gezinshulp gedurende een week als u ingevolge het schadegeval in het ziekenhuis wordt opgenomen of overlijdt en geen ander gezinslid kan instaan voor de opvang van uw minderjarige of hulpbehoevende gezinsleden;
 - uw vervroegde terugkeer uit het buitenland als, tijdens uw verblijf daar, de verzekerde gebouwen ernstig werden beschadigd en uw terugkeer dringend is gewenst.

De kosten van de door ons georganiseerde bijstand nemen wij ten laste.

4.2 Bij ernstige schade

a Voorschot

Bij een ernstig schadegeval betalen wij op uw vraag meteen een voorschot van maximaal € 9 300,00 om u toe te laten de eerste dringende uitgaven te doen. De betaling van dit voorschot houdt geen erkenning van de waarborg in. Dit voorschot wordt in mindering gebracht van de uiteindelijke schadevergoeding. Een eventueel negatief saldo moet u wel terugbetalen.

b Forfaitaire kostenvergoeding

Van zodra de verzekerde schade die u lijdt aan de verzekerde gebouwen en de inhoud ervan € 38 750,00 overstijgt, betalen wij bijkomend een forfaitaire vergoeding van € 1 550,00. Deze vergoeding mag worden gecumuleerd met de uiteindelijke schadevergoeding en dient als compensatie voor de hinder en de extra gemaakte kosten zoals telefoonkosten, verplaatsingskosten, administratiekosten en dergelijke.

4.3 Voor hoeveel te verzekeren?

I U past ons evaluatiesysteem toe

Indien ons evaluatiesysteem juist werd toegepast, dan hebt u een absolute zekerheid op voldoende verzekering. Dit wil zeggen dat het evenredigheidsbeginsel niet zal worden toegepast in geval van schade en de schade die het verzekerd bedrag zou overschrijden, vergoed zal worden. U moet enkel rekening houden met de specifieke vergoedingsgrenzen die u voor bepaalde voorwerpen hebt gekozen (zie “4.5 Bij schade - 3 De vergoedingsmodaliteiten”).

Wij beschouwen het evaluatiesysteem als ‘juist toegepast’ indien u ons de gegevens, waarvan u een overzicht vindt in de bijzondere voorwaarden, juist hebt meegedeeld of indien bij schadegeval blijkt dat, bij de controle ervan, de premie-afwijking niet meer dan 10% bedraagt ten opzichte van de premie die u betaalt.

2 U kiest zelf de verzekerde bedragen

Kiest u zelf de verzekerde bedragen, dan gebeurt dit onder uw verantwoordelijkheid. U moet dan de verzekerde bedragen bepalen op basis van de waarde (zie “4.5 Bij schade - 2 Hoe wordt uw schade begroot? - b Criteria om de schade te bepalen”). De niet-terugvorderbare btw moet u steeds mee in de waarde opnemen.

4.4 Indexatie

I Bedragen

a ABEX-index

De verzekerde bedragen en de vergoedingsgrenzen in deze polis volgen op de jaarlijkse vervalddag de evolutie van de *ABEX-index*. Bij een schadegeval passen wij het op die datum laatst in voege zijnde indexcijfer toe als dit voor u voordeliger is.

Voor de verzekerde bedragen en vergoedingsgrenzen in de algemene voorwaarden geldt als basisindexcijfer het *ABEX-indexcijfer* van januari 2016, namelijk 744.

b Consumptieprijsindex

De verzekerde bedragen voor de aansprakelijkheid die wij in deze polis verzekeren (andere dan de huurders- of de gebruikersaansprakelijkheid voor de verzekerde gebouwen) worden evenwel gekoppeld aan de evolutie van de *index der consumptieprijzen* met als basisindexcijfer dat van januari 2016, namelijk 101,59 (basis 2013 = 100).

Bij een schadegeval passen wij het indexcijfer toe van de maand die voorafgaat aan de maand waarin het schadegeval zich voordeed.

c Vaste bedragen

De verzekerde bedragen van de rechtsbijstandsverzekering worden niet geïndexeerd.

2 Premies

Op elke jaarlijkse vervalddag volgen de premies de evolutie van de verzekerde bedragen zoals hierboven aangeduid.

De premie van de rechtsbijstandsverzekering wordt niet geïndexeerd.

4.5 Bij schade

I Wat u moet doen bij een schadegeval

Wanneer zich een schadegeval voordoet, dan vragen wij u om het volgende in acht te nemen zodat wij de overeengekomen prestatie kunnen leveren:

- het schadegeval melden binnen 10 dagen; bij een bodemverontreiniging moet u het schadegeval melden van zodra u er kennis van hebt; bij diefstal moet u binnen 24 uur ook aangifte doen bij de bevoegde overheid;
- alle redelijke maatregelen nemen om de gevolgen van het schadegeval te voorkomen en te beperken;
- ons alle inlichtingen verstrekken die wij van u vragen in verband met het schadegeval;
- geen veranderingen aanbrengen aan het beschadigde goed waardoor het onmogelijk of moeilijker wordt om de oorzaak of de omvang van de schade vast te stellen, tenzij deze veranderingen echt noodzakelijk zijn;
- geen handelingen stellen waardoor ons recht beperkt wordt om de gedane betalingen terug te vorderen van een aansprakelijke derde;
- in de gevallen dat wij uw aansprakelijkheid dekken, geen aansprakelijkheid erkennen (behalve het louter erkennen van de feiten), niets betalen of overeenkomen om te betalen; vermits wij op onze kosten de leiding hebben van de onderhandelingen en van het burgerlijk geding moet u alle rechtsplegingshandelingen stellen die wij nuttig achten; u moet ook persoonlijk verschijnen voor de rechtbank als dat nodig is en ons binnen 3 dagen alle documenten overmaken die u in verband met het schadegeval ontvangt.

Het niet-naleven van een van deze verplichtingen geeft ons het recht om de overeengekomen vergoeding te verminderen of terug te vorderen ten belope van het nadeel dat wij door uw verzuim hebben geleden. Het niet-naleven van een termijn kan echter niet als een verzuim worden ingeroepen indien u de gevraagde melding zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk hebt gedaan. In geval van bedrog mogen wij de waarborg weigeren.

Specifieke verplichting bij schade door arbeidsconflicten of aanslagen

Lijdt u schade door een *arbeidsconflict*, *terrorisme* of *aanslag*, dan moet u bij de bevoegde overheid al het nodige doen om vergoeding te bekomen van uw schade.

2 Hoe wordt uw schade begroot?

a Schadeopneming

Wij bepalen samen met u het bedrag van de schade op basis van de hierna vermelde criteria.

U mag vrij een expert kiezen om u bij te staan. Bereikt u met ons geen akkoord, dan wordt op onze kosten een derde expert aangeduid en wordt er bij meerderheid beslist zonder enige gerechtelijke formaliteit. De kosten van uw expert nemen wij ten laste tot de barema's vermeld in de extra waarborgen. Het surplus komt ten uwe laste in de mate dat de derde expert u in het ongelijk heeft gesteld.

In de plaats van voormelde procedure hebben beide partijen het recht om hun geschil over de schatting of de keuze van de expert over te laten aan de bevoegde rechtbank.

b Criteria om de schade te bepalen

Schade aan de gebouwen wordt vastgesteld op basis van de heropbouwwaarde, dit wil zeggen de kostprijs om de gebouwen op de dag van het schadegeval opnieuw te bouwen met gelijkaardige nieuwe materialen.

Schade aan de inhoud wordt vastgesteld op basis van de nieuwwaarde, dit wil zeggen de kostprijs om op de dag van het schadegeval de beschadigde goederen te vervangen door gelijksoortige nieuwe goederen met minstens dezelfde kwaliteit.

Bijzondere gevallen:

- zeldzame voorwerpen die niet kunnen worden vervangen, worden vergoed op basis van hun veilingwaarde, dit wil zeggen de kostprijs die u zou moeten betalen indien u een dergelijk voorwerp zou kopen op een veiling. De veilingwaarde wordt verhoogd met de kosten die u als 'koper' zou hebben gedragen;

- *informatiedragers*: de kosten om de verloren gegane informatie weder samen te stellen of opnieuw te concipiëren of te creëren zijn niet verzekerd;
- *huisdieren*: wij gaan uit van hun marktprijs zonder rekening te houden met hun wedstrijdwaarde;
- *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*: de raming gebeurt op basis van de werkelijke waarde, dit wil zeggen dat de *slijtage* volledig in mindering wordt gebracht.

In de gevallen dat wij uw aansprakelijkheid dekken, bepalen wij de schade in overleg met de schadelijder en dit naargelang van uw wettelijke aansprakelijkheid voor deze schade. Bent u aansprakelijk als huurder of gebruiker, dan bepalen wij de schade op basis van de werkelijke waarde, dit wil zeggen dat de *slijtage* volledig in mindering wordt gebracht.

c Aftrek slijtage

De *slijtage* van de beschadigde goederen brengen wij slechts in mindering voor het gedeelte dat 30% van de heropbouwwaarde of van de nieuwwaarde van het beschadigde deel of voorwerp overschrijdt. Hierop zijn twee uitzonderingen:

- voor de inhoud in de *kelder* die door *overstroming* of door *het overlopen van openbare riolen* is beschadigd, wordt de *slijtage* van meer dan 30% integraal in mindering gebracht;
- voor de elektrische en elektronische toestellen wordt nooit *slijtage* afgetrokken.

d Taksen en rechten

De vergoeding omvat ook alle taksen en rechten in de mate dat zij door de begunstigde niet kunnen worden teruggevorderd. Bij schade aan de gebouwen vergoeden wij de taksen en rechten als de gebouwen opnieuw worden gebouwd of vervangen.

Alle fiscale lasten op de vergoeding zelf zijn voor rekening van de begunstigde.

3 De vergoedingsmodaliteiten

a Vergoedingsgrenzen

In deze verzekeringsovereenkomst passen wij voor sommige schadegevallen een vergoedingsgrens toe. Het bedrag van de verschillende vergoedingsgrenzen vindt u in de bijzondere voorwaarden.

Specifiek voor natuurrampen

Wij vergoeden de schade die het gevolg is van een *natuurramp* tot het wettelijk bepaalde vergoedingsplafond voor alle verzekeringsovereenkomsten is bereikt. In het uitzonderlijke geval dat het wettelijke vergoedingsplafond is overschreden, verminderen wij evenredig de vergoeding die wij krachtens elke verzekeringsovereenkomst zijn verschuldigd. Het wettelijk bepaalde vergoedingsplafond wordt bepaald door de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

b Franchise

Per schadegeval wordt één franchise in mindering gebracht van de *stoffelijke schade*. Het geheel van de schade die te wijten is aan hetzelfde schade verwekkende feit beschouwen wij als één schadegeval.

In de bijzondere voorwaarden kan er vermeld worden dat er voor bepaalde getroffen goederen en/of waarborgen een specifieke franchise van toepassing is. Indien er omwille van de aard van de schade of van de getroffen verzekerde goederen verschillende franchises van toepassing zijn, passen wij slechts één franchise toe. In dat geval wordt de hoogste franchise in mindering gebracht.

De franchise wordt in mindering gebracht vóór de eventuele toepassing van de evenredigheidsregel (zie hieronder).

Het bedrag van de franchise is gekoppeld aan het *indexcijfer van de consumptieprijzen* met als basisindexcijfer dat van januari 2016, namelijk 101,59 (basis 2013 = 100).

De franchise wordt niet toegepast in de mate dat wij de schade kunnen verhalen op de persoon die hiervoor aansprakelijk is.

c Evenredigheidsbeginsel

Toepassing

Indien bij een schadegeval blijkt dat het verzekerde bedrag onvoldoende is, in vergelijking met de waarde van het verzekerde goed waarvan wij bij een schadegeval uitgaan, dan passen wij het evenredigheidsbeginsel toe. Dit beginsel houdt in dat wij de vergoedbare schade verminderen volgens de verhouding die bestaat tussen de bedragen die werden verzekerd en de bedragen die verzekerd moesten zijn.

Mildering

Vooraleer wij het evenredigheidsbeginsel toepassen, gaan wij steeds na of het verzekerde bedrag voor de gebouwen of andere groepen van goederen niet te hoog werd vastgesteld. Is dat het geval, dan verhogen wij het verzekerde bedrag door middel van het premieoverschot dat voortvloeit uit de te hoog vastgestelde premie en dit volgens het tarief dat van toepassing is voor de te lage premie.

De overdraagbaarheid wordt slechts toegestaan voor goederen die tot hetzelfde geheel behoren en op dezelfde plaats zijn gelegen. Wat de verzekering diefstal betreft, passen wij de overdraagbaarheid enkel toe voor de inhoud.

Niet-toepassing

Wij passen het evenredigheidsbeginsel echter niet toe en vergoeden de schade tot de waarde die werd verzekerd:

- als wij akkoord zijn gegaan met het bedrag dat u hebt verzekerd of als wij geen systeem hebben aangeboden om de afschaffing te bekomen van het evenredigheidsbeginsel;
- indien de onderverzekering niet meer dan 10% bedraagt of de schade kleiner is dan € 7 750,00;
- voor uw aansprakelijkheid als huurder of gebruiker van een gedeelte van een gebouw als de waarde die werd verzekerd ten minste overeenstemt met twintig maal de jaarlijkse huurprijs (voor de huurder) of de huurwaarde (voor de gebruiker), telkens verhoogd met de lasten. Voor het bepalen van deze lasten wordt er geen rekening gehouden met de verbruikskosten voor verwarming, water, gas en elektriciteit. Zijn deze kosten forfaitair in de huurprijs begrepen, dan mogen zij ervan worden afgetrokken.

Hebt u een lagere waarde laten verzekeren, dan wordt het evenredigheidsbeginsel toegepast in de verhouding die bestaat tussen de werkelijk verzekerde waarde en de waarde die overeenstemt met de voornoemde grens van twintig maal de jaarlijkse huurprijs vermeerderd met de wettelijke lasten, zonder dat het op die wijze verkregen bedrag de werkelijke waarde van het gehuurde gedeelte mag overschrijden;

- indien de vergoeding wordt betaald uit hoofde van de extra waarborgen, de waarborg “tijdelijk verblijf” en “goederen van gasten”, de verzekering “bedrijfsschade”, de verzekering “burgerrechtelijke aansprakelijkheid gebouw”, de verzekering “rechtsbijstand” en de verzekering “waardevolle voorwerpen”.

4 Indexering van de vergoeding

Wij indexeren de vergoeding voor een beschadigd gebouw indien u die gebruikt om het gebouw opnieuw te bouwen.

Door deze indexatie wordt de vergoeding, zoals oorspronkelijk werd vastgesteld op de dag van het schadegeval, verhoogd volgens de stijging van het indexcijfer tussen de dag van het schadegeval en de dag waarop wij de vergoeding of een deel ervan betalen. De op die wijze verhoogde totale vergoeding mag echter niet meer bedragen dan 120% van de oorspronkelijk vastgestelde vergoeding en evenmin meer dan de werkelijke kostprijs van de werken.

5 Verzekering van goederen voor rekening van derden

De verzekering van goederen voor rekening van derden wordt alleen van kracht in de mate dat die goederen niet zijn gedekt door een gelijkaardige verzekering die de derden zelf hebben aangegaan.

Voor de schade die door de verzekeraar van de derden is gedekt, wordt deze verzekering voor rekening van derden omgezet in een aansprakelijkheidsverzekering, die geldt volgens de modaliteiten van de verzekering van de huurders- en gebruikersaansprakelijkheid in deze polis.

6 De betaling

a Voorafgaande formaliteiten

Voordat wij betalen, moet u aantonen dat er geen hypothecaire of bevoorrechte schuldvorderingen bestaan op de getroffen goederen.

Bestaan dergelijke vorderingen, dan moet u een machtiging voorleggen om de vergoeding te ontvangen, tenzij u ons de toelating geeft om de betaling uit te stellen tot u de beschadigde goederen volledig hebt hersteld of vervangen.

De door ons verschuldigde vergoeding voor schade door een *arbeidsconflict*, *terrorisme* of *aanslag* wordt betaald indien u aantoonst dat u bij de bevoegde overheid al het nodige hebt gedaan om vergoeding van uw schade te bekomen.

b Betalingstermijnen

Wij zorgen dat binnen 90 dagen na aangifte van het schadegeval de schade die definitief is en waarover geen betwisting bestaat, wordt vergoed. Allezins zal binnen die termijn de expertise worden beëindigd, tenzij wij u schriftelijk de redenen meedelen die, buiten onze wil om, de definitieve raming van de schade onmogelijk maken.

Eenmaal de schade definitief werd vastgesteld, betalen wij de vergoeding binnen 30 dagen. Deze termijn begint nadat het bedrag van de schade werd vastgesteld en u al uw verplichtingen bent nagekomen.

De kosten van huisvesting en van andere eerste hulp die wij verschuldigd zijn, betalen wij binnen 10 dagen na voorlegging van het bewijs ervan.

Bij betwisting over de verschuldigde vergoeding beginnen de termijnen pas op het ogenblik dat de betwistingen werden beëindigd.

c Uitstel van betaling

In geval van diefstal of wanneer er vermoedens bestaan dat een verzekerde of een begunstigde het schadegeval opzettelijk heeft veroorzaakt, mogen wij de betaling uitstellen indien wij binnen 30 dagen na de vaststelling van de schade inzage vragen in het strafdossier.

De vergoeding is dan betaalbaar binnen 30 dagen nadat wij kennis hebben genomen van de conclusie van dat strafdossier indien u, of de begunstigde die om vergoeding vraagt, niet strafrechtelijk wordt vervolgd.

Bij een *natuurramp* mogen wij ook de betaling uitstellen als het vergoedingsplafond dreigt doorbroken te worden. De betalingstermijn begint dan te lopen zodra wij kennis hebben van alle schadegevallen en de evenredige vermindering van de vergoedingen kunnen berekenen.

d Niet-naleving van de termijnen

Als wij de betalingstermijnen niet respecteren, dan heeft u, voor het gedeelte van de vergoeding dat niet tijdig werd betaald, recht op tweemaal de wettelijke intrestvoet, vanaf de dag die volgt op het verstrijken van de termijn tot op de dag van daadwerkelijke betaling. Deze sanctie geldt niet indien wij aantonen dat de vertraging niet aan ons is te wijten.

e Vergoeding van de overheid

Indien er voor het schadegeval ook een vergoedingsstelsel van de overheid van toepassing is, zoals voor schade door *arbeidsconflicten*, *terrorisme* of *aanslagen*, dan moet de vergoeding die u of een andere begunstigde hebt bekomen van de overheid nadat wij de schade reeds hebben vergoed, aan ons worden overgedragen in de mate dat ze dubbel gebruik uitmaakt met de vergoeding die wij hebben betaald.

f Terugggevonden goederen

Wanneer gestolen of verloren goederen worden terugggevonden, zal u ons hiervan onmiddellijk op de hoogte brengen. Betaalden wij echter intussen reeds de vergoeding, dan hebt u de keuze om binnen 45 dagen:

- de goederen aan ons af te staan en de vergoeding te behouden of
- de terugggevonden goederen te behouden en de ontvangen vergoeding aan ons terug te betalen; in dat geval vergoeden wij wel steeds de *beschadiging* van die goederen.

7 Verhaal

Wij kunnen de uitgekeerde schadevergoeding verhalen op de personen die aansprakelijk zijn voor het schadegeval. U mag derhalve geen afstand van verhaal doen zonder onze toestemming. Uw verhaal krijgt evenwel voorrang op het onze voor het gedeelte waarvoor u niet werd vergoed.

Wij doen echter afstand van verhaal op:

- uzelf en uw gasten;
- uw echtgeno(o)t(e), uw bloedverwanten in de rechte opgaande of neergaande lijn, uw aanverwanten in de rechte lijn;
- uw (schoon)broers en (schoon)zussen;
- uzelf voor de schade veroorzaakt aan de goederen verzekerd voor rekening van derden; voor de schade aan de gebouwen waarvan u de huurder of gebruiker bent, geldt deze verhaalsafstand enkel als uw huurders- of gebruikersaansprakelijkheid daarvoor ook in deze polis is verzekerd;
- de natuurlijke personen en de rechtspersoon die op hetzelfde adres gevestigd zijn en waartussen een belangengemeenschap van minstens 75% bestaat indien de polis door één van hen werd gesloten;
- uw verhuurder in de mate dat het afstand van verhaal tegenover hem in het huurcontract werd bedongen;
- uw cliënten wanneer zij als dusdanig handelen;
- de blote eigenaar en de vruchtgebruiker indien het gebouw in deze polis door één van beiden is verzekerd;
- de regies, alsmede de leveranciers van elektriciteit, water, gas of van andere nutsvoorzieningen, in de mate waarin u tegenover hen afstand van verhaal hebt moeten doen.

Deze afstand van verhaal geldt niet als de aansprakelijke persoon:

- het schadegeval opzettelijk heeft veroorzaakt tenzij het gaat om een verzekerde die nog geen 16 jaar is geworden;
- de schade daadwerkelijk kan afwentelen op een aansprakelijkheidsverzekering.

4.6 De inlichtingen die u ons moet verstrekken over het risico

In de hierna volgende artikelen wordt met “u” enkel de verzekeringnemer bedoeld.

I Mededelingen

De polis werd opgesteld op basis van de inlichtingen die u hebt verstrekt. Doet er zich tijdens de duur van de verzekeringen een wijziging voor in de gegevens die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, dan moet u ons dat melden.

2 Gevolgen bij een onjuist meegedeeld of gewijzigd risico

Als wij vernemen dat het werkelijke risico niet overeenstemt met het risico dat werd meegedeeld, doen wij binnen de maand een voorstel om de polis aan te passen aan het werkelijke risico vanaf de dag waarop wij hiervan kennis kregen. Gaat het om een risicoverzekering die zich heeft voorgedaan tijdens de duur van de verzekering, dan heeft de aanpassing terugwerkende kracht tot op de dag van de verzekering. Bij ontvangst van dit voorstel heeft u een maand de tijd om de aanpassing al dan niet te aanvaarden.

Indien zich een schadegeval voordoet voordat de aanpassing of de opzegging van de polis van kracht wordt, dan zullen wij de overeengekomen prestaties verlenen als het u niet kan worden verweten dat u uw mededelingsplicht niet bent nagekomen.

Kan het u wel worden verweten, dan mogen wij de verzekerde prestaties beperken volgens de verhouding die bestaat tussen de betaalde premie en de premie die u had moeten betalen indien wij naar behoren waren ingelicht. Als wij echter aantonen dat wij het werkelijke risico niet zouden hebben verzekerd, dan mogen wij onze prestatie beperken tot het terugbetalen van alle premies.

Voorgaande regeling geldt niet bij bedrieglijk opzet. In dat geval mogen wij de wettelijke nietigheid of verbreking van de verzekering invoeren, onze prestatie weigeren en de vervallen premies behouden.

3 Begin, duur en einde van de verzekering

a Begin en duur van de verzekering

De verzekering begint op de datum die is vermeld in de bijzondere voorwaarden, op voorwaarde dat de polis is ondertekend en de eerste premie werd betaald.

De duur van de verzekering is eveneens vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Bedraagt deze duur minder dan een jaar, dan komen de partijen overeen dat op de einddatum een nieuwe polis ingaat met een duur van een jaar, tenzij één van de partijen hieraan verzaakt. Deze verzekering moet ten minste 30 dagen voor de einddatum per aangezekende brief ter kennis worden gebracht.

Bedraagt de duur van de verzekering een jaar, dan wordt deze op de vervaldag stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van een jaar, tenzij één van de partijen zich hiertegen verzet met een aangetekende brief die ten minste 3 maanden voor de vervaldag op de post is afgegeven.

De verzekering begint en eindigt telkens om nul uur.

b Einde van de verzekering Eigendomsoverdracht onder levenden

Bij eigendomsoverdracht onder levenden eindigt de verzekering van rechtswege:

- voor roerende goederen: van zodra u het goed niet meer in uw bezit hebt;
- voor onroerende goederen: 3 maanden na het verlijden van de authentieke akte; gedurende deze periode geldt de verzekering ook voor de overnemer tenzij hij een beroep kan doen op een andere verzekering.

Overgang na overlijden

Bij overlijden van de verzekeringnemer blijven de rechten en verplichtingen die uit deze polis voortvloeien, bestaan in hoofde van de nieuwe houders van het verzekerde belang. Zij zijn dan hoofdelijk en ondeelbaar tegenover de verzekeraar gebonden, maar mogen de polis opzeggen binnen 3 maanden en 40 dagen na het overlijden. Ook wij mogen de polis opzeggen binnen 3 maanden nadat wij kennis kregen van het overlijden.

Tussentijdse opzegging

U kunt tussentijds opzeggen:

- na een schadegeval, maar ten laatste een maand na de uitvoering van de verzekerde prestatie of de weigering ervan;
- bij een risicovermindering, indien u, binnen de maand na de aanvraag tot premievermindering, hierover geen akkoord met ons bereikt.

Wij mogen opzeggen:

- als blijkt dat het werkelijke risico zwaarder is dan het meegedeelde risico:
 - indien u het voorstel tot aanpassing van de polis weigert of niet aanvaardt binnen een maand na de ontvangst ervan; de opzegging moet dan gebeuren binnen 15 dagen;
 - indien wij aantonen dat wij het werkelijke risico in geen geval zouden hebben verzekerd; de opzegging moet dan gebeuren binnen een maand nadat wij kennis kregen van het werkelijke risico;
- bij niet-betaling van de premie;
- bij faillissement, maar ten vroegste 3 maanden na de faillietverklaring; in dit geval kan de polis eveneens door de curator worden opgezegd binnen 3 maanden na de faillietverklaring.

Vorm en uitwerking van de opzegging

Behalve bij niet-betaling van de premie geldt voor elke opzegging de hierna omschreven regeling.

Een opzegging wordt gedaan bij deurwaardersexploot, door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs of per aangetekende brief.

De opzegging heeft dan uitwerking na het verstrijken van een termijn van een maand, te rekenen van de dag volgend op de betekening of de datum van het ontvangstbewijs of, in geval van een aangetekende brief, te rekenen van de dag die volgt op zijn afgifte ter post. Bij opzegging na een schadegeval wordt de termijn verlengd tot 3 maanden.

Wanneer wij gebruik maken van ons opzeggingsrecht, moeten wij de gehele polis opzeggen. U mag daarentegen één of meer afdelingen opzeggen, tenzij deze wettelijk verplicht zijn.

Verhuizing

Indien u in België verhuist, dan geldt de verzekering ook op het nieuwe adres voor de inhoud en voor uw aansprakelijkheid als huurder of gebruiker. Vanaf het moment dat u over het gebouw beschikt, dient u ons binnen de 90 dagen de verhuizing te melden. Doet u dat niet dan eindigt de verzekering voor het nieuwe adres na afloop van deze periode.

Op het oude adres blijft de verzekering gelden zolang het risico in uw hoofde blijft bestaan.

c Schorsing

Wij mogen de waarborg die wij in deze polis verlenen in geval van *arbeidsconflicten*, *terrorisme* en *aanslagen* schorsen, wanneer de minister van economische zaken hiervoor de toestemming geeft bij wijze van algemene regel en met een gemotiveerd besluit. Deze schorsing gaat dan in 7 dagen na de kennisgeving ervan.

4.7 Premie en premiebetaling

I Betaling

De premie, met inbegrip van de taks en de kosten, is vooraf verschuldigd en eisbaar op de vervalddag.

De premie voor de verzekering "bouwriscico's" is ondeelbaar: ze blijft door ons verworven, ook al duurt de bouwperiode minder dan een jaar.

Als u een premie (met taks) niet betaalt, dan manen wij u aan tot betaling. Deze ingebrekestelling gebeurt per aangetekende brief of bij deurwaardersexploot. De gevolgen van niet-betaling van de premie (schorsing en/of opzegging), worden in de ingebrekestelling vermeld.

2 Tariefverhoging

Als wij ons tarief wijzigen, dan passen wij de premie aan vanaf de eerste jaarlijkse vervalddag volgend op de kennisgeving van deze tariefwijziging.

Gaat u hiermee niet akkoord, dan mag u de verzekering tegen die vervalddag opzeggen binnen 30 dagen na de kennisgeving. Deze termijn van 30 dagen wordt verlengd tot 3 maanden indien wij u deze wijziging minder dan 4 maanden voor de vervalddag hebben meegedeeld.

4.8 Diverse bepalingen

Indien de verzekering wordt gesloten door meer dan één verzekeringnemer, dan zijn zij hoofdelijk en ondeelbaar tegenover ons gebonden.

Onze mededelingen worden geldig gericht aan het laatst gekende adres van een verzekeringnemer, of naar ieder ander adres dat ons zou zijn meegedeeld. Elke mededeling die aan een verzekeringnemer wordt gericht, is geldig ten opzichte van u allen.

Deze polis wordt beheerst door het Belgisch recht en in het bijzonder door de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en de uitvoeringsbesluiten. Bij eventuele interpretatieproblemen in verband met de voorwaarden van deze polis, geldt de wettelijke regeling vermits hiervan niet mag worden afgeweken.

Voor alle rechtsgeschillen zijn uitsluitend de Belgische rechtbanken bevoegd.

4.9 Verklarende woordenlijst

Hieronder worden enkele begrippen toegelicht die in de polis cursief aangeduid zijn.

Aanraking

Een botsing, schok, kort en ruw contact tussen twee harde voorwerpen of tussen een dier en een hard voorwerp.

Aanslagen

Alle vormen van oproer, volksbewegingen, daden van sabotage.

Oproer: gewelddadige manifestatie, zelfs als ze niet is beraamd, van een groep personen, die met opgehitste gemoederen plaatsvindt en wordt gekenmerkt door ongeregelde daden of onwettige daden, alsook door verzet tegen de organen die met de handhaving van de openbare orde zijn belast, zonder dat een dergelijke beweging noodzakelijk tot doel heeft de gestelde openbare machten omver te werpen.

Volksbewegingen: gewelddadige beweging, zelfs als ze niet is beraamd, van een groep van personen die, zonder dat er opstand is tegen de gevestigde orde, toch plaatsvindt met opgehitste gemoederen en wordt gekenmerkt door ongeregelde daden of onwettige daden.

Daden van sabotage: clandestien georganiseerde actie met ideologische, politieke, economische of sociale bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of waarbij goederen worden vernield om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te hinderen.

Arbeidsconflicten

Elke collectieve betwisting, in welke vorm die zich ook voordoet, in het kader van arbeidsverhoudingen, met inbegrip van:

Lock-out: voorlopige sluiting van een onderneming waartoe is beslist om het personeel tot een vergelijk te dwingen in een arbeidsconflict.

Staking: door een groep van werknemers, bedienden, ambtenaren of zelfstandigen beraamde stillegging van het werk.

Bedrijfsgoederen

Roerende goederen zoals materieel, koopwaar en goederen van klanten die bestemd zijn voor uw (bij)beroeps-, bedrijfsdoeleinden of die u werden toevertrouwd in het kader van dat beroep.

Persoonlijke goederen die u als loon- en weddetrekende voor uw beroep gebruikt, worden niet aanzien als bedrijfsgoederen.

Beschadiging

De gehele of gedeeltelijke vernieling van een tastbare zaak of voorwerp; de gevolgschade die eruit voortvloeit voor het vermogen van de schadelijder, zoals winst- en gebruiksderiving, morele schade en andere schade van immateriële aard, valt niet onder dit begrip.

Collectie

Een geheel van gelijksoortige voorwerpen die:

- een eenheid vormen zodanig dat het ontbreken van een deel ervan een groter waardeverlies met zich meebrengt dan de waarde van dat deel, en
- die verzameld worden omwille van hun zeldzaamheid, eigenheid, esthetische waarde of documentatiewaarde.

Index

ABEX-index

Het indexcijfer dat om de 6 maanden wordt vastgesteld door de Associatie van de Belgische Experten in opdracht van de Beroepsvereniging der Verzekeringsondernemingen.

Index van de consumptieprijzen

Het indexcijfer dat maandelijks wordt vastgesteld door de minister van economische zaken en dat de prijsevolutie weergeeft van een aantal diensten en consumptiegoederen.

Onderschrijvingsindex

Het indexcijfer dat als dusdanig in de bijzondere voorwaarden wordt vermeld.

Hydraulische installatie

Alle leidingen, zowel binnen als buiten het gebouw, die het water, van welke bron ook, aanvoeren, vervoeren of afvoeren, alsook de apparaten die met die leidingen zijn verbonden. Drainagesystemen uitgesloten.

Inboedel

Alle roerende goederen bestemd voor privégebruik, met uitzondering van huisdieren en *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*.

Informatiedragers

Alle middelen bestemd om informatie vast te houden zoals plannen, modellen, boeken, documenten, films, banden, schijven en USB-sticks en geheugenkaarten.

Juwelen

Als sieraad dienende voorwerpen, geheel of gedeeltelijk van edelmetaal (onder andere goud, zilver of platina), of diegene die één of meer edelstenen bevatten (onder andere diamant, smaragd, robijn of saffier) hetzij één of meer natuur- of kweekparels. Uurwerken die minstens één van deze materialen bevatten worden beschouwd als juweel.

Kelder

Elk vertrek waarvan de grondoppervlakte zich bevindt op meer dan 50 cm onder het niveau van de hoofdingang die leidt naar de woonvertrekken van het gebouw.

Een lokaal dat blijvend is ingericht als woonvertrek of voor de uitoefening van een beroep, beschouwen we niet als een kelder.

Motorrijtuigen en hun aanhangwagens

Motorrijtuigen: motorrijtuigen met een cilinderinhoud van meer dan 50 cc die zijn opgevat en gebouwd om personen en/of goederen te vervoeren zoals personenwagens, auto's voor dubbel gebruik, motorfietsen en bestelwagens. Zelfrijdende werktuigen vallen derhalve niet onder dit begrip.

Het toebehoren dat niet apart van het motorrijtuig wordt gebruikt zoals een autoradio, kinderzitje en een bagagerek, maakt ook deel uit van het motorrijtuig.

Aanhangwagens: de door een motorrijtuig voortgetrokken sleep (zoals trailers, caravans en opleggers) waarvoor er in losgekoppelde toestand een eigen nummerplaat is vereist.

Natuurrampen

Dit zijn de volgende verschijnselen:

Aardbeving:

een natuurlijke beweging van de aardkorst die:

- tegen dit gevaar verzekerbare goederen vernietigt, breekt of beschadigt binnen 10 km rond het verzekerde gebouw of
- werd geregistreerd met een minimum magnitudo van 4 graden op de schaal van Richter.

Aardverschuiving en grondverzakkingen:

Een beweging van een belangrijke massa van de bodemlaag die geheel of gedeeltelijk te wijten is aan een natuurlijk fenomeen, anders dan een aardbeving of overstroming.

Overlopen van openbare riolen:

Een overlopen of een opstuwning van openbare riolen veroorzaakt door het wassen van water of door atmosferische neerslag, een storm, het smelten van sneeuw of ijs of een overstroming.

Dit begrip omvat ook het binnenstromen van water als gevolg van hevige atmosferische neerslag die onvoldoende kan worden opgevangen of afgevoerd.

Overstroming:

Het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, zeeën, vijvers en meren door atmosferische neerslag, het smelten van sneeuw of ijs, een dijkbreuk of een vloedgolf.

Reddingskosten

Zoals bedoeld bij de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen:

De kosten die voortvloeien, zowel uit de maatregelen die wij hebben gevraagd om de gevolgen van het schadegeval te voorkomen of te beperken als uit de dringende en redelijke maatregelen die u uit eigen beweging heeft genomen om bij nakend gevaar een schadegeval te voorkomen, of, zodra het schadegeval ontstaat, om de gevolgen ervan te voorkomen of te beperken, worden, mits zij met de zorg van een goed huisvader zijn gemaakt, door ons gedragen, ook wanneer de aangewende pogingen vruchteloos zijn geweest. Zij komen te onzen laste zelfs boven de verzekerde bedragen.

Voor de aansprakelijkheidsverzekeringen, andere dan die bedoeld in de wet van 21 november 1989 betreffende de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen en voor de zaakverzekeringsovereenkomsten, kan de Koning de in het eerste lid van dit artikel bedoelde kosten beperken.

Slijtage

De stoffelijke waardevermindering veroorzaakt door het verloop van de tijd en/of door het gebruik, zonder rekening te houden met enige boekhoudkundige of economische afschrijving.

Sneeuw- en ijsdruk

Druk te wijten aan een ophoping, het vallen of het verschuiven van sneeuw en/of ijs.

Stoffelijke schade

Alle schade die niet voortvloeit uit lichamelijke letsels; stoffelijke schade omvat ook de schade van immateriële aard zoals winst- en gebruiksderiving, morele schade en economische verliezen.

Terrorisme

Wij verlenen dekking voor schade veroorzaakt door terrorisme overeenkomstig de wetgeving betreffende de verzekering voor schade veroorzaakt door terrorisme.

Onder terrorisme wordt verstaan een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de overheid onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

Wij zijn lid van de vzw TRIP (www.tripvzw.be) voor schade veroorzaakt door terrorisme overeenkomstig de wetgeving betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

Overeenkomstig de hierboven genoemde wet kan de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de vzw TRIP beperkt worden in het geval dat in een kalenderjaar het totale uit te keren bedrag van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen samen het bij wet bepaalde bedrag zou overschrijden.

Indien de beperking van het uit te keren bedrag van toepassing blijkt te zijn, zal dit gebeuren door toepassing van een percentage dat vastgesteld wordt overeenkomstig de hierboven genoemde wetgeving. U kan tegenover ons aanspraak maken op de uitkering van zodra dit percentage is vastgesteld.

Vandalisme

Het kwaadwillig vernielen of beschadigen van goederen, zelfs met de bedoeling om een diefstal te plegen; dit begrip omvat echter niet:

- de ontvreemding van goederen;
- de vernieling of *beschadiging* van goederen in het kader van een *arbeidsconflict*, *terrorisme* of *aanslag*.

Verval

Een gebouw wordt als geheel of gedeeltelijk in verval beschouwd wanneer het gebouw aan de structuur uitgesproken gebreken vertoont. Dit houdt gebreken in aan de buitenzijde van het gebouw, namelijk de staat van de buitenmuren, voegwerk, schoorstenen, dakbedekking (inclusief dakgebinte), buitenschrijnwerk, kroonlijst, dakgoten of glas.

Waarden

Geld, munten, effecten, niet-ingezette edelstenen en parels, staven edel metaal, zegels, aandelen, obligaties en andere waardepapieren, en andere betaalmiddelen met geldwaarde “aan toonder” zoals maaltijdcheques en cadeaucheques.