

HP2019

Uw polis en de voorwaarden

Alle afspraken die we met u maken over de verzekering staan op het polisblad. Bijvoorbeeld hoe lang de verzekering loopt en welke dekkingen u hebt gekozen. Deze voorwaarden gelden voor de Huurdersbelangverzekering Particulier. Voor deze verzekering gelden ook de Algemene voorwaarden Voordeelpakket en de clausules die op het polisblad staan.

Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules van elkaar af? Dan gelden eerst de bepalingen en clausules die op het polisblad staan. Daarna gelden deze voorwaarden Huurdersbelangverzekering Particulier. En tenslotte gelden de Algemene Voorwaarden.

Inhoud

1. Wie zijn verzekerd?

2. Wat hebt u verzekerd? En voor hoeveel?

- 2.1. Wat hebt u verzekerd? Wat hoort bij uw huurdersbelang?
- 2.2. Voor hoeveel is uw huurdersbelang verzekerd?

3. Voor welke schade bent u verzekerd? En voor welke niet?

- 3.1. Uitgebreide dekking
- 3.2. Keuzedekking Totaal
- 3.3. Verhuur

4. Hoe vergoeden wij uw schade? Hebt u een eigen risico?

- 4.1. Schadevergoeding in natura of in geld
- 4.2. Krijgt u herbouwwaarde, verkoopwaarde of sloopwaarde vergoed?
- 4.3. Wat vergoeden wij bij schade aan asbest daken, inbouwapparatuur, erfafscheidingen, vloeren, glas en gezamenlijke delen appartementsgebouw?
- 4.4. Welke kosten vergoeden wij ook?
- 4.5. Eigen risico
- 4.6. Vergoeding door anderen

5. Hoe stellen wij de schade vast en hoe betalen wij de schade uit?

- 5.1. Vaststelling van de schade
- 5.2. Uitbetaling
- 5.3. Tot wanneer kunt u op onze beslissing reageren?

6. Wat verwachten wij van u bij een aanvraag, wijziging of schade? Wat zijn de gevolgen als u zich daar niet aan houdt?

- 6.1. Uw verplichtingen
- 6.2. Gevolgen als u zich niet aan uw verplichten houdt

7. Wanneer verandert uw premie?

- 7.1. Indexering
- 7.2. Wijzigingen

8. Wat als ...? Bijzondere situaties

- 8.1. Wat als de bouwjaar of de dakbedekking van het gebouw verandert? Of als de bestemming of het gebruik van het gebouw verandert?
- 8.2. Wat als uw woonhuis leeg staat of gekraakt is?
- 8.3. Wat als uw woonhuis onbewoond of buiten gebruik is?
- 8.4. Wat als u het woonhuis gaat verbouwen of als u gaat aanbouwen?
- 8.5. Wat als er sprake is van opzet of roekeloosheid?
- 8.6. Wat als in uw woonhuis criminele of strafbare activiteiten plaatsvinden?
- 8.7. Wat als er sprake is van onvoldoende onderhoud?
- 8.8. Wat als u komt te overlijden?
- 8.9. Wat als de schade verband houdt met terrorisme?

Begrippenlijst

1. Wie zijn verzekerd?

Verzekerd is de persoon die op uw polisblad staat als verzekerde. De verzekerde die op uw polisblad genoemd wordt, moet de juridisch (mede)eigenaar van het woonhuis zijn.

U en wij

In deze voorwaarden noemen we de verzekerden steeds 'u', maar niet als een bepaling alleen geldt voor de persoon die de verzekering heeft afgesloten. In dat geval schrijven we 'u als verzekeringnemer'. We noemen Heinenoord Assuradeuren 'we' of 'wij'.

2. Wat hebt u verzekerd? En voor hoeveel?

2.1. Wat hebt u verzekerd? Wat hoort bij uw huurdersbelang?

Met huurdersbelang bedoelen wij de verbeteringen, veranderingen en uitbreidingen die u of de vorige huurder op eigen kosten heeft aangebracht aan het woonhuis dat u huurt; of die u volgens de huurovereenkomst zelf moet betalen.

Dit zijn: betimmeringen, parketvloeren, behang-, schilder-, wit- en metselwerk, verwarmings- en airconditioningsinstallaties, sanitaire apparaten, keukenapparatuur en beveiligingsinstallaties. Maar ook: erfafscheidingen (hagen, planten en bomen vallen hier niet onder), schuren, garages, afdaken, overkappingen, zonnepanelen, screens, zonneschermen, rolluiken, (schotel) antennes en laadpalen voor een elektrische auto die zich bevinden op het terrein dat hoort bij uw woonhuis of appartement.

Op uw polisblad staat wat u hebt verzekerd en in welk woonhuis en wat de bouwaard en dakbedekking van dat woonhuis is.

Het woonhuis mag een beperkte zakelijke nevenbestemming hebben voor uw eigen bedrijf. Met beperkte zakelijke nevenbestemming bedoelen wij bijvoorbeeld uw kantoor aan huis of uw pedicuresalon.

2.2. Voor hoeveel is uw huurdersbelang verzekerd?

U bent verzekerd voor het bedrag dat op het polisblad is vermeld.

Als u schade heeft, zullen wij het verzekerd bedrag met maximaal 25 % verhogen. Ook dan zullen we geen beroep doen op onderverzekering maar zal de schadeuitkering nooit meer bedragen als het verhoogde verzekerde bedrag.

3. Voor welke schade bent u verzekerd? En voor welke niet?

Uw huurdersbelang is verzekerd voor schade door brand en vele andere oorzaken. Deze gebeurtenissen staan in de tabellen hieronder genoemd.

Met schade bedoelen wij beschadiging, vernietiging of diefstal van (onderdelen van) uw woonhuis.

Het moet gaan om een gebeurtenis die plotseling en onvoorzien is. Schade die ontstaat door langzaam inwerkende processen valt hier niet onder. De gebeurtenis moet plaatsvinden tijdens de looptijd van de verzekering. Een gebeurtenis is een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden, waardoor schade ontstaat. En bij het sluiten van de verzekering moet het voor u en voor ons onzeker zijn dat uit deze gebeurtenis schade zal ontstaan. Dit wordt ook wel het wettelijke vereiste van onzekerheid genoemd.

3.1. Uitgebreide dekking

U bent verzekerd voor schade aan uw huurdersbelang veroorzaakt door gebeurtenissen in de tabel hieronder. We noemen hier ook de uitsluitingen en beperkingen die van toepassing zijn. Daarnaast gelden de algemene uitsluitingen die genoemd worden in de Algemene voorwaarden. Dit betekent dat u geen vergoeding krijgt voor schade door atoomkernreacties en molest. En ook niet als u fraude pleegt, of een betalingsachterstand hebt. De volledige informatie over deze algemene uitsluitingen leest u in de Algemene voorwaarden. U krijgt ook geen vergoeding als u de schade opzettelijk veroorzaakt of onvoldoende of onjuist onderhoud pleegt. De volledige informatie over deze uitsluitingen leest u in hoofdstuk 8 van deze voorwaarden.

De gebeurtenissen in de tabel staan op alfabetische volgorde.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
1. Aanrijding of aanvaring	U bent verzekerd voor schade die ontstaat doordat een voertuig of vaartuig: – tegen uw woonhuis aanrijdt of -vaart en daardoor uw huurdersbelang beschadigt; – uw tuin inrijdt of -vaart en daardoor uw tuin beschadigt. En voor schade die bij die aanrijding of aanvaring ontstaat door de lading die valt of vloeit uit het voer- of vaartuig.	U bent niet verzekerd voor schade door golfslag of spoeling van grond door vaartuigen.
2. Aardbeving		U bent niet verzekerd voor schade door een aardbeving. Het gaat om schade die ontstaat tijdens de aardbeving. Maar ook om schade die pas duidelijk wordt 24 uur daarna.
3. Blikseminslag en inductie	U bent verzekerd voor schade door blikseminslag en schade door inductie die ontstaat door bliksemontlading. Het kan gaan om bliksem die direct in het gebouw inslaat, of via kabels het gebouw binnenkomt. De elektromagnetische velden die daarbij vrij komen ('ontlading'), kunnen schade veroorzaken aan onder andere elektronische apparatuur die tot het woonhuis behoort.	
4. Brand	U bent verzekerd voor schade door brand. We vergoeden ook de schade die ontstaat door het blussen van de brand. U bent ook verzekerd voor schade door een brand die is ontstaan door een gebrek van uw woonhuis zelf. Brand is een vuur dat ontstaat door verbranding buiten een haard, dat met vlammen gepaard gaat en dat in staat is zich op eigen kracht te verspreiden. Met eigen gebrek bedoelen wij een gebrek van het huurdersbelang zelf, bijvoorbeeld door een natuurlijke eigenschap of slechte kwaliteit.	Wij vergoeden geen schade door kortsluiting in en het doorbranden van apparatuur zonder verdere schade aan het woonhuis. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent dat u bij gebruik van een kachel of open haard minimaal 1 keer per jaar de schoorsteen laat vegen. Heeft uw woonhuis een rieten dak en een kachel of haard met rookkanaal? Dan vindt u op uw polisblad wat uw verplichtingen zijn.
5. Diefstal	U bent verzekerd voor schade door (poging tot) diefstal van materialen en andere onderdelen die onderdeel uitmaken van uw huurdersbelang en die zijn bevestigd aan uw woonhuis.	
6. Glasscherven		U bent niet verzekerd voor schade door glasscherven van gebroken ruiten van uw woonhuis. En van gebroken vaste spiegels.
7. Grondverzakking, grondverschuiving		U bent niet verzekerd voor schade door grondverzakking of grondverschuiving. Maar schade door brand en ontploffing die veroorzaakt is door de grondverzakking of grondverschuiving vergoeden wij wel.
8. Hagel	U bent verzekerd voor schade door inslag van hagelstenen.	U krijgt geen vergoeding voor schade aan uw tuin. Maar schade door hagel aan uw paviljoen, boomhut, tuinhuisje, volière, pergola, ingegraven of verankerde jacuzzi of zwembad en vaste buitenkeuken vergoeden we wel.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
9. Inbraak	U bent verzekerd voor schade door (poging tot) inbraak.	
10. Luchtverkeer en meteorieten	U bent verzekerd voor schade door: – vertrekkende, vliegende, landende en vallende lucht- of ruimtevaartuigen; – projectielen, voorwerpen, lading en ontploffingsmiddelen die vastzitten, vallen, vloeien of worden geworpen uit lucht- of ruimtevaartuigen; – meteorieten.	
11. Neerslag	U bent verzekerd voor schade door regen, hagel en sneeuw die uw woonhuis is binnengedrongen. Hieronder valt ook smeltwater. U bent ook verzekerd voor schade door water dat uw woonhuis is binnengedrongen door hevige plaatselijke regenval op het terrein of in de nabijheid van uw woonhuis. Wij bedoelen met hevige plaatselijke regenval: neerslag van tenminste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur.	U krijgt geen vergoeding voor : – schade door overstromingen, bijvoorbeeld van rivieren, meren en kanalen. Maar wel als de overstroming een gevolg is van hevige plaatselijke regenval op het terrein of in de nabijheid van uw woonhuis; – schade ontstaan door neerslag die uw woonhuis binnenkomt door ventilatieopeningen, openstaande ramen, deuren en luiken, of gaten in dak en muren; – schade door grondwater; – schade door water dat uw woonhuis binnendringt door constructiefouten, installatie- of montage fouten; – schade door water dat uw woonhuis binnendringt door grondverzakking of grondverschuiving; – schade door neerslag die tijdens bouw, aanbouw of verbouw uw woonhuis binnenkomt; – de reparatiekosten van daken, dakgoten en afvoerpijpen. Onder daken valt alles wat daar normaal gesproken bij hoort. Ook het dakbeschot en de afdichting/ dakbedekking die op het dakbeschot ligt. Het dakbeschot ligt op de balken die het dak dragen; – schade door vochtdoorlating van muren; – schade aan uw tuin. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent dat u: – in ieder geval 1 keer per jaar de dakgoten schoonmaakt; – regelmatig controleert of beplanting die tegen de muur opgroeit de woning niet beschadigt. En maatregelen neemt als dat dreigt te gebeuren.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
12. Olie	U bent verzekerd voor schade door olie die uit een verwarmingsinstallatie stroomt. Of uit leidingen en tanks van die installatie.	U krijgt geen vergoeding voor de kosten voor het saneren van grond, grondwater en oppervlaktewater.
13. Omvallende bomen, voorwerpen of gebouwen	U bent verzekerd voor schade door omvallende of botsende voorwerpen. Daarmee bedoelen we kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, antennes, vlaggenmasten, bomen of afgebroken takken die op of tegen uw woonhuis vallen of botsen. Wij vergoeden ook het opruimen van de boom als deze van u is en als deze schade heeft veroorzaakt aan uw woonhuis. We vergoeden ook schade die ontstaat door het vallen of instorten van aangrenzende gebouwen of een deel daarvan.	Eigen risico: Gebeurt dit door storm? Dan is een eigen risico van toepassing zoals vermeld in hoofdstuk 4.5. Eigen risico. U krijgt geen vergoeding voor het opruimen van afgebroken takken, verwijderen van (boom)wortels en omploegen van de tuin.
14. Ontploffing	U bent verzekerd voor schade door ontploffing. U bent ook verzekerd voor schade door een ontploffing die is ontstaan door een gebrek van uw woonhuis zelf of een deel daarvan. Met ontploffing bedoelen we een plotselinge en hevige uitbarsting van gassen of dampen. Ook schade door vuurwerk en explosieven valt daaronder.	Met ontploffing bedoelen we geen implosie.
15. Overstroming	.	U bent niet verzekerd voor schade door het overlopen van sloten, rivieren, meren of kanalen door hevige plaatselijke regenval op het terrein of in de nabijheid van uw woonhuis.
16. Rellen, relletjes, opstootjes en plundering	U bent verzekerd voor schade door incidentele relen, relletjes, opstootjes en plundering. Deze ontstaan buiten uw woonhuis en overstijgen het niveau van een ruzie.	
17. Rook en roet	U bent verzekerd voor schade door rook en roet die de verwarmingsinstallatie plotseling uitstoot. De installatie moet aangesloten zijn op een schoorsteen van uw woonhuis.	U krijgt geen vergoeding voor schade door fogging. Met fogging bedoelen wij het zwart verkleuren van delen van het woonhuis door sluiervorming van roet. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent dat u in ieder geval 1 keer per jaar de schoorsteen laat vegen. Heeft uw woonhuis een rieten dak en een kachel of haard met rookkanaal? Dan vindt u op uw polisblad wat uw verplichtingen zijn.
18. Schroeien, zegen, smelten en verkolen door de hitte van een andere zaak		U bent niet verzekerd voor schade door schroeien, zegen, smelten en verkolen door de hitte van een andere zaak.
19. Sneeuwdruk		U bent niet verzekerd voor de schade die het gevolg is van sneeuw die op het dak of tegen een muur drukt.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
20. Storm	U bent verzekerd voor schade door storm. We bedoelen wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger op de schaal van Beaufort. We vergoeden ook de schade door voorwerpen die door de storm vallen of bewegen, en zo uw woonhuis beschadigen.	U krijgt geen vergoeding: – als de schade ontstaat door constructiefouten, installatie- of montagefouten van of in het woonhuis; – voor schade aan uw tuin. Maar wel voor schade door storm aan uw paviljoen, boomhut, tuinhuisje, volière, pergola, ingegraven of verankerde jacuzzi of zwembad en vaste buitenkeuken. Eigen risico: Er is een eigen risico van toepassing zoals vermeld in hoofdstuk 4.5. Eigen risico.
21. Vandalisme	U bent verzekerd voor schade door vandalisme van iemand die het woonhuis onrechtmatig is binnengedrongen.	U krijgt geen vergoeding voor: – schade door vandalisme aan de buitenkant van uw woonhuis. Bijvoorbeeld graffiti; – schade aan uw tuin.
22. Vorst, bevriezen van leidingen	U bent verzekerd voor schade door het bevriezen van een leiding of cv-installatie in uw woonhuis.	U krijgt geen vergoeding voor: – vorstschade aan uw tuin; – graaf- en breekwerkzaamheden in uw tuin of op uw terrein. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent dat u in de winterperiode of bij aangekondigde vorst: – de buitenkraan aftapt als u geen vorstvrije buitenkraan hebt; – de thermostaat op minimaal 15°C zet, ook als u niet in het woonhuis aanwezig bent.
23. Water of stoom uit defecte leidingen en installaties	U bent verzekerd voor schade door water dat of stoom die voor u onvoorzien komt uit een defecte aan- of afvoerleiding. Of uit de toestellen en het sanitair die daarop zijn aangesloten. Alleen als het uitstromende water uw woonhuis zichtbaar en blijvend beschadigt, vergoeden wij de kosten voor: – het opsporen van de beschadiging aan de leiding. Daar vallen ook de maatregelen onder om het opsporen mogelijk te maken: het breken en herstellen van de muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw; – het herstellen van de leiding; – het herstellen van toestellen en sanitair waaraan schade is ontstaan en die op de leiding zijn aangesloten.	U krijgt geen vergoeding voor: – schade door lekkende voegen en kitnaden; – graaf- en breekwerkzaamheden in uw tuin of op uw terrein; – schade door water dat uit een vulslang stroomt. Ook niet als deze is aangesloten op de CV-installatie; – kosten weglopen van water uit een defecte leiding zonder dat er zichtbare en blijvende waterschade aan het woonhuis is; – schade door ondeskundige of onjuist uitgevoerde werkzaamheden aan leidingen of installaties. Het maakt daarbij niet uit of u of een derde de werkzaamheden uitvoert. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
	Met toestellen en sanitair bedoelen wij bijvoorbeeld de centrale verwarmingsinstallatie of een airconditionings-installatie, wasmachine, vaatwasser, wastafel, spoelbak, toiletpot, boiler, douchebak en badkuip. Met leidingen bedoelen we de gasleiding, de waterleiding en de riolering in de muur en in de grond tot aan de erfgrans. De hoofdwatervleiding en hoofdgasleiding valt hier niet onder. Dakgoten en afvoerleidingen van daken vallen hier ook niet onder. Met aan- of afvoerleidingen bedoelen we leidingen en koppelingen: – die geschikt zijn om zonder toezicht te functioneren, – die altijd zijn aangesloten, en – die constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie kunnen weerstaan.	
24. Water uit een sprinklerinstallatie		U bent niet verzekerd voor schade door water uit een sprinklerinstallatie.
25. Water uit riolen en rioolputten		U bent niet verzekerd voor schade door water dat uit riolen en rioolputten stroomt en uw woning binnendringt

3.2. Keuze dekking Totaal

Staat op uw polisblad dat Totaal is verzekerd?

U bent dan verzekerd voor schade aan uw huurdersbelang veroorzaakt door gebeurtenissen in de tabel hieronder. We noemen hier ook de uitsluitingen en beperkingen die van toepassing zijn. Daarnaast gelden de algemene uitsluitingen die genoemd worden in de Algemene voorwaarden. Dit betekent dat u geen vergoeding krijgt voor schade door atoomkernreacties en molest. En ook niet als u fraude pleegt, of een betalingsachterstand hebt. De volledige informatie over deze algemene uitsluitingen leest u in de Algemene voorwaarden. U krijgt ook geen vergoeding als u de schade opzettelijk veroorzaakt of onvoldoende of onjuist onderhoud pleegt. De volledige informatie over deze uitsluitingen leest u in hoofdstuk 8 van deze voorwaarden.

De gebeurtenissen in de tabel staan op alfabetische volgorde.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
1. Aanrijding of aanvaring	U bent verzekerd voor schade die ontstaat doordat een voertuig of vaartuig: – tegen uw woonhuis aanrijdt of -vaart en daardoor uw woonhuis beschadigt; – uw tuin inrijdt of -vaart en daardoor uw tuin beschadigt. En voor schade die bij die aanrijding of aanvaring ontstaat door de lading die valt of vloeit uit het voer- of vaartuig.	U bent niet verzekerd voor schade door golfslag of spoeling van grond door vaartuigen.
2. Aardbeving		U bent niet verzekerd voor schade door een aardbeving. Het gaat om schade die ontstaat tijdens de aardbeving. Maar ook om schade die pas duidelijk wordt 24 uur daarna.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
3. Blikseminslag en inductie	U bent verzekerd voor schade door blikseminslag en schade door inductie die ontstaat door bliksemontlading. Het kan gaan om bliksem die direct in het gebouw inslaat, of via kabels het gebouw binnenkomt. De elektromagnetische velden die daarbij vrij komen ('ontlading'), kunnen schade veroorzaken aan onder andere elektronische apparatuur die tot het woonhuis behoort.	
4. Brand	U bent verzekerd voor schade door brand. We vergoeden ook de schade die ontstaat door het blussen van de brand. U bent ook verzekerd voor schade door een brand die is ontstaan door een gebrek van uw woonhuis zelf. Brand is een vuur dat ontstaat door verbranding buiten een haard, dat met vlammen gepaard gaat en dat in staat is zich op eigen kracht te verspreiden. Met eigen gebrek bedoelen wij een gebrek van het woonhuis zelf, bijvoorbeeld door een natuurlijke eigenschap of slechte kwaliteit.	Wij vergoeden geen schade door kortsluiting in en het doorbranden van apparatuur zonder verdere schade aan het woonhuis. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent dat u bij gebruik van een kachel of open haard minimaal 1 keer per jaar de schoorsteen laat vegen. Heeft uw woonhuis een rieten dak en een kachel of haard met rookkanaal? Dan vindt u op uw polisblad wat uw verplichtingen zijn.
5. Diefstal	U bent verzekerd voor schade door (poging tot) diefstal van materialen en andere onderdelen die zijn bevestigd aan uw woonhuis.	
6. Glasscherven	U bent verzekerd voor schade door glasscherven van gebroken ruiten van uw woonhuis. En van gebroken vaste spiegels.	U krijgt geen vergoeding bij schade aan uw tuin. Maar schade door glasscherven aan uw paviljoen, boomhut, tuinhuisje, volière, ingegraven of verankerde jacuzzi of zwembad en vaste buitenkeuken vergoeden we wel.
7. Grondverzakking, grondverschuiving		U bent niet verzekerd voor schade door grondverzakking of grondverschuiving. Maar schade door brand en ontploffing die veroorzaakt is door de grondverzakking of grondverschuiving vergoeden wij wel.
8. Hagel	U bent verzekerd voor schade door inslag van hagelstenen.	U krijgt geen vergoeding voor schade aan uw tuin. Maar schade door hagel aan uw paviljoen, boomhut, tuinhuisje, volière, pergola, ingegraven of verankerde jacuzzi of zwembad en vaste buitenkeuken vergoeden we wel.
9. Inbraak	U bent verzekerd voor schade door (poging tot) inbraak.	
10. Luchtverkeer en meteorieten	U bent verzekerd voor schade door: – vertrekkende, vliegende, landende en vallende lucht- of ruimtevaartuigen; – projectielen, voorwerpen, lading en ontploffingsmiddelen die vastzitten, vallen, vloeien of worden geworpen uit lucht- of ruimtevaartuigen; – meteorieten.	

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
11. Neerslag	U bent verzekerd voor schade door regen, hagel en sneeuw die uw woonhuis is binnengedrongen. Hieronder valt ook smeltwater. U bent ook verzekerd voor schade door water dat uw woonhuis is binnengedrongen door hevige plaatselijke regenval op het terrein of in de nabijheid van uw woonhuis. Wij bedoelen met hevige plaatselijke regenval: neerslag van tenminste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur.	U krijgt geen vergoeding voor : – schade door overstromingen, bijvoorbeeld van rivieren, meren en kanalen. Maar wel als de overstroming een gevolg is van hevige plaatselijke regenval op het terrein of in de nabijheid van uw woonhuis; – schade ontstaan door neerslag die uw woonhuis binnenkomt door ventilatieopeningen, openstaande ramen, deuren en luiken, of gaten in dak en muren; – schade door grondwater; – schade door water dat uw woonhuis binnendringt door constructiefouten, installatie- of montage fouten; – schade door water dat uw woonhuis binnendringt door grondverzakking of grondverschuiving; – schade door neerslag die tijdens bouw, aanbouw of verbouw uw woonhuis binnenkomt; – de reparatiekosten van daken, dakgoten en afvoerpijpen. Onder daken valt alles wat daar normaal gesproken bij hoort. Ook het dakbeschot en de afdichting/ dakbedekking die op het dakbeschot ligt. Het dakbeschot ligt op de balken die het dak dragen; – schade door vochtdoorlating van muren; – schade aan uw tuin. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent dat u: – in ieder geval 1 keer per jaar de dakgoten schoonmaakt; – regelmatig controleert of beplanting die tegen de muur opgroeit de woning niet beschadigt. En maatregelen neemt als dat dreigt te gebeuren.
12. Olie	U bent verzekerd voor schade door olie die uit een verwarmingsinstallatie stroomt. Of uit leidingen en tanks van die installatie.	U krijgt geen vergoeding voor de kosten voor het saneren van grond, grondwater en oppervlaktewater.
13. Omvallende bomen, voorwerpen of gebouwen	U bent verzekerd voor schade door omvallende of botsende voorwerpen. Daarmee bedoelen we kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, antennes, vlaggenmasten, bomen of afgebroken takken die op of tegen uw woonhuis vallen of botsen. Wij vergoeden ook het opruimen van de boom als deze van u is en als deze schade heeft veroorzaakt aan uw woonhuis. We vergoeden ook schade die ontstaat door het vallen of instorten van aangrenzende gebouwen of een deel daarvan.	U krijgt geen vergoeding voor het opruimen van afgebroken takken, verwijderen van (boom)wortels en omploegen van de tuin.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
14. Ontploffing	U bent verzekerd voor schade door ontploffing. U bent ook verzekerd voor schade door een ontploffing die is ontstaan door een gebrek van uw woonhuis zelf of een deel daarvan. Met ontploffing bedoelen we een plotselinge en hevige uitbarsting van gassen of dampen. Ook schade door vuurwerk en explosieven valt daaronder.	Met ontploffing bedoelen we geen implosie.
15. Overstroming	U bent verzekerd voor schade door het overlopen van sloten, rivieren, meren of kanalen door hevige plaatselijke regenval op het terrein of in de nabijheid van uw woonhuis. Meer hierover leest u in deze tabel bij Neerslag. Met overstroming bedoelen we: Overstroming die het gevolg is van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gebeurtenis die door de verzekering gedekt wordt. Overstroming is ook het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.	U bent niet verzekerd voor schade veroorzaakt door een overstroming anders dan door hevige plaatselijke regenval op het terrein of in de nabijheid van uw woonhuis.
16. Rellen, relletjes, opstootjes en plundering	U bent verzekerd voor schade door incidentele relen, relletjes, opstootjes en plundering. Deze ontstaan buiten uw woonhuis en overstijgen het niveau van een ruzie.	
17. Rook en roet	U bent verzekerd voor schade door rook en roet die de verwarmingsinstallatie plotseling uitstoot. De installatie moet aangesloten zijn op een schoorsteen van uw woonhuis.	U krijgt geen vergoeding voor schade door fogging. Met fogging bedoelen wij het zwart verkleuren van delen van het woonhuis door sluiervorming van roet. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent dat u in ieder geval 1 keer per jaar de schoorsteen laat vegen. Heeft uw woonhuis een rieten dak en een kachel of haard met rookkanaal? Dan vindt u op uw polisblad wat uw verplichtingen zijn.
18. Schroeien, zegen, smelten en verkolen door de hitte van een andere zaak	U bent verzekerd voor schade door schroeien, zegen, smelten en verkolen door de hitte van een andere zaak.	
19. Sneeuwdruk	U bent verzekerd voor de schade die het gevolg is van sneeuw die op het dak of tegen een muur drukt.	U krijgt geen vergoeding als de schade ontstaat door constructiefouten, installatie- of montagefouten van of in het woonhuis.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
20. Storm	U bent verzekerd voor schade door storm. We bedoelen wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger op de schaal van Beaufort. We vergoeden ook de schade door voorwerpen die door de storm vallen of bewegen, en zo uw woonhuis beschadigen.	U krijgt geen vergoeding: – als de schade ontstaat door constructiefouten, installatie- of montagefouten van of in het woonhuis; – voor schade aan uw tuin. Maar wel voor schade door storm aan uw paviljoen, boomhut, tuinhuisje, volière, pergola, ingegraven of verankerde jacuzzi of zwembad en vaste buitenkeuken.
21. Vandalisme	U bent verzekerd voor schade door vandalisme van iemand die het woonhuis onrechtmatig is binnengedrongen.	U krijgt geen vergoeding voor: – schade door vandalisme aan de buitenkant van uw woonhuis. Bijvoorbeeld graffiti; – schade aan uw tuin.
22. Vorst, bevriezen van leidingen	U bent verzekerd voor schade door het bevriezen van een leiding of cv-installatie in uw woonhuis.	U krijgt geen vergoeding voor: – vorstschade aan uw tuin; – graaf- en breekwerkzaamheden in uw tuin of op uw terrein. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent dat u in de winterperiode of bij aangekondigde vorst: – de buitenkraan aftapt als u geen vorstvrije buitenkraan hebt; – de thermostaat op minimaal 15°C zet, ook als u niet in het woonhuis aanwezig bent.
23. Water of stoom uit defecte leidingen en installaties	U bent verzekerd voor schade door water dat of stoom die voor u onvoorzien komt uit een defecte aan- of afvoerleiding. Of uit de toestellen en het sanitair die daarop zijn aangesloten. Alleen als het uitstromende water uw woonhuis zichtbaar en blijvend beschadigt, vergoeden wij de kosten voor: – het opsporen van de beschadiging aan de leiding. Daar vallen ook de maatregelen onder om het opsporen mogelijk te maken: het breken en herstellen van de muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw; – het herstellen van de leiding; – het herstellen van toestellen en sanitair waaraan schade is ontstaan en die op de leiding zijn aangesloten. Met toestellen en sanitair bedoelen wij bijvoorbeeld de centrale verwarmingsinstallatie of een airconditionings-installatie, wasmachine, vaatwasser, wastafel, spoelbak, toiletpot, boiler, douchebak en badkuip.	U krijgt geen vergoeding voor: – schade door lekkende voegen en kitnaden; – graaf- en breekwerkzaamheden in uw tuin of op uw terrein; – schade door water dat uit een vulslang stroomt. Ook niet als deze is aangesloten op de CV-installatie; – kosten wegvloeden van water uit een defecte leiding zonder dat er zichtbare en blijvende waterschade aan het woonhuis is; – schade door ondeskundige of onjuist uitgevoerde werkzaamheden aan leidingen of installaties. Het maakt daarbij niet uit of u of een derde de werkzaamheden uitvoert. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
	Met leidingen bedoelen we de gasleiding, de waterleiding en de riolering in de muur en in de grond tot aan de erfgrans. De hoofdwatervleiding en hoofdgasleiding valt hier niet onder. Dakgoten en afvoerleidingen van daken vallen hier ook niet onder. Met aan- of afvoerleidingen bedoelen we leidingen en koppelingen: – die geschikt zijn om zonder toezicht te functioneren, – die altijd zijn aangesloten, en – die constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie kunnen weerstaan.	
24. Water uit een sprinklerinstallatie	U bent verzekerd voor schade door water uit een sprinklerinstallatie.	
25. Water uit riolen en rioolputten	U bent verzekerd voor schade door water dat uit riolen en rioolputten stroomt en uw woning binnendringt.	

Daarnaast bent u verzekerd voor:

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
26. Iedere andere, plotselinge en onvoorziene gebeurtenis	Denk bijvoorbeeld aan schade aan uw woonhuis door vallen, stoten en botsen; schade die is veroorzaakt door kinderen; schade door rook en roet die is ontstaan door het droogkoken van pannen.	

Welke schades zijn niet verzekerd?

Bij een Totaaldekking is niet alles verzekerd. De uitsluitingen en beperkingen uit [hoofdstuk 3.2](#) en de algemene uitsluitingen uit de Algemene voorwaarden gelden. U bent ook niet verzekerd voor schade veroorzaakt door:

- het gebruiken van uw woonhuis waarvoor het niet bedoeld is;
- bacteriën, schimmels, virussen, plantvorming en stank;
- constructiefouten, montagefouten of installatiefouten. Het maakt daarbij niet uit of u of een derde de fouten heeft gemaakt. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd;
- dieren of huisdieren. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd;
- eigen gebrek van uw woonhuis. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd;
- grondverzakking, grondverschuiving, scheurvorming en instorting. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd;
- ondeskundige of onjuist uitgevoerde werkzaamheden. Het maakt daarbij niet uit of u of een derde de werkzaamheden uitvoert. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd;
- slijtage of andere langzaam inwerkende processen. Zoals verkleuring, veroudering, vervorming, verrotting, corrosie;
- oppervlakkige beschadigingen die het gebruik niet beperken. Zoals vlekken, krassen, schrammen, kleine deuken;
- wind en windvlagen. We bedoelen wind met een snelheid van minder dan 14 meter per seconde. Dat is tot en met windkracht 6 op de schaal van Beaufort.

Wanneer geldt de Totaaldekking niet?

De Totaal dekking geldt niet voor schade die wordt veroorzaakt:

- aan uw tuin. Voor schade aan uw tuin geldt de Uitgebreide dekking uit [hoofdstuk 3.1](#);

3.3. Verhuur

Verhuurt u uw woonhuis, of delen daarvan? Dan bent u verzekerd voor schade aan uw huurdersbelang.

In de tabel hieronder leest u welke situaties verzekerd zijn. Wij bedoelen met verhuur ook woningruil, verhuur om niet of anti-kraak.

Situatie	Waar moet u aan voldoen?	Beperking of uitsluiting
Verhuur kamers	U bent verzekerd als u aan de volgende voorwaarden voldoet: – u verhuurt maximaal 3 kamers in uw woonhuis; en – u woont zelf ook in het woonhuis; en – er is een schriftelijke of digitale huurovereenkomst tussen u en de huurder waaruit blijkt wie de huurder is. Verhuurt u kamers aan toeristen, bijvoorbeeld via een boekingswebsite? Hebt u een Bed & Breakfast? Dan geldt het volgende ook: – u verhuurt kamers in uw woonhuis niet langer dan 17 weken per jaar; en – u bent zelf belast met het dagelijkse toezicht.	Wij vergoeden de schade niet: – bij vandalisme en diefstal. Maar wel als er braaksporen zichtbaar zijn aan het woonhuis en de kamer die verhuurd wordt; – bij vandalisme, oplichting of diefstal door de huurder of zijn gezelschap.
Verhuur hele woonhuis	U bent verzekerd als u aan de volgende voorwaarden voldoet: – u verhuurt uw woonhuis aan 1 persoon of 1 gezin; en – er is een schriftelijke of digitale huurovereenkomst tussen u en de huurder waaruit blijkt wie de huurder is. Verhuurt u uw woonhuis aan toeristen, bijvoorbeeld via een boekingswebsite? Hebt u een Bed & Breakfast? Dan geldt het volgende ook: – u verhuurt uw woonhuis niet langer dan 17 weken per jaar.	We vergoeden de schade niet: – bij vandalisme en diefstal. Maar wel als er braaksporen zichtbaar zijn aan de kamer of aan het woonhuis dat verhuurd wordt; – bij vandalisme of diefstal door de huurder of zijn gezelschap.
Verhuur recreatiewoning	U bent verzekerd als u aan de volgende voorwaarden voldoet: – u verhuurt uw recreatiewoning aan 1 persoon of 1 gezin; en – u gebruikt uw recreatiewoning ook zelf; en – u verhuurt uw recreatiewoning niet langer dan 17 weken per jaar; en – er is een schriftelijke of digitale huurovereenkomst tussen u en de huurder waaruit blijkt wie de huurder is. Verhuurt u uw recreatiewoning via internet aan toeristen? Of doet een ander dat voor u? Dan gelden deze voorwaarden ook.	We vergoeden de schade niet: – bij vandalisme en diefstal. Maar wel als er braaksporen zichtbaar zijn aan de kamer of de recreatiewoning die verhuurd wordt; – bij vandalisme of diefstal door de huurder of zijn gezelschap.

4. Hoe vergoeden wij uw schade? Hebt u een eigen risico?

Hieronder leest u wat u vergoed krijgt als u een schade hebt die verzekerd is.

4.1. Schadevergoeding in natura of in geld

Schade aan uw woonhuis vergoeden wij in geld of in natura. Als reparatie van de schade mogelijk is, kunnen wij uw woonhuis laten herstellen door een herstelbedrijf dat wij geselecteerd hebben. Of u krijgt een vergoeding in geld. Wilt u de schade zelf herstellen? Dan krijgt u ook een vergoeding in geld.

Geselecteerd herstelbedrijf

Een geselecteerd herstelbedrijf is een van de herstelbedrijven die wij geselecteerd hebben om mee samen te werken. Schade kan op verschillende manieren en door verschillende bedrijven hersteld worden. Bijvoorbeeld door een bouwbedrijf of een schoonmaakbedrijf. Gebruikmaken van een geselecteerd herstelbedrijf heeft de volgende voordelen:

- Wij wikkelen de schade rechtstreeks af met het herstelbedrijf, inclusief de betaling. U bent de opdrachtgever van het herstelbedrijf, maar u hoeft geen geld voor te schieten.
- De reparatie kan meestal direct in gang worden gezet. Alleen in zeer speciale gevallen wordt er gewacht op de komst van een deskundige.

U bent de opdrachtgever

Wij, of de deskundige die wij hebben aangewezen, schakelen namens u het herstelbedrijf in. Maar u bent formeel de opdrachtgever. Dat betekent dat u het opdrachtformulier moet ondertekenen als het herstelbedrijf daarom vraagt. Vaak vragen herstelbedrijven om een 'akte van cessie' te ondertekenen. Daarmee geeft u ons toestemming om de kosten van het herstel rechtstreeks aan het herstelbedrijf te betalen.

4.2. Krijgt u herbouwwaarde, verkoopwaarde of sloopwaarde vergoed?

De schade aan uw huurdersbelang is het verschil tussen de waarde vlak voor en direct na de gebeurtenis. Voor de waarde van het huurdersbelang gebruiken wij de herbouwwaarde.

Waarde	Vergoeding
Herbouwwaarde, herstelkosten	De herbouwwaarde is het bedrag dat nodig is om het huurdersbelang op dezelfde plaats, met dezelfde bestemming en dezelfde bouwjaar en dakbedekking opnieuw te bouwen. Raakt het huurdersbelang beschadigd door een verzekerde gebeurtenis? Dan laten wij dat belang herstellen door een herstelbedrijf dat wij geselecteerd hebben. Of u krijgt een vergoeding in geld. Wilt u de schade zelf herstellen? Dan krijgt u ook een vergoeding in geld. Als wij in geld vergoeden, dan vergoeden wij de kosten van het herstel of de herbouw van uw huurdersbelang. Voor de vaststelling van de schadevergoeding gebruiken wij de herbouwwaarde. U moet ons binnen 12 maanden na de schadedatum laten weten of u op dezelfde plaats herstelt of herbouwt. De bouw of het herstel moet binnen 3 jaar na de schadedatum klaar zijn. Is dit niet het geval? Dan regelen wij de schade op basis van verkoopwaarde, zoals wij hieronder beschrijven.

4.3. Wat vergoeden wij bij schade aan asbest daken, inbouwapparatuur, erfafscheidingen en vloeren?

Wat?	Vergoeding
Asbest daken	Heeft uw woonhuis inclusief alle bijgebouwen 200 m² of meer dakoppervlak aan asbest? Dan vergoeden wij de dagwaarde van het dak. Is een deel van de asbesthoudende dakbedekking beschadigd? En is het schadebedrag op basis van herbouwwaarde minder dan 80% van de dagwaarde van het dak? Dan vergoeden wij de schade op basis van herbouwwaarde. Bedraagt de herbouwwaarde meer dan 80% van de dagwaarde van het dak, dan vergoeden we de dagwaarde van het hele dak. Na ontvangst van de nota van de vervanging van het hele dak, vergoeden wij de laatste 20% van de vastgestelde dagwaarde.
Inbouwapparatuur, toestellen (zoals cv-ketel), erfafscheidingen of vloeren die bij uw woonhuis horen	Raken inbouwapparatuur, toestellen, erfafscheidingen of vloeren beschadigd door een verzekerde gebeurtenis? Dan laten wij deze herstellen door een herstelbedrijf dat wij geselecteerd hebben. Of u krijgt een vergoeding in geld. Wilt u de schade zelf herstellen? Dan krijgt u ook een vergoeding in geld. Als wij in geld vergoeden, dan krijgt u het bedrag dat nodig is om dezelfde of gelijkwaardige inbouwapparatuur, toestellen, erfafscheidingen of vloeren nieuw te kopen. Dit noemen wij de nieuwwaarde. Wij vergoeden de dagwaarde als de beschadigde inbouwapparatuur, toestellen, erfafscheidingen of vloeren minder waard is dan 40% van de nieuwwaarde. In andere gevallen vergoeden wij de nieuwwaarde.

Wat?	Vergoeding
	De dagwaarde is de nieuwwaarde net vóór de schade, verminderd met een bedrag voor waardevermindering door ouderdom of slijtage.

4.4. Welke kosten vergoeden wij ook?

Moet u kosten maken om schade te voorkomen of te beperken? Of maakt u andere kosten? Deze kosten vergoeden wij volgens de tabel hieronder. Maar, wij vergoeden deze kosten alleen als de (dreigende) schade verzekerd is op deze huurdersbelangverzekering. En als u de kosten gemaakt hebt tijdens de looptijd van de verzekering. Staat op uw polisblad een eigen risico? Dan geldt dat niet voor deze kosten.

Kosten	Dekking	Vergoeding
1. Kosten om acute schade te voorkomen of te beperken (bereddingskosten)	Dreigt er acuut een plotselinge en directe schade te ontstaan aan uw woonhuis? En moet u direct maatregelen nemen om die schade te voorkomen of te beperken? Dan vergoeden wij de kosten die u daarvoor maakt. Ontstaat er schade aan de zaken die u gebruikt bij het nemen van maatregelen om schade te voorkomen? Ook die schade vergoeden wij. <i>Let op:</i> De bereddingskosten om verontreiniging van grond en grond- en oppervlakte water in uw tuin of op uw terrein te isoleren vallen onder de saneringskosten.	Er geldt geen maximum.
2. Kosten voor noodvoorzieningen	Moeten er kosten gemaakt worden voor een noodoplossing omdat de schade niet direct kan worden hersteld? De kosten voor deze noodvoorzieningen vergoeden wij ook.	Wij vergoeden maximaal 10 % van het verzekerd bedrag van het woonhuis.
3. Salvagekosten	Bij een brand kan de brandweer besluiten om een salvage-coördinator in te schakelen. Die neemt de eerste en meest noodzakelijke maatregelen om de schade te beperken. De kosten daarvoor (salvagekosten) vergoeden wij ook.	Er geldt geen maximum.
4. Opruimingskosten	De kosten voor het afbreken, wegruimen en afvoeren van de beschadigde delen van het woonhuis. Kosten die u maakt voor het verwijderen of voorkomen van bodem-, water- of luchtverontreiniging zijn geen opruimingskosten. Wij vergoeden ook het opruimen van asbest. Maar alleen als het dakoppervlakte van uw woonhuis en bijgebouwen in totaal maximaal 200m² aan asbesthoudende dakbedekking bevat.	Wij vergoeden maximaal 10 % van het verzekerd bedrag van het woonhuis.
5. Kosten voor het saneren van uw tuin of terrein (saneringskosten)	Wij vergoeden: – de kosten om grond, grond- en oppervlaktewater in uw tuin of terrein te isoleren, te onderzoeken, te reinigen, op te ruimen, op te slaan, te vernietigen en te vervangen; – de bereddingskosten om de verontreiniging van grond, grond- en oppervlakte water in uw tuin of terrein te isoleren; – wij vergoeden ook de saneringskosten van asbest. Maar alleen als het dak-oppervlakte van uw woonhuis en bijgebouwen in totaal maximaal 200m² aan asbesthoudende dakbedekking bevat.	Wij vergoeden maximaal 10 % van het verzekerd bedrag van het woonhuis. Wij vergoeden niet de saneringskosten van bestaande verontreiniging.

4.5. Eigen risico

Hebt u een eigen risico, dan staat dat op uw polisblad. Daar staat ook hoeveel eigen risico u hebt. Dit eigen risico trekken we af van de schadevergoeding, ook in het geval van een maximum verzekerd bedrag. Het eigen risico geldt ook bij herstel in natura. U betaalt het eigen risico dan aan de hersteller.

Voor de kosten om schade te voorkomen of beperken en overige kosten ([hoofdstuk 4.4](#)) geldt geen eigen risico.

Eigen risico	Bijzonderheden
Eigen risico storm	Dit eigen risico geldt bij schade door storm. Ook als uw woonhuis tijdens een storm beschadigt door: – bomen die omvallen en takken die afbreken; – (om)vallende voorwerpen zoals (schotel)antennes, vlaggenmasten, kranen en heistellingen; – delen van aangrenzende gebouwen die vallen. Het eigen risico bedraagt 2 0/00 van het verzekerd bedrag met een minimum van € 225,- en een maximum van € 450,-. Dit eigen risico is niet van toepassing als gekozen is voor de Totaal dekking.
Eigen risico overige situaties	Dit eigen risico geldt voor alle schades aan uw woonhuis en tuin, behalve voor schade door storm.

4.6. Vergoeding door anderen

Wij vergoeden geen schade die u kunt terugkrijgen (of zou kunnen terugkrijgen als u deze verzekering niet had gehad) op een van de volgende manieren:

- via een bestaande garantieregeling of leveringsovereenkomst;
- via een wet, een regeling of een voorziening;
- via een andere verzekering van uzelf (bijvoorbeeld via uw werkgever) of van een ander (bijvoorbeeld van een fabrikant, dealer, aannemer of reparateur).

Een schade kan op meerdere verzekeringen verzekerd zijn. In dat geval geldt deze 'Na u-bepaling'. Deze bepaling is vooral van belang voor verzekeraars die de schade op elkaar verhalen als de schade door beide verzekeringen kan worden vergoed.

Wij vergoeden alleen de schade of kosten die de andere verzekeraar niet vergoedt omdat de schade hoger is dan het bedrag waarvoor u bij die verzekeraar bent verzekerd. Ook vergoeden wij alleen de schade of kosten die onder die andere verzekering zouden vallen, als u de verzekering bij ons niet had afgesloten. Wij vergoeden niet het eigen risico dat op de andere verzekering geldt

5. Hoe stellen wij de schade vast en hoe betalen wij de schade uit?

5.1. Vaststelling van de schade

Wij stellen in overleg met u vast hoeveel schade u hebt. Of wij laten de schade vaststellen door een deskundige die wij aanwijzen. U mag ook zelf een eigen deskundige kiezen die de schade namens u vaststelt. Maar alleen als daar een redelijke aanleiding voor is. Bijvoorbeeld als u het niet eens bent met het schadebedrag dat onze deskundige heeft vastgesteld. Een onafhankelijke deskundige vindt u bijvoorbeeld via www.nivre.nl. Informeer ons voordat u een eigen deskundige inschakelt. Kiest u een eigen deskundige? Dan benoemen uw en onze deskundige samen een derde deskundige voordat zij de schade vaststellen. Als deze twee deskundigen het niet eens worden over het schadebedrag, stelt de derde deskundige de omvang van de schade voor u en voor ons bindend vast. De derde deskundige blijft binnen de grenzen van de schadevaststelling die uw en onze deskundige gedaan hebben.

Wij vergoeden de redelijke kosten van alle deskundigen, op voorwaarde dat ze zich houden aan de Gedragscode Expertiseorganisaties of vergelijkbaar deskundig zijn op het gebied van schadevaststelling. Kosten die niet met de schaderegeling te maken hebben vergoeden wij niet. Het kan bijvoorbeeld zijn dat uw eigen deskundige kosten maakt voor belangenbehartiging.

Wij vergoeden de redelijke kosten van alle deskundigen, op voorwaarde dat ze zich houden aan de Gedragscode Expertiseorganisaties of vergelijkbaar deskundig zijn op het gebied van schadevaststelling. Maar, wij vergoeden deze kosten alleen als de schade verzekerd is op deze Opstalverzekering. Kosten die niet met de schadevaststelling te maken hebben, zoals kosten die uw eigen deskundige maakt voor belangenbehartiging, vergoeden wij alleen als er volgens de wet sprake is van een vergoedingsplicht.

5.2. Uitbetaling

Als wij hebben besloten dat u schadevergoeding krijgt, dan betalen wij de vergoeding uit. Daarbij geldt het volgende:

- Vergoeden wij de vastgestelde schade in geld? Dan vergoeden wij de schade in termijnen. In de eerste termijn ontvangt u 50% van de schadevergoeding. De rest ontvangt u op basis van nota's die we van u krijgen. Maar wij vergoeden niet meer dan aan schade is vastgesteld.
- Betalen wij het schadebedrag niet binnen 30 dagen nadat we alle gegevens ontvangen hebben om de schade te kunnen beoordelen? Dan hebt u vanaf dat moment recht op wettelijke rente.

5.3. Tot wanneer kunt u op onze beslissing reageren?

Zodra wij uw verzoek om schadevergoeding beoordeeld hebben, krijgt u of uw gemachtigde van ons een mededeling met daarin ons definitieve standpunt. Dat kan zijn:

- wij delen u de vastgestelde schadevergoeding mee;
- wij wijzen uw verzoek om schadevergoeding af.

Bent u het niet eens met ons definitieve standpunt over de schadevergoeding, dan kunt u ons dat binnen 36 maanden laten weten. De termijn van 36 maanden gaat in op de dag dat u of uw gemachtigde onze mededeling heeft ontvangen. Na die termijn kunt u niet meer op ons standpunt terugkomen.

6. Wat verwachten wij van u bij een aanvraag, wijziging of schade? Wat zijn de gevolgen als u zich daar niet aan houdt?

6.1. Uw verplichtingen

De juiste gegevens opgeven

U bent verplicht om bij het aanvragen en wijzigen van de verzekering en bij schade de juiste gegevens te verstrekken. Bij het afsluiten van de verzekering baseren wij ons op de informatie die we van u en uw adviseur hebben ontvangen. Verandert er iets tijdens de looptijd van uw verzekering? Geef dat dan altijd direct aan ons door, dan passen wij uw verzekering zo nodig aan.

Aangifte doen

Bij inbraak, diefstal, vandalisme of brandstichting doet u direct aangifte bij de politie. Dat geldt ook bij verlies of diefstal van huissleutels. Bij een aanrijding door onbekenden moet u direct maar uiterlijk binnen 14 dagen na de aanrijding aangifte doen. Dit is van belang voor het verhalen van de schade bij het Waarborgfonds Motorverkeer.

Wij bedoelen met het Waarborgfonds Motorverkeer: de organisatie waarop wij in bepaalde gevallen schaden kunnen verhalen die zijn ontstaan door een motorrijtuig van een ander, die daarvoor aansprakelijk is. Een van die gevallen is als er een onbekende schadeveroorzaker is.

Schade melden

U moet de schade melden zodra u ervan op de hoogte bent. Doet u dit niet op tijd, dan kan dat gevolgen hebben voor de vergoeding. Bij een melding na 36 maanden hebt u geen recht meer op schadevergoeding.

U geeft ons alle informatie die wij nodig hebben om te beoordelen of u recht hebt op een schadevergoeding, en zo ja: op welk bedrag. Stuur originele bewijsstukken, gegevens en documenten zo snel mogelijk naar ons of naar de deskundige(n) die we hebben ingeschakeld.

U bent verplicht om bij het melden van de schade de juiste gegevens te verstrekken.

Medewerking verlenen

Hebt u schade? Dan vragen wij u om mee te werken. Dat betekent:

- U volgt aanwijzingen van ons en onze deskundigen op.
- U verleent uw volledige medewerking aan de afhandeling van de schade en onderzoeken.
- U doet niets wat onze belangen schaadt.
- U doet er alles aan wat u redelijkerwijs kunt doen om schade te voorkomen of te verminderen.

Wijzigingen doorgeven

U bent verplicht om ons tijdens de looptijd van uw verzekering juist en op tijd te informeren als er iets gebeurt dat wij moeten weten. Wanneer dat is leest u in [hoofdstuk 8, Wat als...?](#) Bijzondere situaties.

6.2. Gevolgen als u zich niet aan uw verplichten houdt

Houdt u zich niet aan de verplichtingen en schaad u onze belangen? Dan vergoeden wij uw schade niet. Dat kan bijvoorbeeld het geval zijn als u beschadigde zaken hebt weggegooid en wij de schade niet meer kunnen vaststellen.

Ontdekken wij achteraf dat de gegevens op uw aanvraag, wijzigingsverzoek, polisblad of schademelding niet kloppen, dan kan dat gevolgen hebben voor de schadevergoeding en de voortzetting van de verzekering. Zo nodig passen wij uw premie en/of de voorwaarden aan of beëindigen wij uw verzekering, eventueel met terugwerkende kracht. U krijgt daarvan bericht

7. Wanneer verandert uw premie?

7.1. Indexering

De waarde van een woning wordt voor een deel bepaald door de kosten van bouwmaterialen en arbeid. Omdat deze kosten per jaar kunnen wisselen, passen wij ieder jaar uw premie hierop aan. Dit noemen wij indexeren. Wij gebruiken daarvoor de indexcijfers van het Centraal Bureau voor de Statistiek. Is het nieuwe indexcijfer hoger? Dan verhogen wij uw premie. En is het nieuwe indexcijfer lager? Dan verlagen wij uw premie. De nieuwe premie geldt voor het nieuwe verzekeringsjaar en gaat in op de dag nadat de oude premie vervalt.

7.2. Wijzigingen

U bent verplicht om ons tijdens de looptijd van uw verzekering juist en op tijd te informeren als er iets gebeurt dat wij moeten weten. Gaat u verbouwen, of kiest u een andere dekking? Dan kunnen uw premie en voorwaarden veranderen. Verkoopt u uw woonhuis en eindigt uw verzekering daarom tussentijds? Dan betalen wij de premie over het resterende deel van de verzekeringstermijn terug.

8. Wat als ...? Bijzondere situaties

8.1. Wat als de bouwaard of de dakbedekking van het gebouw verandert? Of als de bestemming of het gebruik van het gebouw verandert?

Wij bedoelen bijvoorbeeld dat u de pannen op het dak vervangt door riet. Of dat u een bedrijf begint in uw woonhuis, of een deel van uw woonhuis gaat verhuren.

- Dan moet u dat zo snel mogelijk maar uiterlijk binnen 30 dagen aan ons melden. Ook als het om een gedeeltelijke verandering gaat.
- Daarna kunnen wij de verzekering beëindigen of de premie en/of voorwaarden wijzigen. Als wij een voorstel doen om de verzekering voort te zetten, kunt u ons binnen 30 dagen laten weten of u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt dan op de datum die u in uw opzegbrief noemt.
- Informeert u ons niet binnen de 30 dagen over de verandering? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw verzekering en de schadevergoeding:
 - Gevolgen voor uw verzekering
 - De verzekering eindigt automatisch 30 dagen na de dag waarop de verandering heeft plaatsgevonden. Maar zouden wij de verzekering voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan beëindigen wij de verzekering niet en loopt de verzekering gewoon door.
 - Gevolgen voor uw schadevergoeding
 - Zouden wij de verzekering alleen hebben voortgezet tegen een hogere premie of op andere voorwaarden als wij van de verandering op de hoogte waren? Dan vergoeden wij de schade op basis van die andere voorwaarden. En we vergoeden een schade in dezelfde verhouding als de premie van voor de verandering ten opzichte van de hogere premie.
 - Zouden wij de verzekering niet voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan vergoeden we de schade niet.

8.2. Wat als uw woonhuis leeg staat of gekraakt is?

Met leeg staan bedoelen we dat uw woonhuis verlaten is. Het woonhuis is niet gemeubileerd en wordt niet gebruikt.

- U moet deze situatie binnen 30 dagen aan ons melden.
- Uw woonhuis is in deze situatie alleen verzekerd voor schade door brand, ontploffing, blikseminslag, storm, hagel en luchtverkeer.

HP2019

- Na uw melding kunnen wij de verzekering beëindigen of de premie en/of voorwaarden wijzigen. Als wij een voorstel doen om de verzekering voort te zetten, kunt u ons binnen 30 dagen laten weten of u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt dan op de datum die u in uw opzegbrief noemt.
- Informeert u ons niet binnen de 30 dagen over de verandering? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw verzekering en de schadevergoeding:
 - Gevolgen voor uw verzekering
 - De verzekering eindigt automatisch 30 dagen na de dag waarop de verandering heeft plaatsgevonden. Maar zouden wij de verzekering voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan beëindigen wij de verzekering niet en loopt de verzekering gewoon door.
 - Gevolgen voor uw schadevergoeding
 - Zouden wij de verzekering alleen hebben voortgezet tegen een hogere premie of op andere voorwaarden als wij van de verandering op de hoogte waren? Dan vergoeden wij een eventuele schade op basis van die andere voorwaarden. En we vergoeden een eventuele schade in dezelfde verhouding als de premie van voor de verandering ten opzichte van de hogere premie.
 - Zouden wij de verzekering niet voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan vergoeden we een eventuele schade niet.

8.3. Wat als uw woonhuis onbewoond of buiten gebruik is?

Met onbewoond of buiten gebruik bedoelen wij dat uw woonhuis tijdelijk verlaten is. Maar het woonhuis is wel gemeubileerd en de zorg voor het woonhuis is aan anderen toevertrouwd (bijvoorbeeld planten water geven, in een vorstperiode de buitenkraan aftappen). Wij bedoelen hier niet: een vakantie of andere korte periode van afwezigheid.

- U moet deze situatie binnen 30 dagen aan ons melden.
- Uw woonhuis is in deze situatie bij schade door inbraak, diefstal of vandalisme alleen verzekerd als er braaksporen zichtbaar zijn aan het woonhuis.
- Is uw woonhuis langer dan 12 maanden onbewoond? Dan is uw woonhuis alleen verzekerd voor schade door brand, ontploffing, blikseminslag, storm, hagel en luchtverkeer.
- Na uw melding kunnen wij de verzekering beëindigen of de premie en/of voorwaarden wijzigen. Als wij een voorstel doen om de verzekering voort te zetten, kunt u ons binnen 30 dagen laten weten of u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt dan op de datum die u in uw opzegbrief noemt.
- Informeert u ons niet binnen de 30 dagen over de verandering? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw verzekering en de schadevergoeding:
 - Gevolgen voor uw verzekering
 - De verzekering eindigt automatisch 30 dagen na de dag waarop de verandering heeft plaatsgevonden. Maar zouden wij de verzekering voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan beëindigen wij de verzekering niet en loopt de verzekering gewoon door.
 - Gevolgen voor uw schadevergoeding
 - Zouden wij de verzekering alleen hebben voortgezet tegen een hogere premie of op andere voorwaarden als wij van de verandering op de hoogte waren? Dan vergoeden wij een eventuele schade op basis van die andere voorwaarden. En we vergoeden een eventuele schade in dezelfde verhouding als de premie van voor de verandering ten opzichte van de hogere premie.
 - Zouden wij de verzekering niet voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan vergoeden we een eventuele schade niet.

8.4. Wat als u het woonhuis gaat verbouwen of als u gaat aanbouwen?

Met verbouw bedoelen wij het gedeeltelijk afbreken en weer opbouwen van uw woonhuis. Een aanbouw is een nieuw gedeelte dat aan het bestaande woonhuis is gebouwd.

- U moet dat zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen 30 dagen aan ons melden. Ook als het om een gedeeltelijke verandering gaat.
- Is uw woonhuis bewoond en wind- en waterdicht tijdens de verbouw of aanbouw? Dan bent u verzekerd voor schade aan uw woonhuis als uw woonhuis in aanbouw of verbouw is. Ook uw bouwmaterialen en andere zaken van u die in het woonhuis staan en nog geïnstalleerd moeten worden, zijn verzekerd. Bijvoorbeeld materialen die nodig zijn voor de aanbouw of verbouw, of een keuken of cv-ketel die nog geïnstalleerd moet worden.

HP2019

- Is uw woonhuis onbewoond tijdens aanbouw of verbouw? Of is uw woonhuis niet wind- en waterdicht, bijvoorbeeld omdat er daken, muren, ramen of deuren ontbreken? Dan bent u alleen verzekerd tegen schade door brand, ontploffing, bliksem, storm, hagel, sneeuwdruk en luchtverkeer. Ook uw bouwmaterialen en andere zaken van u die in het woonhuis staan en nog geïnstalleerd moeten worden, zijn dan alleen verzekerd tegen schade door brand, ontploffing, bliksem, storm, hagel, sneeuwdruk en luchtverkeer. Schade door inbraak, diefstal en vandalisme is alleen verzekerd als er braaksporen zichtbaar zijn aan het woonhuis.
- Na uw melding kunnen wij de premie en/of voorwaarden wijzigen. Als wij een voorstel doen om de verzekering voort te zetten, kunt u ons binnen 30 dagen laten weten of u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt dan op de datum die u in uw opzegbrief noemt.
- Informeert u ons niet binnen de 30 dagen over de verandering en hebt u schade nadat de verbouw of aanbouw klaar is? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw schadevergoeding:
 - Zouden wij de verzekering alleen hebben voortgezet tegen een hogere premie of op andere voorwaarden als wij van de verandering op de hoogte waren? Dan vergoeden wij de schade op basis van die andere voorwaarden. En we vergoeden de schade in dezelfde verhouding als de premie van voor de verandering ten opzichte van de hogere premie.

8.5. Wat als er sprake is van opzet of roekeloosheid?

- U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door uw opzet of roekeloosheid. Of voor schade waaraan u in ernstige mate schuldig bent. Dit wordt ook wel merkelijke schuld genoemd. Ook als u zich niet bewust was van uw roekeloosheid of schuld.
- Is de schade veroorzaakt door een persoon die in uw opdracht of met uw goedkeuring handelde? En is de schade het gevolg van zijn opzet of roekeloosheid? Of is hij in ernstige mate schuldig aan de schade? Ook dan krijgt u geen vergoeding.

8.6. Wat als in uw woonhuis criminele of strafbare activiteiten plaatsvinden?

U bent niet verzekerd als in uw woonhuis criminele of strafbare activiteiten plaatsvinden. Bijvoorbeeld een hennepkwekerij in uw verhuurde pand. Meer hierover leest u in de Algemene voorwaarden.

8.7. Wat als er sprake is van onvoldoende onderhoud?

U bent niet verzekerd voor de kosten van het onderhoud van uw woonhuis. U moet er alles aan doen om schade te voorkomen en te verminderen. Onderhoudt u uw woonhuis onvoldoende en ontstaat of verergert hierdoor de schade? Dan krijgt u geen vergoeding.

8.8. Wat als u komt te overlijden?

- Dan blijft uw woonhuis verzekerd.
- Wij kunnen besluiten om de verzekering te beëindigen. Dat doen wij dan met een opzegtermijn van 30 dagen vanaf de datum van deze mededeling, tenzij het woonhuis al elders is verzekerd door de nieuwe eigenaar. In dat geval beëindigen wij de verzekering onmiddellijk.

8.9. Wat als de schade verband houdt met terrorisme?

Is de schade volgens de Bijzondere voorwaarden verzekerd? En is de schade veroorzaakt door terrorisme? Dan krijgt u de schade vergoed volgens het "Clausuleblad terrorismedekking" bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. Daarin staat dat we schadevergoeding kunnen beperken bij terrorisme, kwaadwillige besmetting en dergelijke. De tekst van dit clausuleblad is gedeponeerd op 23 november 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam. Meer informatie vindt u in de Algemene voorwaarden en op www.terrorismeverzeker.nl.

Begrippenlijst

Bereddingskosten: de kosten van maatregelen die u direct moet nemen om acute schade te voorkomen of te beperken. En de schade die ontstaat aan wat u daarbij gebruikt.

Brand: een vuur dat ontstaat door verbranding buiten een haard, dat met vlammen gepaard gaat en dat in staat is zich op eigen kracht te verspreiden.

Daken: onder daken valt alles wat daar normaal gesproken bij hoort. Ook het dakbeschot en de afdichting/dakbedekking die op het dakbeschot ligt. Het dakbeschot ligt op de balken die het dak dragen.

Eigen gebrek: een gebrek van uw woonhuis zelf, bijvoorbeeld door een natuurlijke eigenschap of slechte kwaliteit.

Gebeurtenis: een plotseling en onvoorzien voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden, waardoor schade ontstaat.

Herbouwwaarde: het bedrag dat nodig is om het woonhuis op dezelfde plaats, met dezelfde bestemming en dezelfde bouwaard en dakbedekking opnieuw te bouwen.

Hevige plaatselijke regenval: neerslag van ten minste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur.

Leidingen: de gasleiding, de waterleiding en de riolering in de muur en in de grond tot aan de erfgrans. De hoofdwaterleiding en hoofdgasleiding vallen hier niet onder. Dakgoten en afvoerleidingen van daken vallen hier ook niet onder.

Het gaat daarbij om aan- of afvoerleidingen die geschikt zijn:

- om zonder toezicht te functioneren,
- die altijd zijn aangesloten, en
- bij een waterleiding: die constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie kunnen weerstaan.

Een vulslang, bijvoorbeeld van een cv-installatie, is geen leiding. Ook niet als deze is aangesloten op de cv-installatie.

Ontploffing: een plotselinge en hevige uitbarsting van gasen of dampen. Ook schade door vuurwerk en explosieven valt daaronder. Implosie valt hier niet onder.

Overstroming: overstroming die het gevolg is van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gebeurtenis die door de verzekering gedekt wordt. Overstroming is ook het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.

Ruiten (glas): alle ruiten in uw woonhuis die bedoeld zijn om licht door te laten, inclusief douchewanden en douchedeuren, lichtkoepels, lichtplaten van serres en erfafscheidingen.

Sanitair: wasmachine, vaatwasser, wastafel, spoelbak, toilet, boiler, douchebak, badkuip.

Schade: beschadiging, vernietiging of diefstal van (onderdelen van) uw woonhuis.

Sneeuwdruk: de sneeuwbelasting op daken en tegen muren.

Storm: wind met een snelheid van tenminste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger op de schaal van Beaufort. De schaal van Beaufort is een schaal om de windkracht te meten.

Toestellen: bijvoorbeeld de centrale verwarmingsinstallatie of een airconditionings-installatie.

Tuin: bestrating, kunstgras, paviljoen, boomhut, tuinhuisje, vlinder, pergola, verankerde jacuzzi, ingegraven of verankerde vijver, ingegraven of verankerd zwembad, verlichting, beplanting, vaste buitenkeuken in uw tuin en op uw terras.

Vandalisme: beschadiging van (onderdelen van) uw woonhuis door iemand die uw woonhuis onrechtmatig is binnengedrongen.

Verankerd: aard- en nagelvast bevestigd in de grond of aan het woonhuis.

Woonhuis: het (deel van het) gebouw:

- dat op het polisblad staat onder 'verzekerd adres';
- dat bestemd is voor particuliere bewoning;
- dat duurzaam met de grond verenigd is, of in de grond verankerd. Een woonwagen, (sta)caravan, (zee)container en ander niet duurzaam in de grond verankerd of met de grond verenigd object valt hier niet onder;
- dat een beperkt zakelijk gebruik kan hebben, zoals een kantoor, praktijk aan huis; en
- dat uzelf bewoont.

Bij het woonhuis hoort ook:

- alles wat onderdeel van het woonhuis is. Dus alles wat aan uw woonhuis vastzit en wat niet verwijderd kan worden zonder het te beschadigen of te verbreken;
- funderingen;
- kelders;
- leidingen in de grond tot aan de erfgrans;
- tuin, erfafscheidingen;

HP2019

- laadpaal voor een elektrische auto, die zich bevindt op het terrein van het woonhuis;
- alle bijgebouwen die duurzaam met de grond verenigd zijn of in de grond verankerd. Een (sta)caravan, woonwagen, portacabin, (zee)container en ander niet duurzaam in de grond verankerd of met de grond verenigd object valt hier niet onder.;
- zonnepanelen zijn alleen verzekerd als op uw polisblad staat dat ze er zijn;