



***Verzekeringspolis Alle Risico's
« FIRST OF IBIS »***

**Algemene Voorwaarden toepasselijk op de verzekering van een
PRIVE WONING en / of KANTOOR**

Document : CG0305-202
Referte datum : 2013
Uitgave datum : 04/07/2013



Voorwoord

Voorwerp van de verzekering en criteria voor het aanvaarden van de Risico's

Onderhavige verzekeringspolis geldt uitsluitend voor de dekking van de Gebouwen die aan de volgende criteria beantwoorden:

- gelegen zijn in België,
- uitsluitend gebruikt worden als Woning en/of Kantoorgebouw,
- waarvan de nieuw wederopbouw waarde geen 15.000.000,00 € overschrijdt op de datum van inwerkingtreding van het contract.

* * *

N.B. : Iedere afwijking van om het even welk van de bovenstaande criteria van verzekeraarheid vergt een schriftelijke bevestiging van de Leidende Maatschappij van onderhavig contract.

* * *

Onderhavige verzekeringspolis is onderworpen aan de dwingende bepalingen van de Wet van 25 juni 1992 en van haar Uitvoeringsbesluiten evenals aan de latere wetsbepalingen i.v.m. de verzekeringscontracten.

* * *



INHOUDSOPGAVE

Bijzondere Voorwaarden

Ze vermelden de identiteit van de verzekeringnemer, de omschrijving van het gebouw alsook de inboedel die het voorwerp van de verzekering uitmaken, de verzekerde kapitalen, de nettopremie, de belastingen en kosten, de vrijstellingen, de eventuele clausules en alle overige specificiteiten of contractuele bepalingen.

Algemene Voorwaarden

Hoofdstuk I - Dekking voor de Schade veroorzaakt aan het Gebouw

Artikel 1	Omschrijving van het verzekerde gebouw	Blz. 6
Artikel 2	Omschrijving van de hoedanigheid van verzekerde	Blz. 6
Artikel 3	Afstand van verhaal	Blz. 7
Artikel 4	Waarborgen van het contract en omvang van de dekking	Blz. 7
	Dekkingsuitbreidingen	Blz. 7
Artikel 5	Bijkomende waarborgen	Blz. 9
Artikel 6	Uitsluitingen	Blz. 11
Artikel 7	Vrijstellingen en specifieke beperkingen	Blz. 12

Hoofdstuk II - Dekkingen voor de Aansprakelijkheden i.v.m. het gebouw

Artikel 8	Burgerlijke aansprakelijkheid Gebouw en Liftten	Blz. 14
	Verhaalvorderingen van de Huurders en Gebruikers	Blz. 14

Hoofdstuk III - Inhoud

Artikel 9	Omschrijving van de verzekerde Inboedel	Blz. 16
Artikel 10	Specifieke waarborgen toepasselijk voor de Inboedel	Blz. 16
Artikel 11	Dekkingsgrenzen voor bepaalde categorieën van goederen	Blz. 17
Artikel 12	Definities van de te verzekeren waarden	Blz. 18



Hoofdstuk IV - Administratieve bepalingen en contractuele bedingen

Artikel 13	Te verzekeren bedragen	Blz. 20
Artikel 14	Indexering	Blz. 20
Artikel 15	Vergoeding bij schadegeval	Blz. 21
Artikel 16	Afschaffing van de evenredigheidsregel	Blz. 22
Artikel 17	Expertise	Blz. 22
Artikel 18	Verjaring	Blz. 23
Artikel 19	Ontstaan en duur van het contract	Blz. 23
Artikel 20	Premie	Blz. 24
Artikel 21	Verplichtingen van de verzekerde	Blz. 24
Artikel 22	Verplichtingen inzake preventie en modaliteiten voor de aangifte bij schadegeval.	Blz. 25



Hoofdstuk I

<h2>Dekking voor de Schade veroorzaakt aan het Gebouw</h2>



Artikel 1 Omschrijving van het verzekerde Gebouw

Onder Gebouw verstaat men het gebouw omschreven in de Bijzondere Voorwaarden evenals zijn al dan niet gescheiden bij- en nevengebouwen, de stoepen, aanplantingen, waterpoelen en zwembaden, signalisaties, binnenkoeren en omheiningen. De verzekerde som bevat de waarde van de goederen die blijvend aan het erf verbonden zijn (artikel 525 van het Burgerlijk Wetboek) evenals de goederen die door toevoeging als onroerend beschouwd worden, waarbij enkel de waarde van de grond uitgesloten blijft.

De buitenmuren (uitgezonderd deuren en vensters) moeten behoudens andersluidende overeenkomst minstens voor 80 % uit onbrandbare materialen bestaan, zoals steen, baksteen, bloksteen, beton, glas, metaal.

De bij- en nevengebouwen die tot het verzekerde risico behoren, mogen echter uit brandbare materialen bestaan voor zover hun grondoppervlakte geen 25 % van de grondoppervlakte van het hoofdgebouw overschrijdt

De dakbedekking van elke constructie mag uit om het even welk materiaal bestaan.

Alle verwarmingssystemen worden aanvaard. In geval van heteluchtverwarming moeten de kokers echter onbrandbaar zijn.

Artikel 2 Hoedanigheid van verzekerde

Hebben de hoedanigheid van verzekerde en genieten als dusdanig de dekking van onderhavig contract:

- de natuurlijke personen of de rechtspersonen, eigenaars of mede-eigenaars van het gebouw dat in de Bijzondere Voorwaarden van dit contract omschreven wordt en iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die het gebouw als eigenaar of huurder dient te laten verzekeren krachtens de bepalingen van een specifieke overeenkomst of van een huurovereenkomst die ze zou ondertekend hebben.

Worden eveneens verzekerd:

- hun nakomelingen en de personen die bij hen inwonen,
- de leden van hun personeel in de uitoefening van hun beroepsactiviteiten,
- hun mandatarissen of vennoten in de uitoefening van hun functies,
- elke andere persoon opgenomen als verzekerde in de polis.

De dekkingen van het contract gelden voor alle verzekerden en worden uitgebreid in het voordeel van de – zowel individueel als collectief genomen - personen en vennootschappen in het voordeel waarvan er in de polis in een afstand van verhaal wordt voorzien.



Artikel 3 Afstand van verhaal

De Maatschappij ziet af van elk verhaal dat ze bij schadegeval eventueel zou mogen uitoefenen tegen:

- de Mede-eigenaars, zowel collectief als individueel genomen, de huurders en andere gebruikers – in welke hoedanigheid ook - van het verzekerde gebouw evenals de personen die in hun dienst staan, omwille van om het even welke schade, behoudens het behoud van het verhaalrecht tegen de auteur van een kwaadwillige daad.

N.B. : Deze afstand van verhaal is enkel toepasselijk als er sprake van is in de respectievelijke huurovereenkomsten of in een specifieke overeenkomst gesloten tussen de partijen; deze afstand van verhaal breidt zich uit tot elk verhaalrecht ten opzichte van de huurders behalve wanneer de oorzaak van de schade te wijten is aan de verzekerde inboedel van de huurder of wanneer de huurder deze waarborg zelf heeft onderschreven of ervan geniet in een bestaande polis.

- elke persoon die gratis onder het dak van de verzekerde logeert, in zijn dienst staat of bij hem wordt uitgenodigd;
- de Syndicus van het gebouw, de Beheerder, de Beheerraad en/of de Conciërges;
- de leveranciers van gas en elektriciteit, evenals over het algemeen de regies jegens welke de verzekerde afstand heeft moeten doen van elk verhaal en dit, voor zover deze laatsten hun aansprakelijkheid niet krachtens een speciaal contract hebben laten verzekeren.

Artikel 4 Waarborgen van het contract en omvang van de dekking

Onderhavige polis dekt de Goederen die in de Bijzondere Voorwaarden omschreven worden, tegen elke vorm van schade of materieel verlies te wijten aan een plotse en onvoorziene gebeurtenis die onafhankelijk van de wil van de verzekerde om is ingetreden, met inbegrip van de natuurrampen, doch met uitzondering van de Uitsluitingen waarin artikel 6 van dit hoofdstuk voorziet.

De schade veroorzaakt aan het (de) gebouw(en) wordt gedekt tot beloop van de verzekerde bedragen die in de Algemene of de Bijzondere Voorwaarden vermeld staan, en die geïndexeerd worden volgens de evolutie van de ABEX-index (die om de zes maand wordt bekendgemaakt door de Belgische Vereniging van de Experts).

De verzekering dekt eveneens de volgende uitbreidingen en de bijkomende waarborgen waarvan sprake bij artikel 5.



Dekkingsuitbreidingen :

- De kosten voor het saneren of de preventie van verontreiniging van de grond en de grondwaterlagen opgelegd door de overheid, tot beloop van 2.480,00 €
- De schade veroorzaakt aan de informatica- of elektronische systemen voor alarm, videotoezicht, controle van technische installaties met betrekking tot de veiligheid voor het gemeenschappelijk gedeelte van het Gebouw, tot beloop van maximum 6.240,00 € per schadegeval.

- Machinebreuk :

De schade veroorzaakt aan de technische installaties van het Gebouw wordt gedekt voor zover deze installaties het voorwerp uitmaken van een contract voor een jaarlijks onderhoud door een vakman of door een bevoegde vennootschap.

Deze dekkingsuitbreiding zal echter enkel uitwerking kunnen hebben als de verzekerde geen aanspraak kan maken op een garantie geboden door de constructeur of de installateur van de betrokken installaties.

De verzekerde verplicht er zich toe, een integrale kopie van het contract gesloten met de installateur of de constructeur van de betrokken installaties op gewone aanvraag van de Verzekeringsmaatschappij voor te leggen.

- Daden van vandalisme en met kwaadwillig opzet:

De schade als gevolg van vandalisme of kwaadwillig opzet, die niets te maken heeft met brand en de aanverwante gevaren, rook- of waterschade en breken van ruiten, wordt gedekt en is beperkt tot 10 % van de verzekerde waarde met een maximum van 12.500,00 € per schadegeval terwijl de vergoeding voor graffitischade beperkt blijft tot maximum 5.000,00 € per schadegeval.

- De kosten voor het vervangen van de sloten en sleutels als gevolg van een Diefstal of poging tot diefstal worden gedekt tot beloop van maximum 2.500,00 €.
- Onroerende beschadigingen als gevolg van Diefstal of poging tot diefstal

De schade veroorzaakt aan het gebouw ter gelegenheid van een Diefstal of poging tot diefstal wordt gedekt tot beloop van maximum 6.240,00 € per schadegeval voor het geheel van deze schade, met inbegrip van de kosten voor het vervangen van de sloten en sleutels, waarbij deze dekkingen niet cumuleerbaar zijn.

- Indirecte Verliezen: bij schadegeval wordt het bedrag van de vergoeding (onder aftrek van de vrijstelling) die krachtens dit contract verschuldigd is, met 5 % verhoogd om de verzekerde te dekken tegen de verliezen, kosten en nadelen van om het even welke aard die hij naar aanleiding van dat schadegeval zou geleden hebben en waarvoor hij echter de nodige bewijsstukken zal moeten voorleggen. Worden echter uitgesloten de indirecte verliezen die voortvloeien uit de gevaren Elektrische schade, Ontdooiing, Glasbreuk, Diefstal of poging tot diefstal, Vandalisme alsook uit de Bijkomende waarborgen en de Aansprakelijkheidsverzekeringen.



Artikel 5 Bijkomende waarborgen

De Maatschappij dekt tot beloop van 100 % van de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde verzekerde bedragen:

De Gebruiksderving:

- de gebruiksderving voor de onbruikbaar geworden lokalen, voor zover het verzekerde gebouw opnieuw wordt gebouwd of met dezelfde doeleinden vervangen wordt, zijnde :
 - de huurderving geleden door de verzekerde-verhuurder als gevolg van het feit dat de op het ogenblik van het schadegeval verhuurde delen van het gebouw als gevolg van een gedekt gevaar niet langer kunnen worden verhuurd;
 - de gebruiksderving geleden door de verzekerde die de betrokken lokalen in welke hoedanigheid ook betreft, en die als gevolg van de schade veroorzaakt rechtstreeks of onrechtstreeks door een gedekt gevaar geheel of gedeeltelijk onbruikbaar zijn geworden;
 - de aansprakelijkheid van de verzekerde voor de gebruiksderving die rechtstreeks door een gedekt gevaar wordt veroorzaakt;
 - de verwachte huuropbrengsten, voor zover ze door de verzekeringnemer bewezen worden.

De Expertisekosten:

- de honoraria van de erkende expert die de verzekerde aangesteld heeft voor de evaluatie van de schade veroorzaakt door een gedekt gevaar aan de verzekerde goederen, waarbij deze terugbetaling echter niet hoger mag liggen dan de hieronder vermelde bedragen :
 - De vergoeding van de expertisekosten is beperkt tot 5 % van de vergoeding verschuldigd voor de andere verzekeringen dan de aansprakelijkheidsverzekering, met een maximum van 50.000,00 €.

De kosten voor Opzoeken en Openen:

- De maatschappij dekt bovendien tot beloop van maximum 12.400,00 € :
 - De kosten die weldoordacht door de verzekerde worden gemaakt of verschuldigd zijn voor opzoeken, openen en herstellingen van muren, kokers, vloeren, plafonds en wanden met het oog op het herstellen van defecte leidingen die aan de basis zouden liggen van een gedekt schadegeval.

Diezelfde kosten worden eveneens gedekt voor zover ze opnieuw weldoordacht werden opgelopen in geval van schade aan de leidingen waarvan de gevolgen nog niet zichtbaar zijn.

De kosten voor het herstellen van het defecte stuk van de leiding zijn ook gedekt.



De Reddings-, behouds-, opruimings- en afbraakkosten:

- De kosten die weldoordacht (zijnde als « een goede huisvader ») door de verzekerde worden gemaakt of verschuldigd zijn naar aanleiding van een schadegeval dat op de verzekerde goederen of de naburige goederen slaat, voor:
 - het blussen, redden en behouden van de verzekerde goederen;
 - de opruimings- of afbraakwerken die nodig zijn met het oog op de wederopbouw of de wedersamenstelling van de verzekerde of door het schadegeval getroffen goederen.

De kosten voor het heraanleggen van tuinen en aanplantingen, koeren en omheiningen:

- de kosten voor het heraanleggen van tuinen en aanplantingen evenals van koeren en omheiningen rond het verzekerde gebouw, als die naar aanleiding van een door de polis gedekt schadegeval door de blussings-, behouds-, reddingskosten of door de wederopbouw beschadigd werden, op voorwaarde dat de schade veroorzaakt aan de verzekerde goederen hersteld wordt of dat er wederopbouw plaatsvindt.
Deze kosten worden gedekt tot beloop van 5 % van het bedrag dat voor de beschadigde woning verzekerd is, met een maximum van 1.120,00 € per boom, struik of plant.

De Hotelkosten (van de eigenaar bewoner):

- de kosten voor het logement in een hotel tot beloop van maximum 500,00 € per volledig onbruikbaar geworden woning, waarbij deze Hotelkosten voor deze periode niet gecumuleerd worden met de vergoeding voor gebruiksderiving.

Uitbreiding Vakantieverblijf voor de gebouwen die voor woondoeleinden dienen:

- de aansprakelijkheid opgelopen door de verzekerde als huurder van de lokalen (en hun inboedel) die hij gedurende maximum 90 dagen als vakantieverblijf of voor om het even welke reden zou huren, voor zover deze huur niet het voorwerp uitmaakt van een andere specifieke polis onderschreven door de verzekerde;
- de aansprakelijkheid voor de lokalen (en hun inboedel) die door of voor de kinderen van de verzekerde in het raam van hun studies gehuurd worden.

N.B. : Deze dekkingsuitbreiding is niet van toepassing als het basisgebouw een gebouw in Mede-eigendom of een appartementsgebouw is.

De volgende bijkomende uitgaven:

- de bijkomende uitgaven opgelopen naar aanleiding van een schadegeval om zich te schikken naar de bepalingen die opgelegd worden door de overheid inzake Stedenbouw of Constructie, met een beperking tot 5 % van het totale bedrag van de schade.



Artikel 6 Uitsluitingen

Blijven steeds van de dekking van onderhavig contract uitgesloten:

- Schadegevallen waarvan de verzekerde opzettelijke dader of medeplichtige zou zijn;
- Schadegevallen in oorlogstijd (inclusief burgeroorlog), andere daden van collectief geweld dan de Arbeidsconflicten, Aanslagen en Daden van Vandalisme en Kwaad opzet. In die gevallen kan er enkel sprake zijn van vergoeding als de verzekerde het bewijs voorlegt dat het schadegeval te wijten is aan een oorzaak die geen rechtstreeks noch onrechtstreeks verband houdt met de betrokken gebeurtenissen.
- Schade die voortvloeit uit wijzigingen van de atoomkern, uit de radioactiviteit of de productie van ioniserende stralen.
De waarborgen blijven echter verworven als de verzekerde aantoont dat er geen enkel rechtstreeks, noch onrechtstreeks verband bestaat tussen deze gebeurtenissen en de opgelopen schade.
- Schadegevallen die veroorzaakt worden of voortvloeien uit eigen gebrek, verborgen gebrek, ontwerp- of fabricagefouten, slijtage, vetustiteit of progressieve schade, verontreiniging. Er wordt echter gepreciseerd dat deze uitsluiting beperkt wordt tot het rechtstreeks getroffen goed en geen weerslag heeft voor de andere verzekerde goederen die naar aanleiding van de bovenvermelde oorzaken zouden beschadigd zijn.
- Immateriële schade, behoudens degene die krachtens artikel 5 (Bijkomende waarborgen) gedekt wordt.
- Diefstallen gepleegd zonder bedreiging, geweld, inbraak of gebruik van valse sleutels, alsook de gewone verliezen of verdwijningen vastgesteld bij het opmaken van een inventaris;
- Diefstallen gepleegd door of met de medeplichtigheid van het personeel van de verzekerde of om het even welke aangestelde;
- Breuken, fractures, schrammen, afschilferen en om het even welke beschadiging veroorzaakt aan de verzekerde voorwerpen en de schade die in het algemeen kan voortvloeien uit hun slechte werking op mechanisch, elektrisch of elektronisch vlak en de schade die voortvloeit uit: het vallen, een verkeerde manipulatie, een kennelijk gebrek aan voorzorg, het gebrek aan maatregelen qua onderhoud of bewaring van deze goederen in hoofde van de verzekerde of van de personen aan wie hij deze voorwerpen heeft toevertrouwd.

Deze uitsluiting is echter niet toepasselijk als de schade veroorzaakt aan de Inboedel voortvloeit uit Brand, Blikseminslag, Ontploffing, Waterschade, Inwerking van elektriciteit, Diefstal of poging tot diefstal of nog het gevolg is van een gedekte schade veroorzaakt aan het gebouw.



Artikel 7 Vrijstellingen en specifieke beperkingen

Voor elk schadegeval wordt er een algemene vrijstelling toegepast die gelijk is aan het bedrag van de geïndexeerde wettelijke vrijstelling, behalve voor de door de wet van 17 september 2005 m.b.t. de natuurrampen omschreven gedekte oorzaken waarvoor de basis vrijstelling (te indexeren) 610,00 € bedraagt.

Een vaste vrijstelling van 10 % van de schade met een minimum van 500,00 € en een maximum van 2.500,00 € is van toepassing voor de waarborg Machinebreuk.

Bijzondere beperkingen

- Bij schadegeval slaand op de waarborg Arbeidsconflicten en Aanslagen is de vergoeding beperkt tot 932.079,65 €.
- Tijdens de hele duur van de constructie of verbouwing van het gebouw (ruwbouw en funderingen) blijven de waarborgen van het contract beperkt tot de volgende gevaren:
 - Brand, Blikseminslag, Explosie, Neerstorten van vliegtuigen, terwijl de bijkomende waarborgen enkel tot de Expertisekosten beperkt blijven.

Tijdens diezelfde periode zullen de waarborgen Storm en Hagel, Druk van de sneeuw- of ijsmassa slechts van kracht worden vanaf het ogenblik waarop het gebouw volledig zal gesloten zijn (dak, deuren en vensters) en dus volledig zal afgeschermd zijn.

Het geheel van de Gevaren evenals de dekkingsuitbreidingen en de bijkomende waarborgen zullen (opnieuw) volledig uitwerking hebben op de dag van de voorlopige oplevering.

Tijdens de hele duur van de constructie / verbouwing behoudt de verzekeraar zijn verhaalrecht tegen de aannemers, architecten, maatschappijen voor gas- en elektriciteitsbedeling of andere regies, alsook tegen hun eventuele onderaannemers.

De afstand van verhaal blijft nochtans gelden ten opzichte van de andere partijen of derden waarvan sprake bij artikel 3 van onderhavig contract.

* * *



Hoofdstuk II

Dekking voor de Aansprakelijkheden in verband met het gebouw



Artikel 8 Burgerlijke Aansprakelijkheid Gebouw en Liften

Verzekering Burgerlijke Aansprakelijkheid jegens Derden:

De maatschappij dekt de aansprakelijkheid die op de verzekerde in zijn hoedanigheid van eigenaar van de gebouwen - met inbegrip van de liften en goederenliften - op grond van artikelen 1382 tot 1384 en 1386 van het Burgerlijk Wetboek voor de stoffelijke schade (met inbegrip van de gebruiksderiving, de commerciële genotsderiving en de reddings-, blussings-, opruimings- en afbraakkosten) veroorzaakt door een gedekt gevaar dat zou overslaan naar de goederen die eigendom zijn van derden, met inbegrip van gasten, en dit tot beloop van 619.733,81 €.

Als het door onderhavig contract verzekerde gebouw hoofdzakelijk voor woondoeleinden wordt gebruikt, dekt de maatschappij per schadegeval tot beloop van 12.394.676,24 € voor de lichamelijke schade en van 619.733,81 € voor de stoffelijke schade, ongeacht het aantal slachtoffers, de aansprakelijkheid die op grond van artikelen 1382 tot 1386bis van het Burgerlijk Wetboek op de verzekerde rust jegens derden uit hoofde van een schade veroorzaakt door het omschreven gebouw (met inbegrip van zijn masten en antennes) en op de aanpalende grondstukken, voor zover die geen vijf hectaren overschrijden, alsook van de inboedel aanwezig op voornoemde plaatsen.

De waarborg is eveneens verworven aan de verzekerden voor de schade waarvan de vergoeding geëist wordt op grond van artikel 544 van het Burgerlijk Wetboek voor zover deze schade uit een accidenteel feit voortvloeit.

In geval van Gebouw in Mede-eigendom worden de mede-eigenaars onderling als derden beschouwd.

Onderhavige waarborg wordt uitgebreid tot dezelfde schade veroorzaakt door de verzekerde inboedel en door de belemmering van het voetpad van het gebouw.

Verhaalvorderingen van de huurders en gebruikers:

De waarborgen van onderhavige polis worden eveneens uitgebreid tot de verhaalvorderingen die tegen de verzekerde in zijn hoedanigheid van eigenaar van het verzekerde gebouw zouden worden ingesteld door de huurders en de gebruikers op grond van artikelen 1386 en 1721, lid 2 van het Burgerlijk Wetboek, en dit tot beloop van 619.733,81 € voor de stoffelijke schade en van 12.394.676,24 € voor de lichamelijke schade bij brand of schade die rechtstreeks wordt veroorzaakt door een gedekt gevaar, of als gevolg van een constructiefout of van een gebrekkig onderhoud.

* * *



Hoofdstuk III

<h3>Inboedel</h3>



Artikel 9. Omschrijving van de verzekerde Inboedel

Onderhavige verzekeringspolis dekt de Inboedel die in de Bijzondere Voorwaarden van het contract omschreven wordt.

Onder Inboedel verstaat men de roerende goederen en de voorwerpen die het eigendom zijn van de verzekerde of die hem worden toevertrouwd evenals de voorwerpen die verband houden met de uitoefening van een beroepsactiviteit omschreven in de bijzondere voorwaarden, met uitsluiting van de motorrijtuigen, aanhangwagens en rijtuigen bestemd om door paarden te worden voortgetrokken.

Deze goederen worden verzekerd op de plaatsen die in de bijzondere voorwaarden nader bepaald worden.

De voertuigen kunnen mits uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden echter wel in ruststand op de verzekerde locatie verzekerd worden.

Artikel 10. Specifieke waarborgen toepasselijk voor de Inboedel

Onderhavige verzekeringspolis dekt de in de Bijzondere Voorwaarden omschreven Inboedel tegen alle stoffelijke schade of verliezen te wijten aan een gebeurtenis die volkomen onafhankelijk is van de wil van de verzekerde, met inbegrip van alle natuurrampen, doch met uitzondering van de uitsluitingen waarin artikel 6 voorziet.

Zijn eveneens van toepassing:

- de dekkingsuitbreidingen bepaald bij artikel 4,
- de bijkomende waarborgen bepaald bij artikel 5,
- de Aansprakelijkheidsverzekeringen waarvan sprake onder Hoofdstuk II, voor de schade die te wijten is aan de verzekerde Inboedel.

Uitbreiding « Reis naar het Buitenland »

De Inboedel die op reis meegenomen wordt of tijdens een reis in het buitenland wordt gekocht, wordt overal ter wereld gedekt tijdens een tijdelijk vakantieverblijf van de verzekerde of nog ter gelegenheid van een verplaatsing voor beroepsdoeleinden, en dit tot beloop van maximum 15 % van de bedragen verzekerd voor de op het risico adres gelegen inboedel en gedurende maximum drie opeenvolgende maanden.

De dekkingsvoorwaarden voor deze uitbreiding zijn dezelfde als degene die van toepassing zijn voor de door onderhavige polis gedekte Inboedel. De Diefstaldekking zal voor de verzekerde tijdens zijn reizen naar het buitenland echter enkel kunnen gelden als diezelfde Diefstaldekking in het raam van onderhavig contract werd onderschreven voor de in België gelegen inboedel.

In dit geval zal de dekkingsuitbreiding voor de diefstallen in het buitenland echter beperkt blijven tot de gevallen van Diefstal gepleegd met behoorlijk vastgestelde inbraak.

Voor deze dekkingsuitbreiding zijn de dekkingsgrenzen waarvan sprake bij artikel 11 hieronder eveneens van toepassing.

**Artikel 11. Dekkingsgrenzen**

Behoudens bij uitdrukkelijke afwijking bepaald in de Bijzondere Voorwaarden van dit contract:

- blijft de vergoeding voor de Inboedel beperkt tot 20.000,00 € per voorwerp, voor zover de partijen er bij de onderschrijving geen aangenomen waarde voor hebben afgesproken;
- zal de vergoeding voor bepaalde categorieën van goederen echter beperkt zijn tot een maximumbedrag per categorie naargelang deze goederen zich op de locatie vermeld in het contract of elders bevinden.

De vergoeding zal voor het geheel van een zelfde categorie tot de volgende maximumbedragen beperkt zijn, onder voorbehoud van de beperking van kracht voor de dekkingsuitbreiding « Reis naar het Buitenland » :

Categorieën van goederen	In het gebouw	Buiten het gebouw
	<u>Maximale tussenkomst voor het geheel van de categorie</u>	
* Kunst- of collectievoorwerpen: zoals schilderijen, beeldhouwwerken, antiek meubilair, horlogerie, oude tapijten, filatelie, enz...	125.000, 00 €	25.000,00 €
* Geldstukken, bankbriefjes, goudstaven of andere betaalmiddelen:	3.720,00 €	1.240,00 €
* Juwelen, bonten:	dertig procent van de waarde gedekt voor de inboedel	4.960,00 €
* Andere voorwerpen in edel metaal:	25.000,00 €	7.440,00 €
* Aanhangwagens, vaartuigen:	3.720,00 €	0,00 €
* Jachtwapens:	25.000,00 €	6.200,00 €
* Mobiel materieel voor beroepsgebruik:	6.200,00 €	3.000,00 €
* Informaticamaterieel (en dergelijk):	6.200,00 €	3.000,00 €
* Dieren:	12.500,00 €	5.000,00 €



Artikel 12. Definities van de waarden

- **AANGENOMEN OF OVEREENGEKOMEN WAARDE:**

De vaste overeengekomen waarde die vastgesteld werd in gemeen overleg tussen de verzekeringnemer en de maatschappij op grond van een waarde bepaald door een expert erkend door beide partijen.

Bij schadegeval wordt deze laatste waarde vergoed.

- **AANGEGEVEN WAARDE:**

De waarde bepaald door de verzekeringnemer onder zijn eigen verantwoordelijkheid. Ze vormt de maximale vergoedingsgrens van de maatschappij bij schadegeval.

Bij schadegeval vormt deze waarde in geen geval de waarde van de schade geleden door de begunstigde van een eventuele vergoeding.

De begunstigde moet inderdaad steeds het bewijs voorleggen van de omvang van de geleden schade.

- **NIEUWVERVANGINGSWAARDE :**

Deze waarde stemt in feite overeen met de totale prijs van een nieuw goed van hetzelfde type als het beschadigde goed. *De uitgekeerde vergoeding mag in geen geval hoger liggen dan de (functionele) vervangingswaarde van het beschadigde of vernielde goed.*

- **WERKELIJKE WAARDE:**

Nieuwwaarde verminderd met de vetustiteit.

Voor de schade veroorzaakt aan elektrische of elektronische toestellen wordt de vetustiteit afhankelijk van de ouderdom van het toestel als volgt berekend:

- tot vijf jaar ouderdom: 0 %; - vanaf het 6^{de} jaar: 5 % per jaar ouderdom.

N.B. : Bovenstaande waarden omvatten alle niet recupereerbare rechten en taksen.



Hoofdstuk IV

Administratieve Bepalingen en Contractuele Bedingen.



Artikel 13 Te verzekeren bedragen

De te verzekeren bedragen worden door de verzekeringnemer onder zijn eigen verantwoordelijkheid bepaald.

De verzekeringnemer mag de verzekerde bedragen laten aanpassen om ze in overeenstemming te brengen met de waarde van de verzekerde goederen, die als volgt wordt vastgesteld.

De te verzekeren bedragen, die alle taksen dienen te omvatten voor zover die fiscaal niet aftrekbaar zijn, moeten op elk ogenblik de waarde van de verzekerde goederen vertegenwoordigen, te weten :

- voor het Gebouw: de nieuw wederopbouwwaarde
- Meubilair : in nieuw vervangingswaarde;
- Documenten, handelsboeken, archieven, plannen en modellen, magneetbanden en andere informatiedragers: de waarde voor hun materiële wedersamenstelling, met uitsluiting van de opzoekings- en studiekosten;
- Linnengoed, kleren, informaticamaterieel, huishoudelijke toestellen en rijtuigen zonder motor: verzekerd tegen hun werkelijke waarde;
- Antiek meubilair, kunstwerken of collectievoorwerpen, juwelen en over het algemeen de zeldzame of kostbare voorwerpen: verzekerd tegen hun aangenomen of aangegeven waarde volgens vermelding in de Bijzondere Voorwaarden van de polis.

De verzekerde die de waarborg heeft verminderd of de volledige of gedeeltelijke annulatie van onderhavig contract heeft aangevraagd, verbindt er zich toe geen andere verzekering voor dezelfde gevaren bij een andere maatschappij te gaan onderschrijven, vooraleer de gereduceerde of geannuleerde bedragen op hun oorspronkelijk bedrag te hebben hersteld.

Artikel 14 Indexering

Automatische aanpassing

De vergoedingsbeperkingen waarin voor de Verhaalvorderingen van derden en de Burgerlijke Aansprakelijkheid Gebouw wordt voorzien en de vrijstellingen waarin het K.B. van 1988 en de wet van 17 september 2005 voorzien, worden automatisch aangepast op grond van de verhouding:

Index der consumptieprijsen van kracht in de maand vóór het schadegeval,
Basisindex der consumptieprijsen 119,64 van december 1983 (base 1981 = 100).



De verzekerde bedragen, de premie, de vergoedingsgrenzen en de overige vrijstellingen worden nochtans op elke jaarlijkse vervaldag van de premie automatisch aangepast volgens de verhouding tussen:

enerzijds de ABEX-index der constructieprijzen gekend op dat ogenblik, en

- a) voor de verzekerde bedragen en de premie, de ABEX-index vermeld in de Bijzondere voorwaarden.
- b) voor de vergoedingsgrenzen, de referte-basisindex 579.

Artikel 15 Vergoeding bij schadegeval

Uitbetaling en aanwending van de vergoeding

- Aan wie wordt de vergoeding uitgekeerd ?

Voor de verzekerde goederen die eigendom zijn van de verzekerde : aan het Mede-eigendom van het gebouw of aan de eigenaar, voor zover hij niet elders verzekerd is, aan de eventuele hypothecaire en/of pandhoudende schuldeiser.

Bij verhaalvorderingen van derden: uitsluitend aan de betrokken derden.

- Binnen welke termijn wordt de vergoeding uitgekeerd ?

Als het bedrag van de vergoeding bepaald voor het gebouw geen 30 % van de verzekerde kapitalen overtreft, dan wordt de vergoeding exclusief BTW tegen 100 % uitgekeerd binnen 30 dagen volgend op het afsluiten van de expertise. Als de vergoeding die 30 % overtreft, dan worden de volgende regels toegepast:

- 80 % van de vastgestelde vergoeding binnen 30 dagen volgend op de datum van afsluiten van de expertise voor zover de verplichtingen ten laste van de verzekerde op die datum vervuld zijn, zoniet op de datum van vaststelling van het bedrag van de schade.
- In geval van wederopbouw in België omvat de vergoeding alle verschuldigde rechten en taksen, tenzij de verzekerde die kan recupereren.
- Bij gebrek aan wederopbouw of wederbelegging in een onroerend goed binnen de Europese Gemeenschap is de vergoeding gelijk aan 80 % van de nieuwwaarde, in voorkomend geval onder aftrek van de vetustiteit.

Als de wederopbouwprijs lager ligt dan de vergoeding verschuldigd in nieuwwaarde, dan is de vergoeding gelijk aan deze wederopbouw waarde verhoogd met 80 % van het verschil tussen de vergoeding berekend in nieuwwaarde en deze wederopbouw waarde.

De BTW, de taksen en de rechten die niet recupereerbaar zijn, worden vergoed op vertoon van de facturen en/of bewijstukken. De opruimings-, afbraak- en vrijwaringskosten zijn enkel vatbaar voor vergoeding in verhouding tot de wedersamenstelling of de wederopbouw.

Bij gebrek aan wederopbouw of vervanging is er geen verdere vergoeding.



Specifieke bepalingen in geval van diefstal:

- Recuperatie van de gestolen voorwerpen.

In geval van recuperatie van een deel of het geheel van de gestolen voorwerpen op om het even welk ogenblik moet de verzekerde er de maatschappij onmiddellijk op de hoogte van brengen per aangetekende brief.

Als de voorwerpen vóór de uitkering van de vergoeding teruggevonden worden, dan moet de verzekerde ze terug in zijn bezit nemen, terwijl de maatschappij enkel gehouden is tot het uitkeren van een vergoeding die overeenstemt met de eventueel geleden beschadigingen en met de kosten die de verzekerde voor het recupereren van deze voorwerpen moest oplopen.

Na het uitkeren van de vergoeding wordt de maatschappij daarentegen van rechtswege eigenaar van de gerecupereerde voorwerpen. Niettemin heeft de verzekerde de mogelijkheid om ze terug in zijn bezit te nemen tegen terugbetaling van het verschil tussen de ontvangen vergoeding en een definitieve vergoeding berekend zoals bepaald in de voorgaande paragraaf.

Om deze recuperatiemogelijkheid uit te oefenen moet de verzekerde zijn beslissing aan de maatschappij betekenen binnen dertig dagen volgend op de datum waarop hij kennis kreeg van de recuperatie.

Als de verzekerde kennis krijgt van het feit dat een bepaalde persoon het gestolen of verloren verzekerde goed in zijn bezit heeft, dan moet hij er de maatschappij binnen acht dagen per aangetekende brief op de hoogte van brengen.

* * *

Artikel 16 Afschaffing van de evenredigheidsregel

Bij schadegeval zal er dan ook geen sprake zijn van toepassing van de evenredigheidsregel voor zover het verzekerde bedrag minstens gelijk is aan 80 % van de nieuw wederopbouw waarde van het verzekerde gebouw.

Artikel 17 Expertise

Bij meningsverschil tussen de partijen over een element met betrekking tot de vaststelling van de vergoeding zal de raming ervan tegensprekelijk bepaald worden door twee experts aangesteld enerzijds door de maatschappij en anderzijds door de verzekerde. Bij onenigheid tussen de experts duiden zij er een derde aan.

Bij gebrek aan meerderheid zal het advies van de derde expert doorslaggevend zijn.

Als één van de partijen haar expert niet aanstelt of als beide experts het niet eens kunnen worden over de keuze van de derde expert, zal die op verzoek van de meeste gereede partij aangesteld worden door de Voorzitter van de Rechtbank van Eerste Aanleg van het rechtsgebied waaronder de woonplaats van de verzekerde ressorteert.



Als er een derde expert wordt aangesteld zullen zijn erelonen en de kosten voor zijn aanstelling door beide partijen elk voor de helft gedragen worden.

De experts worden van alle formaliteiten vrijgesteld. Hun beslissing is onherroepelijk.

Artikel 18 Verjaring

Elke vordering uit onderhavig verzekeringscontract verjaart na een termijn van drie jaar te rekenen vanaf het ogenblik waarop de verzekerde kennis kreeg van de gebeurtenis die aanleiding gaf tot het ontstaan van de vordering zonder vijf jaar, te rekenen vanaf die gebeurtenis, te mogen overschrijden.

Inzake burgerlijke aansprakelijkheid begint de termijn voor de verhaalvordering van de verzekerde tegen de verzekeraar te lopen vanaf de datum waarop de rechtsvordering van de schadelijder voor de rechtbank ingesteld wordt.

Artikel 19 Ontstaan en duur van het contract

Het contract ontstaat zodra het door beide partijen ondertekend is en neemt een aanvang op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden. Het uur waarop de verzekering een aanvang en een einde neemt is conventioneel vastgesteld op 0 uur.

Het contract wordt gesloten voor de duur die in de bijzondere voorwaarden vermeld staat. Het wordt stilzwijgend voor opeenvolgende periodes van één jaar verlengd, tenzij het minstens drie maand vóór de hoofdvervaldag van de lopende polis per aangetekende brief door één van de partijen wordt opgezegd.

Bij overdracht van verzekerde goederen onder levenden:

- * neemt de verzekering voor de roerende goederen onmiddellijk een einde;
- * neemt de verzekering voor de onroerende goederen een einde ten laatste drie maand na de datum van het overlijden van de authentieke verkoopakte, waarbij de verzekeringsdekking tot dan verworven blijft voor de nieuwe eigenaar als deze laatste geen aanspraak kan maken op een ander verzekeringscontract. In dit geval doet de maatschappij afstand van verhaal tegen de verzekerde behoudens bij kwaadwillig opzet.

Bij overlijden van de verzekeringnemer blijven de rechten en verplichtingen uit onderhavig verzekeringscontract bestaan in het voordeel en ten laste van de nieuwe titularis(sen) van het verzekerde belang.

Deze laatste(n) mag (mogen) het verzekeringscontract per aangetekende brief opzeggen binnen 3 maand en 40 dagen na het overlijden. De maatschappij kan het verzekeringscontract beëindigen met een opzeggingstermijn van 3 maand nadat ze kennis heeft gekregen van het overlijden van de verzekeringnemer.



Bij schadegeval

Als er een schadegeval is aangegeven, kunnen zowel de maatschappij als de verzekeringnemer het contract opzeggen, maar dit moet ten laatste gebeuren één maand na de betaling, de weigering tot betaling van de vergoeding of de weigering tot tegemoetkoming.

De opzegging gaat in bij het verstrijken van drie maanden te rekenen vanaf de dag volgend op de betekening ervan. Als de verzekerde één van zijn verplichtingen echter niet heeft vervuld om de maatschappij te bedriegen, dan heeft de opzegging uitwerking bij de betekening ervan.

Bij gedeeltelijke opzegging van het contract of waarborg

Bij gedeeltelijke opzegging van het contract of van een waarborg door de maatschappij heeft de verzekeringnemer het recht, het contract volledig op te zeggen met uitwerking op de dag waarop deze gedeeltelijke opzegging door de maatschappij zelf uitwerking heeft.

Artikel 20 Premie

De premie is op voorhand betaalbaar tegen de vervaldag vermeld in de bijzondere voorwaarden op vertoon van de kwitantie of van het vervaldagbericht.

Alle wettelijk verplichte belastingen, taksen of bijdragen vallen ten laste van de verzekeringnemer en worden samen met de premie gevorderd en geïnd.

Bij wanbetaling stuurt IBIS een aangetekende brief naar de verzekeringnemer; na het verstrijken van een termijn van vijftien dagen te rekenen vanaf de dag na de betekening of na de afgifte van de aangetekende brief op de post wordt de dekking geschorst. De niet betaalde premies blijven echter verschuldigd terwijl de premies die tijdens de schorsingsperiode vervallen, als schadevergoeding aan de Maatschappij verworven zijn.

Bovendien mag de verzekeraar die zijn dekkingsplicht geschorst heeft, het contract opzeggen als hij zich deze mogelijkheid heeft voorbehouden in zijn ingebrekestelling. In dat geval heeft de opzegging uitwerking bij het verstrijken van een opzeggingstermijn die niet korter mag zijn dan 15 dagen te rekenen vanaf de eerste dag van de schorsing.

Als de verzekeraar zich het recht tot opzegging van het contract niet heeft voorbehouden in zijn ingebrekestelling, dan kan de opzegging enkel uitwerking hebben na het opsturen van een nieuwe ingebrekestelling in overeenstemming met bovenstaande bepalingen.



Artikel 21 Verplichtingen van de verzekerde

1) Bij de onderschrijving van het contract

Moet de verzekeringnemer:

- Zo volledig en zo nauwkeurig mogelijk alle omstandigheden aangeven die de maatschappij moeten toelaten het risico te beoordelen en moet hij melding maken van alle verzekeringen die op dezelfde goederen zouden slaan.
- De weigeringen, opzeggingen of verminderingen van waarborgen met betrekking tot hetzelfde pand mede delen.
- De toegestane "Afstand van verhaal" mede delen.

2) Tijdens de duur van het contract

Moet de verzekeringnemer:

- De wijzigingen met betrekking tot de verzekerde goederen die een aanzienlijke en blijvende verzwaring van het risico teweeg brengen spontaan aangeven.
- Als de eventuele verzwijging of onjuistheid opzettelijk gebeurde en zo de maatschappij niet toeliet om het risico juist in te schatten, dan is het contract nietig.
- Als de eventuele verzwijging of onjuistheid niet opzettelijk gebeurde, dan past de maatschappij het contract aan zodra ze kennis krijgt van de gewijzigde elementen.

De maatschappij kan binnen de maand vanaf kennisname van de verzwaring een wijziging van de polis voorstellen met aanvang vanaf kennisname van de onjuistheid of verzwijging.

Indien de verzekeringsnemer dit voorstel niet aanvaardt, mag de maatschappij de polis binnen de 15 dagen opzeggen ten vroegste na een termijn van één maand.

Als de maatschappij het bewijs voorlegt dat ze het op gewijzigde risico in geen geval zou hebben aanvaard, kan zij de polis binnen de maand opzeggen vanaf de dag van kennisname van de wijziging van het risico (verzwijging of onjuistheid).

Als er een schadegeval gebeurt vooraleer er akte wordt genomen van de wijziging van het contract, dan zal de maatschappij:

- de overeengekomen prestatie uitkeren ingeval het niet aangeven van de wijziging door de verzekeringnemer hem niet kan worden verweten;
- de vergoeding uitkeren in de verhouding tussen de betaalde premie en degene die als gevolg van de wijziging zou verschuldigd zijn, als het niet aangeven van de wijziging aan de verzekeringnemer kan verweten worden;
- haar prestatie niet verschuldigd zijn als ze het bewijs voorlegt dat ze het verzwaarde risico in geen geval zou hebben verzekerd.



Artikel 22 Verplichtingen inzake preventie

De verzekerde moet te allen tijde alle maatregelen treffen om alle mogelijke schadegevallen te voorkomen, zoniet zal de vergoeding verminderd worden in verhouding tot het nadeel geleden door de maatschappij.

De verzekeringsdekking zal niet verworven zijn als de verzekerde de in de bijzondere of de algemene voorwaarden opgelegde preventiemaatregelen niet heeft uitgevoerd en als deze tekortkoming verband houdt met het schadegeval.

De verzekerde moet:

- alle mogelijke middelen aanwenden om de omvang van de schade te beperken,
- het schadegeval en zijn juiste omstandigheden aangeven binnen acht dagen (bij diefstal wordt deze aangiftetermijn tot 48 uren beperkt) en binnen 45 dagen aan IBIS of aan zijn makelaar een raming van zijn schade met de nodige bewijsstukken doen toekomen.

Bij diefstal, poging tot diefstal of schadeoorzaak van vermoedelijk criminele aard:

- onmiddellijk klacht indienen bij de bevoegde overheid;
- onmiddellijk verzet aantekenen in geval van diefstal van effecten aan toonder.

Als er een gedekte aansprakelijkheid ingeroepen wordt:

- aan IBIS of aan zijn makelaar alle klachten en/of gerechtelijke stukken doen toekomen en alle door de maatschappij gevraagde daden in verband met de procedure stellen.
- zich onthouden van elke erkenning van aansprakelijkheid, van elk compromis of elke raming van de schade en van elke betaling of belofte tot betaling.

Het niet naleven van bovenstaande bepalingen leidt tot:

- de verbeurdverklaring van elk recht op vergoeding bij frauduleus opzet;
- de vermindering of de invordering van de vergoeding in de andere gevallen.

* * *

Onderhavige verzekeringspolis is onderworpen aan de dwingende bepalingen van de Wet van 25 juni 1992 en van haar Uitvoeringsbesluiten evenals aan de latere wetsbepalingen i.v.m. de verzekeringscontracten.

* * *