

BEGRIPPEN

Deze polis bestaat uit een set van verzekeringen, speciaal ontworpen om uw bezittingen zo goed mogelijk te beschermen.

De meeste verzekeringen in deze polis bieden een '**alle risico-formule**' aan. Deze formule biedt u in vergelijking met een verzekering die de verzekerde gevaren opsomt, **ruimere waarborgen en meer zekerheid**.

Ruimere waarborgen omdat we ook alle schadegevallen verzekeren die niet uitdrukkelijk worden opgesomd. Alleen de beperkte lijst die u terug vindt onder de titel "Wat verzekeren we niet?", geeft uitsluitel over de verzekeringswaarborg.

Meer zekerheid omdat schadegevallen waaraan niet gedacht werd om ze op te sommen, door deze techniek verzekerd zijn. Het risico van het onbekende komt hierdoor voor onze rekening en niet voor de uwe.

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 inwonende persoon. Als één van die personen wordt opgenomen in een rusthuis of verzorgingsinstelling, dan blijft hij verzekerd;
- hun personeel bij de uitoefening van zijn functies;
- de lasthebbers en de vennoten van de verzekeringnemer in de uitoefening van hun functies;
- elke andere persoon die in de bijzondere voorwaarden als verzekerde wordt aangeduid.

Opmerking

Als in de verzekerde woning naast natuurlijke personen ook een rechtspersoon is gevestigd en één 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 wordt ook toegepast voor de naakte eigenaar en de vruchtgebruiker als de woning in deze polis door één van beiden is verzekerd. De verzekering geldt dan voor beiden.

Wij

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

STRUCTUUR

De polis heeft algemene en bijzondere voorwaarden.

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

De bijzondere voorwaarden vervolledigen en passen de algemene voorwaarden aan, rekening houdend met uw persoonlijke situatie. Daarin vindt u alles terug wat voor u specifiek is.

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

VERZEKERING VAN DE WONING

1 Omschrijving

Deze verzekering dekt uw woning tegen 'alle risico's'. Dat wil zeggen dat wij elke onverwachte *beschadiging* van uw woning 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 maakt deel uit van uw woning?

Onder woning verstaan wij de woning zelf en alle bijgebouwen, tuinhuisjes, terrassen, zwembaden, tennisterreinen en opritten en andere vaste constructies die zich op het vermelde adres bevinden. Uw individuele garage die zich op een andere plaats bevindt maakt daar ook deel van uit, zelfs als u deze huurt.

De volgende goederen vallen ook onder het begrip 'woning':

- alle goederen, die op een blijvende wijze zijn vastgemaakt aan het gebouw of waarvan de 'blijvende bestemming' kan worden afgeleid uit de plaatsing ervan zoals zonnepanelen en zonnecollectoren op het dak, domotica-installaties, ingebouwde huishoudapparaten of vloerbekleding op maat;
- beplantingen die een omheining vormen rond de woning;
- bouwmaterialen die aanwezig zijn om te worden verwerkt.

3 Enkele bijzondere gevallen

a Een deel van de woning wordt verhuurd

Als u een gedeelte van de woning (zoals bijvoorbeeld een studentenkamer of een garagebox) verhuurt, dan moet de 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. Deze uitbreiding wordt enkel toegestaan als de woning een eengezinswoning is die u gebruikt als hoofdverblijfplaats. Voornoemde waarborg wordt ook verleend voor de gebruiker.

b 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 zij schade hebben veroorzaakt aan de inhoud van uw woning, doen we voor deze schade een afstand van verhaal. Deze afstand geldt slecht als ze de schade onopzettelijk hebben veroorzaakt en in de mate dat ze hiervoor niet kunnen terugvallen op een eigen verzekering.

c Gebruik door verwanten

Wanneer u uw woning laat gebruiken of huren door uw bloed- of aanverwanten in de rechte lijn, dan moeten die geen eigen verzekering sluiten voor hun huurders- of gebruikersaansprakelijkheid. Ze kunnen zoals u een beroep doen op deze verzekering.

4 Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op de "Verzekering van de woning" voor:

- schade die bestaat uit:
 - de herstelling van een constructiefout of van andere eigen gebreken van de woning 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 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.
- schroeischaade 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:
 - terrassen, zwembaden, tennisterreinen en opritten;
 - stacaravans, chalets en constructies zonder eigen fundamenteën;
 - bepleisteringen, betegelingen, 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 veroorzaakt:
 - tijdens en door het uitvoeren 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;
 - tijdens werken met impact op de stabiliteit en op de dragende structuur van het bouwwerk, tenzij deze verricht werden door een aannemer of een andere vakman die deze werken beroepshalve uitvoert;
 - 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 de woning 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 opzettelijk veroorzaakt door iemand van u, met uitzondering van het personeel;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

5 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.

6 Uw aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt aan goederen van andere personen

U kunt naar aanleiding van een verzekerd schadegeval aansprakelijk zijn voor schade die veroorzaakt wordt aan goederen van andere personen zoals uw burens, de huurder, de gebruiker of een willekeurige derde. Deze aansprakelijkheid verzekeren wij als een bijkomende waarborg. U vindt de modaliteiten ervan onder "extra waarborgen", "aansprakelijkheden".

7 Onze preventietips

Preventie loont. Niet alleen voor ons, maar vooral voor uzelf omdat een schadegeval heel wat hinder met zich meebrengt en geld niet alles kan compenseren.

Raadpleeg regelmatig de preventietips op onze website. Zo zorgt u er mee voor om de premie van deze verzekering betaalbaar te houden.

VERZEKERING VOOR DE HUURDER

1 We verzekeren u als u aansprakelijk bent voor de schade aan de woning

a Als huurder

Als huurder bent u aansprakelijk tegenover de verhuurder voor de *beschadigingen* die u veroorzaakt aan de gehuurde woning tenzij u kunt bewijzen dat deze buiten uw schuld zijn ontstaan.

We verzekeren deze aansprakelijkheid zoals die geregeld is door de huurwetgeving. Bijkomende verplichtingen die u in het huurcontract op u hebt genomen en die uw aansprakelijkheid zouden verzwaren, zijn niet gedekt.

Met de 'gehuurde woning' bedoelen we:

- het gehuurde goed, alle bijgebouwen (inclusief de gehuurde garage die zich elders mag bevinden) en de omheiningen;
- alle goederen die op een blijvende wijze zijn vastgemaakt aan het gebouw of waarvan de "blijvende bestemming" kan worden afgeleid uit de plaatsing ervan zoals ingebouwde huishoudapparaten of vloerbekleding op maat.

De schade die u toebrengt aan de gehuurde roerende goederen verzekeren we samen met uw eigen inboedel in de "Verzekering van de inhoud van uw woning". Hetzelfde geldt voor de vaste uitrustingen, constructies of verbeteringen die u als huurder op eigen kosten hebt aangebracht.

b Als gebruiker

Als gebruiker van de woning verzekeren we uw aansprakelijkheid ten aanzien van de eigenaar op basis van artikel 1302 van het Burgerlijk Wetboek.

2 Enkele bijzondere gevallen

a Een deel van de gehuurde woning wordt onderverhuurd

Als u een gedeelte van de gehuurde woning (zoals bijvoorbeeld een studentenkamer of een garagebox) onderverhuurt, dan is de onderhuurder eveneens verzekerd en kan hij zoals u een beroep doen op deze verzekering. De onderhuur moet wel contractueel toegestaan zijn.

Deze uitbreiding wordt enkel toegestaan als de gehuurde woning een eengezinswoning is die u gebruikt als hoofdverblijfplaats.

Voornoemde waarborg wordt ook verleend voor de gebruiker.

b 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 erop

passen een beroep doen op deze verzekering als zij aansprakelijk zijn voor schade aan de gehuurde woning. Wanneer zij schade hebben veroorzaakt aan de inhoud van uw woning, doen we voor deze schade een afstand van verhaal. Deze afstand geldt slechts als ze de schade onopzettelijk hebben veroorzaakt en in de mate dat ze hiervoor niet kunnen terugvallen op een eigen verzekering.

c Diefstal of glasbreuk

Herstellingen na glasbreuk of diefstal zijn dikwijls dringend. Daarom regelen we zo snel mogelijk de herstelling ervan of betalen we u de herstellingskosten. Door deze betaling zijn we bevrijd van onze verplichtingen en zullen we dezelfde schade niet meer vergoeden aan de eigenaar.

We verlenen deze waarborg ook indien u als huurder of gebruiker niet aansprakelijk bent voor de schade.

d Schade aan andere personen dan de eigenaar-verhuurder van de woning

U kunt ook aansprakelijk zijn voor schade die u veroorzaakt aan goederen van andere personen dan de eigenaar-verhuurder zoals schade aan uw burens, aan een gast, aan de onderhuurder of gebruiker of aan een willekeurige derde. Deze aansprakelijkheid verzekeren we als een bijkomende waarborg. U vindt de modaliteiten ervan onder "Extra waarborgen", "Aansprakelijkheden".

3 Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op de "Verzekering voor de huurder" voor:

- uw aansprakelijkheid:
 - als iemand van u goederen opzettelijk vernielt of ontvreemdt, met uitzondering van uw personeel;
 - voor de schade die normaal ten laste valt van de eigenaar, maar waarvoor u aansprakelijk wordt gesteld omdat u ze niet tijdig hebt gemeld aan de eigenaar, zoals de schade door een lek of waterinsijpeling;
 - voor schroei schade door sigaretten en andere rookwaren of door projecties van een vuurhaard;
 - voor gebruiksschade die als huurschade beschouwd wordt zoals kalkaanslag op sanitair, aanbrengen van pluggen en krammen, verkeerd gebruik van ingebouwde toestellen, breken van venstertabletten, krassen, vlekken, deuken, kringen op het aanrecht, schimmels en vervuiling door slecht onderhoud;
 - voor schade veroorzaakt door huisdieren.
- schade veroorzaakt tijdens en door het uitvoeren van een werk. Deze uitsluiting geldt enkel 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 plastic panelen of koepels;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

VERZEKERING MEERKOST NIEUWE BOUWNORMEN

1 Omschrijving

Als u verzekerde schade aan de woning herstelt of de woning heropbouwt, dan beschermt de 'Verzekering meerkost nieuwe bouwnormen' u tegen de meerkost die nieuwe bouwnormen met zich meebrengen.

2 Wat vergoeden we?

We vergoeden de meerkost die het gevolg is van de specifieke bouwvoorschriften die de bevoegde overheid oplegt in de voorwaarden van de meldingsplicht of de bouwvergunning voor de werken die wij verzekeren bij een schadegeval aan uw woning. Laat de overheid de keuze toe tussen verschillende normen, dan vergoeden we de economisch meest voordelige optie.

Zijn de verzekerde werken niet vergunnings- of meldingsplichtig, dan nemen we de meerkost van de nieuwe bouwnormen ook ten laste maar dan wel op basis van de normen die de minste meerkost met zich meebrengen. Bedraagt de kostprijs van de werken minder dan 10 000 EUR, dan begrenzen we onze tussenkomst tot maximum 20 % van de kostprijs op basis van de heropbouwwaarde.

We vergoeden nooit de meerkost die het gevolg is van het herstellen van een bouwvoertreding omdat eerder opgelegde bouwvoorschriften niet werden nageleefd.

3 Wat u wel moet weten

De meerkost die wij betalen kan nooit meer bedragen dan de schade aan uw woning die geraamd wordt op basis van de heropbouwwaarde. Dit betekent dat de schadevergoeding maximaal verdubbeld wordt.

De subsidies en de premies die u kunt ontvangen van de overheid of van de nutsmaatschappijen mogen we van de vergoeding aftrekken. We houden enkel rekening met de subsidies en premies die gekend zijn op het moment dat u zich in regel stelt met de bouwnorm.

We houden geen rekening met fiscaal aftrekbare kosten.

VERZEKERING VAN DE INHOUD VAN UW WONING

1 Omschrijving

Deze verzekering vergoedt de schade aan de inhoud van uw woning die wordt veroorzaakt door een van de gebeurtenissen die u terugvindt onder de titel "Verzekerde gebeurtenissen".

Als de schade aan de inhoud minstens 1 250 euro bedraagt, **geven we u bovendien een alle risico bescherming** door ook de schadegevallen te verzekeren die niet uitdrukkelijk worden opgesomd.

2 Wat maakt deel uit van de inhoud?

Onder 'inhoud' verstaan we:

- alle roerende goederen, huisdieren inbegrepen, waarvan u eigenaar bent of die u werden toevertrouwd;
- de vaste uitrustingen, constructies of verbeteringen die u als huurder op eigen kosten aan de woning hebt aangebracht;
- de persoonlijke goederen van uw gasten tijdens hun verblijf.

'Roerend goed' is de juridische term voor meubilair, kleding, *waarden* en andere goederen die men kan verplaatsen en bij een verhuizing gewoonlijk meeneemt.

De goederen die u gebruikt voor uw vrij beroep maken geen deel uit van de inhoud. U moet ze verzekeren in de verzekering voor "VRIJE BEROEPEN".

3 Waar verzekeren we uw inhoud?

De verzekering geldt op het vermelde adres van uw woning. Daarbuiten blijft de verzekering gelden voor:

- de inhoud in uw individuele garage die zich op een andere plaats bevindt, ook als u deze garage huurt;
- de inhoud die zich bevindt in een gebouw of een gedeelte ervan waarvan u geen eigenaar bent en dat u huurt of gebruikt:
 - voor uw studies, zolang u recht hebt op kinderbijslag voor de verzekerde student of zolang de verzekerde student geen beroepsinkomen heeft;
 - voor een onbezoldigde stage;
 - voor een verblijf in een rust- of verzorgingsinstelling, ook al is het verblijf permanent.
- de inhoud die u verhuist naar uw nieuw adres in België, zowel tijdens de verhuizing als op het nieuwe adres en dit tot 90 dagen nadat de verhuizing is voltooid;
- de goederen die u op u draagt of die u tijdelijk naar elders verplaatst voor zover ze bestemd zijn voor particulier gebruik, zoals de bagage tijdens een vakantiereis. Goederen die zich in een ander verblijf van u bevinden, worden niet beschouwd als 'tijdelijk verplaatst';

- de huisdieren die overal zijn verzekerd.

4 Verzekerde gebeurtenissen

We verzekeren de volgende gebeurtenissen:

Brand en aanverwante gevaren

- brand waarbij zich vlammen ontwikkelen, zelfs als gevolg van gisting of zelfontbranding;
- ontploffing en implosie;
- blikseminslag en aanraking door neergebliksemde voorwerpen;
- abnormale rook- of roetuitstoot in de woning;
- elektrocutie van dieren;
- inwerking van elektriciteit op elektrische toestellen en installaties;
- ontdooiing of bederf van de inhoud in de diepvries of koelkast door een onvoorziene stroomonderbreking.

Vallende voorwerpen

- de aanraking door:
 - de lading die van een voertuig of een zelfrijdend werktuig valt;
 - weggeslingerde delen van voertuigen of van zelfrijdende werktuigen.
- het vallen van luchtvaartuigen en telegeleide tuigen en de aanraking door gedeelten of voorwerpen ervan;
- het vallen van bomen, pylonen en masten, en de aanraking door kranen en andere hijstoestellen of delen ervan.

Aanrijding

- aanrijding door een voertuig of botsing met een zelfrijdend werktuig. De schade aan het voer- of werktuig dat de aanrijding of botsing heeft veroorzaakt, verzekeren we niet.
Bij schade aan voertuigen ontstaan door de rechtstreekse aanrijding tussen voertuigen, verzekeren we alleen de brand- en ontploffingsschade.

Storm en aanverwante gevaren

- storm, d.w.z. een wind die volgens het KMI een topsnelheid van ten minste 80 km per uur bereikt of waarvan de kracht is af te leiden uit de beschadigingen van gelijkaardige goederen binnen een straal van 10 km;
- hagel;
- sneeuw- en ijsdruk, evenals het verschuiven of vallen van een compacte hoeveelheid sneeuw of ijs;
- de schok van voorwerpen die door de storm, sneeuw- of ijsdruk worden omvergeworpen of weggeslingerd.

Kwaadwillige beschadiging

- daden van personen die deelnemen aan arbeidsconflicten*, aanslagen* of terrorisme*;
- *vandalisme* gepleegd door derden of uw personeel, al dan niet naar aanleiding van een diefstal of een poging tot diefstal.

Diefstal

- diefstal of poging tot diefstal die door een derde of uw personeel wordt gepleegd.

Gebeurde de diefstal of de poging tot diefstal niet op het vermelde adres, dan moet die gepleegd zijn met geweld, bedreiging of braak. We komen ook tussen als de diefstal gezien werd door getuigen van wie de verklaring opgenomen is in de aangifte bij de politie of indien de diefstal bewezen kan worden aan de hand van sporen die de diefstal onbetwistbaar aantonen.

Water en stookolie

- het wegvloeien van water of het vrijkomen van stoom uit hydraulische installaties of uit huishoudapparaten;
- het wegvloeien van water of stookolie uit verwarmingsinstallaties en bijbehorende tanks. De weggevoerde stookolie is verzekerd tot 20 000 liter;
- het in werking treden van brandblusapparaten of sprinklerinstallaties;
- het binnendringen van water of sneeuw doorheen de dakbedekking van eigen of naburige gebouwen of via goten of afvoerbuizen andere dan deze van de openbare riolering;
- het wegvloeien van water uit aquaria, waterbedden, zwembaden en jacuzzi's.

Glasbreuk

- het breken van:
 - glas van kasten, tafels en soortgelijke meubelen;
 - beeldschermen, uitgezonderd die van draagbare toestellen;
 - kookplaten;
 - glas en lampen van zonnepanelen;
 - aquaria;
 - spiegels.

Krassen en afschilferingen worden niet als een glasbreuk beschouwd.

Natuurrampen*

- overstroming;
- aardbeving;
- overlopen of opstuwing van openbare riolen;
- aardverschuiving of grondverzakking;

alsmede de *beschadiging* van de verzekerde goederen die hiermee gepaard gaat en het gevolg is van het openzetten of de vernietiging van sluizen, stuwdammen of dijken, met als doel een eventuele overstroming of de uitbreiding ervan te voorkomen.

Voortzetting van een schadegeval

- het zich voortzetten op de inhoud van een schadegeval dat verzekerd is voor uw woning zoals schade door instorting, door het binnendringen van neerslag of door vorst;
- de *beschadiging* van de inhoud door een gelijkaardig schadegeval dat zich voordoet in de omgeving of door een daarmee gepaard gaande gebeurtenis.

5 Bijkomende schade

De wet zegt in dit geval het volgende:

Ook wanneer het schadegeval zich voordoet buiten de verzekerde goederen, strekt de verzekeringsdekking zich uit tot schade die aan deze goederen is veroorzaakt door :

- hulpverlening of enig dienstig middel tot het behoud, het blussen of de redding;
- afbraak of vernietiging bevolen om verdere uitbreiding van de schade te voorkomen;
- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval;
- gisting of zelfontbranding gevolgd door brand of ontploffing.

Boven op de wettelijke uitbreiding vergoeden we ook de *beschadiging* van de inhoud die gepaard gaat met het verzekerde schadegeval en het gevolg is van:

- het redden van personen en goederen;
- beveiligings- of beschermingsmaatregelen die de overheid of een wettelijk gevormd gezag heeft genomen;
- het vrijkomen van rook, gassen of bijtende dampen;
- het binnendringen van atmosferische neerslag;
- vorst, warmte of andere vormen van temperatuurwijzigingen.

6 Onze alle risico bescherming

Het is onmogelijk om alle gebeurtenissen op te sommen die uw inhoud kunnen beschadigen.

Daarom bieden we u een extra bescherming voor schadegevallen die gebeuren op het vermelde adres. Die bescherming houdt in dat we ook de schade zullen vergoeden die het gevolg is van een niet-vermelde gebeurtenis op voorwaarde dat die voor u onverwacht is en de schade aan de inhoud minstens 1 250 euro bedraagt.

Deze alle risico bescherming geldt niet voor schade:

- aan fietsen;
- aan het goed zelf door het feit dat u het gebruikt;
- door reiniging, bewerking of herstelling;
- die valt onder de garantie of een onderhoudscontract;
- door schimmels, insecten, en micro-organismen, tenzij deze het gevolg is van verzekerde waterschade;
- door of aan uw dieren;
- die bestaat uit corrosie, *slijtage*, verwerking, verkleuring, vervuiling en andere geleidelijk optredende schade die het gevolg is van de blootstelling aan langzaam inwerkende invloeden;
- die bestaat uit afschilferingen, krassen, deuken of vlekken, tenzij het goed daardoor redelijkerwijze niet meer gebruikt kan worden waarvoor het bestemd is;
- die bestaat uit een defect, een constructiefout of een ander eigen gebrek.

U kunt geen beroep doen op deze alle risico bescherming voor voorwerpen die een bijzondere waarde hebben door

hun unieke karakter of hun zeldzaamheid en daarom vergoed worden op basis van hun veilingwaarde. We denken dan aan voorwerpen die niet vervangen kunnen worden in de reguliere handel, zoals kunst, antiek en collecties.

Als u ze tegen alle risico's wenst te beschermen moet u de "Verzekering waardevolle voorwerpen" sluiten.

7 Enkele bijzondere gevallen

a Motorrijtuigen en hun aanhangwagens

Motorrijtuigen en hun aanhangwagens zijn alleen verzekerd als de bijzondere voorwaarden dat uitdrukkelijk vermelden. De verzekering geldt op het vermelde adres en in uw individuele garage die zich elders bevindt, ook als u deze garage huurt. De alle risico bescherming is niet van toepassing.

Naast de uitsluitingen vermeld onder "Wat verzekeren we niet?", verzekeren we evenmin de schade aan *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*:

- door *vandalisme* als ze zich niet in een gesloten gebouw bevinden;
- door aanraking met andere inhoud of door aanrijding met een ander voertuig. Brand- en ontploffingsschade blijft wel verzekerd;
- door glasbreuk, tenzij dit gepaard gaat met een verzekerd schadegeval.

b 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.

c Persoonlijke goederen van gasten

De persoonlijke goederen van uw gasten zijn verzekerd tot het bedrag dat in de bijzondere voorwaarden is vermeld en dit bovenop elk ander verzekerd bedrag.

Uw gasten kunnen geen beroep doen op de waarborg die we verlenen voor *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*.

d Bedrijfsgoederen

De goederen, inclusief de verzekerde *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*, die u gebruikt voor uw bedrijf maken geen deel uit van de inhoud, tenzij deze goederen zich op het ogenblik van het schadegeval in uw woning bevinden.

e 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, zijn wel meeverzekerd als ze zich op de grond bevinden.

f Medische apparatuur gebruikt door de mantelzorger

Onze alle risico bescherming is ook van toepassing voor medische apparatuur die u als mantelzorger (geregistreerd bij een erkende mantelzorgvereniging) toebrengt bij het verstrekken van zorg voor de bij u inwonende zorggebruiker. We vergoeden de schade wanneer die voor u onverwacht is en deze minstens 250 euro bedraagt.

8 Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op de "Verzekering van de inhoud van uw woning" voor:

- Verlies:
 - door vergetelheid, oplichting, misbruik van vertrouwen en in het algemeen het verdwijnen van goederen dat niet kan worden toegeschreven aan diefstal;
 - door diefstal van betaal- en kredietkaarten, en in het algemeen het misbruik van elektronisch betaalverkeer;
 - door diefstal van of uit een voertuig dat niet op het vermelde adres van uw woning of in een afgesloten privégarage staat;
 - door diefstal zolang de woning in opbouw is;
 - van gegevens op *informatiedragers*.
- verlies, vernieling of *beschadiging* 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;
 - computercriminaliteit, zoals hacking, phishing, het verspreiden van virussen;
 - elektromagnetische velden, tenzij als rechtstreeks gevolg van een blikseminslag;
 - opzet door iemand van u, met uitzondering van het personeel.
- diefstal zolang de woning nog in opbouw is;
- indirecte schade zoals winst- en gebruiksdering, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een collectie;
- schade aan bedrijfsgoederen door temperatuurwijzigingen;
- schade door een overstroming of door het overlopen van openbare riolen aan voorwerpen die zich buiten een gebouw bevinden, behalve als die voorwerpen voorgoed aan het gebouw vastgemaakt zijn;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

9 Vergoedingsgrenzen

Als principe geldt dat de goederen van de inhoud voor hun volledige waarde zijn verzekerd. We begrenzen de vergoeding wel voor elk voorwerp afzonderlijk tot een bedrag van 15 500 euro.

Daarnaast passen we ook een vergoedingsgrens toe voor:

- *waarden*;
- bedrijfsgoederen zoals materieel, voorraden en goederen van klanten;
- *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*;
- gestolen juwelen en uurwerken;
- alle goederen samen als de diefstal wordt gepleegd:
 - in de gemeenschappelijke delen van een gebouw;
 - in een niet-slotvast gebouw of buiten;
 - op uw persoon.

Het bedrag van de verschillende vergoedingsgrenzen vindt u in de bijzondere voorwaarden.

Voor natuurrampen* en daden van terrorisme* gelden wettelijk opgelegde vergoedingsgrenzen.

10 Onze preventietips

Preventie loont. Niet alleen voor ons, maar vooral voor uzelf omdat een schadegeval heel wat hinder met zich meebrengt en geld niet alles kan compenseren. Raadpleeg regelmatig de preventietips op onze website. Zo zorgt u er mee voor dat de premie van deze verzekering betaalbaar blijft.

Daarnaast is het noodzakelijk om naast de specifieke preventiemaatregelen die vermeld zijn in de bijzondere voorwaarden, ook de volgende maatregelen in acht te nemen:

- vervang alle sloten waarvan de sleutels werden gestolen;
- laat verzekerde voorwerpen die u bij u hebt niet onbeheerd achter;
- voldoe bij verhuizing ook op het nieuwe adres aan de voorgeschreven preventiemaatregelen.

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

“VRIJE BEROEPEN” VERZEKERING VAN DE INHOUD

1 Omschrijving

Deze verzekering vergoedt de schade aan de inhoud die zich bevindt op het adres vermeld in de bijzondere voorwaarden en die wordt veroorzaakt door een van de gebeurtenissen die u terugvindt onder de titel “Verzekerde gebeurtenissen”.

Als de schade aan de inhoud minstens 1 250 euro bedraagt, **geven we u bovendien een alle risico bescherming** door ook de schadegevallen te verzekeren die niet uitdrukkelijk worden opgesomd.

Als u samenwerkt met collega's dan verzekeren wij ook de goederen die uw collega's en hun personeel gebruiken om samen met u het vrij beroep uit te oefenen. Deze personen zijn verzekerd in de mate dat zij daarvoor geen beroep kunnen doen op een eigen verzekering. Ze worden in deze verzekering dan ook beschouwd als verzekerde personen.

2 Wat maakt deel uit van de inhoud?

Onder 'inhoud' verstaan we:

- alle roerende goederen, huisdieren inbegrepen, waarvan u eigenaar bent of die u werden toevertrouwd. Het betreft de goederen die bestemd zijn voor uw vrij beroep, voor particulier gebruik of voor een ander gebruik;
- de vaste uitrustingen, constructies of verbeteringen die u als huurder op eigen kosten op het vermelde adres hebt aangebracht;
- de persoonlijke goederen van uw gasten tijdens hun verblijf.

'Roerend goed' is de juridische term voor meubilair, kleding, *waarden* en andere goederen die men kan verplaatsen en bij een verhuizing gewoonlijk meeneemt;

3 Waar verzekeren we uw inhoud?

De verzekering geldt niet alleen op het vermelde adres. Daarbuiten blijft de verzekering gelden voor:

- de inhoud bestemd voor uw vrij beroep:
 - die u tijdelijk naar elders verplaatst. Dit kan ook uw woning zijn, als die niet op het vermelde adres gelegen is;
 - tijdens verplaatsingen in het kader van uw vrij beroep.
- de inhoud bestemd voor particulier gebruik, die u tijdelijk naar elders verplaatst zoals de bagage tijdens een vakantiereis. Inhoud die zich in een ander verblijf van u bevindt, wordt niet beschouwd als 'tijdelijk verplaatst';
- de inhoud bestemd voor particulier gebruik, die zich bevindt in een gebouw of een gedeelte ervan waarvan u geen eigenaar bent en dat u huurt of gebruikt:
 - voor uw studies, zolang u recht hebt op kinderbijslag voor de verzekerde student of zolang

de verzekerde student geen beroepsinkomen heeft;

- voor een onbezoldigde stage;
- voor een verblijf in een rust- of verzorgingsinstelling, ook al is het verblijf permanent.
- de goederen die u op u draagt;
- de inhoud in uw individuele garage die zich op een andere plaats bevindt, ook als u deze huurt;
- de inhoud die u verhuist naar uw nieuw adres in België, zowel tijdens de verhuizing als op het nieuwe adres en dit tot 90 dagen nadat de verhuizing is voltooid;
- de huisdieren die overal zijn verzekerd.

4 Verzekerde gebeurtenissen

We verzekeren de volgende gebeurtenissen:

Brand en aanverwante gevaren

- brand waarbij zich vlammen ontwikkelen, zelfs als gevolg van gisting of zelfontbranding;
- ontploffing en implosie;
- blikseminslag en aanraking door neergebliksemde voorwerpen;
- abnormale rook- of roetuitstoot in de woning;
- elektrocutie van dieren;
- inwerking van elektriciteit op elektrische toestellen en installaties;
- ontdooiing of bederf van de inhoud in de diepvries of koelkast door een onvoorziene stroomonderbreking.

Vallende voorwerpen

- de aanraking door:
 - de lading die van een voertuig of een zelfrijdend werktuig valt;
 - weggeslingerde delen van voertuigen of van zelfrijdende werktuigen.
- het vallen van luchtvaartuigen en telegeleide tuigen en de aanraking door gedeelten of voorwerpen ervan;
- het vallen van bomen, pylonen en masten, en de aanraking door kranen en andere hijstoestellen of delen ervan.

Aanrijding

- aanrijding door een voertuig of botsing met een zelfrijdend werktuig. De schade aan het voer- of werktuig dat de aanrijding of de botsing heeft veroorzaakt, verzekeren we niet. Bij schade aan voertuigen ontstaan door de rechtstreekse aanrijding tussen voertuigen, verzekeren we alleen de brand- en ontploffingsschade.

Storm en aanverwante gevaren

- storm, d.w.z. een wind die volgens het KMI een topsnelheid van ten minste 80 km per uur bereikt of waarvan de kracht is af te leiden uit de *beschadigingen* van gelijkaardige goederen binnen een straal van 10 km;
- hagel;
- sneeuw- en ijsdruk, evenals het verschuiven of vallen van een compacte hoeveelheid sneeuw of ijs;

- de schok van voorwerpen die door de storm, sneeuw- of ijsdruk worden omvergeworpen of weggeslingerd.

Kwaadwillige beschadiging

- daden van personen die deelnemen aan arbeidsconflicten*, aanslagen* of terrorisme*;
- vandalisme gepleegd door derden of uw personeel, al dan niet naar aanleiding van een diefstal of een poging tot diefstal.

Diefstal

- diefstal of poging tot diefstal die door een derde of uw personeel wordt gepleegd;

Gebeurde de diefstal of de poging tot diefstal niet op het vermelde adres, dan moet die gepleegd zijn met geweld, bedreiging of braak. We komen ook tussen als de diefstal gezien werd door getuigen van wie de verklaring opgenomen is in de aangifte bij de politie of indien de diefstal bewezen kan worden aan de hand van sporen die de diefstal onbetwistbaar aantonen.

Water en stookolie

- het wegvloeien van water of het vrijkomen van stoom uit hydraulische installaties of uit huishoudapparaten;
- het wegvloeien van water of stookolie uit verwarmingsinstallaties en bijbehorende tanks. De weggevoelde stookolie is verzekerd tot 20 000 liter;
- het in werking treden van brandblusapparaten of sprinklerinstallaties;
- het binnendringen van water of sneeuw doorheen de dakbedekking van eigen of naburige gebouwen of via goten of afvoerbuizen andere dan deze van de openbare riolering;
- het wegvloeien van water uit aquaria, waterbedden, zwembaden en jacuzzi's.

Glasbreuk

- het breken van:
 - glas van kasten, tafels en soortgelijke meubelen;
 - beeldschermen, uitgezonderd die van draagbare toestellen;
 - kookplaten;
 - glas en lampen van zonnepanelen;
 - aquaria;
 - spiegels.

Krassen en afschilferingen worden niet als een glasbreuk beschouwd.

Natuurrampen*

- overstroming;
- aardbeving;
- overlopen of opstuwing van openbare riolen;
- aardverschuiving of grondverzakking;

alsmede de *beschadiging* van de verzekerde goederen die hiermee gepaard gaat en het gevolg is van het openzetten of de vernietiging van sluizen, stuwdammen of dijken, met als doel een eventuele overstroming of de uitbreiding ervan te voorkomen.

Voortzetting van een schadegeval

- het zich voortzetten op de inhoud van een schadegeval dat verzekerd is voor uw woning zoals schade door instorting, door het binnendringen van neerslag of door vorst;
- de beschadiging van de inhoud door een gelijkaardig schadegeval dat zich voordoet in de omgeving of door een daarmee gepaard gaande gebeurtenis.

5 Bijkomende schade

De wet zegt in dit geval het volgende:

Ook wanneer het schadegeval zich voordoet buiten de verzekerde goederen, strekt de verzekeringsdekking zich uit tot schade die aan deze goederen is veroorzaakt door :

- hulpverlening of enig dienstig middel tot het behoud, het blussen of de redding;
- afbraak of vernietiging bevolen om verdere uitbreiding van de schade te voorkomen;
- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval;
- gisting of zelfontbranding gevolgd door brand of ontploffing.

Boven op de wettelijke uitbreiding vergoeden we ook de *beschadiging* van de inhoud die gepaard gaat met het verzekerde schadegeval en het gevolg is van:

- het redden van personen en goederen;
- beveiligings- of beschermingsmaatregelen die de overheid of een wettelijk gevormd gezag heeft genomen;
- het vrijkomen van rook, gassen of bijtende dampen;
- het binnendringen van atmosferische neerslag;
- vorst, warmte of andere vormen van temperatuurwijzigingen.

6 Onze alle risico bescherming

Het is onmogelijk om alle gebeurtenissen op te sommen die uw inhoud kunnen beschadigen.

Daarom bieden we u extra bescherming voor schadegevallen die gebeuren op het vermelde adres of in uw woning als die elders gelegen is.

Voor de inhoud die u gebruikt voor uw vrij beroep geldt deze bescherming overal.

De alle risico bescherming houdt in dat we ook de schade zullen vergoeden die het gevolg is van een niet-vermelde gebeurtenis op voorwaarde dat deze voor u onverwacht is en de schade aan de inhoud minstens 1 250 euro bedraagt.

Deze alle risico bescherming geldt niet voor schade:

- aan fietsen;
- aan het goed zelf door het feit dat u het gebruikt;
- door reiniging, bewerking of herstelling;
- die valt onder de garantie of een onderhoudscontract;
- door schimmels, insecten, en micro-organismen, tenzij deze het gevolg is van verzekerde waterschade;
- door of aan uw dieren;

- die bestaat uit corrosie, slijtage, verwerking, verkleuring, vervuiling en andere geleidelijk optredende schade die het gevolg is van de blootstelling aan langzaam inwerkende invloeden;
- die bestaat uit afschilferingen, krassen, deuken of vlekken, tenzij het goed daardoor redelijkerwijze niet meer gebruikt kan worden waarvoor het bestemd is;
- die bestaat uit een defect, een constructiefout of een ander eigen gebrek.

U kunt geen beroep doen op deze alle risico bescherming voor voorwerpen die een bijzondere waarde hebben door hun unieke karakter of hun zeldzaamheid en daarom vergoed worden op basis van hun veilingwaarde. We denken dan aan voorwerpen die niet vervangen kunnen worden in de reguliere handel, zoals kunst, antiek en collecties.

Als u ze tegen alle risico's wenst te beschermen moet u de "Verzekering waardevolle voorwerpen" sluiten.

7 Enkele bijzondere gevallen

a Motorrijtuigen en hun aanhangwagens

Motorrijtuigen en hun aanhangwagens zijn alleen verzekerd als de bijzondere voorwaarden dat uitdrukkelijk vermelden. De verzekering geldt alleen op het vermelde adres, in uw woning en in uw individuele garage als deze zich elders bevindt, ook als u deze huurt, en op de terreinen van deze gebouwen. De alle risico bescherming is niet van toepassing.

Naast de uitsluitingen vermeld onder "Wat verzekeren we niet?", verzekeren we evenmin de schade aan *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*:

- door vandalisme als ze zich niet in een gesloten gebouw bevinden;
- door aanraking met andere inhoud of door aanrijding met een ander voertuig, brand- en ontploffingsschade blijft wel verzekerd;
- door glasbreuk, tenzij dit gepaard gaat met een verzekerd schadegeval.

Uw collega's en hun personeel kunnen geen beroep doen op deze waarborg.

b 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.

c Persoonlijke goederen van patiënten, klanten of gasten

De persoonlijke goederen van patiënten, klanten, gasten en iedereen met wie u een commerciële relatie hebt, zijn verzekerd tot het bedrag dat in de bijzondere voorwaarden is vermeld en dit bovenop elk ander verzekerd bedrag. Zij kunnen geen beroep doen op de waarborg die we verlenen voor *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*.

d Andere bedrijfsgoederen

Als zich op het vermelde adres ook roerende goederen, inclusief verzekerde *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* bevinden die bestemd zijn voor een andere professionele activiteit dan voor uw vrij beroep, dan maken die goederen geen deel uit van de inhoud, tenzij ze zich op het ogenblik van het schadegeval in uw woning bevinden.

e 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, zijn wel meeverzekerd als ze zich op de grond bevinden.

f Medische apparatuur gebruikt door de mantelzorger

Onze alle risico bescherming is ook van toepassing voor medische apparatuur die u als mantelzorger (geregistreerd bij een erkende mantelzorgvereniging) toebrengt bij het verstrekken van zorg voor de bij u inwonende zorggebruiker. We vergoeden de schade wanneer die voor u onverwacht is en deze minstens 250 euro bedraagt.

8 Bijkomende verzekeringen

Als dat vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden kunt u ook een beroep doen op deze verzekering voor:

a Verlies van gegevens op informatiedragers

Als door een van de opgesomde verzekerde gebeurtenissen gegevens op *informatiedragers* verloren gaan zoals computerdata, software, gegevens op documenten dan vergoeden we de kosten om:

- de verloren gegane digitale gegevens terug samen te stellen;
- de verloren papieren dossiers terug samen te stellen;
- systeem- of toepassingssoftware die samen met uw gegevens verloren gaat, opnieuw aan te kopen.

De wedersamenstelling van de gegevens moet noodzakelijk zijn voor de uitoefening van uw beroep.

b Bedrijfsschade

We verzekeren de bedrijfsschade die u lijdt door de onderbreking of de vermindering van de beroepsactiviteit als die het gevolg is van een gedekt schadegeval voor het gebouw of de inhoud en het gevolg is van een opgesomde verzekerde gebeurtenis.

Voorvoemd schadegeval moet zich voordoen:

- hetzij op het vermelde adres;
- hetzij in de omgeving ervan waardoor uw praktijk of kantoor geheel of gedeeltelijk ontoegankelijk wordt.

Berekening van de vergoeding

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

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

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

De vertraging in de herneming van de beroepsactiviteit nemen we niet ten laste als die te wijten is aan:

- het niet-voldoen aan stedenbouwkundige of milieuvoorschriften;
- de niet- of onvoldoende verzekering van de goederen waarvan de *beschadiging* de oorzaak is van de onderbreking.

9 Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op de “Verzekering van de inhoud voor vrije beroepen” voor:

- Verlies:
 - door vergetelheid, oplichting, misbruik van vertrouwen en in het algemeen het verdwijnen van goederen dat niet kan worden toegeschreven aan diefstal;
 - door diefstal van betaal- en kredietkaarten, en in het algemeen het misbruik van elektronisch betaalverkeer;
 - door diefstal van of uit een voertuig dat niet op het vermelde adres van uw woning of in een afgesloten privégarage staat;
 - door diefstal zolang de woning in opbouw is;
 - van gegevens op *informatiedragers*, tenzij u koos voor de bijkomende verzekering “Verlies van gegevens op *informatiedragers*”.
- verlies, vernieling of *beschadiging* 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;
 - computercriminaliteit, zoals hacking, phishing, het verspreiden van virussen;
 - elektromagnetische velden, tenzij als rechtstreeks gevolg van een blikseminslag;
 - opzet door iemand van u, met uitzondering van het personeel.
- diefstal zolang de woning nog in opbouw is;
- indirecte schade zoals winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een collectie. Deze uitsluiting doet geen afbreuk aan de verzekering “Bedrijfsschade” als u die gesloten hebt;
- schade aan bedrijfsgoederen door temperatuurwijzigingen;
- schade door een overstroming of door het overlopen van openbare riolen aan voorwerpen die zich buiten

een gebouw bevinden, behalve als die voorwerpen voorgoed aan het gebouw vastgemaakt zijn;

- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

10 Vergoedingsgrenzen

Voor de inhoud bestemd voor uw vrij beroep, hebt u het verzekerd bedrag zelf bepaald. Het principe van onderverzekering kan hierop toegepast worden.

Voor de inhoud voor particulier gebruik geldt als principe dat ze voor hun volledige waarde zijn verzekerd. We begrenzen de vergoeding wel voor elk voorwerp afzonderlijk tot een bedrag van 15 500 euro.

Daarnaast passen we ook een vergoedingsgrens toe voor:

- *waarden*;
- alle goederen bestemd voor uw vrij beroep samen;
- *motorrijtuigen* en hun *aanhangwagens*;
- gestolen juwelen en uurwerken;
- alle goederen samen als de diefstal wordt gepleegd:
 - in de gemeenschappelijke delen van een gebouw;
 - in een niet-slotvast gebouw of buiten;
 - op uw persoon.

Het bedrag van de verschillende vergoedingsgrenzen vindt u in de bijzondere voorwaarden.

Voor natuurrampen* en daden van terrorisme* gelden wettelijk opgelegde vergoedingsgrenzen.

11 Onze preventietips

Preventie loont. Niet alleen voor ons, maar vooral voor uzelf omdat een schadegeval heel wat hinder met zich meebrengt en geld niet alles kan compenseren. Raadpleeg regelmatig de preventietips op onze website. Zo zorgt u er mee voor dat de premie van deze verzekering betaalbaar blijft.

Daarnaast is het noodzakelijk om naast de specifieke preventie maatregelen die vermeld zijn in de bijzondere voorwaarden, ook de volgende maatregelen in acht te nemen:

- vervang alle sloten waarvan de sleutels werden gestolen;
- laat verzekerde voorwerpen die u bij u hebt niet onbeheerd achter;
- voldoe bij verhuizing ook op het nieuwe adres aan de voorgeschreven preventie maatregelen.

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

WETTELIJKE VERZEKERING NATUURRAMPEN

1 Omschrijving

U bent in de "Wettelijke verzekering natuurrampen" verzekerd volgens de voorwaarden van het Tarifieringsbureau inzake natuurrampen*. Die bepalingen primieren op elke andere bepaling in deze polis in de mate dat ze ervan zouden afwijken, met uitzondering van de bepalingen i.v.m. voorwerpen verzekerd binnen de "Verzekering waardevolle voorwerpen". We doen het beheer van deze verzekering en regelen de schade.

2 Wat verzekeren we?

a Beschadiging door een natuurramp

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

b Beschadiging door maatregelen genomen door een bij wet ingesteld gezag

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

c Bijkomende schade

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

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

d Vergoeding kosten beveiligingsmaatregelen

We vergoeden ook:

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

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

3 Definitie van natuurramp

Onder natuurramp* wordt verstaan:

- hetzij een overstroming, te weten het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, meren, vijvers of zeeën ten gevolge van 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;
- hetzij een aardbeving van natuurlijke oorsprong die tegen dit gevaar verzekerbare goederen vernietigt, breekt of beschadigt binnen 10 km van het verzekerde gebouw, of werd geregistreerd met een minimum magnitude van vier graden op de schaal van Richter, alsmede de overstromingen, het overlopen of het opstuwen van openbare riolen, de aardverschuivingen of grondverzakkingen die eruit voortvloeien;
- hetzij een overlopen of een opstuwning van openbare riolen veroorzaakt door het wassen van het water of door atmosferische neerslag, een storm, het smelten van sneeuw of ijs of een overstroming;
- hetzij een aardverschuiving of grondverzakking, te weten een beweging van een belangrijke massa van de bodemlaag, die goederen vernietigt of beschadigt, welke geheel of ten dele te wijten is aan een natuurlijk fenomeen anders dan een overstroming of een aardbeving.

Metingen uitgevoerd door bevoegde openbare instellingen of bij ontstentenis door private instellingen die over de nodige wetenschappelijke bevoegdheden beschikken, kunnen gebruikt worden voor de vaststelling van natuurrampen*.

De Koning kan, bij een in de ministerraad overlegd besluit, de lijst van de natuurrampen* uitbreiden.

4 Bijkomende kosten

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

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

5 Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op de "Wettelijke verzekering natuurrampen" voor:

- schade aan voorwerpen die zich buiten een gebouw bevinden, behalve als die voorwerpen voorgoed aan het gebouw vastgemaakt zijn;
- schade aan de constructies die gemakkelijk verplaatsbaar of uiteen te nemen zijn of die bouwvallig zijn of in afbraak zijn, en hun eventuele inhoud. Deze uitsluiting geldt niet als deze constructies als uw hoofdverblijf dienen;
- schade aan:
 - tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud;
 - de afsluitingen en hagen van om het even welke aard, tuinen, aanplantingen;
 - toegangen, binnenplaatsen en terrassen;
 - luxegoederen zoals zwembaden, tennis- en golfterreinen.
- schade aan de gebouwen (of gedeelten ervan) in opbouw, verbouwing of herstelling en hun eventuele inhoud. Deze uitsluiting geldt niet als ze bewoond of normaal bewoonbaar zijn;
- schade aan gemotoriseerde landvoertuigen en lucht-, zee-, meer- en riviervaartuigen;
- schade aan de vervoerde goederen;
- schade aan de goederen waarvan de herstelling van de schade wordt georganiseerd door bijzondere wetten of door internationale overeenkomsten;
- schade aan de niet-binnengehaalde oogsten, de levende veestapel buiten het gebouw, de bodem, teelten en bosaanplantingen;
- schade door (poging tot) diefstal, *vandalisme*, roerende of onroerende *beschadigingen* gepleegd bij een diefstal of poging tot diefstal en daden van kwaadwilligheid die mogelijk werden gemaakt of vergemakkelijkt werden door een verzekerd schadegeval;

- schade door overstroming of door het overlopen of opstuwen van openbare rioleringen aan:

- de inhoud van een *kelder* als die inhoud op minder dan 10 cm van de grond werd geplaatst, met uitzondering van de verwarmings-, elektriciteits- en waterinstallaties die er blijvend zijn bevestigd;
- een gebouw (of het gedeelte ervan), met inbegrip van de inhoud ervan, als dit werd gebouwd meer dan achttien maanden na de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad van het Koninklijk Besluit dat de zone waarin dat gebouw zich bevindt als risicozone klasseert. Deze uitsluiting is eveneens van toepassing op de uitbreidingen op de grond van de goederen die bestonden vóór de datum van klassering van de risicozone.

Deze uitsluiting geldt niet voor de goederen (of delen ervan) die werden heropgebouwd of wedersamengesteld na een schadegeval en die overeenstemmen met de waarde van de wederopbouw of de wedersamenstelling van de goederen vóór het schadegeval;

- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

6 Franchise

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

7 Vergoedingsplafond

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 zijn verschuldigd.

VERZEKERING WAARDEVOLLE VOORWERPEN

1 Toepassingsgebied

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

2 Omschrijving

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

3 Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op de "Verzekering waardevolle voorwerpen" voor:

- schade:
 - die het gevolg is van een eigen gebrek van het verzekerde voorwerp;
 - die bestaat uit *slijtage*, verkleuring, vervuiling en andere geleidelijk optredende schade die het gevolg is van de blootstelling aan langzaam inwerkende invloeden;
 - die geen invloed heeft op het gebruik of de functie van het verzekerde voorwerp;
 - door reiniging, bewerking, herstelling of restauratie;
 - door schimmels, insecten en micro-organismen; tenzij deze het gevolg is van verzekerde waterschade;
 - die valt onder de garantie of een onderhoudscontract;
 - die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.
- verlies, vernieling of *beschadiging* 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;
 - computercriminaliteit, zoals hacking, phishing, het verspreiden van virussen;
 - elektromagnetische velden, tenzij als rechtstreeks gevolg van een blikseminslag.
- indirecte schade zoals winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een collectie;

- schade die door uzelf of met uw medeweten wordt veroorzaakt en die te wijten is aan opzet, klaarblijkelijk slecht onderhoud of oneigenlijk gebruik van het verzekerde voorwerp; schade door opzet van uw personeel is wel verzekerd als de opzettelijke beschadiging gebeurde buiten uw medeweten.

4 Preventie

Gelet op de waarde van de te verzekeren voorwerpen is het noodzakelijk om naast de specifieke preventiemaatregelen die vermeld zijn in de bijzondere voorwaarden, ook de volgende maatregelen in acht te nemen:

- vervang alle sloten waarvan de sleutels werden gestolen;
- laat verzekerde voorwerpen die u bij u hebt niet onbeheerd achter;
- voldoe bij verhuizing ook op het nieuwe adres aan de voorgeschreven preventiemaatregelen;
- doe het voertuig waarin zich verzekerde voorwerpen bevinden altijd op slot, ook als u rijdt, plaats niets zichtbaar op de passagierszetels en verwijder alle van buitenaf zichtbare voorwerpen als u het voertuig verlaat;
- plaats de verzekerde voorwerpen niet in een *kelder* of in andere ruimten waar het risico op overstroming reëel is.

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

5 Aangifte bij de politie in geval van verlies of diefstal

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

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

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

6 Eerste risico

De voorwerpen zijn verzekerd in eerste risico. Dat wil zeggen dat we deze voorwerpen vergoeden tot het verzekerde bedrag ervan dat in de bijzondere voorwaarden is vermeld en zonder toepassing van onderverzekering.

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

VERZEKERING VOOR UW ZWEMBAD

1 We verzekeren de schade aan uw zwembad

Deze verzekering vergoedt de schade aan de binnen- en buitenzwembaden die bij uw woning horen. Een jacuzzi en een zwemvijver beschouwen we ook als een zwembad. De zwembaden moeten ingegraven zijn in het perceel grond dat bij uw woning hoort. Een opbouwzwembad verzekeren we enkel als het uit harde materialen is samengesteld.

Uw zwembadtoebehoren maakt integraal deel uit van het zwembad, dit is onder meer:

- de zwembadpompen, kranen, warmtepompen, filters, zonnecollectoren en de jetstream;
- het terras dat aan het zwembad grenst;
- de verlichting, bekleding, de rolluiken, afschermzeilen en de overkoepeling;
- de douche-installatie die bij het zwembad hoort;
- het zwembadmeubilair en waterspeelgoed;
- het onderhoudsmaterieel en de onderhoudsproducten;
- het water.

2 Onze alle risico bescherming

Het is onmogelijk om alle gebeurtenissen op te sommen waardoor uw zwembad beschadigd kan worden.

Daarom bieden we u de ruimste bescherming voor *beschadigingen* aan uw zwembad. We vergoeden elke onverwachte *beschadiging* van uw zwembad als u aantoonbaar dat de schade te wijten is aan een gebeurtenis die niet voorkomt in de lijst onder "Wat verzekeren we niet".

Om u een idee te geven van wat verzekerd is, geven we een overzicht van een aantal veel voorkomende risico's die uw zwembad kunnen beschadigen, maar weet wel dat onze bescherming veel ruimer is door de alle risico formule.

Schade aangebracht door de natuur

- een boom valt op uw zwembadterras;
- door plotse hevige vorst vriest de zwembadpomp stuk.

Schade aangebracht door dieren of personen

- een hond sukkelt in uw zwembad en de liner scheurt als de hond er weer uit kruipt;
- u valt en beschadigt het rolluik.

Brandschade

- door kortsluiting schiet uw pompinstallatie in brand.

Waterschade

- een breuk van een leiding leidt tot onderspoeling en uw zwembad klappt in.

Vervuiling en verlies van het water

- bij een overstroming vervuult slijk het zwembadwater.

Diefstal

- dieven stelen de zwembadrobot;
- dieven forceren de deur van het poolhouse bij een poging tot diefstal.

3 Bijkomende kosten

Boven op de wettelijk verplicht te vergoeden reddingskosten* vergoeden we ook de kosten en verliezen die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval, beperkt tot:

- de opruimings- en afbraakkosten nodig voor het herbouwen of voor de wedersamenstelling van de beschadigde verzekerde goederen;
- de kosten van uw expert binnen de barema's vermeld in de extra waarborgen;
- de kosten van de derde expert als u met ons geen akkoord bereikt over het bedrag van de schade en in de mate dat u door de derde expert in het gelijk wordt gesteld;
- de kosten om de tuin te herstellen met gelijksoortige jonge aanplantingen.

4 Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op de "Verzekering voor uw zwembad" voor:

- schade:
 - aan het goed zelf door het enkele feit dat u het gebruikt;
 - door reiniging, bewerking of herstelling;
 - die valt onder de garantie of een onderhoudscontract;
 - die bestaat uit corrosie, *slijtage*, verwerking, verkleuring, vervuiling en andere geleidelijk optredende schade die het gevolg is van de blootstelling aan langzaam inwerkende invloeden;
 - die bestaat uit 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 een ander verzekerd schadegeval dan sluiten we ze niet uit;
 - die bestaat uit een constructiefout, een foutieve plaatsing of een ander eigen gebrek;
 - die optreedt ten gevolge van instabiliteit en grondverzakkingen, tenzij deze het gevolg is van gedekte waterschade of een natuurramp*;
 - ontstaan door slecht onderhoud;
 - door vorst indien u hebt nagelaten uw zwembad winterklaar te maken volgens de richtlijnen van de fabrikant;
 - indirecte schade zoals winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een collectie;

- schade die verband houdt met (burger)oorlog of
gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en
ioniserende stralingen;
- door natuurrampen* als de voorwaarden
tarifieringbureau natuurrampen* van toepassing
zijn.
- verlies;
- door vergetelheid, oplichting, misbruik van
vertrouwen en in het algemeen het verdwijnen van
goederen dat niet kan worden toegeschreven aan
diefstal;
- van water, tenzij dit verlies samen optreedt met
andere verzekerde schade.
- verlies, vernieling of *beschadiging* veroorzaakt door:
 - overheidsmaatregelen of rechterlijke beslissingen,
tenzij die als doel hadden verzekerde schade bij
uzelf of in de omgeving te voorkomen, te beperken
of om personen in nood te redden.

5 Slijtage

De *slijtage* van het zwembad, de liner en het
zwembadtoebehoren brengen we slechts in mindering voor
het gedeelte dat 30 % van de nieuwwaarde van het
beschadigde deel of voorwerp overschrijdt.

VERZEKERING VOOR UW TUIN

1 We verzekeren de schade aan uw tuin

Deze verzekering vergoedt de schade aan uw tuin die bij uw woning hoort, voor zover de schade wordt veroorzaakt door een van de opgesomde gebeurtenissen die u terugvindt onder de titel "Verzekerde gebeurtenissen".

Met tuin bedoelen we in deze verzekering het perceel grond dat bij uw woning hoort, en daarbij inbegrepen:

- de bomen, struiken, en alle aanplantingen in volle grond of in potten;
- de grasperken;
- de hagen en afsluitingen die bestaan uit beplantingen;
- de vijvers en fonteinen, samen met de vissen;
- het tuinmeubilair en andere roerende goederen die uw tuin verfraaien.

Vaste constructies zoals pergola's en terrassen hoeven niet extra verzekerd te worden, omdat ze al verzekerd zijn in de "Verzekering van de woning".

Zwembad zijn niet verzekerd in deze verzekering. U moet ze verzekeren in de "Verzekering voor uw zwembad".

2 Verzekerde gebeurtenissen

We verzekeren de volgende gebeurtenissen:

Brand en aanverwante gevaren

- brand waarbij zich vlammen ontwikkelen;
- ontploffing en implosie;
- blikseminslag en aanraking door neergebliksemde voorwerpen.

Vallende voorwerpen

- de aanraking door:
 - de lading die van een voertuig of een zelfrijdende werktuig valt;
 - weggeslingerde delen van voertuigen of van zelfrijdende werktuigen.
- het vallen van luchtvaartuigen en telegeleide tuigen en de aanraking door gedeelten of voorwerpen ervan;
- het vallen van bomen, pylonen en masten, evenals de aanraking door kranen en andere hijstoestellen of delen ervan.

Aanrijding

- aanrijding door een voertuig of botsing door een zelfrijdend werktuig.

Schade aan het aanrijdende of botsende voer- of werktuig verzekeren we niet.

Storm en aanverwante gevaren

- storm, d.w.z. een wind die volgens het K.M.I. een topsnelheid van ten minste 80 km per uur bereikt of waarvan de kracht is af te leiden uit de *beschadigingen* van gelijkaardige goederen binnen een straal van 10 km;
- hagel;
- sneeuw- en ijsdruk, alsmede het verschuiven of vallen van een compacte hoeveelheid sneeuw of ijs;
- de schok van voorwerpen die door de storm, sneeuw- of ijsdruk worden omvergeworpen of weggeslingerd.

Kwaadwillige beschadiging

- daden van personen die deelnemen aan arbeidsconflicten*, aanslagen* of terrorisme*;
- *vandalisme* gepleegd door derden of uw personeel, al dan niet naar aanleiding van een diefstal of een poging tot diefstal.

Diefstal

- diefstal of poging tot diefstal die door een derde of uw personeel in uw tuin wordt gepleegd.

Water

- het wegvloeien van water uit zwembaden en jacuzzi's.

Natuurrampen*

- overstroming;
- aardbeving;
- overlopen of opstuwing van openbare riolen;
- aardverschuiving of grondverzakking;

alsmede de *beschadiging* van de verzekerde goederen die hiermee gepaard gaat en het gevolg is van het openzetten of de vernietiging van sluisen, stuwdammen of dijken, met als doel een eventuele overstroming of de uitbreiding ervan te voorkomen.

Dieren

- *beschadigingen* van uw tuin door hertachtigen, wilde zwijnen en uitgedreven vee of andere huisdieren.

Sproeien

- *beschadigingen* van uw tuin door het sproeien in de omgeving. Het moet gaan om sproeischaade die u niet zelf veroorzaakt.

Voortzetting van een schadegeval

- het zich voortzetten op uw tuin van een schadegeval dat in deze polis verzekerd is of van een gelijkaardig schadegeval dat zich voordoet in de omgeving of van een daarmee gepaard gaande gebeurtenis.

3 Bijkomende kosten

Boven op de wettelijk verplicht te vergoeden reddingskosten* vergoeden we ook de kosten en verliezen die het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval, beperkt tot:

- de opruimings- en afbraakkosten nodig voor het herbouwen of voor de wedersamenstelling van de beschadigde verzekerde goederen;
- de kosten van uw expert binnen de barema's vermeld in de extra waarborgen;
- de kosten van de derde expert als u met ons geen akkoord bereikt over het bedrag van de schade en in de mate dat u door de derde expert in het gelijk wordt gesteld.

4 Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op de "Verzekering voor uw tuin" voor:

- schade die tijdelijk van aard is als bomen, struiken of andere beplantingen zich spontaan zullen herstellen;
- indirecte schade zoals winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een collectie;
- de opzettelijke *beschadiging* of vernieling van de tuin door iemand van u, met uitzondering van het personeel;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

5 Vergoedingsgrenzen

Als principe geldt dat de goederen in uw tuin voor hun volledige waarde zijn verzekerd. We vergoeden tot een bedrag van maximaal 60 000 EUR per schadegeval.

Als het nodig is om de beschadigde bomen, struiken of andere beplantingen te vervangen, dan doen we dat met jonge gelijksoortige planten. Het waardeverlies dat optreedt door het verschil in ouderdom met de jonge gelijksoortige beplantingen vergoeden we bijkomend, zonder dat de totale vergoeding per beplanting meer kan bedragen dan 1 000 EUR.

VERZEKERING VOOR DE BOUWER

1 Omschrijving

De "Verzekering voor de bouwer" is speciaal ontworpen voor als u gaat bouwen of verbouwen.

Als we het in deze verzekering over u hebben, dan bedoelen we:

- de bouwheer en de bij hem inwonende personen;
- de personen die onbezoldigd helpen bij de werken.

In deze verzekering maken we een onderscheid tussen de bouw- en de onderhoudsperiode.

De bouwperiode begint op het ogenblik dat de werf in gereedheid wordt gebracht, maar ten vroegste op de begindatum van deze verzekering. De bouwperiode eindigt op het ogenblik dat u het bouwwerk in gebruik neemt, maar ten laatste op de einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Als de werken niet beëindigd zijn tijdens de bouwperiode, dan kunt u de bouwperiode verlengen.

Na de bouwperiode begint de onderhoudsperiode met een vaste duur van 12 maanden.

2 Wat verzekeren we?

U kunt een beroep doen op deze verzekering als:

- de goederen die we verzekeren op de werf worden beschadigd of gestolen;
- er een ongeval gebeurt tijdens de werken;
- de aannemer of de architect wegvalt door faillissement of een andere reden.

U kunt deze verzekering aanvullen met de volgende bijkomende verzekeringen:

- uw aansprakelijkheid voor schade die wordt veroorzaakt aan derden tijdens het bouwen of verbouwen;
- verzekeringsverplichtingen uit het lastenboek.

3 Beschadiging of diefstal van goederen op de werf

Tijdens de bouwperiode kunt u een beroep doen op deze verzekering bij *beschadiging* of diefstal van de volgende goederen die aanwezig zijn op de werf:

- de bouwmaterialen en de nog te monteren goederen;
- de reeds opgerichte en bestaande constructies, met uitzondering van de bouwkeet;
- de uitrusting van deze constructies, zoals sanitair, verwarming en nutsvoorzieningen. Het gereedschap en het werfmaterieel beschouwen we niet als uitrusting.

Tijdens de onderhoudsperiode kunt u voor de voornoemde goederen een beroep doen op de verzekering:

- voor de *beschadiging* die veroorzaakt werd:
 - tijdens de bouwperiode, maar die voor het eerst werd vastgesteld tijdens de onderhoudsperiode;
 - door het uitvoeren van werken vermeld in het proces-verbaal van voorlopige oplevering;
 - door de afwerking van het bouwwerk; onder afwerking verstaan we alle werkzaamheden die u kunt uitvoeren vanaf het ogenblik dat de constructie wind- en waterdicht is, voor zover die werken geen impact hebben op de structuur of de stabiliteit.
- bij diefstal op voorwaarde dat bouwmaterialen en de nog te monteren goederen zich in een afgesloten ruimte bevinden wanneer er niet wordt gewerkt.

Wat u moet weten

Alhoewel het risico op schade of diefstal bij de aannemer ligt zolang de risico-overdracht niet heeft plaatsgevonden, komen we in een dergelijke situatie ook tussen om te vermijden dat de werken nodeloos vertraagd worden door de discussie over wie al dan niet aansprakelijk is. Zodra de risico-overdracht heeft plaatsgevonden en de werken uw eigendom zijn, beschikken we wel over een verhaalsrecht tegen de (onder)aannemers als zij door hun fout schade hebben veroorzaakt.

We betalen de verschuldigde vergoeding na aftrek van de basisfranchise die in deze polis geldt. Voor schadegevallen veroorzaakt door graaf- en ruwbouwwerken passen we per schadegeval een specifieke franchise toe. De franchises vindt u terug in de bijzondere voorwaarden.

Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op deze verzekering voor:

- werken met impact op de stabiliteit en op de dragende structuur van het bouwwerk en dakwerken met open vlam, tenzij deze verricht werden door een aannemer of een andere vakman die deze werken beroepshalve uitvoert;
- schade door een fout in het ontwerp, het concept, tekenen en rekenfouten indien er geen architect werd gelast met een volledige opdracht gaande van ontwerp tot toezicht;
- verbetering of herstelling van een eigen gebrek tenzij door dat gebrek andere schade werd veroorzaakt aan de verzekerde goederen;
- schade door een gebrekkige draagkracht van de ondergrond of door stabiliteitsproblemen indien er voorafgaand geen stabiliteits- of grondonderzoek werd uitgevoerd;
- schade aan constructies of delen ervan die bestemd zijn voor afbraak of vervanging;
- schade die veroorzaakt wordt omdat u een nog niet voltooid werk al in gebruik hebt genomen;
- waterschade door een gebrekkige waterdichtheid van de constructie en schade door condensatie;
- schade door langzaam inwerkende invloeden zoals verwerking en corrosie;
- diefstal vastgesteld bij het maken van een inventaris;
- schade door het niet naleven van stedenbouwkundige voorschriften of milieubeschermingsmaatregelen;

- indirecte schade zoals waardevermindering na herstelling, genotsderving of derving van huurinkomsten, schade door vertraging van werken of het achterlaten van de werf, boetes, dwangsommen, onvoldoende rendement en in het algemeen alle schade van immateriële aard;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

4 Een ongeval tijdens de werken

Als iemand van u het slachtoffer wordt van een ongeval op de werf, dan betalen we:

- de kosten voor geneeskundige verzorging;
- een vergoeding in geval van blijvende invaliditeit;
- een vergoeding als u zou overlijden en de terugbetaling van de begrafeniskosten.

Buiten de werf komen we ook tussen, maar dan enkel voor ongevallen die het gevolg zijn van voorbereidende werkzaamheden.

Verplaatsingen beschouwen we niet als voorbereidende werkzaamheden.

Ook personen die in het kader van hun privéleven en met uw toestemming de werf bezoeken kunnen aanspraak maken op deze waarborg.

Slachtoffers die ouder zijn dan 75 of jonger dan 14 jaar krijgen enkel een vergoeding voor hun geneeskundige verzorging en voor de begrafeniskosten.

Is een derde aansprakelijk voor het ongeval, dan kunnen we de vergoeding voor geneeskundige verzorging en voor de begrafeniskosten verhalen op deze persoon. De andere vergoedingen kunt u cumuleren met de vergoeding die uzelf van deze aansprakelijke derde kunt bekomen.

a Kosten voor geneeskundige verzorging en aanverwante kosten

We betalen de kosten voor geneeskundige verzorging op doktersvoorschrift na tussenkomst van het ziekenfonds tot 5 000 EUR per ongeval en per verzekerde en na aftrek van een bedrag van 50 EUR. Binnen de perken van dit bedrag betalen we ook de vervoerskosten voor de verzorging. We betalen de verzekerde kosten tot vijf jaar na het ongeval.

b Vergoeding voor blijvende invaliditeit

Bij een blijvende invaliditeit betalen we een vergoeding die berekend wordt op basis van de invaliditeitsgraden zoals opgegeven in de 'Officiële Belgische Schaal ter bepaling van de Graad van Invaliditeit'.

Per begonnen schijf van 5 graden ontvangt u 5 000 EUR. Zo betalen we 50 000 EUR voor een invaliditeitsgraad van 50 % en 55 000 EUR voor een invaliditeitsgraad van 51 %. Een invaliditeit van minder dan 6 % wordt niet vergoed. Een blijvende invaliditeit van minstens 67 % wordt gelijkgesteld met een volledige invaliditeit zodat u hiervoor 100 000 EUR ontvangt.

De invaliditeitsgraad wordt vastgesteld op het ogenblik dat de letsels stabiel zijn. Er wordt daarbij geen rekening

gehouden met het uitgeoefende beroep. Een reeds bestaande invaliditeit brengen we slechts in mindering als die betrekking heeft op hetzelfde lichaamsdeel of op dezelfde lichaamsfunctie als deze die door het verzekerde ongeval werd getroffen.

c Vergoeding bij overlijden

Bij overlijden binnen drie jaar als gevolg van het ongeval betalen we aan de samenwonende partner, of als die er niet is, aan de erfgenamen samen een vergoeding van 10 000 EUR. We vergoeden ook de werkelijk gemaakte begrafeniskosten tot een bedrag van 10 000 EUR.

De betaling gebeurt aan de persoon die de kosten heeft gedragen.

d Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op deze verzekering voor:

- ongevallen waarop de Belgische arbeidsongevallenwet of een gelijkaardige buitenlandse wet van toepassing is;
- verergeringen of verwickelingen van de gevolgen van een ongeval die te wijten zijn aan volgende aandoeningen: degeneratieve letsels van het locomotorisch stelsel, diabetes of bloedvataandoeningen. Deze uitsluiting wordt niet toegepast als het slachtoffer aantoonbaar dat de diagnose van deze aandoening nog niet was vastgesteld;
- ongevallen die te wijten zijn aan:
 - kernreacties, radioactiviteit, ioniserende stralen, met uitzondering van de bestralingen die nodig zijn ingevolge een verzekerd ongeval;
 - de rechtstreekse gevolgen in België van aardbevingen en vulkanische uitbarstingen;
 - de blootstelling aan asbest.

e Indexering

Op iedere jaarlijkse vervalddag van de polis indexeren we de bedragen die verzekerd zijn en de premie die daarvoor verschuldigd is. Die indexatie gebeurt volgens de verhouding die bestaat tussen:

- het vervalddagindexcijfer dat wordt vermeld op het vervalddagbericht;
- en het *onderschrijvingsindexcijfer* dat in deze polis is vermeld.

Het vervalddagindexcijfer wordt op iedere jaarlijkse vervalddag aangepast aan de evolutie van de Gezondheidsindex tijdens het jaar voorafgaand aan die vervalddag.

De bedragen die verzekerd zijn voor de terugbetaling van de begrafeniskosten of voor de terugbetaling van de kosten voor geneeskundige verzorging en de aanverwante kosten indexeren we niet.

f Onze preventietips

We wijzen erop dat de meeste bouwongevallen gebeuren bij werken op hoogte. Blijf dus steeds alert.

U heeft een wettelijke verplichting om ladders zo te plaatsen dat hun stabiliteit gewaarborgd is en dat hun sporten of trappen horizontaal blijven. Steigers moeten beschermd zijn tegen elk risico van wegglijden of omvallen.

5 Het wegvallen van de aannemer of architect

We betalen u een vergoeding voor de bijkomende kosten die u moet dragen omdat uw aannemer of architect tijdens de bouwperiode zijn prestaties niet meer kan leveren omdat hij failliet is gegaan of definitief onbeschikbaar is door ziekte, ongeval of overlijden.

Deze vergoeding bedraagt 2 000 EUR en wordt betaald zodra de werken voor minstens twee maanden stilliggen. U kunt ze gebruiken om extra kosten op te vangen, zoals verloren voorschotten, kosten omwille van vertragingen en advocaatkosten.

Wanneer een nieuwe aannemer of architect de werken uit het originele lastenboek afwerkt, dan kan het zijn dat hij hiervoor een meerkost aanrekent. We vergoeden deze meerkost voor zover het werk wordt uitgevoerd met gelijkaardige materialen. De vergoeding is begrensd tot 10 % van de initiële prijs van de nog uit te voeren werken, met een maximum van 10 000 EUR.

6 Extra waarborgen

We betalen de volgende kosten en verliezen die het gevolg zijn van het verzekerd schadegeval:

- de kosten van afbraak en opruiming van de verzekerde goederen, met inbegrip van het stortgeld en de kosten van bodemsanering; de bodemsanering wordt niet ten laste genomen als deze is vereist door een vervuiling die het gevolg is van een geleidelijke gebeurtenis, van een natuurramp* of van het wegvloeien van stookolie door corrosie van een tank of een leiding. De bodemonderzoeken en de sanering worden uitgevoerd door ons netwerk van bodemsaneringsdeskundigen en saneerders die alle voorgeschreven procedures en saneringsrichtlijnen zullen naleven;
- de kosten voor het opruimen van gevallen bomen of andere voorwerpen die verzekerde schade hebben veroorzaakt;
- blussings- en reddingskosten*, en in het algemeen de kosten om de gevolgen van het schadegeval te voorkomen of te beperken voor zover we deze volgens de wet ten laste moeten nemen;
- de kosten van plaatsvervangende huisvesting gedurende de periode die nodig is voor de wederopbouw of herstelling als de woning in gebruik is gebleven tijdens de werkzaamheden en onbewoonbaar is geworden door het schadegeval; bovendien blijven de in deze polis gesloten verzekeringen van kracht voor de vervangwoning (en de inhoud ervan) gedurende de periode dat u er verblijft;
- de kosten van een door u vrij gekozen expert of geneesheer om u bij te staan bij de vaststelling van uw schade; we betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5 % van de schadevergoeding die 20 000 EUR niet overschrijdt, 2 % van het gedeelte van de vergoeding tussen 20 000 EUR en 200 000 EUR, 1,5 % van het gedeelte tussen 200 000 EUR en 400 000 EUR en 0,75 % van het gedeelte boven 400 000 EUR.

Wanneer uw geneesheer en onze raadsgeneesheer het niet eens worden met elkaar dan zal in onderling akkoord een derde geneesheer gekozen worden. De kosten en erelonen van deze derde geneesheer betalen we en u elk voor de helft. Deze regeling doet geen afbreuk aan het recht dat zowel u als we hebben om zowel de aanstelling van de derde deskundige als het meningsverschil zelf, voor te leggen aan de bevoegde rechtbank.

Deze extra waarborgen zijn specifiek voor de "Verzekering voor de bouwer" en vervangen de "Extra waarborgen" die u elders in deze polis tegenkomt.

7 Bijkomende verzekeringen

Volgende verzekeringen zijn optioneel. Als u deze gekozen hebt, dan wordt dat vermeld in de bijzondere voorwaarden. De extra waarborgen zijn hierop niet van toepassing.

a Verzekering van uw aansprakelijkheid voor schade die wordt veroorzaakt aan derden tijdens het bouwen of verbouwen

In de bouwperiode en in de onderhoudsperiode verzekeren we uw burgerrechtelijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst voor de schade die veroorzaakt wordt aan derden door de werkzaamheden op de werf.

Met de aansprakelijkheid buiten overeenkomst bedoelen we niet alleen de aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van een fout, maar ook de aansprakelijkheid wegens burenhinder die gebaseerd is op het artikel 544 van het Burgerlijk Wetboek.

Alhoewel zij geen derde zijn, kunnen ook de verzekerden een beroep doen op deze verzekering indien zij een lichamelijk letsel hebben opgelopen waarvoor een andere verzekerde aansprakelijk kan gesteld worden.

Per schadegeval betalen we maximaal 24 916 338 EUR voor schade die voortvloeit uit lichamelijke letsels en 2 076 361 EUR voor *stoffelijke schade*. Deze bedragen volgen de *index der consumptieprijsen* 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.

De personen die onbezoldigd helpen zijn niet verzekerd als zij zelf beschikken over een eigen verzekering die hun aansprakelijkheid dekt in hun privéleven.

Plaatsbeschrijving voor bepaalde constructies

Voordat er werken worden uitgevoerd palend aan een gesloten of een halfopen bebouwing, moet een tegensprekelijke plaatsbeschrijving worden opgemaakt. Deze maatregel is noodzakelijk om discussies of de schade al dan niet werd veroorzaakt door de werken, te vermijden.

b Verzekeringsverplichtingen uit het lastenboek

Het lastenboek kan u verplichten de deelnemers op de werf te verzekeren tijdens de bouw- en onderhoudsperiode.

De deelnemers op de werf zijn:

- de aannemers en hun onderaannemers;
- de architect en zijn medewerkers;
- de raadgevende ingenieurs;
- studiebureaus;
- de veiligheidscoördinator;
- alle andere partijen voor hun activiteiten op de bouwplaats.

Afstand van verhaal

Wanneer de goederen die op de werf verzekerd zijn, uw eigendom zijn, omdat de zogenaamde risico-overdracht heeft plaatsgevonden, dan zullen we de vergoeding die we u betalen niet verhalen op de deelnemers als zij aansprakelijk zouden zijn voor de *beschadiging* of diefstal van de verzekerde goederen. We oefenen wel verhaal uit als de deelnemers kunnen terugvallen op een eigen aansprakelijkheidsverzekering en in de mate dat dit mogelijk is volgens het lastenboek.

Aansprakelijkheid voor schade aan derden

Tijdens de bouw- en onderhoudsperiode verzekeren we de burgerrechtelijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst van de deelnemers voor de schade die veroorzaakt werd aan derden door de werkzaamheden op de werf.

Voor ieder schadegeval geldt dat het eerste gedeelte van de schade niet verzekerd is tot een vast bedrag van 250 000 EUR in hoofdsom omdat de deelnemers zich hiervoor zelf moeten verzekeren. Daarboven betalen we maximaal 2 500 000 EUR per schadegeval voor lichamelijke en *stoffelijke schade* samen. Deze bedragen worden niet geïndexeerd.

Schadegevallen tussen u en de deelnemers onderling zijn ook verzekerd.

c Wat verzekeren we niet in de bijkomende verzekeringen?

U kunt geen beroep doen op deze bijkomende verzekering voor:

- schade aan de goederen die we verzekeren in de waarborg "*Beschadiging* of diefstal van goederen op de werf";
- schadegevallen door opzet of één van volgende gevallen van zware fout:
 - schade veroorzaakt in staat van dronkenschap of een gelijkaardige toestand die het gevolg is van andere producten dan alcoholische dranken;
 - schade veroorzaakt omdat de voorgeschreven controle op ligging van ondergrondse leidingen en kabels niet werd nageleefd of omdat er geen maatregelen werden genomen om de stabiliteit van aanwezige en naburige constructies te garanderen tijdens grond- en afbraakwerken;

- schade die u als zelfbouwer veroorzaakt omdat u werken met impact op de stabiliteit en op de dragende structuur van het bouwwerk en dakwerken met open vlam zelf uitvoert. Deze uitsluiting geldt niet als u werken uitvoert die u ook beroepshalve doet.
- de immateriële schade die niet het gevolg is van een verzekerde lichamelijke of *stoffelijke schade*; bij *beschadiging* van ondergrondse leidingen en kabels blijft de immateriële gevolgschade evenwel uitgesloten;
- schade door het gebruik van springstoffen;
- schadegevallen waarvoor de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen moet tussenkomen;
- schadegevallen waarvoor de verplichte arbeidsongevallenverzekering geldt;
- milieuverontreiniging die het gevolg is van het niet naleven van opgelegde milieubeschermingsmaatregelen of die niet rechtstreeks veroorzaakt werd door een plotselinge gebeurtenis;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten;
- schadegevallen die te wijten zijn aan kernreacties, blootstelling aan asbest, radioactiviteit, ioniserende stralen.

VERZEKERING BODEMSANERING

1 Toepassingsgebied

U kunt een beroep doen op deze verzekering als de bodem op het vermelde adres vervuild wordt door stookolie die is weggevoerd uit een tank van uw centrale verwarming of uit de bijbehorende leidingen.

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

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

2 Verzekerde gebeurtenissen

a Lokaliseren en beperken van de vervuiling

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

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

b Saneringswerken

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

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

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

c Schade door de sanering

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

Daarnaast vergoeden we ook de schade die door de sanering aan derden wordt veroorzaakt en waarvoor u als opdrachtgever van de saneringswerken aansprakelijk wordt gesteld. Andere schade of kosten nemen we niet ten laste, ook niet op basis van de extra waarborgen die we in deze polis verzekeren.

3 Verzekerd bedrag

We verlenen onze prestaties tot een bedrag van maximaal 60 000 EUR per schadegeval. We passen geen franchise toe. Het geheel van de kosten en vergoedingen die verband houden met eenzelfde vervuiling of opeenvolging van vervuilingen met dezelfde oorzaak, beschouwen we als één schadegeval.

4 Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op de "Verzekering bodemsanering" voor:

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

5 Verplichtingen bij een schadegeval

Wanneer er zich een schadegeval voordoet, dan moet u een aantal verplichtingen nakomen. Die vindt u terug onder "Bij Schade". Als u geconfronteerd wordt met bodemvervuiling dan vragen we u bijkomend:

- de identiteit van uw aansprakelijkheidsverzekeraar mee te delen;
- alles in het werk te stellen en alle handelingen te verrichten om ons verhaal op de aansprakelijke van de vervuiling of andere veroorzaakte schade te vrijwaren. Als dat mogelijk is, moet u een financiële zekerheid vragen aan de saneringsaansprakelijke;
- een beroep te doen op de overheid of andere instanties als er een specifiek vergoedingssysteem bestaat voor bodemsanering. U verbindt zich ertoe om deze vergoedingen aan ons te betalen in de mate dat ze dubbel gebruik uitmaken met de prestaties die wij hebben verleend.

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

BURGERRECHTELIJKE AANSPRAKELIJKHEID GEBOUW

1 Toepassingsgebied

Deze verzekering geldt voor:

- 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, zelfs als die elders gelegen is of als u deze huurt;
- 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. Schade door verzekerde goederen waaraan deze werken worden uitgevoerd, is niet verzekerd.

Als de schadelijder een (onder)huurder of een gebruiker is van de verzekerde woning, verzekeren we uw burgerrechtelijke aansprakelijkheid voor de lichamelijke letsels die hij/zij oploopt.

Daarnaast vergoeden wij de schade aan goederen van de (onder)huurder of gebruiker op basis van de verhuurdersaansprakelijkheid, zoals die wettelijk geregeld is.

3 Wat verzekeren we niet?

U kunt geen beroep doen op de "Verzekering burgerlijke aansprakelijkheid gebouw" voor:

- 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 de uitoefening van uw beroep of de exploitatie van uw bedrijf;
- de aansprakelijkheid die reeds 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, zoals het

controleren van de staat van het dak na storm, het winddicht houden van het gebouw, regelmatige reiniging van de dakgoten, afsluiten van de waterleiding en bescherming tegen vorst, het beveiligen van de gebouwen tegen inklimming en inbraak door onbevoegde personen;

- 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 die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

4 Vergoedingsgrenzen

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

Deze waarborgen 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.

Indien het verzekerd bedrag voor de *stoffelijke schade* ontoereikend is, zal dat bedrag bij voorrang besteed worden aan de dekking van uw aansprakelijkheid buiten overeenkomst, d.i. uw aansprakelijkheid t.a.v. derden waarmee u geen (stilzwijgende) overeenkomst hebt afgesloten.

Eventuele reddingskosten* betalen we tot de wettelijk begrenzing.

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.

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 het 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 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, zelfs als die elders gelegen is of als u deze huurt;
- de huisraad voor particulier gebruik die zich op een van de voormelde 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.

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 voor 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 we 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 der gerechtelijke procedure uw aanwezigheid in het buitenland vereist is.

We betalen geen (GAS)boetes, retributies en 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, alle interesten inbegrepen 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 belope 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;
- (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, arbeidsconflicten*, aanslagen* of terrorisme*, radioactiviteit, kernreacties 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

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 is in de keuze van een advocaat of van iedere andere persoon die de vereiste kwalificaties heeft krachtens de op de procedure toepasselijke wet 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.

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.

VERZEKERING RECHTSBIJSTAND VOOR DE HUURDER

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 het 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 rechtsbijstand wanneer u persoonlijk wordt geconfronteerd met een juridisch geschil in verband met de volgende verzekerde goederen:

- uw huurwoning, inclusief de bijgebouwen, die gelegen is op het adres vermeld in de bijzondere voorwaarden en die dient als uw hoofdverblijf;
- de vaste uitrusting en verbeteringen die u op eigen kosten hebt aangebracht in de gehuurde woning;
- de terreinen die erbij horen en de aangrenzende voetpaden;
- de individuele garage die u huurt, zelfs als die elders gelegen is;
- de huisraad voor particulier gebruik die zich op één van deze plaatsen bevindt.

3 Omschrijving van de verzekering

a U hebt een geschil met de verhuurder

We verlenen rechtsbijstand voor de geschillen die u hebt met de verhuurder en die betrekking hebben op:

- het rustig genot, de veiligheid, gezondheid en woonbaarheid van de gehuurde woning;
- de terugvordering van schade die u hebt geleden door een gebrek in de gehuurde woning;
- het huurcontract zelf. Het belang van het geschil moet minstens 200 euro bedragen als het financieel gewaardeerd kan worden. Geschillen bij het einde van het huurcontract over de plaatsbeschrijving, de huurschade en de huurwaarborg blijven evenwel uitgesloten.

b 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.

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.

c 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 voor 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 we in deze verzekering te 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.

We betalen geen (GAS)boetes, retributies en 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, insolvent 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, alle interesten inbegrepen en voor alle begunstigden samen.

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

Deze waarborg geldt niet voor de geschillen met de verhuurder (3a).

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 belope 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 begunstigden samen.

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

Deze waarborg geldt niet voor de geschillen met de verhuurder (3a).

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:

- handelshuur;
- (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, arbeidsconflicten*, aanslagen* of terrorisme*, radioactiviteit, kernreacties 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

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 is in de keuze van een advocaat of van iedere andere persoon die de vereiste kwalificaties heeft krachtens de op de procedure toepasselijke wet 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.

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 (gasten inbegrepen) wanneer een verzekerd schadegeval zich voortzet op hun goederen.

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

We verzekeren uw wettelijke aansprakelijkheid voor de *stoffelijke schade* die wordt veroorzaakt door een verzekerd schadegeval aan de (onder)huurder of gebruiker.

c 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, reizen. Hetzelfde geldt voor de inhoud die zich in dat verblijf bevindt.

d Schade aan een gehuurd studentenverblijf

We verzekeren uw aansprakelijkheid voor *stoffelijke schade* aan het 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 wordt ook verleend 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.

De dekking voor het tijdelijk verblijf en het gehuurde studentenverblijf wordt verleend voor zover het schadegeval ook zou zijn gedekt in de "Verzekering van de woning". Het verhaal van derden is dan ook verzekerd.

Het verzekerde bedrag voor de voornoemde waarborgen 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 dit voorschot wordt bepaald in functie van de vermoedelijk schade maar kan nooit meer dan 10 000 euro bedragen. De betaling van dit voorschot houdt geen erkenning van de waarborg in. Het voorschot wordt in mindering gebracht van de uiteindelijke schadevergoeding. Een eventueel negatief saldo moet u wel terugbetalen.

Forfaitaire kostenvergoeding als compensatie voor de hinder

Als de schade meer dan 35 000 euro bedraagt, betalen we bijkomend een forfaitaire vergoeding van 1 500 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 35 000 euro zal bedragen. Deze vergoeding mag worden gecumuleerd met de uiteindelijke schadevergoeding en dient als compensatie voor de hinder en de extra gemaakte kosten zoals telefoonkosten, verplaatsingskosten, administratiekosten.

Mocht nadien blijken dat de schade geen 35 000 euro bedraagt, dan moet u deze forfaitaire vergoeding niet terugbetalen.

b Bijstand voor dringende hulp bij onze bijstandscentrale: 24 uur op 24

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

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 dient te nemen en bij de administratieve formaliteiten die u moet vervullen;
- we geven u inlichtingen over verpleeg- en verzorgingsinstellingen, de geneesheer en apotheker met wachtdienst, herstellingsdiensten, erkende experts en overheidsdiensten waarop u een beroep kunt doen;
- als u dat wenst, organiseren we, samen met u ook:
 - de eerste opvang van uzelf en uw huisdieren als de verzekerde woning onbewoonbaar is geworden;
 - het vervoer, de opslag en het behoud van de goederen die werden gered bij het schadegeval;
 - de voorlopige afsluiting en afscherming van de verzekerde woning;
 - 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 woning ernstig werd beschadigd en uw terugkeer dringend is gewenst.

c Vervangen en herstellen van sloten

We betalen:

- de kosten van het vervangen van de sloten van de buitendeuren of van de safe in uw woning, door gelijksoortige sloten als dat nodig is na een verzekerd schadegeval;

- de kosten van een slotenmaker die we op uw vraag sturen om de deur te openen als u zichzelf hebt buitengesloten.

d Opsporen en herstellen van lekken in leidingen

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 herstellingskosten worden niet betaald voor een lek in een afvoerleiding die zich buiten de woning bevindt.

3 Bijkomende kosten

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

a Plaatsvervangende huisvesting

We vergoeden de kosten van plaatsvervangende huisvesting gedurende de periode die nodig is voor de wederopbouw of herstelling als de verzekerde woning onbewoonbaar is geworden. De vergoeding van die kosten mag u voor dezelfde periode niet cumuleren met de vergoeding voor gebruiksderiving.

Wanneer u huurder bent van de woning dan vergoeden we die kosten 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 inhoud ervan) gedurende de periode dat u er verblijft.

b Gebruiksderiving die de eigenaar lijdt

We vergoeden de gebruiksderiving die u als eigenaar van de verzekerde woning lijdt omwille van de onbruikbaarheid ervan tijdens de periode die nodig is voor de heropbouw. Deze vergoeding wordt berekend door de huurprijs van een vergelijkbare woning in dezelfde buurt toe te passen op de periode van onbruikbaarheid.

c Een expert die u zelf kunt kiezen

We vergoeden de kosten van een expert, die u vrij kiest om u bij te staan bij de vaststelling van uw schade. We betalen die kosten tot een bedrag van maximaal 5 % van de schadevergoeding die 20 000 euro niet overschrijdt, 2 % van het gedeelte van de vergoeding tussen 20 000 euro en 200 000 euro, 1,5 % van het gedeelte tussen 200 000 euro en 400 000 euro en 0,75 % van het gedeelte boven 400 000 euro.

d Kosten van afbraak en opruimen

We vergoeden de kosten:

- van afbraak en opruiming van de verzekerde goederen, met inbegrip van het stortgeld en de kosten van bodemsanering. De bodemsanering nemen we niet ten laste als deze is vereist door een vervuiling die het gevolg is van:
 - een geleidelijke gebeurtenis;
 - van een natuurramp*;
 - van het wegvloeien van stookolie door corrosie van de tank of de leiding;
 - een vervuiling door het wegvloeien van stookolie uit een tank die of een reservoir dat niet aan de geldende regelgeving voldoet;
 - van het wegvloeien van stookolie uit een tank met een maximale inhoud van meer dan 20 000 liter.
- De bodemonderzoeken en de sanering worden uitgevoerd door ons netwerk van bodemsaneringsdeskundigen en saneerders die alle voorgeschreven procedures en saneringsrichtlijnen zullen naleven;
- voor het opruimen van gevallen bomen of andere voorwerpen die verzekerde schade hebben veroorzaakt.

e Kosten om de 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 herstelling en de kosten van voorlopige afsluiting of afscherming.

f Kosten door reddingswerken

Bovenop de vergoeding voor 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 deze kosten niet ten laste worden genomen door het ziekenfonds of een andere instelling. We betalen deze kosten tot 15 000 euro per getroffene;
- de schade aan goederen aangebracht door hulpdiensten bij het redden van personen.

g Kosten om de tuin te herstellen

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

h Kosten voor verlies van water

Het weggevoelde water vergoeden we tot 2 500 m³ als dat minstens 100 m³ bedraagt.

i 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 uw woning, 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 en elke andere inwonende persoon.

j Psychologische bijstand

Bent u het slachtoffer van een verzekerd schadegeval met een zware psychische impact, zoals een brand waarbij uw woning onbewoonbaar 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.

BIJ SCHADE

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

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

De wetgeving kunt u terug vinden op de website van de toezichthouder 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 landverzekeringsovereenkomst.

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 waarborg 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. De reddingskosten* worden trouwens door ons betaald.

2 Hoe wordt uw schade begroot?

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 hierna vermelde criteria.

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

In de plaats van 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 we u aansprakelijkheid voor het schadegeval verzekeren, dan gebeurt de vaststelling van de schade in overleg met de schadelijder en op basis van de wettelijke aansprakelijkheidsregeling. Bijkomende verplichtingen die u contractueel op u hebt genomen en die uw wettelijke aansprakelijkheid zouden verzwaren, zijn niet gedekt.

b Criteria om de schade te bepalen

Schade aan de woning wordt vastgesteld op basis van de heropbouwwaarde d.w.z. de kostprijs om dezelfde woning op de dag van het schadegeval opnieuw te bouwen met gelijkaardige nieuwe materialen.

Als de bevoegde overheid specifieke bouwvoorschriften oplegt voor de herstelling van de verzekerde schade, dan betalen we ook de meerkost die deze voorschriften met zich meebrengen. Deze meerkost kan nooit meer bedragen dan de kostprijs op basis van de heropbouwwaarde. Dit betekent dat de schadevergoeding voor de schade aan de woning maximaal verdubbeld wordt.

Als de overheid verschillende opties aanbiedt, dan vergoeden we op basis van de bouwnorm die de minste kosten met zich meebrengt. Subsidies en premies die u kan ontvangen van de overheid of van de nutsmaatschappijen trekken we van de vergoeding af. We komen niet tussen voor de herstelling van eerder begane bouwovertradingen.

Schade aan de inhoud 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.

Bijzondere gevallen:

- zeldzame voorwerpen die niet kunnen worden vervangen, worden vergoed op basis van hun veilingwaarde, d.w.z. de kostprijs die u zou moeten betalen als u een dergelijk voorwerp zou kopen op een veiling. De veilingwaarde wordt verhoogd met de kosten die u als "koper" zou hebben gedragen;
- *informatiedragers*: de kosten om de verloren gegane informatie weder samen te stellen of opnieuw te concipiëren of te creëren zijn niet verzekerd;
- huisdieren: 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 de *slijtage* volledig in mindering wordt gebracht;
- In de gevallen dat we uw aansprakelijkheid dekken, bepalen we de schade in overleg met de schadelijder en dit naargelang van uw wettelijke aansprakelijkheid voor deze schade.

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

c Aftrek slijtage

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

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

d Taksen en rechten

De vergoeding omvat ook alle taksen en rechten in de mate dat zij door de begunstigde niet kunnen worden teruggevorderd. Bij schade aan de woning vergoeden we de taksen en rechten als de woning opnieuw wordt 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 zijn verschuldigd.

b Franchise

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

Het principe dat we slechts één franchise in mindering brengen, geldt ook als er verschillende franchises van toepassing zijn, omwille van:

- de aard van de schade;
- de aard van de getroffen verzekerde goederen;
- samenloop met andere KBC-brandverzekeringen.

In dat geval passen we als franchise het hoogste bedrag toe dat we voor één van die schadeposten effectief in mindering kunnen brengen, met als minimum het bedrag van de laagste franchise die voor één van deze schadeposten is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De franchise wordt in mindering gebracht vóór de eventuele toepassing van de onderverzekering (zie hierna).

De franchises voor de verschillende schadeposten vindt u terug 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).

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

c Onderverzekering

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

U hebt recht op een volledige vergoeding indien u ons evaluatiesysteem juist hebt toegepast. Eventuele bedragen voor gebouw en inhoud die op uw vraag vermeld werden, zijn louter indicatief omdat we ook de schade vergoeden die deze bedragen te boven gaat. Hou wel rekening met de specifieke vergoedingsgrenzen die u voor bepaalde voorwerpen hebt gekozen.

Eventuele fouten in het gebruik van het systeem worden u niet aangerekend als:

- de premieafwijking hierdoor niet meer dan 10% bedraagt;
- de schade kleiner is dan 8 000 EUR;
- het systeem bij u werd gebruikt door onze verzekeringstussenpersoon.

Hebt u ons evaluatiesysteem verkeerd gebruikt dan verminderen we de vergoeding volgens de verhouding tussen het foutief ingevulde evaluatiesysteem en een correct ingevuld evaluatiesysteem.

De regeling van de onderverzekering geldt niet als de vergoeding wordt betaald uit hoofde van:

- de extra waarborgen;
- de goederen van gasten;
- de bijkomende verzekeringen binnen de verzekering 'vrije beroepen' verzekering van de inhoud';
- de "verzekering burgerrechtelijke aansprakelijkheid gebouw";
- de "verzekering rechtsbijstand gebouw" en de "verzekering rechtsbijstand voor de huurder";
- de "verzekering waardevolle voorwerpen";
- een verzekering in eerste risico.

Mildering

Vooraleer we het evenredigheidsbeginsel toepassen, gaan we steeds na of de verzekerde waarde voor de gebouwen of andere groepen van goederen niet te hoog werd vastgesteld. Is dat het geval, dan verhogen we de verzekerde waarde 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.

4 Indexering van de vergoeding

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

Overeenkomstig de wet indexerende we de vergoeding voor een beschadigde woning 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 na voorlegging van het bewijs ervan.

b Niet-naleving van de termijnen

Als we de betalingstermijnen niet respecteren, dan hebt u, voor het gedeelte van de vergoeding dat niet tijdig werd betaald, recht op tweemaal de wettelijke interestvoet, vanaf de dag die volgt op het verstrijken van de termijn tot op de dag van 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 de vergoeding die u of een andere begunstigde hebt bekomen van de overheid nadat we de schade al hebben vergoed, aan ons worden overgedragen in de mate dat ze dubbel gebruik uitmaakt met de vergoeding die we hebben betaald.

d Teruggevonden goederen

Wanneer gestolen of verloren goederen worden teruggevonden, moet u ons daarvan onmiddellijk op de hoogte brengen. Betaalden we echter intussen al de vergoeding, dan hebt u de keuze om binnen 45 dagen:

- de goederen aan ons af te staan en de vergoeding te behouden of
- de teruggevonden 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 wordt alleen van kracht in de mate dat die goederen niet zijn gedekt door een gelijkaardige verzekering die de derden zelf hebben aangegaan.

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

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.

7 Indeplaatsstelling

Zie art.95 (wet 04.04.2014)

De wet laat toe om onze vergoedingen te verhalen op de aansprakelijke derden, zonder dat dit u benadeelt.

De wet somt ook de personen op waarop we geen verhaal mogen uitoefenen. Bijkomend aan deze personen passen we geen verhaal toe op:

- uw verhuurder in de mate dat de afstand van verhaal tegenover hem in het huurcontract werd bedongen;
- uw cliënten wanneer zij als dusdanig handelen;
- iedere collega medicus of paramedicus die werkzaam is in de gebouwen op het vermelde adres;
- de regies, alsmede de leveranciers van elektriciteit, water, gas of andere nutsvoorzieningen, in de mate dat u tegenover hen afstand van verhaal hebt moeten doen.

Deze afstand geldt niet in geval van opzet of wanneer voornoemde personen kunnen terug vallen op een aansprakelijkheidsverzekering.

Op een verzekerde in deze polis oefenen we geen verhaal uit tenzij bij kwaad opzet. Is de verzekerde nog geen 16 jaar dan passen we het verhaal bij kwaad opzet niet toe.

8 Tussenkost in geval van terroristische aanslagen

Zie de wet van 01.04.2007

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

We 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 EUR (*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.

9 Verplichte tussenkomst ten aanzien van derden

Zie art. 151 (wet 04.04.2014)

Als we uw aansprakelijkheid verzekeren zijn we in een aantal situaties verplicht om de benadeelde toch te vergoeden hoewel er een uitsluiting, een verval van waarborg of een andere exceptie van toepassing is. Is dat te wijten aan een verzekerde, dan kunnen we de betaalde vergoedingen en de eventuele gerechtskosten van hem terug vragen.

GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN

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

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), moet u dat melden zodat we de polis kunnen aanpassen als dat nodig is. Aarzel niet om ons bij de minste twijfel te contacteren.

2 Begin, duur van de verzekering

Zie art.85 (wet 04.04.2014)

De begindatum en de duur van de verzekering wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De verzekering begint en eindigt telkens om nul uur.

3 Opzegging en overdracht van de verzekering

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

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

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, risicowijziging en bij een schadegeval.

We verzaken aan onze mogelijkheid om op te zeggen na een schadegeval. U kunt dat wel doen binnen de maand na

het schadegeval als u niet tevreden bent met onze dienstverlening.

Zie art.100 en 111 (wet 04.04.2014)

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

4 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 beschikt over 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 uw hoofde blijft bestaan.

Deze bepalingen zijn niet alleen van toepassing als u zelf verhuist, maar ook als een andere inwonende persoon verhuist.

5 Schorsing

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

6 Indexatie

Op elke jaarlijkse vervaldag van de polis indexeren we de verzekerde waarden die verzekerd zijn 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 juli 2014, namelijk 744.

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 worden niet geïndexeerd.

7 Premie

Zie art. 67-73 (wet 04.04.2014)

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

Als we 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 we 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 aan u wordt gericht, is geldig ten opzichte van alle verzekerden.

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 worden enkele begrippen toegelicht die in de polis met een * of cursief aangeduid zijn.*

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 en volksbewegingen.

Oproer: gewelddadige manifestatie, zelfs als ze niet is beraamd, van een groep personen, die met opgehitste gemoederen plaatsvindt en wordt gekenmerkt door ongeregelde 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 of onwettige daden.

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.

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.

Onderschrijvingsindex: het indexcijfer dat als dusdanig in de bijzondere voorwaarden wordt vermeld.

Informatiedragers

Alle middelen bestemd om informatie vast te houden zoals plans, 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 de materialen die een gebouw of 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: motorrijtuigen met naar bouw een maximale snelheid van meer dan 45 km per uur die zijn opgevat en gebouwd om personen en/of goederen te vervoeren zoals personenwagens, auto's voor dubbel gebruik, motorfietsen en bestelwagens. Zelfrijdende werktuigen vallen derhalve niet onder dit begrip.

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

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

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.

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.

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

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

Overstroming: het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, zeeën, vijvers en meren door atmosferische neerslag, het 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.

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*.

Waarden

Geld, munten, effecten, niet-ingezette edelstenen en parels, staven edelmetaal, zegels, aandelen, obligaties en andere waardepapieren en betaalmiddelen met geldwaarde 'aan toonder'.