



Eénvoudige Risico's Woningen

Verzekering van het type “Multirisk”

Document : NE CG0303-201
Referte datum : 2022
Uitgave datum : 01/09/2022



INHOUDSOPGAVE

| | |
|---|-----------|
| HOOFDSTUK 1 : WAARBORGEN VAN DE VERZEKERING | 3 |
| 1. BEGRIPPEN | 3 |
| Artikel 1 – Doel van de verzekering | 3 |
| Artikel 2 – Bepaling van de verzekerde bedragen | 3 |
| 2. WAARBORGEN | 5 |
| Artikel 1 – Basis waarborgen | 5 |
| Artikel 2 – Waarborgen uitbreidingen | 12 |
| Artikel 3 – Bijkomende waarborgen | 13 |
| Artikel 4 – Facultatieve waarborgen..... | 15 |
| HOOFDSTUK 2 : GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN DIE VOOR ALLE VERZKERINGEN GELDEN 17 | |
| 1. WETGEVING | 17 |
| 2. SCHADEGEVALLEN | 17 |
| Artikel 1 – Aangifte van het schadegeval en verplichtingen van de verzekerde | 17 |
| Artikel 2 – Bepaling van de vergoeding | 18 |
| Artikel 3 – Bepaling van de schade | 19 |
| Artikel 4 – Uitkering en aanwending van vergoeding | 19 |
| 3. GEMEENSCHAPPELIJKE UITSLUITINGEN | 21 |
| 4. ADMINISTRATIEVE BEPALING | 21 |
| Artikel 1 – Verplichtingen van de verzekerde – Wijziging van het verzekerde risico..... | 21 |
| Artikel 2 – Subrogatie van de verzekeraar..... | 23 |
| Artikel 3 – Vervallenverklaring (gedeeltelijk of volledig) | 24 |
| Artikel 4 – Premiebetaling | 24 |
| Artikel 5 – Schorsing van de waarborgen | 24 |
| Artikel 6 – Duur van het contract..... | 24 |
| Artikel 7 – Opzegging van het contract..... | 25 |
| Artikel 8 – Automatische beëindiging van het contract..... | 25 |
| Artikel 9 – Terugbetaling van de betaalde premie | 26 |
| Artikel 10 - Verjaring | 26 |
| Artikel 11 - Klachten..... | 26 |
| HOOFDSTUK 3 : IBIS EMERGENCY | 26 |
| HOOFDSTUK 4 : DEFINITIES..... | 27 |



HOOFDSTUK 1. WAARBORGEN VAN DE VERZEKERING

1. Begrippen

Artikel 1 – Doel van de verzekering

Onderhavig contract heeft tot doel de verzekerden te vergoeden, door de verzekeraar, van de schade die ze kunnen lijden als gevolg van een schadegeval dat de roerende en/of onroerende goederen vermeld in de bijzondere voorwaarden treft en uit één van de verzekerde gevaren voortvloeit. Tevens waarborgt het contract de geldelijke gevolgen van de burgerlijke aansprakelijkheid van de verzekerden uit hoofde van deze goederen of voor schade die aan deze goederen werd toegebracht.

Artikel 2 – Bepaling van de verzekerde bedragen

A. Verzekeringsformule

De verzekerde bedragen worden door de verzekeringnemer bepaald en dienen met de hieronder bepaalde waarden overeenstemmen.

1. Het gebouw

Voor de goederen waarvan verzekerde eigenaar is, of die hij voor andermans rekening verzekert, stemt de verzekerde waarde voor zowel voor de privatieve als voor de gemeenschappelijke delen overeen met zijn heropbouwwaarde.

Als de verzekerde huurder of gebruiker zijn aansprakelijkheid uit dien hoofde laat verzekeren, stemmen de verzekerde bedragen overeen met de werkelijke waarde van de gebouwen.

2. De inboedel

Het meubilair: in nieuw reconstitutiewaarde en/of vervangingswaarde

Het materieel: in nieuwwaarde

De handels goederen: tegen de kostprijs

Echter:

- Documenten, handelsboeken, plannen, modellen, magneetbanden en gelijkaardige infodrager worden geraamd tegen hun materiële reconstitutiewaarde.
- Huisdieren worden geraamd tegen hun dagprijs, zonder rekening te houden met hun wedstrijdwaarde (ander dieren worden in marktwaarde geraamd).
- De motorrijtuigen worden in marktwaarde geraamd.

Echter gelden volgende ramingsregels:

- Linnengoed, kledingstukken, huishoudtoestellen en voertuigen zonder motor worden in werkelijke waarde verzekerd als ze niet als handelsgoederen worden beschouwd.
- Antiek meubilair, kunst- of collectievoorwerpen, juwelen en in het algemeen de zeldzame of kostbare voorwerpen worden in vervangingswaarde verzekerd.
- Het informaticamaterieel wordt verzekerd in vervangingswaarde.

De te verzekeren bedragen dienen alle rechten en taksen te omvatten als die niet terugvorderbaar of aftrekbaar zijn.



B. Overschrijding van de verzekerde waarde

Als de verzekerde een bedrag heeft laten verzekeren dat groter of gelijk is aan het bedrag bepaald aan de hand van een “erkend systeem ter afschaffing van de evenredigheidsregel” (zie definitie onder hoofdstuk 4), dan kan hij een vergoeding genieten die overeenstemt met de effectieve waarde van de heropbouw of wedersamenstelling van het beschadigde goed zonder dat zijn nieuwwaarde mag worden overschreden of, in aansprakelijkheidsverzekering, met de werkelijke waarde van het beschadigde goed.

C. Overdraagbaarheid

Als op de dag van het schadegeval blijkt dat bepaalde goederen voor hogere bedragen zijn verzekerd dan die waarvoor ze hadden moeten verzekerd worden, dan worden de teveel verzekerde bedragen verdeeld over de al dan niet beschadigde onvoldoende verzekerde goederen, in verhouding tot de vastgestelde verzekeringstekorten.

Indien er voor het contract echter verschillende premievoeten toegepast worden, dan zal er op het teveel verzekerde bedrag eerst een verhouding toegepast worden die gelijk is aan de verhouding tussen de gemiddelde premievoet van de teveel verzekerde bedragen en die van de ontoereikende verzekerde bedragen.

Onder gemiddelde premievoet verstaat men de premievoet die verkregen wordt door de som van de premies voor een bepaald geheel te delen door de som van de erop slaande kapitalen.

De overdraagbaarheid geldt voor alle goederen en aansprakelijkheden die worden verzekerd door dit contract of door afzonderlijke contracten als die bij dezelfde verzekeraar werden afgesloten.

D. Automatische aanpassing

De vergoedingsgrenzen waarin hoofdstuk 1, alinea 2 waarborgen B anderen waarborgen paragraaf 10, inzake verhaal van derden en 1.B.10 – Burgerlijke aansprakelijkheid gebouw en/of inhoud (art. 3 van hoofdstuk 1 – waarborgen van de verzekering) voorzien en de vrijstellingen waarin het Koninklijk Besluit van 1988 en de wet van 17 september 2005 (natuurrampen) voorziet, worden automatisch aangepast volgens de verhouding tussen:

- a) De index der consumptieprijzen van toepassing op de maand die het schadegeval voorafgaat en
- b) De basisindex der consumptieprijzen 119,64 van december 1983 (basis 1981 = 100).

De verzekerde bedragen, de premies, de vergoedingsgrenzen en de andere vrijstellingen worden echter automatisch aangepast op de jaarlijkse premievervaldag in de verhouding die bestaat tussen het op dat gekend indexcijfer van de constructieprijzen ABEX en :

- a) Wat de verzekerde bedragen en de premie betreft, het indexcijfer vermeld in de bijzondere voorwaarden
- b) Wat de vergoedingsgrenzen betreft, de basis referentie index vastgesteld op 858.



2. Waarborgen

Artikel 1 – Basiswaarborgen

De verzekeraar verbindt er zich toe de verzekerde te vergoeden voor de schade die aan de verzekerde goederen wordt veroorzaakt door één van de volgende gevaren.

A. Brand en aanverwante gevaren

1. Brand

Het geheel van de materiële verliezen die het rechtstreekse en onmiddellijke gevolg zijn van een eigenlijke verbranding die zich buiten haar normaal milieu ontwikkelt en zich verspreidt of zou kunnen verspreiden en zodoende ook omliggende goederen zou kunnen beschadigen.

Blijven echter uitgesloten:

- De schade aan de voorwerpen die op een brandhaard vallen of erop gegooid of gelegd worden
- De brandplekken en alle andere beschadigingen die bij gebrek aan elke eigenlijke verbranding optreden
- De schade veroorzaakt aan de inhoud van ovens, rookkamers als het schadegeval zijn oorsprong vindt binnen deze installaties of toestellen

2. Blikseminslag

De directe inslag van bliksem op de verzekerde goederen of de gebouwen waarin ze ondergebracht zijn.

3. Ontploffingen

De plotse en hevige manifestatie van krachten te wijten aan de expansie van gassen of dampen, ongeacht of die gassen of dampen voor de betrokken uiting van de krachten reeds bestonden of zich terzelfder tijd gevormd hebben.

Blijven echter uitgesloten:

- Andere schade dan brandschade veroorzaakt door het ontploffen van explosieve stoffen.

4. Rechtstreekse of onrechtstreekse aanraking van de verzekerde goederen

De verzekeraar vergoedt de schade die aan de verzekerde goederen worden veroorzaakt door:

- voorwerpen die weggeslingerd of omvergeworpen worden als gevolg van een gedekt gevaar
- dieren die er tegen botsen
- landvoertuigen of een deel ervan is verzekerd zelfs als het voertuig dat de aanrijding heeft veroorzaakt eigendom is van de verzekerde of dat hij er de bewaring van heeft
- meteorieten, luchtvaartuigen, raketten, ruimtetuigen met inbegrip van satellieten of delen van dergelijke voertuigen of tuigen en door alle voorwerpen die van deze voertuigen of tuigen zouden kunnen vallen of zouden worden weggeslingerd of omvergeworpen
- het neerstorten of kantelen van kranen of andere hijstoestellen, van hun last of delen ervan (deze toestellen mogen echter noch eigendom, noch onder de bewaking of bewaring van de verzekerde eigenaar of gebruiker van de omschreven goederen zijn)



5. Implosie

De plotse en hevige manifestatie van krachten te wijten aan de indringing van gassen, dampen of vloeistoffen in om het even welke toestellen en recipiënten, met inbegrip van buizen en leidingen

B. Andere gevaren

1. Inwerking van elektriciteit

De materiële schade die door de inwerking van elektriciteit, onder welke vorm die zich ook voordoet, wordt veroorzaakt aan de elektrische en elektronische installaties en apparaten, evenals door inductie ongeacht de oorzaak ervan.

De dekking wordt uitgebreid tot het informaticamateriaal voor privaat gebruik (elektronische spellen inbegrepen) waarvan de waarde lager ligt dan 9.200,00 €.

Blijven echter uitgesloten:

De schade die veroorzaakt wordt:

- Aan de elektronische componenten als het schadegeval beperkt blijft tot een enkele verwisselbare eenheid
- Door slijtage of door eender welke mechanische storing
- Aan de wegneembare gegevensdragers en aan de software
- Naar aanleiding van een schade van interne oorsprong voor de elektronische installaties

2. Arbeidsconflicten - aanslagen

Onder arbeidsconflict wordt verstaan elke collectieve betwisting in het raam van de arbeidsbetrekkingen, in welke vorm ze zich ook voordoet, met inbegrip van:

- De staking, stillegging van het werk beraamd door een groep werknemers, bedienden, vrijwilligers, ambtenaren of zelfstandigen
- Lock-out, voorlopige sluiting van een onderneming beslist door een werkgever om het personeel in een arbeidsconflict tot een vergelijk te dwingen

Onder aanslag wordt verstaan alle vormen van oproer, volksbewegingen, daden van terrorisme of sabotage, namelijk:

- Oproeren: al dan niet beraamde gewelddadige manifestatie van een groep mensen die wijst op opgehitste gemoederen en gekenmerkt wordt door onlusten of nog wederrechtelijke daden en door verzet tegen de instellingen die met de handhaving van de openbare orde belast zijn, zonder dat een dergelijke beweging noodzakelijk tot doel heeft de gestelde openbare machten te doen vallen
- Volksbeweging: al dan niet beraamde gewelddadige manifestatie van een groep mensen die zonder opstand tegen de gevestigde orde nochtans wijst op een ophitsing der gemoederen en gekenmerkt wordt door onlusten of wederrechtelijke daden
- Daad van terrorisme of sabotage: actie die met ideologische, politieke, economische of sociale doeleinden, individueel of in groep clandestien wordt georganiseerd en waarbij geweld gepleegd wordt op de personen of goederen vernield of beschadigd worden
- Hetzij om indruk te maken op het publiek en een klimaat van onveiligheid te scheppen (terrorisme)
- Hetzij om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te hinderen (sabotage)



Specifiek recht tot schorsing:

De verzekeraar mag deze dekking schorsen als hij er, bij een voldoende gemotiveerde beslissing van algemene orde door de Minister van Economische Zaken, toe gemachtigd wordt. De schorsing wordt effectief zeven dagen na kennisgeving ervan.

Vergoeding : een maximum van 1.704.237,09 € voor het gebouw, aansprakelijkheid als huurder en/of gebruiker en/of inhoud.

3. Temperatuur schommelingen

Schade die aan de inhoud van koel- en/of diepvries- en/of vriesinstallaties veroorzaakt wordt door de stopzetting van de koude productie naar aanleiding van een gedekt gevaar, inclusief machinebreuk, inductie door atmosferische elektriciteit, netstroomonderbreking.

Vergoeding: maximum 3.500 € voor zover de inboedel/inhoud gedekt is.

4. Beschadigingen van onroerende aard, vandalisme en kwaadwilligheid na diefstal en poging tot diefstal

Deze waarborgen zijn verworven voor zover het gebouw regelmatig bewoond wordt. Een klacht dient te worden ingediend bij de bevoegde instanties.

Vergoeding: 10 % van de bedragen verzekerd op gebouw, aansprakelijkheid als huurder en/of gebruiker en/of inhoud met een maximum van 13.500,00 €.

Blijven uitgesloten:

- Schade veroorzaakt door en/of met de medeplichtigheid van de huurder of bewoner
- Graffiti, tags en wilde beschilderingen
- Verlaten gebouwen d.w.z. een gebouw dat niet regelmatig bewoond is en niet onderhouden wordt

5. Rook en roet

Schade veroorzaakt door rook, roet, hitte of dampen die abnormaal worden uitgestoten door een gesloten verwarmingstoestel of een open haard die aangesloten is op een schoorsteen binnen de woning.

6. Schokgolven

Schade die aan de verzekerde goederen wordt veroorzaakt door de schok die ontstaat bij het doorbreken van de "geluidsmuur" of bij ontploffing.

7. Storm, hagel, sneeuw- en ijs druk

Schade veroorzaakt door:

1. Storm

- de inwerking van storm, hagel sneeuw- of ijs druk
- de aanraking met voorwerpen die bij deze verschijnselen worden weggeslingerd of omvergeworpen



- regen, sneeuw of hagel die binnendringt in het gebouw dat eerder werd beschadigd door één van de verzekerde gevaren of door voorwerpen die bij deze verschijnselen worden weggeslingerd of omvergeworpen

Deze verzekerde gevaren worden als volgt gedefinieerd:

Onder storm verstaat men de orkanen en andere stormwinden die:

- ⇒ binnen een straal van 10 km rond het omschreven gebouw vernieling, breuk of beschadiging veroorzaken:
 - hetzij aan constructies die tegen dergelijke winden kunnen verzekerd worden
 - hetzij aan andere goederen die aan deze winden dezelfde weerstand bieden als de verzekerbare goederen

of

- ⇒ Op het dichtstbij gelegen waarnemingsstation van het Meteorologisch Instituut een topsnelheid van minstens 80 km per uur bereiken.

2. Sneeuw druk

Onder sneeuw- of ijs druk verstaat men de druk die uitgeoefend wordt door een ophoping van sneeuw of ijs alsook het vallen, wegglijden of de verplaatsing van een compacte hoeveelheid sneeuw of ijs.

Blijven echter uitgesloten de schade die veroorzaakt wordt:

- Aan elk voorwerp dat zich buiten een gebouw bevindt en er geen deel van uitmaakt. Schade die het gevolg is van een andere dan door storm en hagel veroorzaakte schade in het verzekerde gebouw wordt wel gedekt
- Aan de antennes, satellietreceptieparabolen, uithangborden en zonnetenten
- Aan de gebouwen die als gevolg van constructie-, verbouwings- of afbraakwerken niet of niet langer volledig gesloten en bedekt zijn met definitief geplaatste deuren, vensters en dakbedekkingen. Niettemin blijft de waarborg wel verworven tijdens de verbouwings- of herstelperiode als de gebouwen tijdens de werken verder bewoond blijven
- Door terugvloeiing of overstroming van water, alsook door lekken in de leidingen of de rioleringen,

Aan de volgende goederen en aan hun eventuele inhoud, behoudens uitdrukkelijke dekking ervan door de bijzondere voorwaarden:

- Aan de gebouwen waarvan de buitenmuren voor meer dan 50 % van hun totale oppervlakte bestaan uit staalplaten, cement- of asbestplaten of nog uit lichte materialen zoals hout, plastic of gelijkaardige materialen. Wanneer dergelijke gebouwen echter als bijgebouwen dienen, worden ze niettemin gedekt tot beloop van 2 % van de waarde verzekerd op het gebouw.
- Aan licht verplaatsbare of demonteerbare constructies of aan constructies die bouwvallig of in afbraak zijn

8. Waterschade en schade veroorzaakt door vloeibare brandstoffen

Schade veroorzaakt aan de verzekerde goederen ten gevolge van het wegvloeien van vloeistof van de hydraulische installaties en/of mineraalolie installaties binnen en buiten het omschreven gebouw of een naburig gebouw, inclusief de apparaten aangesloten op de vloeistofleidingen, elk met water gevuld apparaat en met name aquariums, was- en verwarmingsinstallaties, zwembaden, vergaarbakken, waterbedden inclusief de vul- en leegloop operatie.

Het binnendringen en/of insijpelen van water door de daken of glazen koepels van het omschreven gebouw en van de naburige gebouwen, inclusief de gebrekkige dichting hetzij tussen twee aangrenzende daken, hetzij tussen een muur en een dak.



Het binnendringen of insijpelen van water door de tussenmuren:

- Hetzij met als oorzaak een feit, zelfs zonder schade, dat gedekt is door deze polis
- Hetzij als een derde ervoor aansprakelijke kan worden gesteld

Het binnendringen in het omschreven gebouw van water afkomstig :

- Van atmosferische neerslag ten gevolge van breuk, barst, verstopping of het overlopen van afvoerleidingen
- Het insijpelen van water door daken of glazen koepels, balkons, terrassen en terrasdaken
- Het ongelegen inschakelen of accidenteel lekken van automatische blusinstallaties. In dit geval wordt de waarde van de weggevoelde stoffen en producten vergoed tot beloop van 1.250,00 €.

De waarborg wordt uitgebreid:

- Tot de kosten voor opzoekingen, opening en dichting met het oog op het opsporen of herstellen en de kosten voor het herstellen van de defecte hydraulische installaties met inbegrip van de radiatoren. De kosten voor het opsporen van een leiding worden gedekt zelfs als de opzoekingen tot de toegangswegen van het gebouw moeten worden uitgebreid
- Tot de vergoeding van de verloren vloeistoffen tot beloop van een maximum van 900,00 € per schadegeval
- Voor de inhoud van privé aquariums tot beloop van 600,00 €
- De kosten voor de sanering van de vervuilde grond door verlies van stookolie op voorwaarde dat de tanks conform zijn aan de huidige regelgeving en dit tot beloop van 10.000,00 €
- Aantasting door huiszwam wanneer dit het gevolg is van een gedekt schadegeval op basis van de huidige polis
- De kosten die worden gemaakt om een lek of een breuk in de hydraulische leidingen van het verzekerde goed op te sporen zelfs als er geen schade is, tot beloop van maximum 1.250,00 €

Blijft echter uitgesloten de schade veroorzaakt wordt:

- Aan de tanks tenzij ze bovengronds zijn en niet aan de oorsprong van de schade liggen
- Aan de leidingen door corrosie (behalve corrosie te wijten aan elektrolyse) of door klaarblijkelijk gebrek aan onderhoud- of voorzorgsmaatregelen. Deze uitsluiting slaat enkel op de kosten voor herstel van de leidingen
- Aan de buitenbekledingen die de daken waterdicht maken. Schade aan de dragende elementen blijft gedekt
- Aan de betrokken lokalen door of tijdens constructie-, sloop- of verbouwingswerken aan het gebouw, behalve als de verzekerde aantoonbaar dat er geen oorzakelijk verband bestaat tussen de werken en de schade
- Door vorst als het gebouw niet wordt verwarmd of als de hydraulische installaties niet geledigd werden en als deze tekortkoming in oorzakelijk verband staat met het intreden van de schade, tenzij de ingetreden schade te wijten is aan het gebrek aan voorzorgen in hoofde van een huurder
- Aan niet tentoongestelde opgeslagen goederen die zich op minder dan 10 cm boven de grond bevinden

9. Glas- en spiegelbreuk

Schade veroorzaakt aan de verzekerde goederen ten gevolge van breken of barsten van ruiten, ramen, TV schermen, spiegels, doorzichtige of doorschijnende koepels en plastic panelen (gebouw/inhoud), de onroerende sanitaire toestellen, de kookplaten voor privégebruik, de kunstglasramen voor privégebruik, de wintertuinen, dakramen, veranda's alsook:



- a) De kosten:
- Van voorlopige afsluiting of afscherming die nodig zijn voor de vervanging van de beschadigde ruiten
 - Van wedersamenstelling van opschriften, schilderijen, versieringen en gravures die op de beschadigde voorwerpen stonden
 - Van vervanging of herstelling van omlijstingen, kozijnen, drempels en steunen die bij het schadegeval werden beschadigd
 - Van vervanging en/of herstelling van de films, sondes en detectoren die op of in de ramen zijn aangebracht
- b) De schade aan het gebouw en de inhoud die werd veroorzaakt door de gebroken ramen. De waarborg geldt zowel voor rekening van de verzekerde als voor rekening van de eigenaar, huurder of de gebruiker.
- c) Verlies van dichtheid van de isolerende beglazingen tenzij deze nog onder de garantie vallen. Wij passen een vrijstelling toe per glas

Blijven echter uitgesloten:

- Krassen, draagbare voorwerpen, alsook alle breuken ontstaan voor de afwerking van de bouw, tijdens opslag en plaatsing
- Schade aan kweekserres, schade aan kunstglasramen voor beroepsgebruik
- De bewakingskosten tenzij de waarborg "diefstal" werd onderschreven

10. Burgerlijke aansprakelijkheid gebouw en/of inhoud (mits uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden)

a) Verzekering burgerlijke aansprakelijkheid jegens derden

De verzekeraar dekt de aansprakelijkheid die de verzekerde oploopt 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 gastenverblijven, en dit tot beloop van 1.451.285,52 €.

Als het door onderhavig contract verzekerde gebouw hoofdzakelijk voor woondoeleinden wordt gebruikt, dekt de maatschappij per schadegeval tot beloop van 14.390.571,33 € voor de lichamelijke schade en tot 1.451.285,52 € 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 beperkt tot 5 HA, alsook van de inboedel 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 een gebouw in mede-eigendom worden de mede-eigenaars onderling als derden beschouwd.

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



b) 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, paragraaf 2 van het Burgerlijk Wetboek, en dit tot beloop van 1.451.285,52 € voor de stoffelijke schade en 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.

11. Natuurrampen

Wij dekken de schade die rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit:

- Overstromingen
- Aardbevingen
- Het overlopen of de opstuwning van openbare riolen
- Aardverschuivingen of grondverzakkingen
- Afvloeiing of ophoping van water veroorzaakt door overstromingen, atmosferische neerslag, een storm of smeltende sneeuw of ijs

Met inbegrip van de verzekerde gevaren van de andere basis waarborgen, waarvan de oorzaak rechtstreeks of onrechtstreeks het gevolg is van een natuurramp.

1) Globale vergoedingslimiet

De totale vergoeding die aan onze verzekerden verschuldigd is ingevolge een natuurramp is beperkt overeenkomstig het artikel 130, § 2 van de wet van 04 april 2014 met betreffende de verzekeringen

2) Algemene uitsluitingen

Art. 127

§ 1er: zijn normaal uitgesloten van de in dit lid bedoelde waarborg, behalve expliciete vermelding in het verzekeringscontract, de niet binnengehaalde oogsten, levende veestapel buiten het gebouw, de grond, de teelten en de bosaanplantingen.

§ 2 : kunnen uitgesloten worden van de in dit lid bedoelde waarborg:

- a) De voorwerpen die zich buiten een gebouw bevinden behalve als ze er blijvend aan bevestigd zijn
- b) De constructies die gemakkelijk verplaatsbaar of uiteen te nemen zijn of die bouwvallig zijn of in afbraak zijn en hun eventuele inhoud behalve indien deze constructies als hoofdverblijf van de verzekerde dienen
- c) De tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud, de afsluitingen en hagen van om het even welke aard, de tuinen, aanplantingen, toegangen en binnenplaatsen, terrassen alsook de luxegoederen zoals zwembaden, tennis- en golfterreinen
- d) De gebouwen of gedeelten ervan in opbouw, verbouwing of herstelling en hun eventuele inhoud behalve indien ze bewoond of normaal bewoonbaar zijn
- e) De landvoertuigen, de lucht-, zee-, meer- en riviervaartuigen, de vervoerde goederen
- f) De goederen waarvan de herstelling van de schade wordt geregeld door bijzondere wetten of internationale overeenkomsten
- g) Schade veroorzaakt door elke bron van ioniserende stralingen



- h) Diefstal, vandalisme, onroerende en roerende beschadigingen gepleegd bij een diefstal of een poging tot diefstal en daden van kwaadwilligheid die mogelijk of éénvoudiger gemaakt werden door een verzekerd schadegeval

§ 3 : de Koning kan de uitsluitingen hernomen in de voorgaande paragrafen specificeren

3) Uitsluitingen voor de waarborgen overstromingen en overlopen of opstuwen van openbare riolen

Art.128:

Kunnen uitgesloten worden van de in dit bedoelde waarborg maar alleen voor wat betreft de waarborgen overstromingen en overlopen of opstuwen van openbare riolen, de schade veroorzaakt aan de inhoud van de kelders die op minder dan 10 cm van de grond is opgesteld met uitzondering van verwarmings-, elektriciteits- en waterinstallaties die er blijvend zijn bevestigd.

Wanneer het gaat om een overstroming zijn de volgende schades uitgesloten:

- Aan het gebouw, aan delen van het gebouw of aan de inhoud dat opgetrokken werd 18 maanden nadat er in het staatsblad een Koninklijk Besluit werd gepubliceerd dat de zone waarin het gebouw zich situeert als risicozone wordt geklasseerd.
- Uitbreidingen van gebouwen die bestonden voor de datum van de bekendmaking dat ze gelegen zijn in een risicozone

Zijn echter gedekt, schade aan gebouwen of delen van gebouwen die herbouwd worden of samengesteld na een schade en die overeenkomen met de heropbouwwaarde of wedersamenstelling van het gebouw voor de schade.

4) Verzekerde bedragen

De verzekerde bedragen mogen niet verschillend zijn van deze die verzekerd zijn in het basis contract brand.

5) Vrijstelling

Per schadegeval bedraagt de maximumvrijstelling voor de natuurrampendeckking 610€. Deze vrijstelling volgt de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijzen met als referentie index 119,64 (basis 100 = 1981).

6) Vergoedingstermijnen

Geregeld volgens "Art. 121 van de wet van 4 april 2014 en Art. 9 van het KB van 24 december 1992"

Artikel 2 – Waarborg uitbreidingen

A. Studentenwoning

De aansprakelijkheid als huurder of gebruiker van de goederen die door de studerende kinderen van de verzekerde gehuurd worden, zonder toepassing van de evenredigheidsregel, gedekt tot beloop van het bedrag dat voor de hoofd woning is verzekerd. Deze uitbreiding blijft echter beperkt tot de aansprakelijkheid van de studerende kinderen van de verzekerden alleen.

Voor de inhoud blijft de tegemoetkoming van de verzekeraar beperkt tot 8.000 € voor zover het basiscontract eveneens de inhoud dekt.



B. Tijdelijke verplaatsingen (wereldwijd)

In geval van tijdelijk vakantieverblijf, reis of verplaatsing, blijft het geheel van de waarborgen tot beloop van het totale bedrag dat voor de hoofdwoning wordt verzekerd, eveneens zonder toepassing van de evenredigheidsregel, verworven voor het gebouw of het gedeelte van gebouw dat door de verzekerde wordt gehuurd of gebruikt (inclusief bij verblijf in een hotel) en dit gedurende een maximale duur van 90 opeenvolgende dagen.

Hetzelfde geldt voor de lokalen die ter gelegenheid van privé feesten in België of in een andere lidstaat van de Europese Unie gehuurd of gebruikt worden.

Beperking van de vergoeding :

De inhoud is verzekerd tegen de in de bijzondere voorwaarden omschreven gevaren voor een bedrag dat niet hoger mag liggen dan 15 % van het bedrag inhoud dat verzekerd wordt.

In dit geval zal de waarborguitbreiding voor diefstallen gepleegd buiten het gebouw en gedekt door onderhavig contract, beperkt worden tot de diefstallen met inbraak of diefstal met geweld die behoorlijk werden vastgesteld.

Artikel 3 – Bijkomende waarborgen

De verzekeraar waarborgt tot beloop van 100 % van de verzekerde bedragen voor de omschreven goederen, gebouw en/of inhoud (behoudens ander % in de bijzondere voorwaarden) eveneens voor de punten A en B, alleen na een gedekt schadegeval:

A. De reddingskosten

Wij verzekeren:

- De kosten die voortvloeien uit de maatregelen die wij u hebben gevraagd te nemen om de gevolgen van de schade te voorkomen of te beperken
- De kosten van op eigen initiatief genomen dringende en redelijke maatregelen ter voorkoming van schade bij dreigend gevaar, dat wil zeggen dat wanneer, bij gebrek aan maatregelen, er zeker en op een korte termijn een schade zou gebeuren, of om de gevolgen van een begonnen schade te voorkomen of te verzachten.

Onder dringende maatregelen verstaan we deze die onmiddellijk dienen genomen te worden, zonder de mogelijkheid om ons hiervan op de hoogte te brengen en onze voorafgaandelijke toestemming te verkrijgen, tenzij u ons schade berokkent.

Wij vergoeden deze kosten als deze op een voorzichtige en redelijke manier zijn gemaakt ook al zou de uitgevoerde zorgvuldigheid zonder resultaat zijn geweest. De vergoeding wordt, indien van toepassing, beperkt tot de limieten die toegestaan zijn in de "wetgeving brand".

B. De bewaringskosten

Voor zover ze door de verzekerde zijn opgelopen of verschuldigd zijn, de volgende kosten:

- De opruimings- en afbraakkosten
- De kosten voor een voorlopig verblijf op hotel (met een maximum van 2 maanden) of elders (met een maximum van 6 maanden met inbegrip van de eventuele periode van verblijf op hotel) vanaf het ogenblik van het schadegeval, met uitsluiting van de kosten voor voeding en dranken. Deze kosten kunnen niet gecumuleerd worden met de vergoeding voor onbruikbaarheid van het gebouw
- Herstel van de aanplantingen (door jonge planten) en weder aanlegging van de tuinen

**C. De onbruikbaarheid van het gebouw****D. Het verhaal van de huurders of gebruikers**

Deze waarborg wordt uitgebreid tot:

- Blussings- en bewaringskosten
- Opruimings- en afbraakkosten
- Het voorlopig verblijf op hotel of elders als deze kosten verantwoord worden
- Het herstellen van de aanplantingen en weder aanlegging van de tuinen
- Onbruikbaarheid van het gebouw

E. Verhaal van derden

Deze waarborg, inclusief de gasten, strekt zich uit tot een bedrag van 619.733,81 € per schadegeval voor wat betreft :

- Blussings- en bewaringskosten
- Opruimings- en afbraakkosten
- Het voorlopig verblijf op hotel of elders als deze kosten verantwoord worden
- Het herstellen van de aanplantingen en weder aanlegging van de tuinen
- Onbruikbaarheid van het gebouw

F. De expertisekosten volgens barema

De erelonen van uw expert en desgevallend van een tegen expert, een percentage berekend op de schadevergoeding zonder BTW, conform het barema hierna, met uitsluiting van deze die betrekking hebben op de aansprakelijkheidsverzekeringen en de indirecte verliezen.

Officieel barema van Assuralia aan ABEX 858 :

| Vergoeding | | | Barema | | |
|------------|------------------|----------------|---------------------------------|-----------------------|----------------|
| Tot | 4.253,85 € | | 5.50% | | |
| Van | 4.253,89 € tot | 8.507,71 € | 233,96 € + 4.50% | op het gedeelte boven | 4.253,85 € |
| Van | 8.507,75 € tot | 21.269,27 € | 425,39 € + 4.00% | op het gedeelte boven | 8.507,71 € |
| Van | 21.269,31 € tot | 42.538,53 € | 935,84 € + 3.60% | op het gedeelte boven | 21.269,27 € |
| Van | 42.538,58 € tot | 85.077,05 € | 1.750,14 € + 3.00% | op het gedeelte boven | 42.538,53 € |
| Van | 85.077,11 € tot | 212.692,65 € | 2.977,70 € + 2.50% | op het gedeelte boven | 85.077,05 € |
| Van | 212.692,69 € tot | 425.385,28 € | 6.168,09 € + 1.60% | op het gedeelte boven | 212.692,65 € |
| Van | 425.385,34 € tot | 850.770,58 € | 9.571,17 € + 1.25% | op het gedeelte boven | 425.385,28 € |
| Van | 850.770,62 € tot | 2.126.926,32 € | 14.888,49 € + 0.90% | op het gedeelte boven | 850.770,58 € |
| | Boven | 2.126.926,32 € | 26.373,88 € + 0.51% | op het gedeelte boven | 2.126.926,32 € |
| | | | met een maximum van 30.546,28 € | | |



Artikel 4 – Facultatieve waarborgen

A. Diefstal of poging tot diefstal (onder voorbehoud van uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden)

Diefstal in het gebouw

Materiële schade aan de verzekerde goederen ten gevolge van diefstal of poging tot diefstal door:

- Inbraak, inklimming, geweldpleging of bedreiging, gebruik van valse sleutels (of van gestolen of verloren sleutels)
- Een persoon die zich heimelijk heeft laten binnen sluiten of zich toegang heeft verschaft tot de lokalen en dit met een onrechtmatig doel en buiten medeweten van de verzekerde of van de gemachtigde gebruikers terwijl die aanwezig waren
- Een persoon die gemachtigd was zich in het gebouw te bevinden. In dit geval is de tussenkomst echter beperkt tot 5 % van het op de inhoud verzekerde bedrag.

Waarborgen :

Behoudens andersluidende bepaling in de bijzondere voorwaarden van huidig contract is de vergoedingslimiet gevestigd op 50 % van het verzekerde bedrag voor de inhoud.

De vergoeding zal beperkt worden tot de maximale bedragen die hierna vermeld worden, voor het geheel van éénzelfde categorie:

| Categorieën : | Beperkingen : |
|--|---|
| De speciën, effecten, coupons, bankbiljetten, cheques of andere waarde papieren, postzegels (inclusief die van collecties) of nieuwe en andere gelijkaardige waarden | Beperkt tot 4.000,00 € ; |
| | Beperkt tot 2.000,00 € als deze waarden niet in een kluis zijn opgeborgen, met inbegrip van diefstal door huispersoneel |
| | Beperkt tot 500,00 € per schadegeval voor speciën en waarden toebehorend aan het personeel |
| Juwelen | Beperkt tot 15 % van het verzekerde kapitaal voor de inhoud en met een maximum van 15.000,00 € |
| Speciale voorwerpen | Beperkt tot 15 % van het verzekerde kapitaal voor de inhoud en met een maximum van 15.000,00 € |
| Antieke meubelen | Beperkt tot 15 % van het verzekerde kapitaal voor de inhoud |
| De vervanging van de sleutels bij diefstal of verlies ervan alsook de vervanging van de sloten van het gebouw, inclusief die van geblindeerde deuren en van de bedieningspanelen van het alarm of van deuren met afstandsbediening | Beperkt tot 3.000,00 €. |
| | |



| | |
|--|---|
| De inhoud die opgeslagen is in de kelders, zolders of garages die niet aanpalend zijn met het hoofdgebouw | Enkel en alleen gedekt als deze lokalen uitgerust zijn met beveiligde deuren en beperkt tot 5.000,00 € |
| Diefstal gepleegd door een persoon in dienstverband van de verzekerde of een aangestelde gedurende de werkuren | Enkel en alleen gedekt als er een klacht werd neergelegd en beperkt tot 50 % van het verzekerd kapitaal voor inhoud en met een maximum van 2.750,00 € |

Blijven echter uitgesloten :

- Diefstallen gepleegd tijdens de niet bewoning van het gebouw wanneer deze langer duurt dan 60 opeenvolgende dagen of meer dan 90 dagen in totaliteit per jaar
- Diefstallen van handelsgoederen of materiaal die zich buiten het gebouw, in de niet aangrenzende bijgebouwen, evenals in de gemeenschappelijke delen van het gebouw bevinden
- Diefstallen gepleegd door of met medeplichtigheid van afstammelingen, nakomelingen of van aanverwanten van verzekerde of van diens echtgenoot, alsook door elke persoon die met de verzekerde samenwoont
- Diefstallen gepleegd tijdens de werkuren door een persoon in dienst van de verzekerde, of door een aangestelde van de verzekerde, behalve wat het "huispersoneel" betreft voor het privé gedeelte en op voorwaarde dat er een klacht tegen de betrokkene wordt ingediend. Deze uitbreiding is echter beperkt tot 5 % van het verzekerd kapitaal inhoud met een maximum van 2.750,00 €
- Diefstallen gepleegd ter gelegenheid van arbeidsconflicten en aanslagen
- De waarden die zich in een voertuig bevinden wanneer er bewezen is dat dit voertuig onbezet was.

Diefstal met geweld op de fysieke persoon van de verzekerde overal ter wereld

De diefstal of poging tot diefstal met behoorlijke vaststelling van geweld op de fysieke persoon van verzekerde overal ter wereld.

Vergoeding: 20 % van het tegen brand verzekerd kapitaal met een maximum van 5.000,00 € waarvan maximum 1.000,00 € voor waarden.

B. Indirecte verliezen (onder voorbehoud van uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden)

Bij schadeval zal het bedrag van de krachtens het contract verschuldigde vergoeding (onder aftrek van de vrijstelling) verhoogd worden met het voorziene percentage tot dekking van de diverse verliezen, kosten en schade geleden ten gevolge van dit schadegeval met een maximum van 30.000 € (abex 906).

Blijven echter uitgesloten de indirecte verliezen die verband houden met de gevaren elektriciteitschade, ontdooiing, glasbreuk, diefstal ,poging tot diefstal,rechtsbijstand, Ibis Emergency, natuurrampen van het tariefbureau evenals de aanvullende verzekeringen, de bijkomende waarborgen en de aansprakelijkheidsverzekeringen.



Hoofdstuk 2. Gemeenschappelijke bepalingen die voor alle verzekeringen gelden

1. Wetgeving

Het contract wordt beheerst door het Belgisch recht en meer bepaald door:

- De wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen
- De wet van 1 april 2007 betreffende de verzekeringen ingevolge schade veroorzaakt door terrorisme
- De Koninklijke Besluiten van
 - 24 december 1992 met betrekking tot het reglement van de eenvoudige risico's tegen brand en andere waarborgen
 - 24 december 1992 in uitvoering van de wet van 25 juni 1992 op de Landverzekeringsovereenkomst
 - 22 februari 1991 in uitvoering van het algemeen reglement met betrekking op het toezicht van de verzekeringsondernemingen
- Aan alle andere geldende of toekomstige voorschriften

Deze reglementen zijn raadpleegbaar op de site www.fsm.be

2. Schadegevallen

Artikel 1 – Aangifte van het schadegeval en de verplichtingen van de verzekerde

- A. Zodra de verzekerde kennis krijgt van het intreden van een schadegeval, moet hij alle redelijke maatregelen treffen om de gevolgen ervan te voorkomen en te beperken, waarbij de kosten van deze maatregelen ten laste van de verzekeraar vallen.
- B. De verzekerde dient het schadegeval en het eventueel bestaan van andere verzekeringen zo snel mogelijk aan te geven bij de verzekeraar van onderhavig contract. Niettemin zal de verzekeraar het niet eerbiedigen van deze aangiftetermijn niet mogen inroepen indien de aangifte zo snel als redelijk werd gedaan.

Voor schadegevallen in het kader van de dekking ontdooiing moet de aangifte binnen 24 uur van de vaststelling ervan bij de verzekeraar en/of bij de makelaar geschieden.

- C. De verzekerde dient de vragen te beantwoorden die hem gesteld worden om de omstandigheden en de omvang van de schade te bepalen.

Als de verzekerde één van zijn verplichtingen waarin bovenstaande punten voorzien, niet nakomt en als de verzekeraar hierdoor enig nadeel ondervindt, kan deze laatste aanspraak maken op een vermindering van zijn prestatie tot beloop van het geleden nadeel en kan hij zelfs zijn dekking weigeren als de verzekerde bij het niet uitvoeren van zijn verplichtingen frauduleus gehandeld heeft.

- D. Bij het intreden van een schadegeval diefstal moet de verzekerde zo snel mogelijk klacht indienen bij de bevoegde autoriteiten van de plaats van het schadegeval en/of van zijn woonplaats. Als de diefstal op effecten aan toonder slaat, moet de verzekerde bovendien zo snel mogelijk verzet aantekenen overeenkomstig de wet met betrekking tot de onvrijwillige onteigening van deze effecten.



- E. De verzekerde mag uit eigen beweging en zonder ertoe genoodzaakt te zijn aan de beschadigde goederen geen veranderingen aanbrengen waardoor het onmogelijk of moeilijk wordt de oorzaken van het schadegeval te bepalen of de omvang ervan te ramen. Als de verzekerde deze verplichting niet nakomt en als de verzekeraar hierdoor enig nadeel ondervindt, kan deze laatste aanspraak maken op een vermindering van zijn prestatie tot beloop van het geleden nadeel of kan hij schadevergoeding eisen. De verzekeraar kan zijn dekking weigeren als de verzekerde bij het niet nakomen van zijn verplichting met frauduleus opzet gehandeld heeft.
- F. Bij het intreden van een schadegeval met eventuele aansprakelijkheid ten opzichte van een derde dient:
- De verzekerde zich van elke erkenning van aansprakelijkheid, van elke transactie, van elke bepaling van de schade en van elke schadevergoeding of toezegging onthouden als de verzekeraar hem daartoe geen schriftelijke toelating heeft verleend. Worden echter niet beschouwd als een erkenning van aansprakelijkheid de eerste geldelijke en medische hulp die de verzekerde verstrekt en het louter erkennen van de feiten.
 - Als er naar aanleiding van een schadegeval een rechtsgeding tegen de verzekerde wordt ingesteld, volgt en leidt de verzekeraar het proces namens de verzekerde en betaalt ze het bedrag van de eventuele veroordelingen, hoofdsom en interesten, overeenkomstig de bepalingen van het contract. De verzekeraar draagt de gerechtskosten, de erelonen en de kosten van advocaten en experts die betrekking hebben op de burgerlijke rechtshandeling.
 - Elke gerechtelijke of buitengerechtelijke akte met betrekking tot een schadegeval moet onmiddellijk na kennisgeving, betekening of overhandiging ervan aan de verzekerde, worden overgemaakt aan de verzekeraar op straffe van schadevergoeding verschuldigd aan de maatschappij bij nalatigheid tot vergoeding van het door haar geleden nadeel.
 - Als de verzekerde nalaat persoonlijk te verschijnen of indien hij zich niet onderwerpt aan een onderzoeksmaatregel opgelegd door een rechtbank, moet hij het eventueel door de verzekeraar geleden nadeel vergoeden.
- G. Bij schadegeval moet de verzekerde binnen de kortste termijn desgevallend alle nodige stappen ondernemen bij de bevoegde overheden om de vergoeding van de geleden schade te krijgen.
- H. De door de verzekeraar verschuldigde vergoeding wordt enkel betaald tegen voorlegging van het bewijs dat de verzekerde op dat gebied de nodige ijver aan de dag legde. De begunstigde van de verzekering verbindt zich ertoe, de schadevergoeding die hem door de overheden zou worden uitbetaald, aan de verzekeraar terug te storten, in de mate dat die vergoeding dubbel gebruik uitmaakt met degene die hem in uitvoering van onderhavig contract voor dezelfde schade werd toegekend.

Er zal geen enkele aangifte nog ontvankelijk zijn na een termijn van drie jaar te rekenen vanaf de dag waarop de verzekerde kennis kreeg van het schadegeval of van zijn mogelijke burgerlijke aansprakelijkheid.

Artikel 2 – Bepaling van de vergoeding

De schade wordt bepaald op de dag van het schadegeval rekening houdend met de volgende modaliteiten:

A. Gebouw en inhoud

Voor het bepalen van de schade aan de verzekerde goederen en die niet uitgesloten zijn, geschieden de ramingen op de dag van het schadegeval op dezelfde grondslagen als die bepaald bij artikel 2.A “verzekeringsformule” (hoofdstuk 1). Zullen echter steeds bij de bepaling van de schade worden afgetrokken:



- Voor de materiële schade, het gedeelte van de slijtage boven 30 % van de nieuwwaarde of vervangingswaarde
- Voor de aansprakelijkheidsverzekeringen, de slijtage

B. Elektrische en elektronische toestellen (met uitsluiting van handelsgoederen)

De elektrische en elektronische toestellen evenals de huishoudapparaten worden vergoed in werkelijke waarde, dit is hun nieuwwaarde onder aftrek van 15 % slijtage per jaar voor informaticamaterieel met als tegemoetkomingsgrens de vervangingswaarde, 5 % slijtage voor de andere toestellen voor privaat gebruik en 10 % per jaar voor de andere toestellen voor professioneel gebruik. Bij deze raming telt elk jaargedeelte voor een vol jaar.

Voor de inhoud voor privaat gebruik van minder dan twee jaar dat door de inwerking van elektriciteit zou beschadigd zijn zal er geen slijtage worden afgetrokken.

C. Vrijstelling

Van het bedrag van de schade, met uitzondering van de lichamelijke schade en de schade gedekt door de wet van 17 september 2005 (natuurrampen) wordt er per schadegeval een vrijstelling van 123,95 € afgetrokken. Deze vrijstelling is noch afkoopbaar noch verzekeraar en het bedrag is geïndexeerd overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 1988.

Bij samenloop van verzekeringen zullen de respectievelijke wettelijke vrijstellingen verdeeld worden in verhouding tot de omvang van de schade.

Artikel 3 – Bepaling van de schade

De schade wordt minnelijk geraamd. Bij gebrek aan overeenstemming wordt hij geraamd door twee experts, waarvan één door de verzekerde en de andere door de verzekeraar wordt aangesteld.

Bij meningsverschil duiden deze experts een scheidsrechter aan met wie ze een college vormen dat bij meerderheid van stemmen beslist.

Als één van de partijen haar expert niet aanstelt, wordt die op verzoek van de meest gereede partij aangesteld door de Voorzitter van de bevoegde Rechtbank van Eerste Aanleg. Hetzelfde geldt als beide experts het niet eens worden voor de keuze van de derde.

Elke partij draagt haar expertisekosten, de kosten voor de derde expert en de eventuele kosten voor de rechtbank worden voor de helft gedragen door de verzekeraar en door de verzekeringsnemer. De expertise of de minnelijke raming doet geen afbreuk aan de rechten van de partijen noch aan de rechten en de uitzonderingen van de verzekeraar.

Artikel 4 – Uitkering en aanwending van de vergoeding

A. Aan wie wordt de vergoeding gestort ?

- Voor de verzekerde goederen die eigendom zijn van de verzekerde: aan de verzekerde, zijn hypothecaire schuldeiser en of pand houdende schuldeiser
- Voor de huurdersaansprakelijkheid: aan de eigenaar van het gehuurde goed of aan zijn hypothecaire schuldeiser
- Voor het verhaal van derden: uitsluitend aan deze laatsten.



B. Binnen welke termijn ?

1. Gebouw verzekerd in nieuwwaarde

Als het bedrag van de vergoeding bepaald voor het gebouw niet hoger ligt dan 30 % van de verzekerde kapitalen, wordt de vergoeding tegen 100 % uitgekeerd binnen 30 dagen volgend op de datum van afsluiting van de expertise. Als de vergoeding dat percentage overschrijdt worden de volgende regels toegepast:

80 % van de vastgestelde vergoeding binnen 30 dagen volgend op de datum van afsluiting van de expertise op voorwaarde dat de verplichtingen ten laste van de verzekerde op die datum vervuld zijn, zo niet volgend op de datum van vaststelling van het schadebedrag.

- a. In geval van heropbouw van het beschadigde goed
Het saldo wordt uitbetaald naarmate de heropbouw vordert binnen een periode van maximaal drie jaar.
- b. Gedeeltelijke heropbouw en/of aankoop van gebouwen in België
 - Het saldo wordt uitbetaald naarmate de heropbouw vordert of bij het verlijden van de notariële akte.
 - Het verschil tussen het aanvankelijk bedrag en het met bewijsstukken gestaafde bedrag zal eveneens tegen 80 % worden uitgekeerd op het einde van de constructie of bij het verlijden van de notariële aankoopakte (binnen een periode van maximaal drie jaar).
 - De BTW, de taksen en de niet recupereerbare rechten worden betaald op voorlegging van de facturen en/of bewijsstukken.
 - De afbraak- en opruimingskosten en de bewaringskosten zijn slechts verschuldigd in verhouding tot de heropbouw.
- c. Bij niet wederopbouw en bij niet vervanging
Er is geen verdere tegemoetkoming.

2. Gebouw verzekerd in werkelijke waarde

De vastgestelde vergoeding wordt uitgekeerd binnen de 30 dagen volgend op de datum van sluiting van de expertise.

De BTW, de taksen en de niet recupereerbare rechten worden betaald op voorlegging van de facturen en/of bewijsstukken.

3. Inhoud

De vergoeding vastgesteld voor de inhoud (inclusief de niet recupereerbare BTW) wordt uitgekeerd binnen de dertig dagen volgend op de datum van sluiting van de expertise, of bij gebrek aan expertise, volgend op de datum van vaststelling van het schadebedrag.

C. Automatische aanpassing van de vergoeding

Indien het contract in een formule van automatische aanpassing voorziet, zal de vergoeding voor het door het schadegeval getroffen gebouw berekend op de dag van het schadegeval, verminderd met de reeds uitgekeerde vergoeding, verhoogd worden met de eventuele verhoging ten gevolge van de toepassing van het laatste gekende indexcijfer, waarbij de aldus verhoogde totale vergoeding op het ogenblik van de facturatie voor de heropbouw echter niet meer mag bedragen dan 120 % van de aanvankelijk vastgestelde vergoeding, noch meer dan de totale kostprijs van de heropbouw.



3. Gemeenschappelijke uitsluitingen

Naast de uitsluitingen eigen aan de verschillende gevaren en aan de bijkomende verzekeringen en waarborgen zijn eveneens uitgesloten de schade of verergering van schade die veroorzaakt worden door:

- a. Al dan niet verklaarde oorlog, inclusief burgeroorlog; de verzekeraar moet echter de feiten die haar ontlasten bewijzen
- b. Opeising, gedeeltelijke of volledige bezetting door een leger- of politiemacht of door al dan niet bewapende geregelde of ongeregelde strijders
- c. Wijziging van de atoomkern, radioactiviteit, productie van ioniserende stralingen, al dan niet gevolgd door brand of ontploffing, te wijten aan kernwapens of –tuigen zoals atoomreactor of kernmotoren of een kerncentrale.
De waarborg is echter verworven als de verzekerde aantoont dat er geen rechtstreeks of onrechtstreeks oorzakelijk verband bestaat tussen die gebeurtenissen en de schade
- d. Misbruik van vertrouwen, verduistering, fraude, gebruiksdiefstal en chantage
- e. Eigen gebrek of verborgen gebrek, maar uitsluitend voor de voorwerpen met beroepsgebruik, behalve als de waarborg “machinebreuk” en/of “alle risico’s zwakstroom” werd onderschreven. Deze beperking geldt echter enkel voor het door het schadegeval getroffen voorwerp dat aan de oorsprong van het schadegeval ligt.
Slijtage, waardevermindering en trage bederfvormen, ongedierte, droogrot die niet het gevolg is van een gedekt schadegeval in huidig contract.
- f. Opzettelijke daad van een verzekerde of begunstigde van het contract.
In geval van mede-eigendom zal de uitsluiting enkel slaan op het gedeelte van de mede-eigenaar die een opzettelijke daad beging.

4. Administratieve bepalingen

[Artikel 1 – Verplichtingen van de verzekerde – Wijziging van het verzekerde risico](#)

A. Bij de onderschrijving van het contract

De verzekeringnemer is verplicht om bij het sluiten van het contract exact alle door hem gekende omstandigheden aan te geven die redelijkerwijs kunnen beschouwd worden als elementen aan de hand waarvan de verzekeraar het risico kan beoordelen. Hij dient evenwel geen aangifte te doen van omstandigheden die de verzekeraar al kent of redelijkerwijs zou moeten kennen.

Als sommige schriftelijke vragen van de verzekeraar niet beantwoord zijn en als deze laatste het contract toch heeft afgesloten kan hij zich, behalve bij bedrieglijk opzet, later niet beroepen op dit verzuim. Als de verzwijging of de onopzettelijke onjuiste aangifte de verzekeraar misleidt bij de beoordeling van het risico, is het verzekeringscontract nietig.

De premies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop de verzekeraar kennis krijgt van de verzwijging of de opzettelijk onjuiste aangifte, blijven hem verschuldigd.



Een verzwijging of opzettelijke onjuiste aangifte kan aan de verzekeringnemer worden verweten als er zich een schadegeval voordoet voordat het contract gewijzigd werd of voordat de opzegging uitwerking heeft gehad.

De maatschappij is tot het verlenen van haar waarborgen enkel gehouden volgens de verhouding tussen de betaalde premie en de premie die de verzekeringnemer had moeten betalen indien hij het risico regelmatig had aangegeven.

Toont de verzekeraar bij het intreden van een schadegeval aan dat hij in geen geval het risico zou hebben verzekerd waarvan de werkelijke aard bij het schadegeval is gebleken, blijft zijn tegemoetkoming beperkt tot het terugbetalen van het totaal van de betaalde premies.

B. In de loop van het contract

De verzekeringnemer is verplicht om aangifte te doen van nieuwe omstandigheden of van wijzigingen die het risico van intreden van de verzekerde gevaren duurzaam en gevoelig kunnen verzwaren.

Als het risico van intreden van een gedekt schadegeval zodanig is verzwaard dat indien deze verzwaring bij de onderschrijving reeds had bestaan, de verzekeraar de waarborgen van het contract enkel onder andere voorwaarden of tegen een ander tarief zou hebben toegestaan, moet deze laatste binnen een termijn van één maand te rekenen vanaf de dag waarop hij kennis krijgt van deze verzwaring een wijziging van het contract voorstellen met terugwerkende kracht tot op de dag van de verzwaring.

Als de verzekeraar aantoont dat hij het verzwaarde risico in geen geval zou hebben verzekerd, mag hij het contract opzeggen binnen een termijn van één maand te rekenen vanaf de dag waarop hij kennis krijgt van deze verzwaring. De verzekeringnemer mag de wijziging van de voorwaarden van onderhavig verzekeringscontract weigeren binnen een termijn van één maand te rekenen vanaf de ontvangst van het voorstel tot wijziging. Indien het voorstel tot wijziging bij het verstrijken van deze termijn niet aanvaard wordt, mag de verzekeraar het contract opzeggen met een opzeggingstermijn van vijftien dagen.

De verzekeraar die het contract niet heeft opgezegd of geen wijziging heeft voorgesteld binnen de hierboven voorziene termijn kan zich later niet meer beroepen op de verzwaring van het risico.

Als er zich een schadegeval voordoet voor de wijziging van het contract of voordat de opzegging uitwerking heeft gehad en als de verzekeringnemer zijn bovenvermelde aangifteverplichting nagekomen is, is de verzekeraar verplicht de overeengekomen prestatie uit te voeren.

Als er zich een schadegeval voordoet zonder dat de verzekeringnemer genoemde aangifteverplichtingen nagekomen heeft:

- De verzekeraar is verplicht de overeengekomen prestatie uit te voeren wanneer het gebrek aan aangifte niet kan verweten worden aan de verzekeringnemer
- De verzekeraar is dan verplicht de overeengekomen prestatie enkel uit te voeren volgens de verhouding tussen de betaalde premie en de premie die de verzekeringnemer had moeten betalen indien de verzwaring in aanmerking zou genomen zijn wanneer het gebrek aan aangifte aan de verzekeringnemer kan verweten worden.

Als de verzekeraar echter aantoont dat hij het verzwaarde risico in geen geval zou hebben verzekerd, blijft zijn prestatie beperkt tot het terugbetalen van het totaal van de betaalde premies.



Als de verzekeringnemer met frauduleus opzet heeft gehandeld, mag de verzekeraar zijn waarborg weigeren. De premies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop de verzekeraar kennis krijgt van het frauduleus opzet, blijven hem verschuldigd als schadevergoeding.

Als het risico van intreden van een gedekt schadegeval daarentegen zodanig verminderd is dat indien deze vermindering bij de onderschrijving reeds had bestaan, de verzekeraar de verzekering tegen andere voorwaarden zou hebben toegestaan, moet deze laatste, vanaf de dag waarop hij kennis krijgt van deze vermindering van het risico, een vermindering van de premie in verhouding tot de vermindering van het risico toestaan.

Als de partijen geen akkoord over de nieuwe premie bereiken binnen een maand vanaf het verzoek om vermindering vanwege de verzekeringnemer, kan deze laatste het contract opzeggen.

C. Bij de afhandeling van een schadegeval

Op verzoek van de verzekeraar hem een hypothecaire staat van de beschadigde goederen bezorgen.

[Artikel 2 – Subrogatie van de verzekeraar](#)

De rechten en vorderingen van de verzekerde worden overgedragen aan de verzekeraar die de verzekerde heeft vergoed. Bij gedeeltelijke vergoeding zal de verzekeraar zijn verhaalrecht zowel voor eigen rekening als voor rekening van de verzekerde uitoefenen. De sommen die na een schadegeval worden gerecupereerd, worden tussen de verzekeraar en de verzekerde verdeeld in verhouding tot hun respectievelijk aandeel in het verlies, met een voorrang voor de verzekerde indien hij onvoldoende verzekerd was.

Indien de subrogatie door toedoen van de verzekerde of de begunstigde geen uitwerking kan hebben ten voordele van de verzekeraar, kan deze laatste van betrokkene de terugbetaling vorderen van de betaalde schadevergoeding in de mate van het daardoor geleden nadeel. De subrogatie mag de verzekerde in geen geval benadelen, inzonderheid wat de termijnen voor de bepaling van het schadebedrag betreft.

De verzekeraar doet afstand van zijn verhaalrecht tegen:

- a) De gasten van de verzekerde
- b) De personen die hij in dienst heeft en als zij in het gebouw wonen, tegen de personen die bij hem inwonen
- c) De leveranciers die via leidingen of kabels, elektriciteit, water, gas, stoom, klank en beeld of informatie verdelen ten opzichte van wie de verzekerde afstand van verhaal heeft moeten doen
- d) De verhuurder van de verzekerde wanneer de huurovereenkomst in dergelijke afstand van verhaal voorziet
- e) De mede-eigenaars
- f) De naakte eigenaars en vruchtgebruikers die in het contract verzekerd zijn
- g) De mandatarissen en vennoten van de verzekerde in de uitoefening van hun functies en als ze in het gebouw wonen, de personen die bij hen inwonen
- h) De bloedverwanten in rechte of dalende lijn, de echtgenoot van de verzekerde en zijn aanverwanten in rechte lijn

De verzekeraar doet slechts afstand van zijn verhaal in de mate dat:

- De aansprakelijke zelf niet door een aansprakelijkheidsverzekering is gedekt
- De aansprakelijke zelf geen verhaal tegen om het even welke andere aansprakelijke kan uitoefenen
- Er geen kwaadwillig opzet was.



Zelfs in dit geval blijft de afstand van verhaal echter verworven aan de hierboven bedoelde personen. Bovendien wordt het voordeel van de waarborgen in burgerlijke aansprakelijkheid uitgebreid in het voordeel van de genoemde personen.

Artikel 3 – Vervallenverklaring (gedeeltelijk of volledig)

Het niet vervullen van een bepaalde verplichting opgelegd door het contract veroorzaakt een gedeeltelijke of volledige vervallenverklaring van het recht op vergoeding wanneer deze tekortkoming in oorzakelijk verband staat met het intreden van het schadegeval.

Artikel 4 – Premiebetaling

De verzekeringspremie is betaalbaar op voorhand, waarbij het contract een aanvang neemt op de in de bijzondere voorwaarden bepaalde datum of bij het verlenen van een voorlopige dekking.

De betaling geschiedt rechtsgeldig bij de makelaar van het contract of aan de verzekeraar. De betaling van de premie betekent de aanvaarding van het contract.

Artikel 5 – Schorsing van de waarborgen

Bij wanbetaling van de premies op hun vervaldag wordt de verzekeringsdekking opgeschort. Het contract kan zelfs opgezegd worden als de verzekerde de betaling niet verricht heeft binnen een termijn van 15 dagen te rekenen vanaf de dag volgend op het verzenden van een aangetekende brief waarbij de verzekerde aan zijn verplichtingen wordt herinnerd.

De betaling van de vervallen premies, eventueel verhoogd met de interesten, maakt een einde aan deze schorsing.

Artikel 6 – Duur van het contract

Behoudens andersluidende afspraak wordt dit contract afgesloten voor een periode van één jaar plus de eventuele jaarfractie bij het ingaan van het contract. Bij het verstrijken van deze periode wordt het contract vervolgens stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar, tenzij één van de partijen het minstens drie maand voor het verstrijken van de lopende periode opzegt.

Bij faillissement van de verzekeringnemer

In dit geval blijft de verzekering geldig in het voordeel van de curatele, die vanaf de faillietverklaring schuldenaar wordt van de verschuldigde premies.

De curator van het faillissement en de verzekeraar mogen echter het contract opzeggen. De curator binnen de drie maand volgend op de faillietverklaring en de verzekeraar ten vroegste drie maand na de faillietverklaring.

Bij overlijden van de verzekeringnemer

Bij overlijden van de verzekeringnemer worden de rechten en verplichtingen die uit het verzekeringscontract ontstaan zijn, overgedragen aan de nieuwe titularis van het verzekerde belang.



Bij onverdeeltheid blijven de mede-eigenaars solidair en onverdeeld verplicht tot de uitvoering van het contract. Nadat de onverdeeltheid een einde heeft genomen blijft enkel de nieuwe titularis van het verzekerde belang gehouden tot de uitvoering van het contract.

Zowel de nieuwe titularissen van het verzekerde belang als de verzekeraar mogen het verzekeringscontract echter opzeggen.

De nieuwe titularissen per aangetekende brief binnen de drie maand en veertig dagen na het overlijden en de verzekeraar binnen de drie maand nadat ze kennis heeft gekregen van het overlijden.

Bij schadegeval

Als er een schadegeval is aangegeven kunnen zowel de verzekeraar 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 tussenkomst.

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 met de bedoeling om de verzekeraar te bedriegen, dan heeft de opzegging uitwerking bij de betekening ervan.

Bij gedeeltelijke opzegging van het contract

Bij gedeeltelijke opzegging van het contract door de verzekeraar heeft de verzekeringnemer het recht het contract volledig op te zeggen met uitwerking op de dag waarop deze gedeeltelijke opzegging door de verzekeraar zelfs uitwerking heeft.

Artikel 7 – Opzegging van het contract

Het contract wordt opgezegd het zij bij aangetekende brief, hetzij bij overhandiging van een brief aan de bestemming tegen ontvangstbewijs, hetzij bij exploit van een gerechtsdeurwaarder.

Artikel 8 – Automatische beëindiging van het contract

Bij overdracht van de verzekerde goederen neemt de verzekering een einde bij verkoop, schenking, inbreng in een vennootschap of om het even welke andere overdracht van eigendom onder levenden.

Als het om roerende goederen gaat neemt de verzekering een einde van zodra de verzekerde deze goederen niet meer in zijn bezit heeft.

Als het om onroerende goederen gaat neemt de verzekering een einde ten laatste drie maand na de datum van het verlijden van de authentieke akte. Tot het verstrijken van deze termijn blijven de waarborgen van dit contract voor het gebouw in het voordeel van de koper gelden als deze laatste reeds geen ander verzekeringscontract heeft. In dat geval doet de verzekeraar, behoudens kwaadwillig opzet, afstand van het verhaal dat ze tegen de verzekerde zou mogen uitoefenen.

Als de verzekerde ophoudt huurder of gebruiker te zijn van een onroerend goed in België, neemt de aansprakelijkheidsverzekering als huurder of gebruiker een einde.

Als de verzekerde naar het buitenland verhuist, eindigt de verzekering voor de naar het buitenland vervoerde goederen van zodra de verzekerde goederen de Belgische grens over zijn.



Artikel 9 – Terugbetaling van de betaalde premie

Indien het contract in de loop van een verzekeringsjaar als gevolg van een opzegging volledig of gedeeltelijk een einde neemt, zal het premiegedeelte dat op de periode na de datum van uitwerking van de opzegging slaat, terugbetaald worden. Dit geldt ook als het contract automatisch een einde neemt.

Artikel 10 – Verjaring

De verjaringstermijn voor elke rechtsvordering van dit verzekeringscontract bedraagt drie jaar te rekenen vanaf de dag waarop de verzekerde kennis kreeg van het voorval dat het vorderingsrecht doet ontstaan, zonder echter vijf jaar te mogen overschrijden te rekenen vanaf het voorval.

In zake burgerlijke aansprakelijkheid begint de termijn voor de verhaalvordering van de verzekerde tegen de verzekeraar te lopen vanaf de dag waarop de benadeelde een rechtsvordering instelt.

Artikel 11 – Klachten

Voor elke klacht omtrent dit verzekeringscontract kan de verzekeringsnemer zich wenden tot:

Ofwel de verzekeraar, Koningsstraat 144-146 – 1000 Brussel

Tel: +32 (2) 340 30 00 – Fax: +32 (2) 345 28 08 – per mail info@ibis-insurance.be

Ofwel de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 – 1000 Brussel

Tel: +32 (2) 547 58 71 – Fax: +32 (2) 547 59 75

Website: www.ombudsman.as

De Ombudsman voor de Verzekeringen is een erkende instantie om een oplossing te zoeken voor een buitengerechtelijk consumentengeschil.

Hoofdstuk 3 - IBIS Emergency

Ingeval van een gedekt schadegeval in onderhavig contract, organiseert en neemt de verzekeraar, op vraag van de verzekeringnemer, de snelle interventie van een vakman ten laste.

Via het oproepnummer van IBIS Emergency 0800 200 96 heeft de verzekeringnemer de mogelijkheid om **overal in België**, zo vlug als mogelijk, te genieten van een professionele hulp in functie van de behoeften, teneinde onmiddellijk de nodige bewarende maatregelen te treffen in geval van een gedekt schadegeval.

Dit telefoonnummer is bereikbaar 24u/24 en 7d/7.

In geval van hoogdringendheid zal de interventie geschieden binnen de twee uur volgend op de oproep. Indien de aanvraag voldoende gestaafd is door een gedekte waarborg in de polis, wordt dit volledig ten laste genomen door de verzekeraar.

In het andere geval zal de interventie van de hersteller gefactureerd worden aan de verzekeringnemer aan het door de verzekeraar overeengekomen tarief met de dienstverlener.

In het geval dat de uitgevoerde herstelling niet meer bedraagt dan de contractuele vrijstelling, blijft dit ten laste van de verzekeraar.



Hoofdstuk 4 – Definities

(in alfabetische volgorde)

Aangenomen waarde

Waarde van de goederen, bepaald in overleg met de verzekeraar, doorgaans op basis van een expertisewaarde bepaald door een deskundige, erkend door de beide partijen. Bij schadegeval wordt de schade vergoed op basis van deze aangenomen waarde.

Aansprakelijkheid als huurder

Aansprakelijkheid die op grond van de artikelen 1732, 1733 en 1735 of 1302 van het Burgerlijk Wetboek of van alle andere wettelijke of contractuele bepalingen die op de huurders en gebruikers rust voor de schade die veroorzaakt wordt door een gedekt gevaar alsook voor de kosten en verliezen waarin de bijkomende waarborgen voorzien.

Bewaringskosten

1. De kosten van de hulpverlening in de mate dat de verzekerde deze kosten moet betalen:
 - Bij schadegeval gedekt door onderhavige polis
 - Als hulp verleend werd om te voorkomen dat een brand of ontploffing in de buurt van het omschreven goed dit laatste zou blootstellen aan een door onderhavig contract gedekt gevaar
2. De kosten (met uitsluiting van beloofde of toegekende fooien door de verzekerde) die door de verzekerde worden opgelopen
- a) Bij schadegeval gedekt door onderhavige polis om:
 - De schade te beperken tot de volledige blussing van de brand of tot het einde van de hulpverrichtingen vereist door het schadegeval
 - Een eventuele hervatting van de brand te voorkomen
 - Het materiaal dat voor de bluswerken werd gebruikt, te demonteren, vervoeren, reinigen, opnieuw vullen (met inbegrip van de kostprijs van de producten), reviseren en opbergen
- b) Om te voorkomen dat een schadegeval in de omgeving van het goed dit laatste zou blootstellen aan een door onderhavig contract gedekt gevaar
3. De kosten gemaakt door de verzekerde (of onder de verantwoordelijkheid van de verzekerde) gedurende een periode die de duur van de wederopbouw of de wedersamenstelling van de goederen niet overschrijdt, bij een schadegeval gedekt door onderhavig contract om:
 - De omschreven en geredde goederen te beschermen en te bewaren om elke verergering van de schade te voorkomen
 - De geredde voorwerpen te demonteren, vervoeren, verplaatsen en opnieuw plaatsen om de herstelling van de beschadigde goederen mogelijk te maken
 - In te gaan op de beschermingsmaatregelen die door de overheid worden opgelegd;De beschermings- en bewakingskosten in "diefstalpreventie" worden enkel vergoed als de dekking "diefstal" onderschreven werd.

Computer

Machine die de mogelijkheid biedt om rekenkundige en logische bewerkingen te verrichten, om bepaalde processen te beheren, om informatie te verwerken en die van een programma voorzien is.

Een computer bevat in- en uitvoereenheden, een centraal geheugen, de verwerkings-, communicatie- en controle eenheden en de gegevensdragers.

Dagwaarde

Beurs- of marktwaarde



Derde

Elke andere persoon dan de verzekerden, de gasten en het personeel van de verzekerden (voor het gedeelte van de schade dat niet wordt gedekt door de arbeidsongevallenverzekering) worden ook als derden beschouwd. Wat de mede-eigenaars betreft, worden de mede-eigenaars onderling als derden beschouwd.

Eenvoudig risico

Elk goed of geheel van goederen waarvan de verzekerde waarde niet meer bedraagt dan 1.701.541,14 € (abex 858).

Elk hieronder beschreven goed of geheel van goederen waarvan de verzekerde waarde niet meer bedraagt dan 54.732.907,12 € (abex 858)

- Kantoren en woningen, met inbegrip van appartementsgebouwen of kantoorgebouwen voor zover de voor commerciële doeleinden aangewende oppervlakte niet meer bedraagt dan 20 % van de totale oppervlakte van de gelijkvloerse verdieping en de andere verdiepingen
- Landbouw-, tuin- en wijnbouwbedrijven, fruit- en veeteeltbedrijven
- Vertrekken aangewend voor de uitoefening van vrije beroepen, met uitzondering van apotheken
- Vertrekken gebruikt door religieuze instellingen zoals plaatsen voor erediensten, abdijen en kloosters alsook parochiezealen
- Vertrekken aangewend voor culturele, sociale en filosofische activiteiten
- Gebouwen bestemd voor onderwijs, met uitzondering van die welke bestemd zijn voor hoger onderwijs
- Muziekconservatoria, musea en bibliotheken
- Installaties die uitsluitend bestemd zijn voor sportactiviteiten
- Instellingen voor medische verzorging, sanatoria, preventoria, klinieken, ziekenhuizen, kindertehuizen, rusthuizen

Evenredigheidsregel

Indien het bedrag dat op de dag van het schadegeval voor het beschadigde goed verzekerd is ondanks de eventuele overdraagbaarheid lager ligt dan het bedrag dat had moeten verzekerd zijn, is de verzekeraar slechts gehouden tot het vergoeden van de schade tot beloop van de verhouding tussen het effectief verzekerde bedrag en het bedrag dat had moeten verzekerd zijn.

Expertisekosten

De erelonen van de expert aangesteld door de verzekerde met het oog op de raming van de schade die door een gedekt gevaar aan zijn verzekerde goederen werd veroorzaakt. De kosten mogen niet meer bedragen dan het werkelijk bedrag van de erelonen die door de expert werden aangerekend en zijn in ieder geval beperkt tot de bedragen vermeld in de tabel van het officiële rooster van ASSURALIA zie pagina 14 (die de BTW op de kosten bevatten als die niet recupereerbaar is)

Gebeurtenis

Bij aardbeving, worden beschouwd als één gebeurtenis, de initiële aardbeving en haar naschokken die optreden binnen 72 uur, alsook de verzekerde gevaren die er rechtstreeks uit voortvloeien.

Bij overstromingen, worden beschouwd als één gebeurtenis, de initiële overstroming en elke overloop die optreedt binnen 168 uur na het zakken van het waterpeil (terugkeer naar de gewone limieten), alsook de verzekerde gevaren die er rechtstreeks uit voortvloeien.

Gelijkaardig goed

Als een verzekerd goed op de dag van het schadegeval niet langer gefabriceerd, noch op de markt gebracht wordt, neemt men een ander goed in aanmerking dat het beschadigde goed feitelijk vervangt en best overeenstemt met de kenmerken van het beschadigde goed en met de prestaties waarvoor het beschadigde goed vroeger werd gebruikt, met inbegrip van het comfort en design en/of zijn esthetische waarde.



Als de waarde van dat gelijkaardig vervangingsgoed lager ligt dan de aankoopwaarde van het beschadigde goed, dan wordt de waarde van dat gelijkaardig goed in aanmerking genomen voor het bepalen van de vergoeding met inbegrip van zijn nieuwe prestatievermogen en van zijn technische verbeteringen.

Handelsgoederen

De voorraden, grondstoffen, levensmiddelen, producten in fabricage, afgewerkte producten, verpakkingen, afval die betrekking heeft op de bedrijvigheid van de verzekerde, die zijn eigendom zijn of hem werden toevertrouwd.

Handelswaarde

Prijs waartegen de verzekerde in normale markt omstandigheden (nationale of internationale markt) een gelijkaardig goed kan kopen.

Inhoud of inboedel

Het geheel van de goederen voor privaat gebruik die toebehoren aan de verzekerden of waarvoor ze hoe dan ook instaan en die zich bevinden op de plaatsen die in de bijzondere voorwaarden worden omschreven alsook op de plaatsen die bedoeld worden bij de verschillende uitbreidingen waarin onderhavig contract voorziet.

Worden onder andere onder inhoud of inboedel verstaan de private huisdieren, de private elektrische en elektronische toestellen en installaties, alle private informatiedragers, private archieven, private rijtuigen zonder motor, zeldzame en kostbare voorwerpen zoals zilverwerk, juwelen, schilderijen, wandtapijten, kunst- en collectievoorwerpen, vuurwapens.

Zijn echter uitgesloten : het materieel, de handelsgoederen, de plannen, modellen en informatiedragers.

Als de verzekerde als huurder of gebruiker handelt, worden de private vaste inrichtingen, de verfraaiingen en verbeteringen die hij in het gebouw heeft aangebracht, als inhoud beschouwd en worden ze hem in nieuwwaarde vergoed.

Juwelen

Voorwerpen die als versiering worden gebruikt, inclusief horloges. Ofwel in edelmetaal (goud, zilver, platina, vermeil), ofwel bestaande uit één of meerdere edelstenen, half edelstenen (diamant, smaragd, saffier, robijn) of één of meerdere natuurlijke parels of gekweekte parels.

Horloges worden beschouwd als sierraden vanaf een vervangingswaarde van 2.500 €.

Kelder

Een kelder is een vertrek waarvan de grondoppervlakte zich bevindt op meer dan 50 centimeter beneden het niveau van de hoofdingang die naar de woonvertrekken van het gebouw leidt. De kelderlokalen die blijvend als woonvertrekken of voor de uitoefening van een beroep zijn ingericht vallen hier niet onder.

Kosten voor het herstellen van tuinen en beplantingen en inrichtingen van de tuin

De kosten die door de verzekerde (of onder diens verantwoordelijkheid) worden opgelopen om de beplantingen en de inrichtingen van de tuinen rond het omschreven gebouw te herstellen alsook voor het verwijderen van de planten die bij het schadegeval werden beschadigd door het overslaan van brand of door de blussings- of reconstructiekosten

Kwaadwilligheid

Opzettelijke daad gepleegd om iemand te benadelen en/of schade te berokkenen.

Lichte materialen

Materialen in gewone of samengestelde platen waarvan het gewicht per vierkante meter lager ligt dan 6 kg (onder meer de al dan niet geprofileerde platen op basis van bitumen, metaal, PVC of om het even welk ander synthetische materiaal).



Dakbedekkingen in zink, koper of op basis van asfalt-achtige coating worden niet als lichte materialen beschouwd.

Materieel

De roerende exploitatiegoederen waarvan de verzekerde eigenaar is of waarvoor hij instaat, onder andere het gereedschap, om het even welke vaste of mobiele industriële of commerciële installaties, de archieven, de documenten, de manuscripten, de handelsboeken, de kopieën van plannen, modellen en informatiedragers, met uitsluiting van alle handelsgoederen, van de originele plannen, modellen en informatiedragers en van de motorrijtuigen.

Onder materieel verstaat men verder:

- De voorwerpen, kledij, fietsen, bromfietsen en motorfietsen die aan de personeelsleden toebehoren en waarvoor ze aansprakelijk zijn
- De voertuigen die aan de personeelsleden van de verzekeringnemer of aan derden toebehoren, voor zover de verzekeringnemer ervoor instaat en voor zover hij in het omschreven gebouw geen openbare garage of geen werkplaats voor herstellingen of onderhoudswerken voor motorvoertuigen uitbaat
- Alle vaste inrichtingen of aanpassingen aangebracht door de huurders of gebruikers en die geen handelsgoederen zijn

Nieuwbouwwaarde of wederopbouwwaarde

De kostprijs voor het weder opbouwen van het gebouw, inclusief de (niet recupereerbare) taksen en de erelonen van de architect en/of het studiebureau, of voor het weder samenstellen of vervangen in nieuwe staat van alle roerende goederen, met uitsluiting van de handelsgoederen.

Onbruikbaarheid van een onroerend goed

- De gebruikserving van een onroerend goed, die hoe dan ook door de eigenaar of de gebruiker wordt geleden
- De huurdering (verhoogd met de lasten) die door de verhuurder geleden worden
- De aansprakelijkheid van de verzekerde voor de derving van de huur en van de bijkomende lasten of voor de gebruikserving van een onroerend goed beperkt tot de huurwaarde van de door het schadegeval getroffen lokalen

Onroerende goederen – gebouw

Het geheel van de al dan niet gescheiden constructies, inclusief bijgebouwen, waarvan de ligging in de bijzondere voorwaarden wordt bepaald, alsook de uitbreidingen vermeld in het contract, inclusief de goederen die blijvend aan het erf verbonden zijn (art. 525 van het Burgerlijk Wetboek) of die beschouwd worden als onroerend door bestemming of inrichting zoals onder andere de ingerichte badkamer, ingerichte keukens, meters en tellers, aansluitingen, installaties voor telefonie en teledistributie, verwarmings- en klimaatregelingsinstallaties. De toegangswegen, de trappen, de steunmuren, de afsluitingen zelfs indien zij uit beplantingen bestaan, de toegangen tot de gebouwen, de binnenplaatsen, terrassen en de op de bouwplaats aanwezige materialen die bestemd zijn om in het gebouw verwerkt te worden, worden bij uitbreiding gedekt.

De structuur van de buitenmuren in onbrandbare materialen (steen, beton, metselwerk, glas, metalen, met een maximale tolerantie van 25 % van hun oppervlakte (excl. deuren en ramen) in brandbare materialen.

De bijgebouwen waarvan de grondoppervlakte niet groter is dan 10 % van die van het hoofdgebouw, in om het even welke materialen voor zover:

- De eigenlijke bedrijvigheid er niet wordt uitgeoefend
- Die noch als opslagplaats, noch als verpakkingruimte dienen



Dakbedekkingen in om het even welke materialen, behalve riet of stro

Verlichting en verwarming door alle systemen voor zover alle leidingen en vaste kokers die erop aangesloten zijn, uit onbrandbare materialen vervaardigd zijn.

Opruimings- en afbraakkosten

De kosten die bij een door onderhavig contract gedekt schadegeval door de verzekerde (of onder diens verantwoordelijkheid) worden opgelopen met het oog op:

- Het opruimen en afbreken van de door een schadegeval getroffen verzekerde goederen
- Het verplaatsen, vervoeren en opnieuw plaatsen van de door een schadegeval getroffen verzekerde goederen
- Het stopzetten van de evolutie van een schadegeval

Plannen, modellen en gegevensdragers

Unieke en originele exemplaren, zoals plannen, modellen, gietvormen, vormen, gegevensdragers, tekeningen, Jacquard kartons, industriële of commerciële platen.

Reconstitutiewaarde - heropbouwwaarde

Deze waarde stemt overeen met de kostprijs voor het weder samenstellen van bepaalde goederen.

Reddingskosten

Bij schadegeval moet de verzekerde alle redelijke maatregelen treffen om de schade te voorkomen en om de gevolgen van het schadegeval te beperken. De kosten die voortvloeien zowel uit de maatregelen gevraagd door de verzekeraar tot voorkoming of beperking van de gevolgen van het schadegeval evenals uit de dringende en redelijke maatregelen die bij dreigend gevaar door de verzekerde uit eigen initiatief werden getroffen om het schadegeval te voorkomen of, wanneer het schadegeval begonnen is, om de gevolgen ervan te voorkomen of te beperken, worden door de verzekeraar gedragen als de verzekerde ze als een goede huisvader heeft opgelopen, zelfs als de ondernomen acties zonder resultaat zouden zijn gebleven. Ze worden zelfs boven het verzekerde bedrag ten laste genomen.

Regelmatige bewoning

Wanneer de niet bewoning van het gebouw niet meer bedraagt dan 60 opeenvolgende dagen of 90 dagen per jaar.

Risicozone

Plaats die aan terugkerende en belangrijke overstromingen blootgesteld werd of kan blootgesteld worden.

Schadegevallen

Alle onvoorzienbare, plotselinge en willekeurige schade verwekkende feiten die aanleiding kunnen geven tot de waarborg van onderhavig contract en die dezelfde oorzaak hebben. Indien het schadegeval uit een samenloop van al dan niet gewaarborgde voorvallen voortvloeit, zijn de vergoedingen verschuldigd indien de oorzaak van het schadegeval door onderhavig contract gedekt wordt.

Slijtage

Waardeverlies van een goed omwille van zijn ouderdom, zijn gebruik, de frequentie en de kwaliteit van zijn onderhoud, met uitsluiting van elke economische waardevermindering.

Speciale voorwerpen

Het geheel van de goederen inclusief stijlmeubilair, schilderijen van beroemde meesters of schilders, kunst- of collectie voorwerpen, juwelen en andere zeldzame of kostbare voorwerpen worden in vervangingswaarde verzekerd, tenzij een overeengekomen waarde tussen de partijen werd overeengekomen.



Systemen tot afschaffing van de evenredigheidsregel

Systeem van forfaitaire evaluatie erkend door de verzekeraar waarmee de waarde van de verzekerde goederen kan bepaald worden.

In het kader van dit contract erkent de verzekeraar in het bijzonder de volgende systemen tot afschaffing van de evenredigheidsregel:

- 1) Evaluatiesysteem op basis van de oppervlakte
- 2) Evaluatiesysteem op basis van de huur
Als de verzekeringnemer als huurder optreedt, kan de te verzekeren waarde bepaald worden door de jaarlijkse huur, met inbegrip van de lasten, te vermenigvuldigen met 20
- 3) Abrogatie systeem uitgewerkt door de Federatie der Producenten in Assuranties van België – Feprabel.
Evaluatierooster gekend onder de naam V.A.L.-rooster
- 4) Evaluatiesysteem voor onroerende goederen ontwikkeld door Assuralia
Evaluatierooster gekend als Assuralia-rooster
- 5) Evaluatie van de verzekerde goederen door een expert erkend door de verzekeraar.

Vakantieverblijf (wereldwijd)

Elk gebouw dat niet noodzakelijk beantwoordt aan de criteria opgenomen onder de definitie “onroerende goederen – gebouw” van dit hoofdstuk van de algemene voorwaarden, dat de verzekerde voor een periode van maximum negentig opeenvolgende dagen per jaar zou huren of gratis ter beschikking hebben om erin te kunnen verblijven, met dien verstande dat het betrokken gebouw niet als gebruikelijke verblijfplaats mag dienen.

Vandalisme

Ongegronde en/of brutale daad waarbij iemand een goed beschadigt of vernielt, met inbegrip van graffiti en wild aanplakken.

Verhaalrecht van de huurders en/of gebruikers

Aansprakelijkheid voor de berokkende schade evenals voor de kosten, de gebruiksderiving van het gebouw en van de handelsactiviteiten die bij een door onderhavig contract gedekt schadegeval op grond van art. 1721, lid 2 van het Burgerlijk Wetboek rust op de verzekerde in zijn hoedanigheid als verhuurder of eigenaar ten opzichte van de huurder (of gebruiker) van het gebouw uit hoofde van constructiefouten of van een gebrek aan onderhoud van de gebouwen.

Verhaalrecht van derden

Aansprakelijkheid voor de berokkende schade evenals voor de kosten, de onbruikbaarheid van het gebouw en van de handelszaak die op grond van art. 1382 tot 1386 bis van het Belgisch Burgerlijk Wetboek of van gelijkaardige buitenlandse wetten bij het ontstaan van een door onderhavig contract gedekt schadegeval naar roerende en onroerende goederen die toebehoren aan derden, inclusief de gasten, medehuurlers en andere personen op de verzekerde rust, met uitsluiting echter van de schade die veroorzaakt wordt door om het even welk geval van verontreiniging van de grond, de lucht, de bovengrondse en ondergrondse wateren.

Vervangingswaarde

Deze waarde stemt overeen met de totale aankoop prijs van een tweedehands goed van hetzelfde type als het beschadigde goed en dat in een gelijkaardige staat verkeert.

Verzekerden

- De verzekeringnemer
- De personen die bij hem inwonen en de kinderen of verwanten in directe lijn als die niet elders verzekerd zijn
- Het personeel bij de uitoefening van de dienstfuncties
- De mandatarissen en vennoten van de verzekeringnemer bij de uitoefening van de dienstfuncties



- De gasten van de verzekerde
- Elke andere persoon omschreven als verzekerde in de bijzondere voorwaarden

Verzekering in eerste risico

Bij schadegeval wordt de vergoeding berekend zonder rekening te houden met de globale waarde van de goederen en bijgevolg zonder toepassing van de evenredigheidsregel.

Verzekeringnemer

De persoon die onderhavig contract afsluit met de verzekeraar. Er wordt tussen de partijen overeengekomen dat de verzekeringnemer zowel voor eigen rekening als voor andermans rekening handelt, met dien verstande dat de verzekering in dat geval uitgebreid wordt tot alle goederen die aan derden toebehoren en die zich op de ligging bevinden, vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract.

Vrijstelling

Gedeelte van de schade aan de verzekerde goederen dat bij elk schadegeval ten laste van de verzekerde blijft.

Waarden – effecten – waardepapieren

Staven edel metaal, al dan niet ingezette edelstenen, muntstukken, speciën, bankbiljetten, postzegels, titels van aandelen of obligaties, cheques (met uitsluiting van de formules die niet door de gemachtigde trekker ondertekend zijn) of andere waardepapieren.

Werkelijke waarde

Nieuwwaarde onder aftrek van de slijtage.

* * * * *