



Voorwaarden verzekering Woonhuis

WH BGA-F 2020-01

α.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

1/22

Uw polis en de voorwaarden

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

Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules van elkaar af? Dan gelden eerst de bepalingen en clausules die op het polisblad staan. Daarna gelden deze voorwaarden Woonhuisverzekering. En tenslotte gelden de [Algemene voorwaarden Voordeelpakket](#).

Klik op de titels om uw informatie snel te vinden. Wilt u gedetailleerd zoeken? Klik dan op 'Inhoud'.

Inhoud	>>
1 Wie zijn verzekerd?	>>
2 Wat hebt u verzekerd? En voor hoeveel?	>>
3 Voor welke schade bent u verzekerd? En voor welke niet?	>>
4 Hoe vergoeden wij uw schade? Hebt u een eigen risico?	>>
5 Hoe stellen wij de schade vast en hoe betalen wij de schade uit?	>>
6 Wat verwachten wij van u bij een aanvraag, wijziging of schade? Wat zijn de gevolgen als u zich daar niet aan houdt?	>>
7 Wanneer verandert uw premie?	>>
8 Wat als ...? Bijzondere situaties	>>
Begrippenlijst	>>

Inhoud

1	Wie zijn verzekerd?	3
2	Wat hebt u verzekerd? En voor hoeveel?	3
2.1	Wat hebt u verzekerd? Wat hoort bij uw woonhuis?	3
2.2	Voor hoeveel is uw woonhuis verzekerd?	4
3	Voor welke schade bent u verzekerd? En voor welke niet?	4
3.1	Basisdekking	4
3.2	Keuzedekking Allrisk	10
3.3	Keuzedekking Glas	10
4	Hoe vergoeden wij uw schade? Hebt u een eigen risico?	11
4.1	Schadevergoeding in natura of in geld	11
4.2	Krijgt u herbouwwaarde, verkoopwaarde of sloopwaarde vergoed?	12
4.3	Wat vergoeden wij bij schade aan asbest daken, inbouwapparatuur, glas en gezamenlijke delen appartementsgebouw?	13
4.4	Welke kosten vergoeden wij ook?	13
4.5	Eigen risico	15
4.6	Vergoeding door anderen	16
5	Hoe stellen wij de schade vast en hoe betalen wij de schade uit?	16
5.1	Vaststelling van de schade	16
5.2	Uitbetaling	16
5.3	Tot wanneer kunt u op onze beslissing reageren?	16
6	Wat verwachten wij van u bij een aanvraag, wijziging of schade? Wat zijn de gevolgen als u zich daar niet aan houdt?	17
6.1	Uw verplichtingen	17
6.2	Gevolgen als u zich niet aan uw verplichten houdt	17
7	Wanneer verandert uw premie?	17
7.1	Indexering	17
7.2	Wijzigingen	18
8	Wat als ...? Bijzondere situaties	18
8.1	Wat als u na een schade uw woonhuis niet laat repareren of herbouwen?	18
8.2	Wat als de bouwwaard of de dakbedekking van het gebouw verandert? Of als de bestemming of het gebruik van het gebouw verandert?	18
8.3	Wat als uw woonhuis leeg staat, onbewoond, buiten gebruik of gekraakt is?	18
8.4	Wat als u het woonhuis gaat verbouwen of als u gaat aanbouwen?	18
8.5	Wat als er sprake is van opzet of roekeloosheid?	19
8.6	Wat als in uw woonhuis criminele of strafbare activiteiten plaatsvinden?	19
8.7	Wat als er sprake is van onvoldoende onderhoud?	19
8.8	Wat als u uw woonhuis verkoopt?	19
8.9	Wat als u komt te overlijden?	19
8.10	Wat als de schade verband houdt met terrorisme?	19
	Begrippenlijst	19

1 Wie zijn verzekerd?

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

U en wij

In deze voorwaarden noemen we de verzekerden steeds 'u', maar niet als een bepaling alleen geldt voor de persoon die de verzekering heeft afgesloten. In dat geval schrijven we 'u als verzekeringnemer'. We noemen ASR Schadeverzekering N.V. 'a.s.r.', 'we' of 'wij'.

2 Wat hebt u verzekerd? En voor hoeveel?

2.1 Wat hebt u verzekerd? Wat hoort bij uw woonhuis?

Met de woonhuisverzekering verzekert u een gebouw dat bestemd is voor particuliere bewoning of particulier gebruik. Het woonhuis moet duurzaam met de grond verenigd zijn, of in de grond verankerd. U verzekert zich voor schade aan, of diefstal van delen van het gebouw.

Op uw polisblad staat welk gebouw u hebt verzekerd en wat de bouwaard en dakbedekking is.

Het woonhuis moet door uzelf bewoond worden en mag een beperkte zakelijke nevenbestemming hebben voor uw eigen bedrijf. Met beperkte zakelijke nevenbestemming bedoelen wij bijvoorbeeld uw kantoor aan huis of uw pedicuresalon. Verhuurt u het woonhuis geheel of gedeeltelijk? Dan is uw woonhuis alleen verzekerd als op uw polisblad staat dat u verhuur hebt meeverzekerd.

Wat hoort bij uw woonhuis?

Wat?	Omschrijving
Alles wat aan uw woonhuis vastzit	Alles wat onderdeel van een woonhuis is, hoort bij het woonhuis. Dus alles wat aard- en nagelvast aan uw woonhuis vastzit en wat niet verwijderd kan worden zonder het te beschadigen of te verbreken.
Funderingen	Dit zijn de delen van het gebouw die onder de grond zitten, tot aan de laagste vloer van uw woonhuis. Ook leidingen direct onder de laagste vloer horen bij de fundering.
Kelders	
Leidingen	Dit zijn leidingen in de muur en in de grond tot aan de erfgrens. Met leidingen bedoelen we de gasleiding, de waterleiding en de riolering. De hoofdwatervleiding en hoofdgasleiding vallen hier niet onder. Dakgoten en afvoerleidingen van daken vallen hier ook niet onder.
Erfafscheidingen	Hagen, planten en bomen gebruikt als erfafscheidingen vallen hier niet onder. Deze horen bij uw tuin.
Uw tuin	Met tuin bedoelen wij: bestrating, kunstgras, ingegraven of verankerde vijver, tuinverlichting, beplanting in uw tuin en op uw dakterras. Met verankerd bedoelen wij aard- en nagelvast bevestigd in de grond of aan het woonhuis.
Zonnepanelen	Zonnepanelen zijn verzekerd als op uw polisblad staat dat u keuzedekking Glas hebt meeverzekerd.
Laadpaal voor elektrische auto	Dit is een laadpaal voor een elektrische auto die zich bevindt op het terrein van uw woonhuis.
Aparte staande bijgebouwen	Dit zijn apart staande bijgebouwen bedoeld en gebruikt voor particuliere doeleinden. De bijgebouwen moeten duurzaam met de grond verenigd zijn of in de grond verankerd.
Bouwsels	Bouwsels die bij het woonhuis horen en die gezien hun type en inrichting bestemd zijn ter plaatse te blijven. Zoals een paviljoen, boomhut, tuinhuisje, volière, vlonder, pergola, verankerde jacuzzi, ingegraven of verankerd zwembad, vaste buitenkeuken.

2.2 Voor hoeveel is uw woonhuis verzekerd?

Bij een totaal verlies van uw woonhuis bent u verzekerd voor de kosten die nodig zijn om een gelijksoortig gebouw te bouwen op dezelfde plaats. Dit noemen we de herbouwwaarde.

Is uw woonhuis een appartement, recreatiewoning of garagebox/berging? Of heeft uw woonhuis een zakelijke nevenbestemming? Op uw polisblad staat wat voor soort gebouw u verzekerd hebt. Voor hoeveel u per gebeurtenis verzekerd bent, leest u in de tabel hieronder.

Soort gebouw	Voor hoeveel
Woonhuis, recreatiewoning, garagebox/berging	- Staat op uw polisblad dat u garantie tegen onderverzekering hebt? Dan vergoeden wij per gebeurtenis de schade die u hebt. Ook als bij schade blijkt dat het bedrag op uw polisblad lager is dan de herbouwwaarde van uw woonhuis. - Staat op uw polisblad niet dat u garantie tegen onderverzekering hebt? Dan vergoeden wij per gebeurtenis de schade die u hebt tot maximaal het bedrag dat op uw polisblad staat. Ook als bij schade blijkt dat het bedrag op uw polisblad lager is dan de herbouwwaarde van uw woonhuis. Dit noemen wij premier risque. Staan er maximale vergoedingen op uw polisblad of in deze voorwaarden? Dan vergoeden wij tot aan dat maximum.
Appartement	Uw appartement is verzekerd. En uw deel in de schade voor de gezamenlijke delen van het appartementsgebouw. - Staat op uw polisblad dat u garantie tegen onderverzekering hebt? Dan vergoeden wij per gebeurtenis de schade die u hebt. Ook als bij schade blijkt dat het bedrag op uw polisblad lager is dan de herbouwwaarde van uw woonhuis. - Staat op uw polisblad niet dat u garantie tegen onderverzekering hebt? Dan vergoeden wij per gebeurtenis de schade die u hebt tot maximaal het bedrag dat op uw polisblad staat. Ook als bij schade blijkt dat het bedrag op uw polisblad lager is dan de herbouwwaarde van uw woonhuis. Dit noemen wij premier risque. Staan er maximale vergoedingen op uw polisblad of in deze voorwaarden? Dan vergoeden wij tot aan dat maximum.
Tuin	Wij vergoeden schade aan de tuin of het terrein dat bij uw woonhuis hoort tot maximaal 10% van het verzekerd bedrag dat op uw polisblad staat.

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

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

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

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

3.1 Basisdekking

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

De gebeurtenissen in de tabel staan op alfabetische volgorde.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
1. Aanrijding of aanvaring	U bent verzekerd voor schade die ontstaat doordat een voertuig of vaartuig: - tegen uw woonhuis aanrijdt of -vaart en daardoor uw woonhuis beschadigt; - uw tuin inrijdt of -vaart en daardoor uw tuin beschadigt. En voor schade die bij die aanrijding of aanvaring ontstaat door de lading die valt of vloeit uit het voer- of vaartuig.	U bent niet verzekerd voor schade door golfslag of spoeling van grond door vaartuigen.
2. Aardbeving		U bent niet verzekerd voor schade door een aardbeving. Het gaat om schade die ontstaat tijdens de aardbeving. Maar ook om schade die pas duidelijk wordt 24 uur daarna.
3. Blikseminslag en inductie	U bent verzekerd voor schade door blikseminslag en schade door inductie die ontstaat door bliksemontlading. Het kan gaan om bliksem die direct in het gebouw inslaat, of via kabels het gebouw binnenkomt. De elektromagnetische velden die daarbij vrij komen ('ontlading'), kunnen schade veroorzaken aan onder andere elektronische apparatuur die tot het woonhuis behoort.	
4. Brand	U bent verzekerd voor schade door brand. We vergoeden ook de schade die ontstaat door het blussen van de brand. U bent ook verzekerd voor schade door een brand die is ontstaan door een gebrek van uw woonhuis zelf. Brand is een vuur dat ontstaat door verbranding buiten een haard, dat met vlammen gepaard gaat en dat in staat is zich op eigen kracht te verspreiden. Met eigen gebrek bedoelen wij een gebrek van het woonhuis zelf, bijvoorbeeld door een natuurlijke eigenschap of slechte kwaliteit.	Wij vergoeden geen schade door kortsluiting in en het doorbranden van apparatuur zonder verdere schade aan het woonhuis. Maar wij vergoeden wel schade door een brand die is ontstaan door de kortsluiting of het doorbranden van apparatuur. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent onder andere dat u bij gebruik van een kachel of open haard met vaste brandstoffen als hout of pellets minimaal 1 keer per jaar de schoorsteen van bovenaf laat vegen. Heeft uw woonhuis een rieten dak en een kachel of haard met rookkanaal? Dan vindt u op uw polisblad wat uw verplichtingen zijn.
5. Diefstal	U bent verzekerd voor schade door (poging tot) diefstal van materialen en andere onderdelen die zijn bevestigd aan uw woonhuis.	
6. Glasscherven	U bent verzekerd voor schade door glasscherven van gebroken ruiten van uw woonhuis. En van gebroken vaste spiegels.	Het glas zelf vergoeden we zoals omschreven in hoofdstuk 3.3 keuzedekking Glas.
7. Hagel	U bent verzekerd voor schade door inslag van hagelstenen.	U krijgt geen vergoeding voor schade aan uw tuin.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
8. Inbraak	U bent verzekerd voor schade door (poging tot) inbraak. Wij bedoelen met inbraak het onrechtmatig toegang verschaffen tot het woonhuis door afsluitingen zo te verbreken dat daardoor het woonhuis zichtbaar is beschadigd.	
9. Luchtverkeer en meteorieten	U bent verzekerd voor schade door: - vertrekkende, vliegende, landende en vallende lucht- of ruimtevaartuigen; - projectielen, voorwerpen, lading en ontploffingsmiddelen die vastzitten, vallen, vloeien of worden geworpen uit lucht- of ruimtevaartuigen; - meteorieten.	
10. Neerslag	U bent verzekerd voor schade door regen, hagel en sneeuw die uw woonhuis is binnengedrongen. Hieronder valt ook smeltwater. U bent ook verzekerd voor schade door water dat uw woonhuis is binnengedrongen door neerslag op het terrein of in de nabijheid van uw woonhuis. In deze tabel bij Overstroming leest u meer over schade door een overstroming.	U krijgt geen vergoeding voor: - schade ontstaan door neerslag die uw woonhuis binnenkomt door: - ventilatieopeningen, openstaande ramen, deuren en luiken, of gaten in dak en muren; - schade door grondwater; - constructiefouten, installatie- of montage fouten; - grondverzakking of grondverschuiving; - schade door neerslag die tijdens bouw, aanbouw of verbouw uw woonhuis binnenkomt; - de reparatiekosten van daken, dakgoten en afvoerpijpen. Onder daken valt alles wat daar normaal gesproken bij hoort. Ook het dakbeschot en de afdichting/ dakbedekking die op het dakbeschot ligt. Het dakbeschot ligt op de balken die het dak dragen; - schade door vochtdoorlating van muren; - schade aan uw tuin. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent onder andere dat u: - in ieder geval 1 keer per jaar de dakgoten schoonmaakt; - regelmatig controleert of beplanting die tegen de muur opgroeit de woning niet beschadigt. En maatregelen neemt als dat dreigt te gebeuren.
11. Olie	U bent verzekerd voor schade door olie die uit een verwarmingsinstallatie stroomt. Of uit leidingen en tanks van die installatie.	U krijgt geen vergoeding voor de kosten voor het saneren van grond, grondwater en oppervlaktewater.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
12. Omvallende bomen, voorwerpen of gebouwen	U bent verzekerd voor schade door omvallende of botsende voorwerpen. Daarmee bedoelen we kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, antennes, vlaggenmasten, bomen of afgebroken takken die op of tegen uw woonhuis vallen of botsen. Wij vergoeden ook het opruimen van de boom als deze van u is en als deze schade heeft veroorzaakt aan uw woonhuis. We vergoeden ook schade die ontstaat door het vallen van delen van aangrenzende gebouwen.	Eigen risico: Gebeurt dit door storm? Dan is uw eigen risico 2 ‰ van het verzekerd bedrag met een minimum van € 250 en een maximum van € 500. Behalve als op uw polisblad staat dat u geen eigen risico hebt bij storm. U krijgt geen vergoeding: - voor schade aan uw tuin; - voor het opruimen van afgebroken takken, verwijderen van (boom)wortels en omploegen van de tuin.
13. Ontploffing	U bent verzekerd voor schade door ontploffing. U bent ook verzekerd voor schade door een ontploffing die is ontstaan door een gebrek van uw woonhuis zelf of een deel daarvan. Met ontploffing bedoelen we een plotselinge en hevige uitbarsting van gassen of dampen. Ook schade door vuurwerk en explosieven valt daaronder.	Met ontploffing bedoelen we geen implosie.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
14. Overstroming	U bent verzekerd voor schade door water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen als gevolg van overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van een niet-primaire waterkering. Met overstroming bedoelen we een overstroming van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door het onvoorzien bezwijken, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gebeurtenis die door de verzekering gedekt wordt. Overstroming is ook het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen. Met waterkeringen bedoelen wij objecten die bedoeld zijn om water tegen te houden. Hierbij maken we onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen. Primaire waterkeringen bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren zoals de Rijn, de Maas en de IJssel. De primaire waterkeringen zijn vastgelegd in de Waterwet (zie: https://wetten.overheid.nl/). Of bekijk het Nationaal Basisbestand Primaire Waterkeringen op https://waterveiligheidsportaal.nl/ voor een duidelijk overzicht van alle primaire waterkeringen. Niet-primaire waterkeringen zijn alle waterkeringen die niet als primair zijn opgenomen in de Waterwet. In deze tabel bij Neerslag leest u meer over schade door binnengedrongen water als gevolg van neerslag op het terrein rond het gebouw.	U bent niet verzekerd voor schade door: - water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van de zee; - water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van een binnenwater doordat een primaire waterkering is bezwijken, is overgelopen of heeft gefaald; - water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging; - overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid. <i>Let op: vinden er tegelijkertijd overstromingen plaats door het bezwijken, overlopen of falen van niet-primaire waterkering(en) én van primaire waterkering(en) of door water afkomstig van de zee? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan bent u niet verzekerd.</i> <i>U bent wel verzekerd als er geen vermenging van water plaatsvindt en u alleen schade hebt door water afkomstig van de overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van de niet-primaire waterkering.</i>
15. Rellen, relletjes, opstootjes en plundering	U bent verzekerd voor schade door incidentele rellen, relletjes, opstootjes, plundering en werkstaking. Deze ontstaan buiten uw woonhuis en overstijgen het niveau van een ruzie.	U krijgt geen vergoeding voor schade aan uw tuin.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
16. Rook en roet	U bent verzekerd voor schade door rook en roet die de verwarmingsinstallatie plotseling uitstoot. De installatie moet aangesloten zijn op een schoorsteen van uw woonhuis.	U krijgt geen vergoeding voor schade door fogging. Met fogging bedoelen wij het zwart verkleuren van delen van het woonhuis door sluiervorming van roet. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent onder andere dat u bij gebruik van een kachel of open haard met vaste brandstoffen als hout of pellets minimaal 1 keer per jaar de schoorsteen van bovenaf laat vegen. Heeft uw woonhuis een rieten dak en een kachel of haard met rookkanaal? Dan vindt u op uw polisblad wat uw verplichtingen zijn.
17. Schroeien, zengen, smelten en verkolen door de hitte van een andere zaak	U bent verzekerd voor schade door schroeien, zengen, smelten, verkolen en broeien door de hitte van een andere zaak.	
18. Sneeuwdruk	U bent verzekerd voor de schade die het gevolg is van sneeuw die op het dak of tegen een muur drukt.	U krijgt geen vergoeding als de schade ontstaat door constructiefouten, installatie- of montagefouten van of in het woonhuis.
19. Storm	U bent verzekerd voor schade door storm. We bedoelen wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger op de schaal van Beaufort. De schaal van Beaufort is een schaal om de windsnelheid te meten. We vergoeden ook de schade door voorwerpen die door de storm vallen of bewegen, en zo uw woonhuis beschadigen.	U krijgt geen vergoeding: - als de schade ontstaat door constructiefouten, installatie- of montagefouten van of in het woonhuis; - voor schade aan uw tuin. Eigen risico: Hebt u stormschade? Dan is uw eigen risico 2% van het verzekerd bedrag met een minimum van € 250 en een maximum van € 500. Behalve als op uw polisblad staat dat u geen eigen risico hebt bij storm.
20. Vandalisme	U bent verzekerd voor schade door vandalisme van iemand die het woonhuis onrechtmatig is binnengedrongen.	U krijgt geen vergoeding voor: - schade door vandalisme aan de buitenkant van uw woonhuis. Bijvoorbeeld graffiti; - schade aan uw tuin.
21. Vorst, bevroren van leidingen	U bent verzekerd voor schade door het bevroren van een leiding of cv-installatie in uw woonhuis.	U krijgt geen vergoeding voor: - schade aan uw tuin; - opsporings-, graaf- en breekwerkzaamheden in uw tuin of op uw terrein. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent onder andere dat u in de winterperiode of bij aangekondigde vorst: - de buitenkraan aftapt als u geen vorstvrije buitenkraan hebt; - de thermostaat op minimaal 15°C zet, ook als u niet in het woonhuis aanwezig bent.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
22. Water of stoom uit defecte leidingen en installaties	U bent verzekerd voor schade door water of stoom die voor u onvoorzien komt uit een defecte aan- of afvoerleiding. Of uit de toestellen en het sanitair die daarop zijn aangesloten. Alleen als het uitstromende water uw woonhuis zichtbaar en blijvend beschadigt, vergoeden wij de kosten voor: - het opsporen van de beschadiging aan de leiding. Daar vallen ook de maatregelen onder om het opsporen mogelijk te maken: het breken en herstellen van de muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw; - het herstellen van de leiding; - het herstellen van toestellen en sanitair waaraan schade is ontstaan en die op de leiding zijn aangesloten. Met toestellen en sanitair bedoelen wij bijvoorbeeld de centrale verwarmingsinstallatie of een airconditionings-installatie, wasmachine, vaatwasser, wastafel, spoelbak, toiletpot, boiler, douchebak en badkuip. Met leidingen bedoelen we de gasleiding, de waterleiding en de riolering in de muur en in de grond tot aan de erfgrens. De hoofdwaterleiding en hoofdgasleiding vallen hier niet onder. Dakgoten en afvoerleidingen van daken vallen hier ook niet onder. Met aan- of afvoerleidingen bedoelen we leidingen en koppelingen: - die geschikt zijn om zonder toezicht te functioneren, en - die altijd zijn aangesloten, en - die constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie kunnen weerstaan.	U krijgt geen vergoeding voor: - schade door lekkende voegen en kitnaden; - opsporings-, graaf- en breekwerkzaamheden in uw tuin of op uw terrein. - schade door water dat uit een vulslang stroomt. Ook niet als deze is aangesloten op de cv-installatie; - kosten van het wegglopen van water uit een defecte leiding zonder dat er zichtbare en blijvende waterschade aan het woonhuis is; - schade door ondeskundige of onjuist uitgevoerde werkzaamheden bij reiniging, onderhoud en reparatie van leidingen of installaties. Het maakt daarbij niet uit of u of een derde de werkzaamheden uitvoert. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd.
23. Water uit aquaria	U bent verzekerd voor schade door water die ontstaat doordat de ruiten van het aquarium breken.	U krijgt geen vergoeding voor het aquarium zelf en de inhoud daarvan.
24. Water uit een waterbed	U bent verzekerd voor schade door water die ontstaat doordat het waterbed lek raakt.	U krijgt geen vergoeding voor het waterbed zelf.
25. Water een sprinklerinstallatie	U bent verzekerd voor schade door water uit een sprinklerinstallatie.	
26. Water uit riolen en rioolputten	U bent verzekerd voor schade door water dat uit riolen en rioolputten stroomt en uw woning binnendringt.	

3.2 Keuzedekking Allrisk

U bent standaard verzekerd zoals beschreven in [hoofdstuk 3.1](#) Basisdekking. Staat op uw polisblad dat Allrisk is verzekerd? Dan bent u ook verzekerd voor schade aan uw woonhuis die is veroorzaakt door andere, plotselinge en onvoorziene gebeurtenissen die van buitenaf op uw woonhuis inwerken. Bijvoorbeeld voor schade aan uw woonhuis of onderdelen daarvan door vallen, stoten en botsen.

Welke schades zijn niet verzekerd?

Bij een Allriskdekking is niet alles verzekerd. De uitsluitingen en beperkingen uit [hoofdstuk 3.1](#) en de algemene uitsluitingen uit de Algemene voorwaarden en [hoofdstuk 8](#) gelden. U bent ook niet verzekerd voor schade veroorzaakt door:

- het gebruiken van uw woonhuis waarvoor het niet bedoeld is;
- ongedierte, bacteriën, schimmels, virussen en plantvorming;
- constructiefouten, montagefouten of installatiefouten. Het maakt daarbij niet uit of u of een derde de fouten heeft gemaakt. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd;
- dieren die door u of uw huisgenoten in het woonhuis worden gehouden of toegelaten. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd;
- eigen gebrek van uw woonhuis. Schade door een verzekerde gebeurtenis die is ontstaan door het eigen gebrek is wel verzekerd;
- kortsluiting in en het doorbranden van apparatuur. Schade door een verzekerde gebeurtenis die is ontstaan door de kortsluiting of het doorbranden is wel verzekerd;
- grondverzakking, grondverschuiving en instorting. Schade door grondverzakking, grondverschuiving en instorting is ook niet verzekerd wanneer er een gedekte gebeurtenis aan vooraf is gegaan. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd;
- ondeskundige of onjuist uitgevoerde werkzaamheden bij reiniging, onderhoud en reparatie van uw woonhuis. Het maakt daarbij niet uit of u of een derde de werkzaamheden uitvoert. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd;
- slijtage of andere langzaam inwerkende processen. Zoals verkleuring, veroudering, vervorming, verrotting, corrosie;
- oppervlakkige beschadigingen door normaal gebruik die de gebruiksmogelijkheid niet beïnvloeden. Zoals vlekken, krassen, schrammen, kleine deuken.
- wind en windvlagen. We bedoelen wind met een snelheid van minder dan 14 meter per seconde. Dat is tot en met windkracht 6 op de schaal van Beaufort.

3.3 Keuzedekking Glas

Staat op uw polisblad dat Glas is verzekerd? Dan bent u extra verzekerd voor ruitbreuk die is veroorzaakt door alle andere, plotselinge en onvoorziene gebeurtenissen. In de tabel hieronder leest u waarvoor u verzekerd bent. Uitsluitingen en beperkingen die van toepassing zijn, staan in de derde kolom. Daarnaast gelden de algemene uitsluitingen die genoemd worden in de Algemene voorwaarden. Dit betekent dat u geen vergoeding krijgt voor schade door atoomkernreacties en molest. En ook niet als u fraude pleegt, of een betalingsachterstand hebt. De volledige informatie over deze algemene uitsluitingen leest u in de Algemene voorwaarden. U krijgt ook geen vergoeding als u de schade opzettelijk veroorzaakt of onvoldoende of onjuist onderhoud pleegt. De volledige informatie over deze uitsluitingen leest u in [hoofdstuk 8](#) van deze voorwaarden. Staat op uw polisblad een eigen risico? Dan geldt dat niet voor deze glasdekking.

Let op:

Als niet op uw polisblad staat dat Glas is verzekerd, dan zijn de ruiten in uw woonhuis alleen verzekerd voor de gebeurtenissen uit [hoofdstuk 3.1](#) Basisdekking. Ook als u Allrisk hebt verzekerd.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
Breuk van ruiten woonhuis	U bent verzekerd voor het vervangen van uw gebroken ruiten door glas van dezelfde soort en kwaliteit. Wij vergoeden ook het noodzakelijke schilderwerk aan het raam van de gebroken ruit. Met ruiten bedoelen wij: alle ruiten in uw woonhuis die bedoeld zijn om licht door te laten, inclusief douchewanden en douchedeuren, lichtkoepels, lichtplaten van serres, windschermen, overkappingen en balkon- en erfafscheidingen, zonnepanelen en glaspanelen die bedoeld zijn als gevelversiering. Zonwerend materiaal tussen dubbelwandige ruiten hoort ook bij de ruiten.	Ruitbreuk is niet verzekerd: - tijdens de bouw, verbouw of aanbouw van uw woonhuis of appartement; - als uw woonhuis of appartement wordt gekraakt; - vanaf het moment dat uw woonhuis of appartement langer dan 3 maanden leeg staat of onbewoond is. Wij vergoeden geen schade door: - lekkage van dubbel glas (condensvorming), zonder dat er sprake is van ruitbreuk; - eigen gebrek van glas in lood, draadglas en kunststof ruiten; - aardbeving; - overstroming van primaire waterkeringen of buitendijkse gebieden.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
Breuk van ruiten appartement	U bent alleen verzekerd voor de kosten van het vervangen van gebroken ruiten in ramen en deuren van het gedeelte van het gebouw dat u bewoont.	
Breuk van bijzonder glas	U bent verzekerd voor: - het vervangen van gebroken glas dat is gebrandschilderd, versierd, geëts of gebogen; - het vervangen van gebroken glas in lood; - het opnieuw aanbrengen van beschilderingen en beletteringen op de vervangende ruiten.	Wij vergoeden maximaal € 500
Beschadiging inboedel	U bent verzekerd voor de schade aan uw inboedel als de schade is veroorzaakt door breuk van de ruiten.	Wij vergoeden maximaal € 750

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

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

4.1 Schadevergoeding in natura of in geld

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

Geselecteerd herstelbedrijf

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

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

U bent de opdrachtgever

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

4.2 Krijgt u herbouwwaarde, verkoopwaarde of sloopwaarde vergoed?

De schade aan uw woonhuis is het verschil tussen de waarde vlak voor en direct na de gebeurtenis. Voor de waarde van het gebouw gebruiken wij de herbouwwaarde. Maar dit kan ook de verkoopwaarde of sloopwaarde zijn. Welke waarde wij gebruiken hangt af van de situatie. U leest dat in de tabel hieronder.

Waarde	Vergoeding
Herbouwwaarde, herstelkosten	De herbouwwaarde is het bedrag dat nodig is om het woonhuis op dezelfde plaats, met dezelfde bestemming en dezelfde bouwjaar en dakbedekking opnieuw te bouwen. Raakt het woonhuis beschadigd door een verzekerde gebeurtenis? Dan laten wij uw woonhuis herstellen door een herstelbedrijf dat wij geselecteerd hebben. Of u krijgt een vergoeding in geld. Wilt u de schade zelf herstellen? Dan krijgt u ook een vergoeding in geld. Als wij in geld vergoeden, dan vergoeden wij de kosten van het herstel of de herbouw van uw woonhuis. Voor de vaststelling van de schadevergoeding gebruiken wij de herbouwwaarde. U moet ons binnen 12 maanden na de schadedatum laten weten of u op dezelfde plaats herstelt of herbouwt. De bouw of het herstel moet binnen 3 jaar na de schadedatum klaar zijn. Is dit niet het geval? Dan regelen wij de schade op basis van verkoopwaarde, zoals wij hieronder beschrijven.
Verkoopwaarde	De verkoopwaarde is het bedrag dat de hoogste bidder voor uw woonhuis zou betalen en dat wordt vastgesteld door een onafhankelijke makelaar. Daarbij gaan we ervan uit dat u het woonhuis op de meest geschikte manier en na de beste voorbereiding zou verkopen. De prijs van de grond zit niet in de verkoopwaarde. Wij vergoeden de verkoopwaarde: - als het woonhuis niet hersteld of herbouwd wordt (anders dan de situaties onder sloopwaarde); - als de bouw of het herstel niet binnen 3 jaar na de schade klaar is; - als het woonhuis te koop stond aangeboden en leegstond of al langer dan 3 maanden niet gebruikt werd; - als het woonhuis was gekraakt. Is de verkoopwaarde hoger dan de herbouwwaarde van uw woonhuis? Dan vergoeden we de herbouwwaarde.
Sloopwaarde	Min de kosten van het laten afbreken, wegruimen, afvoeren, storten of vernietigen. Wij vergoeden de sloopwaarde: - als uw woonhuis een sloopbestemming heeft; - als er een sloopvergunning is afgegeven; - als uw woonhuis wordt onteigend; - als uw woonhuis door de gemeente onbewoonbaar of onbruikbaar is verklaard.

4.3 Wat vergoeden wij bij schade aan asbest daken, inbouwapparatuur, glas en gezamenlijke delen appartementsgebouw?

Wat?	Vergoeding
Asbesthoudende dakbedekking meer dan 200 m²	Heeft uw woonhuis inclusief alle bijgebouwen 200 m² of meer asbesthoudende dakbedekking? Dan vergoeden wij de dagwaarde van het dak. Is een deel van de asbesthoudende dakbedekking beschadigd? En is het schadebedrag op basis van de herbouwwaarde minder dan 80% van het dak? Dan vergoeden wij op basis van herbouwwaarde. Bedraagt de herbouwwaarde meer dan 80% van het dak, dan vergoeden we de dagwaarde van het hele dak. Na ontvangst van de nota van de vervanging van het hele dak, vergoeden wij de laatste 20% van de vastgestelde dagwaarde.
Inbouwapparatuur, toestellen, erfafscheidingen, vloeren	Raken inbouwapparatuur, toestellen, erfafscheidingen of vloeren beschadigd door een verzekerde gebeurtenis? Dan laten wij deze herstellen door een herstelbedrijf dat wij geselecteerd hebben. Of u krijgt een vergoeding in geld. Wilt u de schade zelf herstellen? Dan krijgt u ook een vergoeding in geld. Als wij in geld vergoeden, dan krijgt u het bedrag dat nodig is om dezelfde of gelijkwaardige inbouwapparatuur en toestellen nieuw te kopen. Dit noemen wij de nieuwwaarde. Wij vergoeden de dagwaarde als de beschadigde inbouwapparatuur, toestellen, erfafscheidingen of vloeren minder waard is dan 40% van de nieuwwaarde. In andere gevallen vergoeden wij de nieuwwaarde. De dagwaarde is de nieuwwaarde net vóór de schade, verminderd met een bedrag voor waardevermindering door ouderdom of slijtage. De afschrijvingspercentages kunt u vinden in de afschrijvingenlijst op asr.nl.
Glas	Staat op uw polisblad dat Glas is verzekerd en is er sprake van ruitbreuk? Wij laten de gebroken ruiten zo snel mogelijk vervangen door glas van tenminste dezelfde kwaliteit door een herstelbedrijf dat wij geselecteerd hebben. En wij laten het noodzakelijke schilderwerk verrichten. Wilt u de schade zelf herstellen? Dan krijgt u een vergoeding in geld. Tot maximaal € 500 mag u zelf de schade laten herstellen door een plaatselijke glashandel. Wij vergoeden de herstelkosten na ontvangst van de gespecificeerde rekening. Als wij in geld vergoeden, dan krijgt u de kostprijs van glas van dezelfde soort en kwaliteit. Wij vergoeden dan ook de kosten voor het inzetten van het glas en het noodzakelijke schilderwerk. Staat op uw polisblad een eigen risico? Dan geldt dat niet voor glas.
Gezamenlijke delen appartementsgebouw	Is uw woonhuis een appartement en is er schade aan gezamenlijke delen van het appartementsgebouw, zoals het dak of het trappenhuis? Als appartementsgerechtigde bent u mede-eigenaar van het gebouw. Uw aandeel in het gebouw is vastgelegd in de splitsingsakte. Het aandeel van uw appartement in het totale gebouw (volgens de splitsingsakte) is bepalend voor de vergoeding van de schade. Wij vergoeden de schade alleen als u op grond van uw appartementsrecht verplicht bent om bij te dragen in een vergoeding van de schade. Welke waarde wij vergoeden leest u in hoofdstuk 4.2.

4.4 Welke kosten vergoeden wij ook?

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

Kosten die u maakt	Dekking	Vergoeding
1. Kosten om acute schade te voorkomen of te beperken (bereddingskosten)	Dreigt er acuut een plotselinge en directe schade te ontstaan aan uw woonhuis? En moet u direct maatregelen nemen om die schade te voorkomen of te beperken? Dan vergoeden wij de kosten die u daarvoor maakt. Ontstaat er schade aan de zaken die u gebruikt bij het nemen van maatregelen om schade te voorkomen? Ook die schade vergoeden wij. <i>Let op:</i> De bereddingskosten om verontreiniging van grond en grond- en oppervlakte water in uw tuin of op uw terrein te isoleren vallen onder de saneringskosten.	Er geldt geen maximum.
2. Kosten voor noodvoorzieningen	Moeten er kosten gemaakt worden voor een noodoplossing om de schade te beperken? De kosten voor deze noodvoorzieningen vergoeden wij ook.	Wij vergoeden maximaal 10% van het verzekerde bedrag dat op uw polisblad staat.
3. Salvagekosten	Bij een brand kan de brandweer besluiten om een salvage-coördinator in te schakelen. Die neemt de eerste en meest noodzakelijke maatregelen om de schade te beperken. De kosten daarvoor (salvagekosten) vergoeden wij ook. Dit kunnen ook noodzakelijke bewakingskosten zijn.	Er geldt geen maximum.
4. Huurderving, servicekosten, verminderd woongenot	Verhuurt u uw woonhuis? En is de schade aan uw woonhuis zo ernstig dat (een deel van) het woonhuis niet meer te bewonen is? Dan loopt u huurinkomsten en mogelijk servicekosten mis. Dit noemen wij huurderving. Hiervoor kunt u een vergoeding krijgen. Gebruikt u uw woonhuis zelf en kunt u het na een schade niet gebruiken zoals u gewend bent? Dit noemen wij verminderd woongenot. Hiervoor vergoeden wij hetzelfde bedrag als wanneer uw woonhuis zou zijn verhuurd. De kosten voor huurderving, servicekosten of verminderd woongenot berekenen wij op basis van de huurwaarde van uw woonhuis. Kosten die u in deze periode bespaart, trekken we van de vergoeding af.	Wij vergoeden maximaal 10% van het verzekerde bedrag dat op uw polisblad staat. Als u uw woonhuis herstelt of herbouwt: dan vergoeden wij deze kosten over de tijd die normaal gesproken nodig is voor herstel of herbouw, tot maximaal 52 aaneengesloten weken vanaf de schadedatum. Als u uw woonhuis niet herstelt of herbouwt: dan vergoeden wij tot maximaal 12 aaneengesloten weken vanaf de schadedatum.
5. Kosten voor noodzakelijke aanpassingen volgens overheidsvoorschriften	Als veranderingen aan of in het woonhuis nodig zijn, kunt u hiervoor een vergoeding krijgen. Maar alleen als u de noodzakelijke aanpassingen volgens overheidsvoorschriften moet maken.	Wij vergoeden maximaal € 25.000.

Kosten die u maakt	Dekking	Vergoeding
6. Opruimingskosten	De kosten voor het afbreken, wegruimen en afvoeren van de beschadigde delen van het woonhuis. Kosten die u maakt voor het verwijderen of voorkomen van bodem-, water- of luchtverontreiniging zijn geen opruimingskosten. Wij vergoeden ook het opruimen van asbest. Maar alleen als het dakoppervlak van uw woonhuis en bijgebouwen in totaal maximaal 200m² aan asbesthoudende dakbedekking bevat.	Er geldt geen maximum. Maar, voor het opruimen van asbest vergoeden we maximaal € 50.000.
7. Kosten voor het saneren van uw tuin of terrein (saneringskosten)	Wij vergoeden: - de kosten om grond, grond- en oppervlaktewater in uw tuin of terrein en/of direct aangrenzende percelen te isoleren, te onderzoeken, te reinigen, op te ruimen, op te slaan, te vernietigen en te vervangen; - de bereddingskosten om de verontreiniging van grond, grond- en oppervlakte water in uw tuin of terrein te isoleren; - wij vergoeden ook de saneringskosten van asbest. Maar alleen als het dakoppervlak van uw woonhuis en bijgebouwen in totaal maximaal 200m² aan asbesthoudende dakbedekking bevat.	Wij vergoeden maximaal 10% van het verzekerde bedrag dat op uw polisblad staat. Wij vergoeden niet: - de saneringskosten van bestaande verontreiniging; - de kosten van herinrichting van uw tuin of terrein en/of de direct aangrenzende percelen.
8. Kosten voor herstel van de tuin	Wij vergoeden de kosten van het herstel van de tuin die bij uw woonhuis hoort.	Wij vergoeden maximaal 10% van het verzekerd bedrag dat op uw polisblad staat. Wij vergoeden geen schade door: - diefstal - relletjes - vandalisme - neerslag - hagel - storm - vorst - het omvallen van bomen of het afbreken van takken

4.5 Eigen risico

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

Het eigen risico geldt niet voor ruitbreuk ([hoofdstuk 3.3](#)). Ook voor de kosten om schade te voorkomen of beperken en overige kosten ([hoofdstuk 4.4](#)) geldt geen eigen risico.

Eigen risico	Bijzonderheden
Basisdekking, eigen risico storm	Dit eigen risico geldt bij schade door storm. Ook als uw woonhuis tijdens een storm beschadigt door: - bomen die omvallen en takken die afbreken; - (om)vallende voorwerpen zoals (schotel)antennes, vlaggenmasten, kranen en heistellingen; - delen van aangrenzende gebouwen die vallen.
Allriskdekking, eigen risico alle schades	Dit eigen risico geldt voor alle schades aan uw woonhuis en tuin, ook voor schade door storm.

4.6 Vergoeding door anderen

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

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

Een schade kan op meerdere verzekeringen verzekerd zijn. In dat geval geldt deze 'Na u-bepaling'. Deze bepaling is vooral van belang voor verzekeraars die de schade op elkaar verhalen als de schade door beide verzekeringen kan worden vergoed. Wij vergoeden alleen de schade of kosten die de andere verzekeraar niet vergoedt omdat de schade hoger is dan het bedrag waarvoor u bij die verzekeraar bent verzekerd. Ook vergoeden wij alleen de schade of kosten die onder die andere verzekering zouden vallen, als u de verzekering bij ons niet had afgesloten. Wij vergoeden niet het eigen risico dat op de andere verzekering geldt.

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

5.1 Vaststelling van de schade

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

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

5.2 Uitbetaling

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

- Vergoeden wij de vastgestelde schade in geld? Dan vergoeden wij de schade in termijnen. In de eerste termijn ontvangt u 50% van de schadevergoeding. De rest ontvangt u op basis van nota's die we van u krijgen. Maar wij vergoeden niet meer dan aan schade is vastgesteld.
- Is de schade vastgesteld op basis van verkoopwaarde, of op basis van sloopwaarde? Dan betalen we het schadebedrag in één keer.
- Betalen wij het schadebedrag niet binnen 30 dagen nadat we alle gegevens ontvangen hebben om de schade te kunnen beoordelen? Dan hebt u vanaf dat moment recht op wettelijke rente.
- Loopt er voor uw woonhuis een hypotheek? Dan hebben wij voor betaling van schades boven € 25.000 schriftelijke toestemming van de hypotheekverstrekker nodig.
- Is uw woonhuis een appartement? Als de schade meer bedraagt dan € 25.000 bepalen alle appartementsgerechtigden samen via het bestuur van de Vereniging van Eigenaren op welke wijze de uitkering plaatsvindt.

5.3 Tot wanneer kunt u op onze beslissing reageren?

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

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

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

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

6.1 Uw verplichtingen

De juiste gegevens opgeven

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

Opnieuw invullen en toesturen herbouwwaardemeter

Staat op uw polisblad dat u garantie tegen onderverzekering hebt? De herbouwwaardemeter moet u op ons verzoek in de volgende situaties opnieuw invullen en toesturen:

- na een schademelding;
- 10 jaar na een vorige opgave.

Doet u dat niet binnen 60 dagen na ons verzoek, dan vervalt de garantie tegen onderverzekering.

Aangifte doen

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

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

Schade melden

U moet de schade melden zodra u ervan op de hoogte bent. Doet u dit niet op tijd, dan kan dat gevolgen hebben voor de vergoeding. Bij een melding na 36 maanden hebt u geen recht meer op schadevergoeding. U geeft ons alle informatie die wij nodig hebben om te beoordelen of u recht hebt op een schadevergoeding, en zo ja: op welk bedrag. Stuur originele bewijsstukken, gegevens en documenten zo snel mogelijk naar ons of naar de deskundige(n) die we hebben ingeschakeld.

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

Medewerking verlenen

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

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

Wijzigingen doorgeven

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

6.2 Gevolgen als u zich niet aan uw verplichten houdt

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

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

7 Wanneer verandert uw premie?

7.1 Indexering

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

7.2 Wijzigingen

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

8 Wat als ...? Bijzondere situaties

8.1 Wat als u na een schade uw woonhuis niet laat repareren of herbouwen?

Dat kunt u lezen in [hoofdstuk 4.2](#): wanneer krijgt u herbouwwaarde, verkoopwaarde of sloopwaarde vergoed.

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

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

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

8.3 Wat als uw woonhuis leeg staat, onbewoond, buiten gebruik of gekraakt is?

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

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

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

- U moet deze situatie binnen 30 dagen aan ons melden.
- U bent verzekerd voor schade aan uw woonhuis als uw woonhuis in aanbouw of verbouw is.
- Ook uw bouwmaterialen en andere zaken van u die in het woonhuis staan of op het bouwterrein en nog geïnstalleerd moeten worden, zijn verzekerd. Bijvoorbeeld materialen die nodig zijn voor de aanbouw of verbouw, of een keuken of

cv-ketel die nog geïnstalleerd moet worden. U bent alleen verzekerd voor schade aan uw bouwmaterialen door brand, ontplofing, bliksem, storm, hagel, sneeuwdruk en luchtverkeer. Schade door diefstal is alleen verzekerd na zichtbare braaksporen aan het woonhuis.

- Na de aanbouw of verbouw moet u opnieuw een herbouwwaardemeter invullen en binnen 60 dagen aan ons toesturen. Doet u dat niet binnen 60 dagen, dan vervalt de garantie tegen onderverzekering.
- Na uw melding kunnen wij de premie en/of voorwaarden wijzigen. Als wij een voorstel doen om de verzekering voort te zetten, kunt u ons binnen 30 dagen laten weten of u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt dan op de datum die u in uw opzegbrief noemt.
- Informeert u ons niet binnen de 30 dagen over de verandering en hebt u schade nadat de verbouw of aanbouw klaar is? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw schadevergoeding:
 - Zouden wij de verzekering alleen hebben voortgezet tegen een hogere premie of op andere voorwaarden als wij van de verandering op de hoogte waren? Dan vergoeden wij de schade op basis van die andere voorwaarden. En we vergoeden de schade in dezelfde verhouding als de premie van voor de verandering ten opzichte van de hogere premie.

8.5 Wat als er sprake is van opzet of roekeloosheid?

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

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

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

8.7 Wat als er sprake is van onvoldoende onderhoud?

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

8.8 Wat als u uw woonhuis verkoopt?

- Dan is het woonhuis nog 30 dagen verzekerd voor de nieuwe eigenaar. Als de nieuwe eigenaar het woonhuis elders verzekert, beëindigen wij de verzekering onmiddellijk.
- Na 30 dagen zetten wij de verzekering alleen voort op naam van de nieuwe eigenaar als wij daarover overeenstemming hebben bereikt met de nieuwe eigenaar.

8.9 Wat als u komt te overlijden?

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

8.10 Wat als de schade verband houdt met terrorisme?

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

Begrippenlijst

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

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

Bouwsels: bouwsels die bij het woonhuis horen en die gezien hun type en inrichting bestemd zijn ter plaatse te blijven. Zoals een paviljoen, boomhut, tuinhuisje, volière, vlonder, pergola, verankerde jacuzzi, ingegraven of verankerd zwembad, vaste buitenkeuken.

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

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

Fogging: het zwart verkleuren van delen van uw woonhuis door sluiervorming van roet.

Funderingen: Dit zijn de delen van het gebouw die onder de grond zitten, tot aan de laagste vloer van uw woonhuis. Ook leidingen direct onder de laagste vloer horen bij de fundering.

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

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

Inbraak: het onrechtmatig toegang verschaffen tot het woonhuis door afsluitingen zo te verbreken dat daardoor het woonhuis zichtbaar is beschadigd.

Leegstand: uw woonhuis is verlaten. Het woonhuis is niet gemeubileerd en wordt niet gebruikt.

Leidingen: dit zijn de leidingen in de muur en in de grond tot aan de erfgrens. Met leidingen bedoelen we de gasleiding, de waterleiding en de riolering. De hoofdwaterleiding en hoofdgasleiding vallen hier niet onder. Dakgoten en afvoerleidingen van daken vallen hier ook niet onder.

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

- om zonder toezicht te functioneren,
 - die altijd zijn aangesloten, en
 - bij een waterleiding: die constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie kunnen weerstaan.
- Een vulslang, bijvoorbeeld van een cv-installatie, is geen leiding. Ook niet als deze is aangesloten op de cv-installatie.

Onbewoond of buiten gebruik: uw woonhuis is tijdelijk verlaten. Maar het woonhuis is wel gemeubileerd en de zorg voor het woonhuis is aan anderen toevertrouwd (bijvoorbeeld planten water geven, in een vorstperiode de buitenkraan aftappen).

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

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

Ruiten (glas): alle ruiten in uw woonhuis die bedoeld zijn om licht door te laten, inclusief douchewanden en douchedeuren, lichtkoepels, overkappingen, lichtplaten van serres, windschermen, balkon en erfafscheidingen, zonnepanelen en glaspanelen die bedoeld zijn als gevelversiering. Zonwerend materiaal tussen dubbelwandige ruiten hoort ook bij de ruiten.

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

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

Sloopwaarde: het bedrag dat de nog bruikbare of waardevolle onderdelen van het gebouw zouden kunnen opbrengen. Min de kosten van het laten afbreken, wegruimen, afvoeren, storten of vernietigen.

Sneeuwdruk: de sneeuwbelasting op daken en tegen muren.

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

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

Tuin: bestrating, kunstgras, ingegraven of verankerde vijver, tuinverlichting, beplanting in uw tuin en op uw dakterrassen.

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

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

Verbouw en aanbouw: verbouw is het gedeeltelijk afbreken en weer opbouwen van het woonhuis. Een aanbouw is een nieuw gedeelte dat aan het bestaande woonhuis is gebouwd.

Verkoopwaarde: het bedrag dat de hoogste bidder voor uw woonhuis zou betalen en dat wordt vastgesteld door een onafhankelijke makelaar. Daarbij gaan we ervan uit dat u het woonhuis op de meest geschikte manier en na de beste voorbereiding zou verkopen. De prijs van de grond zit niet in de verkoopwaarde.

Waterkering: objecten die bedoeld zijn om water tegen te houden. Hierbij maken we onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen. Primaire waterkeringen bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren zoals de Rijn, de Maas en de IJssel. De primaire waterkeringen zijn vastgelegd in de Waterwet (zie: <https://wetten.overheid.nl/>). Of bekijk het Nationaal Basisbestand Primaire Waterkeringen op <https://waterveiligheidsportaal.nl/> voor een duidelijk overzicht van alle primaire waterkeringen. Niet-primaire waterkeringen zijn alle waterkeringen die niet als primair zijn opgenomen in de Waterwet.

Woonhuis: het (deel van het) gebouw:

- dat op het polisblad staat onder 'verzekerd adres';
- dat bestemd is voor particuliere bewoning;
- dat duurzaam met de grond verenigd is, of in de grond verankerd;
- dat een beperkt zakelijk gebruik kan hebben, zoals een kantoor, praktijk aan huis; en
- dat uzelf bewoont.

Bij het woonhuis hoort ook:

- alles wat onderdeel van het woonhuis is. Dus alles wat aard- en nagelvast aan uw woonhuis vastzit en wat niet verwijderd kan worden zonder het te beschadigen of te verbreken;
- funderingen, zoals omschreven in [hoofdstuk 2.1](#);
- kelders;
- leidingen in de muur en in de grond tot aan de erfgrans, zoals omschreven in [hoofdstuk 2.1](#);
- tuin en terreinafscheidingen, zoals omschreven in [hoofdstuk 2.1](#);
- laadpaal voor een elektrische auto, die zich bevindt op het terrein van uw woonhuis;
- alle bijgebouwen die duurzaam met de grond verenigd zijn of in de grond verankerd. En die zijn bedoeld en worden gebruikt voor particuliere doeleinden;
- bouwsels die bij uw woonhuis horen en die gezien hun type en inrichting bestemd zijn ter plaatse te blijven, zoals omschreven in [hoofdstuk 2.1](#);
- zandbed en kruipruimte horen niet bij uw woonhuis.