

## WIE BENT U, WIE ZIJN WIJ?

### U

Telkens als we het in deze polis over u hebben, bedoelen we de volgende personen:

- de verzekeringnemer, de samenwonende partner en elke andere bij de verzekeringnemer inwonende persoon. Als een inwonend gezinslid wordt opgenomen in een rusthuis of verzorgingsinstelling, dan blijft die persoon verzekerd;
- hun personeel bij de uitoefening van hun functies, d.w.z. de werknemers, de uitzendkrachten en alle andere personen die in ondergeschikt verband werken voor de verzekeringnemer;
- 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

Wij zijn KBC Verzekeringen, NV met vennootschapszetel in België, Professor Roger Van Overstraetenplein 2, 3000 Leuven, BTW BE 0403.552.563, RPR Leuven.

Alsook iedere andere verzekeraar die als medeverzekeraar wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

## STRUCTUUR

De polis heeft algemene, bijzondere en sectorvoorwaarden.

In de algemene voorwaarden vindt u een beschrijving van de verzekeringswaarborgen, de uitsluitingen, de modaliteiten en de wijze waarop een schadegeval geregeld wordt.

Als we met u waarborguitbreidingen of -beperkingen zijn overeengekomen, vindt u die terug in de sectorvoorwaarden en de bijzondere voorwaarden. Daarin vindt u wat voor u specifiek is.

Achteraan vindt u een woordenlijst met termen die in de polistekst met een \* of in cursief zijn aangeduid. De met een \* aangeduide woorden zijn begrippen uit de wetgeving waarvan we de integrale tekst opnemen. Voor de schuin gedrukte woorden vindt u een verklarende uitleg.

## WELKE GOEDEREN ZIJN IN DEZE POLIS VERZEKERD?

Afhankelijk van uw keuze, die is vermeld in de bijzondere voorwaarden, worden de volgende goederen verzekerd:

- de gebouwen;
- de inhoud.

### 1 De gebouwen

De gebouwen zijn gelegen op de ligging vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Onder de gebouwen verstaan wij:

- de gebouwen zelf en andere bouwwerken zoals opritten, wegverhardingen, aangelegde parkeerterreinen, spoorlijnen, zwembaden en terrassen;
- de aansluitingen en meters van water, telefoon, elektriciteit of van andere nutsvoorzieningen van de voornoemde gebouwen;
- de vaste installaties voor de verwarming en klimaatregeling van de voornoemde gebouwen;
- de afsluitingen en omheiningen, zelfs als ze worden gevormd door beplantingen;
- het vast materieel dat u als eigenaar verhuurt;
- de goederen die niet bestemd zijn voor beroepsdoeleinden en die de eigenaar aan de gebouwen blijvend heeft verbonden;
- de bouwmaterialen die bestemd zijn om op de verzekerde ligging gebruikt te worden in bouw of verbouwwerken;
- de individuele garage die u gebruikt voor particuliere doeleinden, ook als die zich op een andere plaats bevindt en zelfs als u die huurt.

### 2 Wat maakt deel uit van de inhoud?

De inhoud wordt onderverdeeld in bedrijfsgoederen, inboedel en waarden. Daarnaast zijn er nog enkele bijzondere gevallen.

Het gaat zowel om goederen waarvan u eigenaar bent als om goederen die u werden toevertrouwd. De goederen moeten zich bevinden op de verzekerde ligging.

#### a Bedrijfsgoederen

Met **bedrijfsgoederen** bedoelen we de goederen die bestemd zijn voor beroeps- of bedrijfsdoeleinden en die geen gebouwen zijn.

We maken een onderscheid tussen de volgende bedrijfsgoederen:

#### Materieel

Materieel wordt onderverdeeld in:

- **vast materieel**: dit is materieel dat vast is geïnstalleerd en is bedoeld om blijvend deel uit te maken van de bedrijfsgebouwen of de bedrijfssite, zoals de

## Algemene voorwaarden

### VERZEKERDE GOEDEREN

blz. 2

alarminstallatie, de netwerkinfrastructuur en de toegangscontroles. De vaste uitrustingen, constructies en verbeteringen die u als huurder of gebruiker op eigen kosten aan de gebouwen hebt aangebracht beschouwen we als vast materieel;

- **los materieel:** dit is materieel dat verplaatsbaar is, zoals de gereedschappen, werktuigen en het meubilair.

Andere voorbeelden zijn afhankelijk van de bedrijfsactiviteit en vindt u in de sectorvoorwaarden.

De aankleding van de bedrijfsruimten beschouwen wij ook als materieel. Koopwaar, zoals hierna omschreven, aanzien wij niet als materieel.

#### **Koopwaar**

Koopwaar omvat goederen die u verbruikt, bewerkt en eventueel verkoopt zoals omschreven in de sectorvoorwaarden.

#### **Dieren**

Dieren worden beschouwd als materieel of koopwaar, afhankelijk van hun gebruik of bestemming.

#### **b Inboedel**

Met inboedel bedoelen we de goederen (met inbegrip van de huisdieren) die bestemd zijn voor uw particulier gebruik.

#### **c Waarden**

Onder waarden verstaan we bankbiljetten, munten, niet-ingezette edelstenen en parels, staven edelmetaal, zegels, effecten, maaltijdcheques en andere waardepapieren op voorwaarde dat deze goederen in contant geld kunnen worden omgezet bij een bank, beurs of openbare en wettelijk toegelaten financiële markt en zij geen koopwaar zijn.

#### **d Enkele bijzondere gevallen**

##### **Motorrijtuigen en hun aanhangwagens**

*Motorrijtuigen en hun aanhangwagens* zijn meeverzekerd, tenzij ze uitgesloten zijn in de bijzondere voorwaarden.

##### **Roerende goederen met naam verzekerd in een andere verzekering**

Voor de roerende goederen die met naam verzekerd zijn in een andere verzekering geldt deze verzekering niet, tenzij ze onderverzekerd zijn. In dat geval nemen we het 'onderverzekerde deel' ten laste.

##### **Persoonlijke goederen van klanten, gasten en bezoekers**

De persoonlijke goederen van uw klanten, gasten en bezoekers die zich bevinden in de gebouwen zijn verzekerd tot het bedrag dat in de bijzondere voorwaarden is vermeld en dit bovenop elk ander verzekerd bedrag.

*Motorrijtuigen en hun aanhangwagens* van uw klanten en gasten zijn niet meeverzekerd.

##### **Luchtvaartuigen**

Luchtvaartuigen zoals vliegtuigen, helikopters, zweefvliegtuigen, drones en vrije ballons maken geen deel uit van de inhoud.

Drones en soortgelijke andere onbemande toestellen waarvoor geen specifieke verzekering gesloten werd, en die deel uitmaken van de inboedel of de koopwaar, zijn wel meeverzekerd als ze zich op de grond bevinden.

## IN WELKE VERZEKERDE HOEDANIGHEID BENT U VERZEKERD?

De modaliteiten van de verzekering verschillen naargelang van uw hoedanigheid ten aanzien van de verzekerde goederen:

- Bent u verzekerd als eigenaar, dan dekken we de *beschadiging* van de verzekerde goederen en uw aansprakelijkheid voor de schade die daarmee verband houdt.
- Bent u verzekerd als huurder of gebruiker, dan dekken wij uw wettelijke aansprakelijkheid voor de schade aan of door de gehuurde of gebruikte goederen. Bijkomende verplichtingen die u contractueel op u hebt genomen en die uw wettelijke aansprakelijkheid zouden verzwaren, zijn niet gedekt.

### Belangengemeenschap

Wanneer in de verzekerde gebouwen naast natuurlijke personen ook een rechtspersoon is gevestigd en een van hen de verzekering sluit, dan geldt de verzekering automatisch voor ieder van hen. Voorwaarde is wel dat er tussen de natuurlijke personen en de rechtspersoon een belangengemeenschap van minstens 50 % bestaat.

Dit principe passen we ook toe voor de blote eigenaar en de vruchtgebruiker als het gebouw in deze polis door een van beiden is verzekerd. De verzekering geldt dan voor beiden.

### Bloed- en aanverwanten

Uw bloed en aanverwanten in de rechte lijn die een verzekerd gebouw huren of gebruiken en zelf niet beschikken over een verzekering voor dat gebouw, kunnen ook een beroep doen op deze polis voor alle dekkingen en aansprakelijkheden daarvoor.

### Mede-eigenaars

Werd de verzekering gesloten voor de gezamenlijke mede-eigenaars van een gebouw, dan geldt de verzekering zowel voor de gemeenschap van mede-eigenaars als voor ieder van hen afzonderlijk.

## ALLE RISICO'S - VERZEKERING VAN DE GEBOUWEN

### 1 Omschrijving

Deze verzekering dekt uw gebouwen tegen 'alle risico's'. Dat wil zeggen dat wij elke onverwachte *beschadiging* van uw gebouwen vergoeden tenzij de schade te wijten is aan een gebeurtenis die niet voor verzekering in aanmerking komt. De opsomming van deze gebeurtenissen vindt u onder de titel 'Wat verzekeren we niet'.

### 2 Wat verzekeren we niet?

Komen niet voor vergoeding in aanmerking en zijn dus niet verzekerd:

- schade die bestaat uit:
  - de herstelling van een constructiefout of van andere eigen gebreken van de gebouwen of delen ervan. Het breken van glas en het ondoorzichtig worden van dubbele beglazing door een eigen gebrek is wel verzekerd;
  - corrosie, *slijtage*, hout- of betonrot, verwerking, verkleuring, vervuiling en andere geleidelijk optredende schade die het gevolg is van de blootstelling aan langzaam inwerkende invloeden;
  - afschilferingen, krassen, deuken of vlekken, tenzij het goed daardoor redelijkerwijze niet meer gebruikt kan worden waarvoor het bestemd is. Als deze schade het gevolg is van het onverwacht wegvloeien of binnendringen van water of stookolie dan blijft ze wel verzekerd.
- schroeischade door sigaretten en andere rookwaren of door projecties van een vuurhaard;
- barsten, verzakkingen, scheuren en vervormingen veroorzaakt door temperatuurschommelingen, instabiliteit van de ondergrond of door zettingsverschijnselen aan:
  - wegen en andere terreinverhardingen, kanalen en bruggen;
  - torens ouder dan 100 jaar, terrassen, zwembaden, tennisterreinen en opritten;
  - stacaravans, chalets en constructies zonder eigen fundamenten;
  - bepleisteringen, betegelingen, gietvloeren, steentapijten, bekledingen, voegen en waterafdichtingslagen;
  - constructies die nog geen twee jaar gebouwd zijn.Deze uitsluiting geldt niet als de schade te wijten is aan een natuurramp\*.
- schade aan mechanische, elektrische of elektronische onderdelen van de gebouwen veroorzaakt door:
  - een intern gebrek of fouten in de (de)montage, de plaatsing, het nazicht, het onderhoud, de herstelling of de regeling;
  - het trillen ervan, het loskomen van onderdelen, overbelasting of verkeerd gebruik;
  - waterslag, gebrek aan water of een andere noodzakelijke vloeï- of smeerstof;
- schade veroorzaakt:

- tijdens en door de uitvoering van een werk.
- Deze uitsluiting geldt alleen voor het deel waaraan men werkt of dat ter ondersteuning ervan wordt gebruikt. Ze wordt niet toegepast bij brand, ontploffing, waterschade en bij het breken van glas, doorschijnende plastieken panelen of koepels;
- door condensatie;
- door het binnendringen van grondwater of neerslag door een gebrekkige waterbestendigheid van kelders of buitenmuren;
- schade door schimmels, insecten, micro-organismen en zwammen. Schade die door de huiszwam of door termieten wordt veroorzaakt aan het gebouw waarin u woont, verzekeren we wel;
- schade aan constructies in afbraak of bestemd voor afbraak en aan constructies in verval;
- diefstal of verdwijning van bouwmaterialen;
- diefstal zolang het gebouw in opbouw is;
- schade veroorzaakt door overheidsmaatregelen of rechterlijke beslissingen, tenzij die als doel hadden verzekerde schade bij uzelf of in de omgeving te voorkomen of te beperken of om personen in nood te redden;
- schade door ontploffing van springstoffen of ontvlambare producten die zonder verplichte vergunning of op een niet-reglementaire wijze worden opgeslagen in uw bedrijf;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

### 3 Vergoedingsgrenzen

We begrenzen de vergoeding voor schade door arbeidsconflicten\* en aanslagen\*. Het bedrag van deze vergoedingsgrens vindt u in de bijzondere voorwaarden. Voor natuurrampen\* en daden van terrorisme\* gelden wettelijk opgelegde vergoedingsgrenzen.

### 4 Bij verhuring

Het is niet de bedoeling dat deze verzekering bescherming biedt als de huurder zijn verplichtingen niet nakomt om het goed op een normale manier te gebruiken en te onderhouden.

Daarom kunt u geen beroep doen op deze verzekering voor gebruiksschade die als huurschade beschouwd wordt, zoals kalkaanslag op sanitair, aangebrachte pluggen en krammen, gebroken venstertabletten, krassen, vlekken, deuken, kringen op het aanrecht, schimmels en vervuiling door slecht onderhoud.

Hetzelfde geldt voor de schade door ongeoorloofde wijzigingen aan het gehuurde goed.

### 5 Preventie

Bij vriesweer en tijdens opbouw- en verbouwwerken moet u de hydraulische installaties van niet-bewoonde lokalen tegen vorst beschermen. Bovendien moet u de

# **PATRIMONIUMPOLIS KANTOREN EN BUILDINGS**

## **Algemene voorwaarden**

### **ALLE RISICO'S - VERZEKERING VAN DE GEBOUWEN**

**blz. 2**

---

preventiemaatregelen naleven die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Het niet-naleven van deze preventiemaatregelen geeft ons het recht om de schadegevallen die hiervan het gevolg zijn te weigeren.

## SECTORVOORWAARDEN KANTOREN EN BUILDINGS

*In deze voorwaarden verduidelijken we hoe u verzekerd bent in een aantal situaties die specifiek zijn voor uw bedrijfsactiviteit. Ze vormen één geheel met de algemene voorwaarden van uw Patrimoniumpolis.*

### Materieel en koopwaar

Voor uw bedrijfsgoederen vullen we de begrippen materieel en koopwaar aan met een aantal voorbeelden die specifiek zijn voor uw sector.

#### Materieel

Materieel wordt onderverdeeld in:

- **vast materieel:** dit is materieel dat vast is geïnstalleerd en is bedoeld om blijvend deel uit te maken van de bedrijfsgebouwen of de bedrijfssite, zoals de telefooncentrale, de alarminstallatie, de netwerkinfrastructuur, de toegangscontroles en antennes.
- **los materieel:** dit is materieel dat verplaatsbaar is, zoals kantoorbenodigdheden, handelsboeken en het meubilair.

#### Koopwaar

Koopwaar omvat goederen die u verbruikt, bewerkt en eventueel verkoopt, zoals voorraden, grondstoffen (met inbegrip van stookolie), afgewerkte producten, verpakkingen en afvalstoffen en goederen die u werden toevertrouwd door personen met wie u een commerciële relatie hebt en dit alles voor beroeps- of bedrijfsdoeleinden.

### Alle risico's verzekering van de gebouwen

In tegenstelling tot hetgeen vermeld is onder punt 2, 'Wat verzekeren we niet', verlenen wij waarborg voor schade die bestaat uit afschilferingen, krassen, deuken of vlekken aan de gemeenschappelijke delen van de gebouwen als deze het gevolg zijn van de verhuis van een bewoner.

### Multirisicoverzekering van de gebouwen

Als uitbreiding op rubriek 2 'Verzekerde gebeurtenissen' verzekeren we ook de beschadiging van de gemeenschappelijke delen van de gebouwen door de verhuis van een bewoner.

In tegenstelling tot hetgeen vermeld is onder rubriek 2 'Verzekerde gebeurtenissen: aanrijding' is schade aan het gebouw door een aanrijding of botsing die iemand van u heeft veroorzaakt verzekerd.

Bij het ondoorzichtig worden van isolerende beglazing van de gebouwen door condensatie, vermeld onder rubriek 2 'Verzekerde gebeurtenissen: Het breken en ondoorzichtig worden van glas', wordt een franchise toegepast per ruit.

## VERZEKERING BURGERRECHTELIJKE AANSPRAKELIJKHEID GEBOUW

### 1 Toepassingsgebied

Deze verzekering geldt voor:

- de verzekerde gebouwen die zijn gelegen op het adres vermeld in de bijzondere voorwaarden;
- de terreinen die erbij horen en de aangrenzende voetpaden;
- uw individuele garage die u gebruikt voor particuliere doeleinden, zelfs als u die huurt en als ze elders gelegen is;
- de huisraad voor particulier gebruik die zich op een van de voormelde plaatsen bevindt.

### 2 We verzekeren uw aansprakelijkheid

Deze verzekering dekt uw burgerrechtelijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst voor de schade die veroorzaakt wordt door toedoen van de voornoemde goederen of door klusjes die op het vermelde adres worden uitgevoerd.

Werken waarvoor een vergunning nodig is of waarvoor een meldingsplicht bestaat beschouwen we niet als klusjes. Ook de schade door verzekerde goederen waaraan deze werken worden uitgevoerd, is dan niet verzekerd.

Als de schadelijder een (onder)huurder of een gebruiker is van de verzekerde gebouwen, verzekeren we uw burgerrechtelijke aansprakelijkheid:

- voor de lichamelijke letsels die hij oploopt;
- voor de stoffelijke schade die contractueel van aard is, zoals dat omschreven is in de extra waarborgen van deze polis.

### 3 Niet-verzekerde gevallen

Komen niet voor vergoeding in aanmerking:

- schade veroorzaakt aan dieren of goederen die u onder uw bewaking hebt;
- burenhinder zoals 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 verstaan we 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 uw uitoefening van een beroep of exploitatie van een bedrijf;
- de aansprakelijkheid die al is gedekt in een andere verzekering van deze polis;

- schade veroorzaakt door gebouwen in verval als u niet de elementaire voorzorgsmaatregelen hebt in acht genomen om schade te voorkomen;
- de aansprakelijkheid die is onderworpen aan een verplichte verzekering; deze uitsluiting geldt niet voor de verplichte verzekering opgelegd door het Vlaams Logiesdecreet;
- de aansprakelijkheid zonder fout die wordt opgelegd door een specifieke wetgeving na 1 januari 2015 tenzij we u uitdrukkelijk meedelen dat we bereid zijn om deze aansprakelijkheid te verzekeren;
- schade door het vrijkomen van of de blootstelling aan asbest;
- schade aan de gemeenschappelijke gedeelten waarvoor de mede-eigenaars gezamenlijk aansprakelijk zijn;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

### 4 Vergoedingsgrenzen

De vergoeding per schadegeval bedraagt maximaal 24 916 338 euro voor schade voortvloeiend uit lichamelijke letsels en maximaal 2 076 361 euro voor *stoffelijke schade*.

Deze vergoedingsgrenzen volgen de *index* der consumptieprijzen met als basisindexcijfer dat van augustus 2015, namelijk 101,08 (basis 2013 = 100). Bij een schadegeval passen we 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 besteden we dat bij voorrang aan de dekking van uw aansprakelijkheid buiten overeenkomst. Eventuele reddingskosten\* betalen we ten belope van de bedragen tot dewelke we de vergoeding van deze kosten kunnen begrenzen.

### 5 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.

### 6 Preventie

Als de gebouwen leegstaan, of in verval zijn, moet u:

- de staat van de daken controleren na storm;
- de gebouwen winddicht houden;
- de dakgoten regelmatig reinigen;
- de waterleidingen afsluiten en beschermen tegen vorst;
- de gebouwen beveiligen tegen inklimming en inbraak door onbevoegde personen.

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

## VERZEKERING RECHTSBIJSTAND GEBOUW

### 1 DEFENDO, uw garantie op onpartijdigheid

Bij een juridisch geschil hebt u nood aan een onpartijdige verdediging van uw rechten. Daarom wordt uw rechtsbijstandsdossier behandeld door DEFENDO, een gespecialiseerd team van medewerkers die uitsluitend optreden in rechtsbijstand en de volgende garanties bieden:

- uw dossier is vertrouwelijk;
- als er met ons een belangenconflict bestaat, dan verwittigen we u en hebt u op onze kosten recht op een eigen advocaat;
- bent u het niet eens met ons over de kans op succes of over de te volgen gedragslijn dan hebt u het recht hierover advies te vragen aan een vrij gekozen advocaat;
- bij een procedure mag u vrij uw advocaat of deskundige kiezen.

### 2 Wanneer kunt u aanspraak maken op deze verzekering?

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

- de gebouwen die zijn gelegen op het adres vermeld in de bijzondere voorwaarden;
- de terreinen die erbij horen en de aangrenzende voetpaden;
- uw individuele garage die u gebruikt voor particuliere doeleinden, zelfs als die elders gelegen is of als u die huurt;
- de vaste uitrusting en verbeteringen die u op eigen kosten hebt aangebracht in de gehuurde woning;
- de huisraad voor particulier gebruik die zich op een van deze plaatsen bevindt.

### 3 Omschrijving van de verzekering

#### a U lijdt schade

Hebt u schade geleden aan de verzekerde goederen door toedoen van iemand anders, dan staan we u bij om voor die schade een vergoeding te vorderen op grond van het toepasselijke aansprakelijkheidsrecht, voor zover de schade die met deze verzekering kan worden teruggevorderd minstens 250 euro bedraagt.

Hebt u schade geleden die te maken heeft met de uitvoering van een contract, dan komen we niet tussen in het geschil over dat contract zelf, zoals een discussie over de prijs of over de kwaliteit van de geleverde dienst, 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 goederen dan deze waarop het contract betrekking heeft.

#### b U wordt verdacht van een misdrijf

Als door toedoen van de verzekerde goederen schade wordt veroorzaakt, dan kan het zijn dat u zich moet verantwoorden bij de strafrechter. Doet die situatie zich voor, dan zorgen we voor uw strafrechtelijke verdediging zodra u in verdenking wordt gesteld.

We verdedigen u ook tegen de burgerlijke partijstelling.

U kunt ook rekenen op onze verdediging als u verdacht wordt van een misdrijf dat verband houdt met de verzekerde goederen zonder dat er schade werd veroorzaakt.

We komen niet tussen als u het misdrijf opzettelijk hebt gepleegd.

### 4 Verzekerde prestaties

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

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

We streven in de mate van het mogelijke een minnelijke regeling na en staan u bij in de procedure voor de rechtbank als die procedure nodig is om uw belangen optimaal te behartigen.

De erelonen en kosten die wij in deze verzekering ten laste nemen, hebben betrekking op:

- de kosten die we zelf maken om een minnelijke regeling na te streven en om uw belangen te verdedigen;
- de kosten en erelonen die verschuldigd zijn aan advocaten, gerechtsdeurwaarders en deskundigen;
- de kosten van de gerechtelijke of buitengerechtelijke procedure;
- de kosten van één procedure per titel om de rechterlijke beslissing uit te voeren;
- de kosten voor het eventueel indienen van een genadeverzoek of een aanvraag tot eerherstel in geval van een strafrechtelijke veroordeling;
- de rechtsplegingsvergoeding waartoe u wordt veroordeeld;
- de noodzakelijke reis- en verblijfskosten wanneer in het kader van de gerechtelijke procedure uw aanwezigheid in het buitenland vereist is.

We betalen geen (GAS)boetes, retributies of minnelijke schikkingen.

We nemen de verzekerde kosten en erelonen ten laste tot maximaal 100 000 euro per schadegeval, en voor alle begunstigden samen.

Bij het bepalen van de maximale tussenkomst worden onze eigen beheerskosten niet in rekening gebracht.

Vermits we de kosten betalen van uw verdediging, dient u de rechtsplegingsvergoeding die u wordt toegekend, aan ons af te staan.

## 5 Extra waarborgen

### a Vergoeding bij insolventie

We vergoeden zelf de schade die u hebt geleden aan de verzekerde goederen als blijkt dat we met deze rechtsbijstandsverzekering geen vergoeding kunnen krijgen omdat de persoon die voor deze schade burgerrechtelijk aansprakelijk is, insolvabel is.

Die vergoeding zijn we verschuldigd in de mate dat geen andere instelling de schade ten laste kan nemen. De vergoeding bedraagt maximaal 12 500 euro per schadegeval voor de schade in hoofdsom en voor alle begunstigten samen.

Als u het slachtoffer bent van *vandalisme*, diefstal, poging tot diefstal, inbraak of poging tot inbraak geldt deze waarborg niet.

### b Voorschotregeling

Als u aanspraak kunt maken op onze rechtsbijstand omdat u schade lijdt, zijn we bereid om een eenmalig voorschot te betalen zodra vaststaat van wie een vergoeding verkregen kan worden en op welke vergoeding u recht hebt.

Zo schieten wij de vrijstelling voor die voorzien is in het contract van de aansprakelijke tegenpartij.

We betalen dat voorschot als u akkoord gaat om uw vordering ten belopen van het bedrag van het voorschot aan ons over te dragen of om ons het voorschot terug te betalen zodra u de vergoedingen ontvangt.

Het voorschot bedraagt maximaal 12 500 euro per schadegeval voor de schade in hoofdsom en voor alle begunstigten samen.

Als u het slachtoffer bent van *vandalisme*, diefstal, poging tot diefstal, inbraak of poging tot inbraak geldt deze waarborg niet.

## 6 Niet-verzekerde gevallen

### a Op grond van de relatie tussen de betrokken partijen

Om belangenconflicten te vermijden treden we niet op tegen iemand van u. Die 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

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

- de terugvordering van schade die niet voortvloeit uit de beschadiging van een goed waarvoor we terugvordering opnemen;
- handelshuur;
- (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, arbeidsconflicten\*, aanslagen\*, terrorisme\*, kernreacties, radioactiviteit en ioniserende stralingen.

## 7 Waarborg in de tijd

De rechtsbijstand geldt voor geschillen die ontstaan tijdens de geldigheidsduur van de verzekering.

We verlenen geen rechtsbijstand voor het geschil waarvan we aantonen dat u bij de aanvang van de verzekering wist of redelijkerwijze diende te weten dat het zou ontstaan.

## 8 Verjaringstermijn

De wettelijke verjaringstermijn bedraagt drie jaar. Dat betekent dat u daarna geen beroep meer kunt doen op deze verzekering. Die termijn begint te lopen vanaf de dag van het voorval dat uw recht op de verzekerde prestaties doet ontstaan. Hebt u pas later kennis gekregen van dat voorval, dan begint de termijn eerst vanaf dat tijdstip te lopen. Hij verstrijkt dan in ieder geval vijf jaar na het voorval.

## 9 Vrije keuze van advocaat of deskundige

### a Wat zegt de wet?

*In elke verzekeringsovereenkomst inzake rechtsbijstand moet uitdrukkelijk ten minste worden bepaald dat:*

*1° wanneer moet worden overgegaan tot een gerechtelijke, administratieve of arbitrageprocedure, de verzekerde vrij een advocaat of iedere andere persoon kan kiezen die, krachtens de op de procedure toepasselijke wet, de vereiste kwalificaties heeft om zijn belangen te verdedigen, te vertegenwoordigen of te behartigen, en dat, in het geval van arbitrage, bemiddeling of een andere erkende buitengerechtelijke vorm van geschillenbeslechting, de verzekerde vrij een persoon kan kiezen die de vereiste kwalificaties heeft en die daartoe is aangewezen;*

*2° telkens er zich een belangenconflict met zijn verzekeraar voordoet, de verzekerde vrij is in de keuze van een advocaat of zo hij er de voorkeur aan geeft, iedere andere persoon die de vereiste kwalificaties heeft krachtens de op de procedure toepasselijke wet om zijn belangen te verdedigen.*

### b Wat voegen we hieraan toe?

U beschikt ook over een vrije keuze van deskundige in alle situaties waarin u vrij een advocaat kunt kiezen.

We laten u volledig vrij in uw contacten met de advocaat of deskundige, maar u moet ons wel op de hoogte houden van het verloop van het geschil.

Wilt u de behandeling van het dossier aan de aangestelde advocaat of deskundige onttrekken en aan een andere advocaat of deskundige toevertrouwen, dan betalen we de kosten en erelonen van de nieuwe advocaat of deskundige als u ons vooraf hebt aangetoond dat er gegronde redenen bestaan voor deze vervanging.

## 10 U hebt een meningsverschil met ons

### Wat zegt de wet?

*De verzekerde, bij verschil van mening met zijn verzekeraar over de gedragslijn die zal worden gevolgd voor de regeling van het schadegeval en na kennisgeving door de verzekeraar van diens standpunt of van diens weigering om de stelling van de verzekerde te volgen, heeft het recht een advocaat van zijn keuze te raadplegen onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.*

*Zo de advocaat het standpunt van de verzekeraar bevestigt wordt aan de verzekerde de helft terugbetaald van de kosten en honoraria van deze raadpleging.*

*Indien tegen het advies van deze advocaat de verzekerde op zijn kosten een procedure begint en een beter resultaat bekomt dan hetgeen hij zou hebben bekomen indien hij het standpunt van de verzekeraar zou hebben gevolgd, is de verzekeraar die de stelling van de verzekerde niet heeft willen volgen gehouden zijn dekking te verlenen en de kosten van de raadpleging terug te betalen die ten laste van de verzekerde zouden zijn gebleven.*

*Indien de geraadpleegde advocaat de stelling van de verzekerde bevestigt, is de verzekeraar, ongeacht de afloop van de procedure, ertoe gehouden zijn dekking te verlenen met inbegrip van de kosten en de honoraria van de raadpleging.*

## EXTRA WAARBORGEN

### 1 Aansprakelijkheden

#### a Het verhaal van derden

We verzekeren uw aansprakelijkheid buiten overeenkomst voor de *stoffelijke schade* die wordt veroorzaakt aan derden (klanten, bezoekers en gasten inbegrepen) wanneer een verzekerd schadegeval zich voortzet op hun goederen.

#### b Het verhaal van de (onder)huurder of gebruiker

We verzekeren uw wettelijke aansprakelijkheid voor de *stoffelijke schade* veroorzaakt door het verzekerde schadegeval aan de (onder)huurder of gebruiker.

#### c Bijkomende dekkingen

Als in deze polis ook uw woning verzekerd is, kunt u bovendien een beroep doen op de volgende dekkingen:

##### Schade aan een deel van de woning dat wordt (onder)verhuurd

Als u een gedeelte van de woning (bijvoorbeeld een studentenkamer of een garagebox) (onder)verhuurt, dan moet de (onder)huurder geen eigen verzekering sluiten en kan hij als hij schade veroorzaakt aan het gehuurde deel voor zijn aansprakelijkheid een beroep doen op deze verzekering. In geval van onderhuur moet deze wel contractueel toegestaan zijn.

Deze uitbreiding staan we alleen toe als de woning een eengezinswoning is die u gebruikt als hoofdverblijfplaats.

De voornoemde waarborg verlenen we ook voor de gebruiker.

##### Huisruil of woningoppas

Als u voor een periode van minder dan 6 maanden elders verblijft en uw woning toevertrouwt aan iemand anders, dan kunnen de personen die in uw woning verblijven of er op passen een beroep doen op deze verzekering als zij aansprakelijk zijn voor schade aan de woning.

Wanneer ze schade hebben veroorzaakt aan de inboedel van uw woning, doen we voor die schade een afstand van verhaal. Deze afstand geldt alleen als ze de schade onopzettelijk hebben veroorzaakt en in de mate dat ze daarvoor niet kunnen terugvallen op een eigen verzekering.

##### Schade aan een tijdelijk verblijf

We verzekeren uw aansprakelijkheid voor de *stoffelijke schade* die u veroorzaakt aan een gebouw, (sta)caravan, of tent die u niet toebehoort en die u tijdelijk gebruikt voor vakantie, privéfeesten of reizen. Hetzelfde geldt voor de inhoud die zich in dat verblijf bevindt.

##### Schade aan een gehuurd studentenverblijf

We verzekeren uw aansprakelijkheid voor de *stoffelijke schade* aan een studentenverblijf dat u huurt. Dit geldt zolang u recht hebt op kinderbijslag voor de verzekerde student of zolang de verzekerde student geen beroepsinkomsten heeft. Deze waarborg verlenen we ook

als u het studentenverblijf tijdens de lopende jaarlijkse huurperiode tijdelijk aan iemand anders ter beschikking stelt omdat u elders verblijft. Deze persoon is dan ook verzekerd.

We verlenen de dekking voor het tijdelijke verblijf en het gehuurde studentenverblijf voor zover het schadegeval ook zou zijn gedekt in de verzekering van de woning. Het verhaal van derden is dan ook verzekerd.

#### d Vergoedingsgrens

We bepalen de schade in overleg met de schadelijder en dit naar gelang van uw wettelijke aansprakelijkheid voor deze schade en op basis van de werkelijke waarde.

Het verzekerde bedrag voor de voornoemde waarborg bedraagt 2 076 361 euro per waarborg en per schadegeval. Dit bedrag volgt de *index der consumptieprijzen* met als basisindexcijfer dat van augustus 2015, namelijk 101,08 (basis 2013 = 100). Bij een schadegeval passen we het indexcijfer toe van de maand die voorafgaat aan de maand waarin het schadegeval zich voordeed.

## 2 Bijstand

### a Financiële bijstand bij ernstige schade

#### Voorschot om de eerste dringende uitgaven te doen

Op uw vraag betalen we een voorschot om u toe te laten de eerste dringende uitgaven te doen. Het bedrag van dat voorschot bepalen we op basis van de vermoedelijke schade maar het kan nooit meer dan 12 000 euro bedragen.

De betaling van een voorschot houdt geen erkenning van de waarborg in. We trekken het voorschot af van de uiteindelijke schadevergoeding. Een eventueel negatief saldo moet u wel terugbetalen.

#### Forfaitaire kostenvergoeding als compensatie voor de hinder

Als de verzekerde schade meer dan 40 000 euro bedraagt, betalen we bijkomend een forfaitaire vergoeding van 1 700 euro.

Deze vergoeding krijgt u onmiddellijk op de dag van het schadegeval als dan nagenoeg vaststaat dat de schade zo ernstig is dat ze meer dan 40 000 euro zal bedragen.

Deze vergoeding mag u cumuleren met de uiteindelijke schadevergoeding en dient als compensatie voor de hinder en de extra gemaakte kosten zoals telefoonkosten, verplaatsingskosten, administratiekosten.

Mocht nadien blijken dat de schade geen 40 000 euro bedraagt, dan moet u deze forfaitaire vergoeding niet terugbetalen.

### b Bijstand voor dringende hulp bij onze bijstandscentrale: dag en nacht

U kunt voor dringende hulp onze bijstandscentrale dag en nacht bereiken op het telefoonnummer dat u vooraan in de polis vindt.

## Algemene voorwaarden

### EXTRA WAARBORGEN

blz. 2

U kunt rekenen op de volgende bijstand bij een verzekerd schadegeval:

- Afhankelijk van de ernst en de omvang van de schade, sturen we een persoon ter plaatse.
- We adviseren en begeleiden u bij de maatregelen die u moet nemen en bij de administratieve formaliteiten die u moet vervullen.
- We geven u inlichtingen over verpleeg- en verzorgingsinstellingen, de arts en apotheker met wachtdienst, herstellingsdiensten, erkende experts en overheidsdiensten waarop u een beroep kunt doen.
- Als u dat wenst, organiseren we, samen met u ook:
  - de eerste opvang van uzelf en uw huisdieren;
  - het vervoer, de opslag en het behoud van de goederen die gered werden bij het schadegeval;
  - de voorlopige afsluiting en afscherming van de getroffen gebouwen;
  - de voorlopige beveiliging en bewaking van de verzekerde inhoud.

Daarnaast organiseren en betalen we ook nog:

- 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.

#### c Sloten vervangen en herstellen

Wij betalen:

- na een verzekerd schadegeval de vervanging van de sleutels en de kosten om de bijbehorende sloten te vervangen door gelijksoortige sloten van:
  - de buitendeuren van het gebouw;
  - als u slechts een deel van het gebouw bewoont ook de deuren die rechtstreeks toegang geven tot het door u bewoonde gedeelte;
  - de safe in de gebouwen op de vermelde ligging.Deze waarborg verlenen we tot een bedrag van 800 euro;
- de kosten van een slotenmaker die we op uw vraag sturen om de deur van uw gebouw te openen als u zichzelf hebt buitengesloten.

#### d Lekken in leidingen van de woning opsporen en herstellen

Als er aanwijzingen zijn dat in de verzekerde woning een waterleiding, afvoerleiding, gasleiding of een leiding van de centrale verwarming een lek heeft, dan zorgen we 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 als blijkt dat de leiding was aangetast door corrosie of een eigen gebrek. We vergoeden ook de kosten voor de werken die nodig zijn om de herstelling uit te voeren.

De opsporings- en herstellingskosten worden niet betaald voor een lek in een leiding die zich buiten de woning bevindt.

Bij een gaslek moet u onmiddellijk de gasleverancier verwittigen om de eerste dringende maatregelen te treffen.

### 3 Bijkomende kosten

We betalen de onderstaande kosten en verliezen die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval.

#### a Gebruiksderving die de eigenaar lijdt

We vergoeden de gebruiksderving die u als eigenaar van het verzekerde gebouw lijdt omdat het onbruikbaar is tijdens de periode die nodig is voor de heropbouw.

Deze vergoeding berekenen we door de huurprijs van een vergelijkbaar gebouw in dezelfde buurt toe te passen op de periode van onbruikbaarheid.

#### b Plaatsvervangende huisvesting

We vergoeden de kosten van de plaatsvervangende huisvesting gedurende de periode die nodig is voor de wederopbouw of herstelling als de woning die in deze polis is verzekerd, onbewoonbaar is geworden. De vergoeding van deze kosten mag u voor dezelfde periode niet cumuleren met de vergoeding voor de gebruiksderving.

Wanneer u huurder bent van de woning dan vergoeden we die kost gedurende de periode die nodig is:

- om de onbewoonbare woning, die u terug in gebruik wenst te nemen, bewoonbaar te maken;
- om een andere woning te vinden, als u de woning niet meer in gebruik neemt en de huurovereenkomst beëindigt.

Bovendien blijven de in deze polis gesloten verzekeringen van kracht voor de vervangwoning (en de inboedel ervan) gedurende de periode dat u er verblijft.

#### c Een expert die u zelf kunt kiezen

We vergoeden de kosten van een door u vrij gekozen expert die u bijstaat bij de vaststelling van uw schade.

We betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5 % van de schadevergoeding die 22 800 euro niet overschrijdt, 2 % van het gedeelte van de vergoeding tussen 22 800 euro en 228 000 euro, 1,5 % van het gedeelte tussen 228 000 euro en 456 000 euro en 0,75 % van het gedeelte boven 456 000 euro. Als u een andere expert nodig hebt om uw bedrijfsschade te begroten, betalen we de kosten van die expertise volgens dezelfde voorwaarden en barema's. Op de kosten bij een sanering zoals bodem- of asbestsanering vergoeden we geen expertisecosten.

#### d Kosten om de tuin te herstellen

We vergoeden de kosten om de tuin te herstellen met gelijksoortige jonge aanplantingen.

#### e Afbraak- en opruimingskosten

We vergoeden de kosten om de verzekerde goederen af te breken en op te ruimen, met inbegrip van het stortgeld en de bodemsaneringskosten, alsook de kosten om gevallen bomen of andere voorwerpen die verzekerde schade hebben veroorzaakt, op te ruimen.

## Algemene voorwaarden

### EXTRA WAARBORGEN

blz. 3

De meerkost voor het storten van asbesthoudend puin en de asbestsaneringskosten vergoeden we niet. U kunt deze meerkost verzekeren binnen de verzekering asbestsanering.

De bodemsanering door het wegvloeiën van stookolie is verzekerd wanneer dit een verzekerd goed is, en de vervuiling het gevolg is van een verzekerd schadegeval. Tenzij u de verzekering bodemsanering hebt gesloten, waarin het wegvloeiën van stookolie op zich is verzekerd.

De bodemsanering nemen we nooit ten laste als deze is vereist door een vervuiling die het gevolg is van:

- een geleidelijke gebeurtenis, een natuurramp, corrosie van de tank of leiding;
- het wegvloeiën van stookolie uit een tank met een maximale inhoud van meer dan 20 000 liter;
- het wegvloeiën van stookolie uit een tank die of een reservoir dat niet aan de geldende regelgeving voldoet.

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

#### **f Kosten om goederen veilig te bewaren**

We vergoeden 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;
- te beveiligen en te bewaken in afwachting van hun herstelling en de kosten van voorlopige afsluiting of afscherming.

#### **g Kosten voor reddingswerken**

Bovenop de vergoeding van de reddingskosten\*, die door de wet wordt opgelegd, vergoeden we ook:

- de medische kosten en begrafeniskosten als gevolg van het redden van personen en goederen in de mate dat het ziekenfonds of een andere instelling deze kosten niet ten laste neemt. We betalen deze kosten tot 17 000 euro per getroffenene en 177 000 euro per schadegeval;
- de schade aan goederen aangebracht door hulpdiensten bij het redden van personen.

#### **h Kosten voor het opsporen en herstellen van lekken in leidingen bij schade**

We vergoeden de kosten voor het openbreken en opnieuw herstellen van de gebouwen om een lek in een leiding te herstellen dat de oorzaak is van het schadegeval. We betalen ook de opsporingskosten en de herstellingskosten van het lek zelf voor zover de leiding niet vrij toegankelijk is.

#### **i Kosten voor verlies van water**

Het weggevoelde water vergoeden we tot 2 500 m<sup>3</sup> als dat minstens 100 m<sup>3</sup> bedraagt.

#### **j Medische kosten en begrafeniskosten**

Wanneer u gewond raakt als gevolg van een verzekerd schadegeval of medische verzorging nodig hebt als gevolg van een vergiftiging door koolstofmonoxide in het verzekerde gebouw betalen we de kosten voor uw geneeskundige verzorging in België terug. Voorwaarde is wel dat de

geneeskundige verzorging werd voorgeschreven door een dokter en dat de kosten gemaakt werden binnen het jaar na de vermelde gebeurtenis.

De terugbetaling gebeurt steeds na uitputting van de tegemoetkoming van het ziekenfonds of van een andere instelling. Bent u om een of andere reden niet gerechtigd op prestaties van het ziekenfonds of een andere instelling, dan komen we niet tussen voor het deel van de kosten die een gerechtigde normaal zou ontvangen hebben van een Belgisch ziekenfonds.

Als u binnen het jaar na het verzekerde schadegeval of de vergiftiging overlijdt, betalen wij ook de werkelijk gemaakte begrafeniskosten terug aan de persoon die deze kosten heeft gedragen.

De kosten die wij in deze waarborg verzekeren worden vergoed tot 20 000 euro in totaal.

Met 'u' bedoelen we in deze waarborg enkel de verzekeringnemer, de samenwonende partner, elke andere bij de verzekeringnemer inwonende persoon en de lasthebbers en vennoten van de verzekeringnemer in de uitoefening van hun functie.

#### **k Psychologische bijstand**

Bent u het slachtoffer van een verzekerd schadegeval met een zware psychische impact, zoals een brand waarbij uw verzekerd gebouw onbruikbaar wordt of een homejacking, dan betalen wij de kosten voor de raadpleging van een psycholoog terug. Voorwaarde is dat de psychologische bijstand werd voorgeschreven door een dokter binnen 90 dagen na de feiten. Onze tussenkomst is beperkt tot 10 sessies met een maximum van 150 euro per sessie.

De terugbetaling gebeurt steeds na uitputting van de tegemoetkoming van het ziekenfonds of van een andere instelling. Bent u om een of andere reden niet gerechtigd op prestaties van het ziekenfonds of een andere instelling, dan komen we niet tussen voor het deel van de kosten die een gerechtigde normaal zou ontvangen hebben van een Belgisch ziekenfonds.

Met 'u' bedoelen we in deze waarborg enkel de verzekeringnemer, de samenwonende partner, elke andere bij de verzekeringnemer inwonende persoon en de lasthebbers en vennoten van de verzekeringnemer in de uitoefening van hun functie.

#### **l Vergoedingsgrenzen**

We vergoeden de hierboven opgesomde kosten en verliezen tot 100 % van het verzekerde bedrag van de gebouwen en de inhoud samen. Is dat verzekerde bedrag groter dan 1 700 000 euro, dan vergoeden we deze kosten en verliezen tot 20 % van het verzekerde bedrag, met een minimum van 1 700 000 euro.

## **4 Dringende herstelling in plaats van de eigenaar**

Als het gebouw dat u huurt of gebruikt, wordt beschadigd door een verzekerde diefstal of glasbreuk en u zelf de herstelling doet in plaats van de eigenaar, dan betalen we u

## Algemene voorwaarden

### EXTRA WAARBORGEN

de herstellingskosten rechtstreeks, zelfs als u niet aansprakelijk kunt worden gesteld voor deze schade.

#### 5 Andere bouwwerken dan de gebouwen

Voor andere bouwwerken dan de gebouwen zoals opritten, wegverhardingen en aangelegde parkeerterreinen, is er in een extra verzekerd bedrag voorzien van 125 000 euro op basis van een *absoluut eerste risico*.

#### 6 Wijziging van het risico

Deze verzekering geldt, zonder melding door de verzekeringnemer, ook voor uw nieuwe investeringen. Breidt u het bestaande gebouw uit of verwerft of huurt u een bijkomend gebouw in België dan geven we dekking zowel voor het gebouw als de inhoud ervan.

Deze automatische aanvulling geldt voor maximaal 120 dagen na de datum van de uitbreiding met als vergoedingsgrens 20 % van het verzekerde bedrag voor de gebouwen en de inhoud, met een maximum van 1 770 000 euro. Bij aangifte verrekenen we de premie vanaf de datum van de uitbreiding.

Voor schaduwhallen, folieserres, plastiektunnels, andere lichte constructies en hun inhoud geldt er geen automatische verzekering. Deze gebouwen en hun inhoud kunnen verzekerd worden na acceptatie door de maatschappij.

Na aanvaarding worden deze gebouwen vermeld onder de 'nadere omschrijving van de verzekerde goederen' in de bijzondere voorwaarden.

#### 7 Overname polis van andere verzekeraar

Als deze polis in vervanging komt van een polis bij een andere verzekeraar, dan is het mogelijk dat omwille van contractuele verplichtingen de verzekering van de inhoud later begint dan die van de gebouwen.

Is dat het geval, dan zorgen we ervoor dat u geen nadeel ondervindt wanneer die andere verzekeraar een schadegeval weigert te vergoeden met als argument dat het schadegeval volgens hun polisvoorwaarden betrekking heeft op het gebouw. Wij zullen dan zelf het schadegeval ten laste nemen volgens de voorwaarden van de verzekering van de inhoud, ook al had deze verzekering op het ogenblik van het schadegeval bij ons nog geen uitwerking.

## Algemene voorwaarden

### BIJ SCHADE

blz. 1

*De volgende bepalingen gelden voor alle verzekeringen.*

## BIJ SCHADE

Heel wat bepalingen met betrekking tot de schaderegeling worden opgelegd door de wet op de landverzekerings-overeenkomst en een aantal Koninklijke Besluiten.

We vermelden de toepasselijke artikelen zodat u ze, bij een eventuele discussie, er op kunt naslaan.

De wetgeving vindt u op de website van de toezichthouder [www.fsma.be](http://www.fsma.be):

- Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;
- Wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme;
- Koninklijk Besluit van 24 december 1992 betreffende de verzekering tegen brand en andere gevaren wat eenvoudige risico's betreft;
- Koninklijk Besluit van 24 december 1992 tot uitvoering van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekerings-overeenkomst.

### 1 Wat moet u doen bij een schadegeval?

*Zie art.74-76, art. 110 en art. 143-145 (wet 04.04.2014 ) en de bijlage aan het K.B. van 24.12.1992*

Als er zich een gebeurtenis voordoet waarvoor de dekking van deze polis geldt, dan moet u (en desgevallend ook de begunstigde):

- het schadegeval binnen 10 dagen melden. Bij een bodemverontreiniging moet u het schadegeval melden van zodra u er kennis van hebt;
- een diefstal binnen 24 uur aangeven bij de bevoegde overheid en ons een kopie van de aangifte bezorgen;
- ons binnen 3 dagen alle documenten overmaken die u in verband met het schadegeval ontvangt.

Bij de aangifte van het schadegeval zullen we u meedelen wat we van u verwachten om een vlotte regeling mogelijk te maken. U hebt er alle belang bij om een ernstig schadegeval zo snel mogelijk aan te geven zodat we samen met u de nodige maatregelen kunnen treffen om de schade te beperken. Wij betalen trouwens de reddingskosten\*.

### 2 Hoe begroten we uw schade?

*Zie art. 121 (wet 04.04.2014) en art. 9 van het K.B. van 24.12.1992*

#### a Schadeopneming

We bepalen samen met u het bedrag van de schade op basis van de verzekerde waarden die van toepassing zijn en die worden vermeld in de diverse verzekeringen.

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 moet u zelf betalen in de mate dat de derde expert u in het ongelijk heeft gesteld.

In de plaats van de 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.

Als wij uw aansprakelijkheid voor het schadegeval verzekeren, dan gebeurt de vaststelling van de schade in overleg met de schadelijder en op basis van de wettelijke aansprakelijkheidsregeling.

#### b Criteria om de schade te bepalen

##### De gebouwen

De schade wordt vastgesteld op basis van de heropbouwwaarde, d.w.z. de kostprijs om dezelfde gebouwen op de dag van het schadegeval opnieuw te bouwen met gelijkwaardige nieuwe materialen, inclusief de niet-terugvorderbare btw. De delen van het gebouw waarin asbesthoudende materialen verwerkt zijn, zoals het dak, vergoeden we in werkelijke waarde.

Als u de verzekerde schade aan de gebouwen herstelt of de gebouwen heropbouwt dan vergoeden we ook de meerkost die het gevolg is van de specifieke bouwvoorschriften die de bevoegde overheid voor de verzekerde herstelling of heropbouw oplegt in de voorwaarden van de meldingsplicht of de bouwvergunning. Als de overheid verschillende opties aanbiedt, dan vergoeden we de bouwvoorschriften die de minste kosten met zich meebrengen.

De meerkost die wij vergoeden om te voldoen aan de opgelegde bouwnormen kan nooit meer bedragen dan 20% van de verzekerde schade aan de gebouwen, met een maximum van 150 000 euro.

Subsidies en premies die u kunt ontvangen van de overheid of van de nutsmaatschappijen trekken we van de vergoeding af.

De meerkost als gevolg van bouwvoorschriften waaraan het bouwwerk voor het schadegeval al moest voldoen, komt niet voor vergoeding in aanmerking. We komen ook niet tussen voor bouwnormen die u moet respecteren omdat u een ander werk uitvoert dan de verzekerde herstelling of heropbouw.

Bijzondere gevallen:

- afsluitingen en omheiningen gevormd door beplantingen: de waarde van gelijksoortige jonge aanplantingen;
- (kunst)glas van de gebouwen: u kunt voor dat glas een prijs per m<sup>2</sup> opgeven, die wij dan gebruiken als basis om de vergoeding te berekenen.

Voor gebouwen met meer dan 5 m<sup>2</sup> kunstglas moet u een prijs per m<sup>2</sup> opgeven. Doet u dat niet, dan vergoeden we dat kunststraam alsof het een raam met vensterglas is.

##### De inboedel

De schade wordt vastgesteld op basis van de nieuwwaarde, d.w.z. de kostprijs om op de dag van het schadegeval de beschadigde goederen te vervangen door gelijksoortige nieuwe goederen van minstens dezelfde kwaliteit.

## Algemene voorwaarden

### BIJ SCHADE

blz. 2

#### Bijzondere gevallen:

- huisdieren: we gaan uit van hun marktprijs zonder rekening te houden met hun wedstrijdwaarde;
- *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* en de 'buitengebruik gestelde' elektrische en elektronische goederen: de raming gebeurt op basis van de werkelijke waarde, d.w.z. dat we de *slijtage* volledig aftrekken;
- waarden: de geldwaarde ervan, uitgedrukt in euro. Voor vreemde munten houden we rekening met de wisselkoers op de dag van het schadegeval.  
Voor beursgenoteerde effecten is dat de laatst genoteerde beurskoers vóór het schadegeval.  
Voor niet-beursgenoteerde effecten is dat de laatste koers ervan op een openbare veiling of de geraamde marktwaarde als die veiling meer dan 3 maanden voor de raming plaatsvond.

#### De bedrijfsgoederen

- vast materieel: op basis van de nieuwwaarde of de werkelijke waarde volgens uw keuze vermeld in de bijzondere voorwaarden. Nieuwwaarde is de kostprijs om de beschadigde goederen op de dag van het schadegeval te vervangen door gelijksoortige nieuwe goederen van minstens dezelfde kwaliteit, inclusief de niet-terugvorderbare btw, terwijl de werkelijke waarde overeenkomt met de nieuwwaarde verminderd met de *slijtage*;
- los materieel: op basis van de werkelijke waarde tenzij anders vermeld in de bijzondere voorwaarden;
- koopwaar: op basis van de vervangingswaarde. Dat is de kostprijs van gelijkwaardige goederen, eventueel verhoogd met de reeds gemaakte kosten voor de goederen in bewerking. Voor de goederen die u werden toevertrouwd door personen waarmee u een commerciële relatie hebt, bepalen we de vergoeding op basis van de werkelijke waarde;
- waarden: de geldwaarde ervan, uitgedrukt in euro. Voor vreemde munten houden we rekening met de wisselkoers op de dag van het schadegeval.  
Voor beursgenoteerde effecten is dat de laatst genoteerde beurskoers vóór het schadegeval.  
Voor niet-beursgenoteerde effecten is dat de laatste koers ervan op een openbare veiling of de geraamde marktwaarde als die veiling meer dan 3 maanden voor de raming plaatsvond.

#### Bijzondere gevallen

- vaste uitrustingen of verbeteringen aangebracht door de huurder of gebruiker: op basis van de nieuwwaarde;
- zeldzame voorwerpen die niet kunnen worden vervangen: de kostprijs die u zou moeten betalen als u een dergelijk voorwerp zou kopen op een veiling, verhoogd met de kosten die u als koper zou hebben gedragen;
- dieren: de marktprijs, zonder rekening te houden met de *wedstrijdwaarde*.

Bent u aansprakelijk als huurder of gebruiker, dan bepalen we de schade op basis van de werkelijke waarde, d.w.z. dat we de *slijtage* volledig aftrekken.

#### c Aftrek slijtage

Als we de schade vaststellen op basis van de heropbouwwaarde of de nieuwwaarde, trekken we de slijtage van de beschadigde goederen slechts af voor het gedeelte dat 30 % overschrijdt. Hierop zijn twee uitzonderingen:

- voor de inboedel en bedrijfsgoederen in de *kelder* die door overstroming of door het overlopen van openbare riolen worden beschadigd, trekken we de *slijtage* van meer dan 30 % integraal af;
- voor de elektrische en elektronische toestellen voor particulier gebruik trekken we nooit *slijtage* af, tenzij deze goederen buiten gebruik gesteld zijn.

Als we de schade vaststellen op basis van de werkelijke waarde, dan trekken we geen *slijtage* af als het beschadigde goed wordt hersteld. We trekken wel de eventuele meerwaarde na herstelling af (bijvoorbeeld de langere levensduur of de verhoogde tweedehandswaarde).

Voor elektrische en elektronische toestellen (met inbegrip van de geïntegreerde elektronische componenten) ramen we het slijtagepercentage forfaitair op 5 % per jaar.

#### d Taksen en rechten

De schade omvat ook alle taksen en rechten in de mate dat de begunstigde ze niet kan terugvorderen. Bij schade aan de gebouwen vergoeden we 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 Vergoedingsmodaliteiten

### a Vergoedingsgrenzen

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

#### Specifiek voor natuurrampen\*

We 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 we evenredig de vergoeding die we krachtens elke verzekeringsovereenkomst verschuldigd zijn.

### b Franchise

Per schadegeval trekken we één franchise af van de *stoffelijke schade*. Het geheel van de schade die te wijten is aan hetzelfde schadeverwekkende feit beschouwen we als één schadegeval. Het principe dat we maar één franchise aftrekken, geldt ook als er verschillende franchises van toepassing zijn door:

- de aard van de schade;
- de aard van de getroffen verzekerde goederen;

## Algemene voorwaarden

### BIJ SCHADE

blz. 3

- het feit dat er op de verzekerde ligging nog een andere door u gesloten KBC-brandverzekering een vergoeding betaalt voor het verzekerde schadegeval.

In dat geval passen we als franchise het hoogste bedrag toe dat we voor één van die schadeposten effectief kunnen aftrekken. Het bedrag van de laagste franchise die voor één van deze schadeposten is vermeld in de bijzondere voorwaarden, geldt echter altijd als minimum.

De franchise binnen de verzekering asbestsanering vormt een uitzondering en wordt bijkomend in mindering gebracht. De franchise trekken we af vóór de eventuele toepassing van de regels van onderverzekering.

We passen geen franchise toe voor de schade aan de woning en de inboedel in de mate dat we die schade kunnen verhalen op de persoon die ervoor aansprakelijk is.

De franchises voor de verschillende schadeposten vindt u in de bijzondere voorwaarden. Het bedrag van de franchise is gekoppeld aan het *indexcijfer van de consumptieprijzen* met als basisindexcijfer dat van augustus 2015, namelijk 101,08 (basis 2013 = 100).

#### c Onderverzekering

Zie art. 96-98 en art. 107-109 (Wet 04.04.2014) en art. 3 (K.B. 24.12.1992)

#### Bij toepassing van ons evaluatiesysteem

We passen de regels van onderverzekering en het principe van mildering niet toe voor de goederen waarvoor u ons evaluatiesysteem juist hebt toegepast. We passen dit dan evenmin toe op de bijgebouwen die zich bevinden op de verzekerde ligging. Daarnaast betalen we de schade die het verzekerde bedrag met ten hoogste 20 % overschrijdt. Voor de woning en de inboedel geldt deze begrenzing zelfs niet.

Onder bijgebouwen verstaan we elk gebouw op de verzekerde ligging dat slechts één bovengronds niveau (geen kelder, geen verdiepingen) heeft en waarvan de grondoppervlakte niet meer dan 50 m<sup>2</sup> bedraagt. Bedraagt de totale grondoppervlakte van al deze gebouwen meer dan 5 % van de totale grondoppervlakte van de andere gebouwen op de verzekerde ligging, waarvoor u ons evaluatiesysteem hebt toegepast, dan beschouwen we deze gebouwen niet meer als bijgebouwen.

Bij een onjuiste toepassing van het evaluatiesysteem passen we wel de regels van onderverzekering toe, behalve als:

- de schade kleiner is dan 8 000 euro;
- het evaluatiesysteem verkeerd werd toegepast door onze verzekeringstussenpersoon;
- de ontoereikendheid van het verzekerde bedrag niet meer is dan 10 % van de waarde van de aanwezige goederen of van de waarde die verkregen wordt met de juiste toepassing van het evaluatiesysteem. Bij een hoger percentage dan 10 % berekenen we de onderverzekering in uw voordeel door de kleinste verhouding tussen de voornoemde waarden te gebruiken.

#### Bij bedragen die u zelf bepaald hebt

Als u zelf de verzekerde bedragen bepaalt, dan gelden deze bedragen als bovengrens van onze vergoeding en passen

we de regels van onderverzekering toe als blijkt dat deze bedragen te laag zijn. We passen geen vermindering toe:

- als de ontoereikendheid van het verzekerde bedrag niet meer dan 10 % bedraagt van het bedrag dat verzekerd had moeten zijn;
- als de schade kleiner is dan 8 000 euro;
- voor uw aansprakelijkheid als huurder of gebruiker van een gedeelte van een gebouw als de verzekerde waarde ten minste overeenstemt met twintig maal de jaarlijkse huurprijs (voor de huurder) of de huurwaarde (voor de gebruiker), telkens verhoogd met de lasten. Om deze lasten te bepalen, houden we geen rekening met de verbruikskosten voor verwarming, water, gas en elektriciteit. Zijn deze kosten forfaitair in de huurprijs begrepen, dan mag u ze ervan aftrekken.

Hebt u een lagere waarde laten verzekeren, dan passen we de regels van onderverzekering toe 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.

#### Mildering

Vooraleer wij het evenredigheidsbeginsel toepassen, gaan wij 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.

#### Bijzondere gevallen

We passen de regels van onderverzekering ook niet toe:

- voor de vergoeding die we betalen ingevolge de verzekering bedrijfsschade op een andere basis dan de dagvergoeding, zolang uw omzet (voor de verzekering op basis van de omzet) of uw *bedrijfsopbrengsten* verminderd met de veranderlijke bedrijfskosten (voor de verzekering op basis van de zogenaamde brutomarge) niet meer bedragen dan het verzekerde bedrag, verhoogd met het overeengekomen aanpasbaarheidspercentage vermeld in de bijzondere voorwaarden. Het verzekerde bedrag is het laatste door u opgegeven bedrag, met als minimum het bedrag vermeld in de bijzondere voorwaarden;
- voor de vergoeding die we betalen op grond van een verzekering of waarborg waarvoor het verzekerde bedrag overeengekomen werd of niet afhankelijk is van de waarde van het verzekerde goed, zoals:
  - de extra waarborgen;
  - de goederen van gasten en klanten;
  - de verzekering bedrijfsschade – dagvergoeding;
  - de verzekering burgerrechtelijke aansprakelijkheid gebouw;
  - de verzekering rechtsbijstand gebouw;
  - een verzekering in eerste risico.

## Algemene voorwaarden

### BIJ SCHADE

blz. 4

#### 4 Indexering van de vergoeding

*Zie art. 9 van het K.B. van 24.12.1992*

Overeenkomstig de wet indexeren we de vergoeding voor een beschadigd gebouw als u die gebruikt om het gebouw opnieuw te bouwen.

#### 5 De betaling

*Zie art.112, 120 en 121 (Wet 04.04.2014) en art. 9 en de bijlage van het K.B. van 24.12.1992*

##### a Betalingstermijnen

We betalen binnen dertig dagen na sluiting van de expertise of na vaststelling van het schadebedrag.

De expertise of de vaststelling van het schadebedrag moet alleszins gebeuren binnen de 90 dagen na aangifte of, indien later, na de datum waarop u de aanstelling van uw expert hebt meegedeeld.

Op die termijnen bestaan een aantal wettelijke uitzonderingen zoals bij natuurrampen\* en diefstal, als er betwistingen zijn of vermoedens van fraude. We zullen u daarvan in kennis stellen als ze van toepassing zijn.

Bijkomende kosten die we als extra waarborg verzekeren, betalen we binnen 10 dagen nadat u het bewijs ervan hebt vorgelegd.

##### b Niet-naleving van de termijnen

Als we de betalingstermijnen niet respecteren, hebt u voor het gedeelte van de vergoeding dat we niet tijdig hebben betaald recht op tweemaal de wettelijke interestvoet, vanaf de dag nadat de termijn is verstreken tot op de dag van de daadwerkelijke betaling. Deze sanctie geldt niet als we aantonen dat de vertraging niet aan ons is te wijten.

##### c Vergoeding van de overheid

Als er voor het schadegeval ook een vergoedingssysteem van de overheid van toepassing is, zoals voor schade door arbeidsconflicten\*, aanslagen\* of terrorisme\*, dan moet u de vergoeding die u of een andere begunstigde krijgt van de overheid nadat wij de schade al hebben vergoed, aan ons overdragen in de mate dat ze dubbel gebruik uitmaakt met de vergoeding die wij hebben betaald.

##### d Terugggevonden goederen

Wanneer gestolen of verloren goederen worden terugggevonden, moet u ons daarvan onmiddellijk op de hoogte brengen. Betaalden we intussen al een 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 we wel altijd de *beschadiging* van die goederen.

#### 6 Verzekering van goederen voor rekening van derden

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

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

Bij ontoereikendheid van het verzekerde bedrag voor de schade aan de goederen die voor rekening van derden zijn verzekerd, verdelen we de vergoeding proportioneel tussen de verschillende schadelijders, rekening houdend met de omvang van hun geleden schade.

De schadevergoeding die verschuldigd is aan een andere persoon dan de verzekeringnemer, betalen we aan de verzekeringnemer. De verzekeringnemer wordt geacht de betaling te doen aan die andere persoon op zijn eigen verantwoordelijkheid en zonder dat er enig verhaal van deze laatste op ons mogelijk is.

Wij hebben evenwel het recht om:

- deze schadevergoeding uit te keren aan de voornoemde persoon;
- aan de verzekeringnemer te vragen ons vooraf de machtiging tot ontvangst, afgegeven door de voornoemde persoon, of het bewijs van betaling aan deze persoon, te bezorgen.

#### 7 Indeplaatsstelling

##### a Wat als er iemand aansprakelijk is?

*Zie art.95 (wet 04.04.2014)*

We treden in de rechten en rechtsvorderingen van de verzekerde of de begunstigde om onze vergoedingen en kosten terug te vorderen van de aansprakelijke derde.

Bedraagt de door ons uitgekeerde vergoeding meer dan de vergoeding die de partij die wettelijk moet tussenkomen verschuldigd is, dan is het saldo definitief verworven. Wij beschouwen u, uw gezinsleden en de andere verzekerden niet als derden. Dat betekent dat we niets van hen zullen terugvorderen, tenzij in geval van kwaad opzet of als de schade daadwerkelijk afgewenteld kan worden op een aansprakelijkheidsverzekering. Dat geldt eveneens voor de andere personen op wie we het verhaalsrecht wettelijk niet mogen uitoefenen. Bijkomend passen we geen verhaal toe op:

- uw verhuurder in de mate dat de afstand van verhaal tegenover hem in het huurcontract is bepaald;
- uw klanten wanneer zij als dusdanig handelen;
- de personen aan wie u de verzekerde goederen kosteloos uitleende als u dat deed los van alle beroepsdoeleinden. Onze afstand van verhaal is beperkt tot de schade aan de uitgeleende goederen;

Algemene voorwaarden

BIJ SCHADE

blz. 5

- de personen die de verzekerde gebouwen huren of gebruiken als zij aantonen dat de huur of het gebruik beperkt blijft tot 60 dagen per jaar. Deze afstand van verhaal geldt niet ten aanzien van de gasten in hotels of gelijkaardige logementshuizen;
- de regies, evenals de leveranciers van elektriciteit, water, gas of andere nutsvoorzieningen, in de mate dat u tegenover hen afstand van verhaal hebt moeten doen;
- de aansprakelijke aannemer of onderaannemer voor het gedeelte van de schade boven 1 425 000 euro.

**b Verhaal**

*Zie art.151 en 152 (wet 04.04.2014)*

Als we dekking kunnen weigeren omdat een uitsluiting, een verval van waarborg of een andere exceptie van toepassing is, maar we desondanks krachtens de wet de benadeelde toch moeten vergoeden, hebben we daarvoor een recht van verhaal. Het verhaal heeft betrekking op alle betaalde vergoedingen en de eventuele gerechtskosten. We oefenen dat verhaal uit tegen u of tegen de verzekerde als daartoe grond bestaat. We oefenen nooit verhaal uit tegen een minderjarige verzekerde.

**8 Vergoeding in geval van terroristische aanslagen**

*Zie de wet van 01.04.2007*

Als we in een verzekering van deze polis dekking verlenen in geval van terroristische aanslagen, dan geldt de volgende bepaling:

Wij zijn toegetreden tot de vzw TRIP. Die vzw is een bij wet opgericht samenwerkingsverband tussen verzekeraars en de overheid dat de garantie biedt dat schadegevallen veroorzaakt door terroristische aanslagen worden vergoed.

Bij een aanslag zal een wettelijk voorgeschreven procedure worden gevolgd. Een comité moet binnen de zes maanden beslissen of de aanslag onder de wettelijke definitie van terrorisme valt, welke regelingsmodaliteiten van toepassing zijn en binnen welke termijnen er moet worden betaald. Per verzekerde wordt de vergoeding beperkt tot 75 miljoen euro per jaar, ongeacht het aantal verzekeringsovereenkomsten. Deze beperking geldt niet voor (gedeelten van) gebouwen bestemd voor bewoning. In het uitzonderlijke geval dat de totale schade door terroristische aanslagen tijdens een jaar meer bedraagt dan 1 miljard euro (index december 2005), zullen de uit te keren vergoedingen proportioneel worden verminderd. Terroristische aanslagen met een nucleaire bom blijven uitgesloten. In situaties waarin de terrorismedekking niet verplicht is, is bijkomend de schade door radioactiviteit en ioniserende stralingen uitgesloten.

Meer informatie vindt u op [www.TRIPvzw.be](http://www.TRIPvzw.be).

**BEDRAGEN EN INDEXATIE**

**1 Hoe werden de verzekerde bedragen vastgesteld?**

De manier waarop de verzekerde bedragen werden vastgesteld, is vermeld in de bijzondere voorwaarden. Hebt u zelf het verzekerde bedrag vastgesteld, dan gebeurde dat onder uw verantwoordelijkheid en op basis van de waarde die wij gebruiken om in geval van schade de vergoeding te bepalen. De niet-terugvorderbare btw is hierin inbegrepen.

**2 Indexatie**

Op elke jaarlijkse vervaldag van de polis indexeren we de verzekerde waarden en de premie die daarvoor verschuldigd is. Die indexatie gebeurt volgens de verhouding die bestaat tussen:

- het vervaldagindexcijfer dat wordt vermeld op het vervaldagbericht;
- en het *onderschrijvingsindexcijfer* dat in deze polis is vermeld.

Het vervaldagindexcijfer wordt op elke jaarlijkse vervaldag aangepast aan de evolutie van de *ABEX-index*.

Ook de verzekerde bedragen en de vergoedingsgrenzen volgen dezelfde indexaanpassing, tenzij dat anders vermeld wordt. Voor de verzekerde bedragen en vergoedingsgrenzen vermeld in de **algemene voorwaarden** geldt als basisindexcijfer het *ABEX-indexcijfer* van januari 2021, namelijk 858.

Bij een schadegeval passen we het op die datum laatst gekende indexcijfer toe als dat voor u voordeliger is.

De premie en de verzekerde bedragen van de rechtsbijstandsverzekering indexeren we niet.

## GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN

In de hierna volgende artikelen bedoelen we met 'u' alleen de verzekeringnemer.

Deze bepalingen zijn wettelijk geregeld. Van die wet mag niet worden afgeweken. Daarom vermelden we de toepasselijke artikelen. Bij een eventuele discussie kunt u die er op nalezen.

### 1 De inlichtingen die u ons moet verstrekken

*Zie art.58-60 (wet 04.04.2014)*

Als u de polis sluit, stellen we u een aantal vragen die nodig zijn om de polis te sluiten en de premie te bepalen.

Als er zich nadien een wijziging voordoet (bv. een verbouwing of een leegstand), moet u dat melden zodat we de polis kunnen aanpassen als dat nodig is. Aarzel niet om ons bij de minste twijfel te contacteren. Lees in dit verband ook de extra waarborgen na ('6 Wijziging van het risico').

### 2 Begin en duur van de verzekering

*Zie art.85 (wet 04.04.2014)*

De begindatum en de duur van de verzekering vindt u in de bijzondere voorwaarden.

De verzekering begint en eindigt telkens om nul uur.

### 3 Einde van de verzekering

*Zie art.100 en 111 (wet 04.04.2014)*

Bij overlijden van de verzekeringnemer of verkoop van de gebouwen raden we u aan om ons te contacteren zodat wij de polis kunnen aanpassen.

### 4 Opzegging van de verzekering

*Zie art.84, 85, 86, 87 (wet 04.04.2014)*

U kunt de polis opzeggen ten minste drie maanden voor de vervalddag.

Artikel 84 (wet 04.04.2014) bepaalt in dat verband het volgende:

*§ 1. De overeenkomst kan worden opgezegd bij een aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.*

*In het geval van artikel 71 geschiedt de opzegging bij de akte van ingebrekestelling, bedoeld in artikel 70.*

*§ 2. Behoudens voor de in de artikelen 57, §§ 3, 4 en 5, 71 en 86, § 1, bedoelde gevallen heeft de opzegging eerst uitwerking na het verstrijken van een termijn van ten minste een maand te rekenen van de dag volgend op de betekening of de dag volgend op de datum*

*van het ontvangstbewijs of, ingeval van een aangetekende brief, te rekenen van de dag die volgt op zijn afgifte.*

*De termijn bedoeld in het eerste lid moet worden vermeld in de overeenkomst en herhaald in de opzegging.*

De wet voorziet ook in opzeggingsmogelijkheden bij faillissement, niet-betaling van de premie en risicowijziging. Wij mogen de verzekering ook opzeggen na een schadegeval, maar ten laatste een maand na de uitvoering van de verzekerde prestatie of de weigering ervan. U kunt dat ook doen binnen de maand na het schadegeval als u niet tevreden bent met onze dienstverlening.

### 5 Verhuizing

Als u in België verhuist, dan blijft de verzekering gelden op het nieuwe adres voor de inhoud en voor uw aansprakelijkheid als huurder of gebruiker. U hebt 90 dagen om de verhuizing aan ons mee te delen. Doet u dat niet dan eindigt de verzekering na afloop van deze periode.

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

Deze bepalingen zijn niet alleen van toepassing als u zelf verhuist, maar ook als een inwonend gezinslid verhuist.

### 6 Schorsing

We mogen de dekking die we in deze polis verlenen in geval van arbeidsconflicten\*, aanslagen\* en terrorisme\* schorsen als de minister van Economische Zaken daarvoor de toestemming geeft bij wijze van algemene regel en met een gemotiveerd besluit. Deze schorsing gaat dan in 7 dagen na de kennisgeving ervan.

### 7 Premie

*Zie art. 67-73 (wet 04.04.2014)*

De dekkingen van deze polis beginnen na betaling van de eerste premie. Nadien is de premie eisbaar op de data vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Als wij ons tarief wijzigen, dan passen we 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 als wij u deze wijziging minder dan 4 maanden voor de vervalddag hebben meegedeeld.

## **DIVERSE BEPALINGEN**

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

Onze mededelingen worden geldig gericht aan uw laatst gekende adres. Elke mededeling die we aan u richten, is geldig ten opzichte van alle verzekerden.

Deze polis wordt beheerst door het Belgische recht. Voor alle rechtsgeschillen zijn uitsluitend de Belgische rechtbanken bevoegd.

De verjaringstermijn bedraagt 3 jaar. Zie hiervoor art. 88 (wet 04.04.2014).

## VERKLARENDE WOORDENLIJST

*Hieronder lichten we enkele begrippen toe die in de polis cursief zijn aangeduid.*

### Aanslagen

Het Koninklijk Besluit zegt in dit verband het volgende:

*Bijlage aan het K.B. van 24.12.1992.*

Onder aanslag verstaat men alle vormen van oproer, volksbewegingen, daden van terrorisme en 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.

### Absoluut eerste risico

Schade aan goederen die verzekerd zijn op basis van een absoluut eerste risico, wordt vergoed zonder toepassing van onderverzekering en met als maximum het verzekerde bedrag.

### Arbeidsconflicten

Het Koninklijk Besluit zegt in dit verband het volgende:

*Bijlage aan het K.B. van 24.12.1992.*

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

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

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

### Bedrijfsresultaat

Het saldo van de resultatenrekening, door het verschil te maken tussen de bedrijfsopbrengsten en de bedrijfskosten.

**Bedrijfsopbrengsten:** de omzet (70), de wijzigingen in de voorraden en in de bestellingen in uitvoering (71), de geactiveerde interne productie (72) en de andere bedrijfsopbrengsten (74).  
Het getal tussen haakjes verwijst naar het Genormaliseerd Minimum Rekeningsstelsel.

**Bedrijfskosten:** de handelsgoederen, grond- en hulpstoffen (60), de diensten en diverse goederen (61), de lonen, sociale lasten en pensioenen (62), de afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen voor risico's en kosten (63) en de andere bedrijfskosten (64).

Het getal tussen haakjes verwijst naar het Genormaliseerd Minimum Rekeningsstelsel.

### 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.

### Index

**ABEX-index:** het indexcijfer dat om de 6 maanden wordt vastgesteld door de Associatie van de Belgische Experts 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.

### Informatiedragers

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

### In verval

Er is een vergevorderde staat van bouwvalligheid of van ernstige degradatie die naar alle waarschijnlijkheid zal leiden tot de val of het instorten van het geheel of een gedeelte van materialen die een gebouw of een constructie vormen.

### 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: alle motorrijtuigen met naar bouw een maximale snelheid van meer dan 45 km/u die zijn opgevat en gebouwd om personen en/of goederen te vervoeren zoals personenwagens, auto's voor dubbel gebruik, motorfietsen, bestel- en vrachtwagens, autobussen enz. Zelfrijdende werktuigen (heftrucks, bulldozers, tractoren, zelftrekkers e.d.) vallen derhalve niet onder dit begrip.

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

Onder aanhangwagens verstaan we de door een motorrijtuig voortgetrokken sleep (zoals trailers, caravans en opleggers)

waarvoor er in losgekoppelde toestand een eigen nummerplaat vereist is.

#### Natuurrampen

De wet zegt in dit verband het volgende:

*Art.123-132 (wet 04.04.2014)*

Onder natuurramp verstaan we de volgende verschijnselen:

**Overstroming:** het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, meren, vijvers of zeeën door atmosferische neerslag, het afvloeien van water wegens onvoldoende absorptie door de grond ten gevolge van atmosferische neerslag, het smelten van sneeuw of ijs, een dijkbreuk of een vloedgolf, alsmede de aardverschuivingen of grondverzakkingen die eruit voortvloeien.

**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 magnitude van 4 graden op de schaal van Richter alsmede de overstromingen, het overlopen of opstuwen van openbare riolen, de aardverschuivingen of grondverzakkingen die eruit voortvloeien.

**Overlopen of opstuwing van openbare riolen:** een overlopen of een opstuwing 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 afvloeien en het binnenstromen van water als gevolg van hevige atmosferische neerslag die onvoldoende kan worden opgevangen of afgevoerd.

**Aardverschuiving en grondverzakking:** 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.

#### Reddingskosten

De wet zegt in dit verband het volgende:

*Art.106 (wet 04.04.2014)*

De kosten die voortvloeien, zowel uit de maatregelen die de verzekeraar heeft gevraagd om de gevolgen van het schadegeval te voorkomen of te beperken als uit de dringende en redelijke maatregelen die de verzekerde 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 de verzekeraar gedragen, ook wanneer de aangewende pogingen vruchteloos zijn geweest. Zij komen te zijnen laste zelfs boven de verzekerde som.

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.

#### Stoffelijke schade

De *beschadiging* en het verlies van zaken of dieren en de immateriële schade die eruit voortvloeit zoals winst- en gebruiksderiving, morele schade en economische verliezen.

#### Terrorisme

De 'wet verzekering terrorisme' zegt in dit verband het volgende:

*Wet van 1 april 2007 'Wet betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme'*

Terrorisme is 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.

#### 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 of aanslag.

#### Wedstrijdwaarde

De bijkomende waarde van het dier of het nageslacht ervan door mogelijke prestaties bij wedstrijden.