

BedrijfActiefPolis Agrarisch

Inboedel

Voorwaarden - Inboedel

261-BV-61-IBA-A

Inhoud

1. Wie zijn de verzekerden?

2. Wat is verzekerd? Wat hoort bij de inboedel? En wat niet?

3. Waar is de inboedel verzekerd?

4. Voor welke schade geldt de verzekering? En voor welke niet?

4.1. Waar moet de gebeurtenis aan voldoen?	9
4.2. Voor welke schade geldt de verzekering? En voor welke niet?	9
4.3. Voor welke schade is de inboedel ook verzekerd? En voor welke niet?	16
4.4. Welke schade aan glas is verzekerd bij huurdersbelang of eigenaarsbelang?	18
4.5. Hoe is de inboedel verzekerd in bijzondere situaties?	20
4.6. Wanneer is schade nooit verzekerd?	23
4.7. Welke kosten zijn naast de schade verzekerd?	24

5. Hoe wordt de hoogte van de schade vastgesteld? Wat vergoeden wij als er schade is? En voor hoeveel?

5.1. Hoe wordt de hoogte van de schade vastgesteld?	27
5.2. Hoe vergoeden wij de schade?	27
5.3. Wat vergoeden wij bij schade?	28
5.4. Wanneer geldt een maximale vergoeding per gebeurtenis?	31
5.5. Wanneer geldt een eigen risico?	34
5.6. Wat vergoeden wij als de schade dubbel verzekerd is?	34
5.7. Is de vergoeding voor schade over te dragen aan anderen?	34

6. Wat moet u doen bij een verandering of schade? En wat als u zich daar niet aan houdt?

6.1. Welke veranderingen meldt u binnen 14 dagen?	35
6.2. Wat moet de verzekerde doen bij schade?	36

Uw verzekeringsbewijs en de verzekeringsvoorwaarden

Er gelden de volgende afspraken:

- Eerst gelden de afspraken op uw verzekeringsbewijs.
 - Bijvoorbeeld hoe lang de verzekering loopt, welke dekkingen u of de eigenaar heeft gekozen en welke voorwaarden voor u of de eigenaar gelden.
- Daarna gelden deze voorwaarden.
- Tenslotte gelden de voorwaarden Inboedel - Algemeen deel.

1. Wie zijn de verzekerden?

Verzekerden zijn:

- De eigenaar van de inboedel.
 - De persoon die op uw verzekeringsbewijs staat.
- Eventueel andere personen. Dit hangt af van het huishouden dat u heeft verzekerd. Dit staat op uw verzekeringsbewijs.

Op uw verzekeringsbewijs staat welke gezinssamenstelling u heeft verzekerd. Het is belangrijk dat de gezinssamenstelling gelijk is aan de situatie die er nu is. In de tabel hieronder leggen wij uit welke personen er bij ieder huishouden zijn verzekerd.

Wie is verzekerd op de inboedelverzekering?	1-persoonshuishouden	2-persoonshuishouden	Meerpersoonshuishouden
De eigenaar	Ja	Ja	Ja
De persoon/personen met wie de eigenaar op hetzelfde adres in Nederland staat ingeschreven en waarmee de eigenaar een gezamenlijk huishouden vormt. Bijvoorbeeld de partner of de (adoptie) kinderen	Nee	Ja, als totaal aantal verzekerden max. 2 is	Ja
Een (adoptie)kind of partner die in een tehuis in Nederland woont. Bijvoorbeeld een verzorgings- of verpleeghuis	Nee	Ja, als totaal aantal verzekerden max. 2 is	Ja
Een uitwonend (adoptie of pleeg)kind dat voltijd studeert, op het verzekerde adres op het verzekeringsbewijs	Nee	Ja, als totaal aantal verzekerden max. 2 is	Ja
Een (adoptie)kind dat bij de ex-partner woont en regelmatig bij de eigenaar is.	Nee	Ja, als totaal aantal verzekerden max. 2 is	Ja
De au-pair die bij de eigenaar op hetzelfde adres in Nederland woont	Nee	Nee	Ja

2. Wat is verzekerd? Wat hoort bij de inboedel? En wat niet?

Verzekerd is de inboedel die de verzekerde als particulier gebruikt. Dat is de eigen inboedel, maar ook inboedel die de verzekerde van iemands anders leent of huurt. Ook spullen die de verzekerde gebruikt voor een bedrijf, kantoor of praktijk aan huis (bedrijfsinventaris) zijn verzekerd.

Is de verzekerde huurder of eigenaar van een appartement of een woning die onderdeel is van een Vereniging van Eigenaren? Dan is het huurdersbelang of eigenaarsbelang ook verzekerd.

In de tabel hieronder leggen wij uit wat wel en niet bij de inboedel hoort.

Wat hoort bij de inboedel?	Uitleg
Spullen van de verzekerde	De verplaatsbare spullen die van de verzekerde zijn. Bijvoorbeeld: meubels en kleding. Ook (schotel)antennes die aan de woning vast zitten, horen bij de spullen.
Geld en waardepapieren	Alleen als dit van de verzekerde is.
Diefstalgevoelige inboedel	Wij bedoelen met diefstalgevoelige inboedel die van verzekerde is: ▪ Audiovisuele apparatuur, computerapparatuur en telefoons (bijvoorbeeld smartphones, laptops, tablets, draagbare speakers, draadloze oordopjes en koptelefoons). ▪ Foto- en filmapparatuur en zaken die daarbij horen. ▪ Kunst, schilderijen, antiek (behalve meubels). ▪ Verzamelingen. ▪ Muziekinstrumenten. ▪ Optische instrumenten zoals een verrekijker.
Dieren	De dieren die verzekerde bezit voor de gezelligheid of hobby.
Sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten	Alleen als dit van de verzekerde is.
Fietsen, bromfietsen en elektrische rolstoelen	Dit zijn (elektrische) fietsen, bromfietsen op 2 wielen (zoals scooters), snorfietsen, scootmobielen en elektrische rolstoelen.
Aanhangwagens en vaartuigen met accessoires	Aanhangwagens en vaartuigen. Ook accessoires die hierbij horen.
Losse onderdelen en accessoires van een motorrijtuig	Alleen als de losse onderdelen en de accessoires in de woning liggen en (in de toekomst) alleen particulier worden gebruikt.
Accessoires van caravans	Bijvoorbeeld een los fietsenrek.
Motorrijtuigen zonder kenteken	Alleen als ze bij gebruik op de openbare weg wel verplicht een kenteken moeten hebben. Bijvoorbeeld zitmaaiers en oldtimers die gerestaureerd worden.
Modellen van luchtvaartuigen, drones, auto's en boten	Alleen modellen van luchtvaartuigen, drones, auto's en boten als verzekerde deze op afstand bestuurt.
Wapens en munitie	Alleen als verzekerde een vergunning voor wapens en munitie heeft en verzekerde zich aan de regels van de vergunning houdt.

Wat hoort bij de inboedel?	Uitleg
Bedrijfsinventaris	Alleen als verzekerde een bedrijf, kantoor of praktijk aan huis heeft en de bedrijfsinventaris van verzekerde is.
Losse bouwmaterialen	
Spullen van een ander	Verplaatsbare spullen die van iemand anders zijn, als verzekerde deze spullen in de woning, gebruikt of bewaart. Bijvoorbeeld de spullen die verzekerde voor een vriend opslaat omdat die aan het verhuizen is. Verplaatsbare spullen van iemand die tijdelijk met toestemming van de verzekerde in de woning woont zonder hiervoor te moeten betalen. Bijvoorbeeld de spullen van iemand die tijdelijk als gast in het gezin wordt opgenomen. Verhuur van (een gedeelte van) de woning valt hier niet onder. Spullen die die verzekerde huurt of leaset alleen als er volgens de overeenkomst kosten voor rekening van verzekerde zijn.

Wat hoort bij de inboedel?	Uitleg
Huurdersbelang of eigenaarsbelang	Huurt verzekerde de woning? Of is verzekerde eigenaar van een appartement of woning die onderdeel is van een Vereniging van Eigenaren? Dan is het huurdersbelang of eigenaarsbelang van verzekerde ook verzekerd. Maar alleen als de schade aan het huurdersbelang of eigenaarsbelang voor de rekening van verzekerde blijft. Dit staat bijvoorbeeld in het huurcontract of het reglement van de Vereniging van Eigenaren. Met huurdersbelang bedoelen wij de verbeteringen die verzekerde of de vorige huurder op eigen kosten heeft aangebracht aan de woning die verzekerde huurt. Verzekerde heeft bijvoorbeeld een nieuwe keuken laten plaatsen. Met eigenaarsbelang bedoelen wij de verbeteringen die verzekerde of de vorige eigenaar heeft aangebracht aan het appartement of de woning die onderdeel is van een Vereniging van Eigenaren. Denk bij verbeteringen aan: 1. Alle (duurzame) verbeteringen in de woning of het appartement Dit zijn bijvoorbeeld een keuken, badkamer, zonwering, zonnepanelen, schilderwerk, behang, wandbekleding en rolluiken. Ook verbeteringen in of aan bijgebouwen die op het verzekerde adres staan horen erbij. Bijgebouwen zijn bijvoorbeeld garages en schuren. Ook als ze los van de woning of het appartement staan. Verder horen zelf geplaatste bijgebouwen, zoals een tuinhuisje, er ook bij. 2. Verbeteringen in de tuin, op het erf, balkon of dakterras Dit zijn bijvoorbeeld: ▪ erfafscheidingen, planten, struiken, bomen, bestrating, tuinverlichting, pergola's, vlaggenmasten, bruggetjes, een aanlegsteiger, walbeschoeiing, zendmasten en windmolens; ▪ een zwembad, de jacuzzi, de sproei-installatie, tuinbeelden en de buitenkeuken als ze een vast onderdeel van de tuin zijn. Ook de installaties en de vaste accessoires (zoals een geïntegreerd dekzeil) horen erbij. 3. De garage(box) op een ander adres Ook een garage(box) die eigendom van de verzekerde is, is meeverzekerd. De garage(box) op een ander adres is alleen verzekerd als deze niet zakelijk wordt gebruikt of zakelijk wordt verhuurd. Zonnepanelen op een ander adres meer dan 100 meter van de woning zijn niet meeverzekerd.

Wat hoort niet bij de inboedel?	Uitleg
Software, computerbestanden- en (versleutelde) codes	Dit zijn niet-originele programma's/software, computerbestanden en (versleutelde) computercodes, bijvoorbeeld digitale valuta (bitcoins) of NFT's.
Caravans	
Motorrijtuigen Met Beperkte Snelheid (MMBS), landbouwvoertuigen, landbouwmateriaal, en motorrijtuigen met kenteken	Dit zijn motorrijtuigen Met Beperkte Snelheid (MMBS), (voormalige) landbouwvoertuigen, (voormalig) landbouwmateriaal, (voormalig) werkmateriaal en motorrijtuigen met een kenteken.

Wat hoort niet bij de inboedel?	Uitleg
Luchtvaartuigen en parachutes	Dit zijn bijvoorbeeld vliegtuigen, ballonvaartuigen en parachutes en alles wat hierbij hoort.
Handel, promotie, voorraad, verpakkingen en grondstoffen	Dit zijn spullen voor handel, promotie of voorraad. Ook de verpakkingen van deze spullen of de grondstoffen waarvan deze spullen gemaakt worden, horen niet bij de inboedel.
Illegale of verboden spullen	Spullen die verzekerde volgens de wet niet mag hebben.
Spullen van de werkgever	Spullen die verzekerde gebruikt maar van de werkgever zijn.

3. Waar is de inboedel verzekerd?

De inboedel is verzekerd in de woning op het verzekerde adres dat op uw verzekeringsbewijs staat. Bevindt de inboedel zich in een bijgebouw op hetzelfde verzekerde adres? Ook dan is de inboedel verzekerd. Soms is de inboedel ook buiten de woning verzekerd.

In de tabel hieronder leggen wij uit waar de inboedel verzekerd is. Ook leggen wij uit of er beperkingen zijn en wanneer sommige inboedel niet verzekerd is.

Waar is de inboedel verzekerd?	Uitleg
In de woning op het adres dat op uw verzekeringsbewijs staat	Bij de woning horen ook het particulier gebruikte deel van de garages, bijgebouwen en bergingsruimte van een flat- of appartement. Ook de garagebox op een ander adres hoort bij de woning. Geld, diefstalgevoelige inboedel, sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten zijn niet verzekerd in (losstaande) bijgebouwen, garages, bergingsruimte van een flat- of appartement, schuren en stallen.
Buiten de woning, alleen op het adres dat op uw verzekeringsbewijs staat	In de tuin, op het erf, balkon of dakterras. Ook in trappenhuisen of gemeenschappelijke ruimtes in het gebouw dat bij de woning hoort. Niet verzekerd zijn: ▪ (elektrische) fietsen, bromfietsen op 2 wielen (zoals scooters), snorfietsen, scootmobielen, elektrische rolstoelen, medische hulpmiddelen en medische apparatuur, motorrijtuigen zonder kenteken, skelters, aanhangwagens, vaartuigen, geld, dieren, diefstalgevoelige inboedel, sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten, losse bouwmaterialen; ▪ de spullen van iemand anders.
In een gebouw of container op een ander adres in Nederland	Als de inboedel tijdelijk ligt opgeslagen: ▪ in een gebouw dat kan worden afgesloten; ▪ in een container die is afgesloten. Het moet wel de bedoeling zijn om de inboedel weer in de woning te gaan gebruiken. Niet verzekerd zijn: ▪ (elektrische) fietsen, bromfietsen op 2 wielen (zoals scooters), snorfietsen, scootmobielen, elektrische rolstoelen, medische hulpmiddelen en medische apparatuur, motorrijtuigen zonder kenteken, skelters, aanhangwagens, vaartuigen, geld, dieren, diefstalgevoelige inboedel, sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten; ▪ de spullen van iemand anders.

4. Voor welke schade geldt de verzekering? En voor welke niet?

4.1. Waar moet de gebeurtenis aan voldoen?

De gebeurtenis voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De oorzaak van de schade gebeurt onverwachts.
- Het gebeurt tijdens de looptijd van de verzekering.
- De oorzaak van de schade is verzekerd volgens deze verzekeringsvoorwaarden.
 - Het gaat om de meest dominante oorzaak voor het ontstaan van de schade (= dominant cause-leer). Hieronder verstaan wij de gebeurtenis die effectief de schade veroorzaakt. Dit stellen wij vast door het gebruik van gezond verstand. Bijvoorbeeld:
 - Door achterstallig onderhoud dringt regen door een muur naar binnen en veroorzaakt schade. Een muur moet waterdicht zijn. Achterstallig onderhoud is de dominante oorzaak.
 - Tijdens een storm stort een schuur in. De constructie van de schuur vertoont door een bouwfout gebreken. Door de storm bezwijkt deze constructie. Een constructie moet goed zijn. De constructiefout is de dominante oorzaak.
 - 1 oorzaak voor meer gebeurtenissen geldt als 1 gebeurtenis.
 - Door storm ontstaat bijvoorbeeld brand en overstroming.

4.2. Voor welke schade geldt de verzekering? En voor welke niet?

De inboedel is voor verschillende gebeurtenissen tegen schade verzekerd. Deze gebeurtenissen staan in de tabel hieronder. Ook staat in de tabel wanneer schade beperkt of niet is verzekerd. Soms is een schade nooit verzekerd. Het maakt dan niet uit wat de schade is. Dit is bijvoorbeeld in het geval van illegale activiteiten. In artikel [4.6 Wanneer is schade nooit verzekerd?](#) vindt u deze gevallen.

Daarnaast staat in de voorwaarden Inboedel – Algemeen deel wanneer de verzekerde niet of beperkt is verzekerd. Dat is bijvoorbeeld het geval als u of de verzekerde fraude pleegt of als er sprake is van een schade door molest. U vindt in de voorwaarden Inboedel – Algemeen deel hierover alle informatie.

Met schade bedoelen wij beschadiging, vernietiging en diefstal van de inboedel.

Let op! Verder leest u in hoofdstuk [4.5 Hoe is de inboedel verzekerd in bijzondere situaties?](#) voor de volgende bijzondere situaties wat er verzekerd is:

- De woning wordt verbouwd.
- De woning is (tijdelijk) onbewoond.
- De woning wordt verhuurd of zakelijk gebruikt.
- De woning is een stacaravan, recreatiewoning, woonboot.
- Verzekerde verhuist binnen Nederland.

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Aanrijding of aanvaring	Schade doordat iemand met een voertuig of vaartuig: ▪ tegen de woning aanrijdt of vaart; ▪ door- of in de tuin rijdt of vaart, is verzekerd.	Schade aan dieren is niet verzekerd.
Blikseminslag en inductie	Schade door blikseminslag in (de buurt van) de woning is verzekerd. Ook schade door inductie is verzekerd. Inductie is ontlading van de bliksem dat een magnetisch veld opwekt. Hierdoor ontstaat overspanning van het elektriciteitsnet dat schade kan veroorzaken aan elektronische apparatuur.	
Brand	Schade door brand is verzekerd. Ook schade door blussen is verzekerd. Brand is een vuur dat uit zichzelf groter kan worden en samen gaat met vlammen. De brand vindt buiten een haard plaats. Ook schade door broeien, schroeien, smelten, zengen of verkolen is verzekerd.	Schade in de tuin, op het erf, balkon of dakterras door broeien, schroeien, smelten, zengen of verkolen is niet verzekerd.

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Diefstal	Schade door (een poging tot) diefstal is verzekerd als de woning of de ruimte waar de gestolen inboedel lag op slot kon. Diefstal is ook verzekerd als iemand de verzekerde met (dreiging van) geweld van zijn inboedel besteelt. De kosten om alleen sloten en sleutels van de woning te vervangen zijn ook verzekerd als de sleutels van de woning verloren of gestolen zijn. Wij betalen maximaal € 600. In de tuin, op het erf, balkon of dakterras is bij (een poging tot) diefstal verzekerd: ▪ de inboedel die bedoeld is om alleen in de tuin te gebruiken. Bijvoorbeeld een tuinset; ▪ de vlaggenstok, de vlag, het wasgoed of de kleren.	In de volgende situaties moet er braakschade te zien zijn aan de buitenkant van: ▪ het gebouw bij (een poging tot) diefstal uit een gemeenschappelijke ruimte of trappenhuis in het gebouw dat bij de woning hoort; ▪ het gebouw of de container als de inboedel is opgeslagen in een ander gebouw dan de woning of een container in Nederland. Is de inboedel opgeslagen in een opslagruimte of opslagbox? Dan moet er braakschade te zien zijn aan de buitenkant van die ruimte of box; ▪ de garage als er is ingebroken in een garage op een ander adres en verzekerde is eigenaar of huurder van deze garage; ▪ de bergingsruimte als er is ingebroken in de bergingsruimte van een flat- of appartementsgebouw op het verzekerde adres dat op uw verzekeringsbewijs staat. Als verzekerde een kamer huurt in een woning of een kamer/appartement huurt in een (zorg)complex, moet er braakschade aan deze kamer of dit appartement te zien zijn.
Elektriciteit	Schade door de te hoge spanning van de elektriciteit of door kortsluiting in het elektriciteitsnetwerk van de woning is verzekerd.	Niet verzekerd is schade door kortsluiting, oververhitting of doorbranden: ▪ in elektrische installaties en apparaten zelf. Bijvoorbeeld verzekerde heeft kortsluiting door een storing in zijn smart-tv; ▪ aan het elektriciteitsnetwerk van de netwerkbeheerder zelf. Niet verzekerd is schade in de tuin, op het erf, balkon of dakterras.
(Glas)scherven	Schade door scherven van ruiten, spiegels of glas in muurversieringen is verzekerd.	Let op Glas in de woning is onder bepaalde voorwaarden standaard meeverzekerd. Dit staat in artikel 4.4 Welke schade aan glas is verzekerd bij huurdersbelang of eigenaarsbelang? Niet verzekerd is schade: ▪ in de tuin, op het erf, balkon of dakterras; ▪ aan kleren en schoenen die verzekerde draagt op het moment van schade; ▪ aan dieren.

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Inbraak	Schade door (een poging tot) inbraak is verzekerd.	
Luchtvaartuig en meteorieten	Schade door een meteoriet of een luchtvaartuig is verzekerd. Ook is schade doordat onderdelen of lading van of uit een luchtvaartuig valt verzekerd.	
Neerslag	Schade door regen, sneeuw, hagel, sneeuwdruk en waterdruk is verzekerd. Schade aan de inboedel in de tuin op het erf, balkon of dakterras door hagel is verzekerd als de inboedel bedoeld is om alleen in de tuin te gebruiken. Bijvoorbeeld een tuinset. In de tabel leest u bij 'Overstroming' meer over schade door een overstroming.	Niet verzekerd is schade: ▪ doordat regen, sneeuw en hagel de woning binnendringt door ramen, deuren, lichtkoepels of luiken die openstaan; ▪ door vocht dat door schoorstenen, muren, vloeren, tegels, een vloerafwerking of een muurafwerking komt; ▪ door vocht dat door voegen of kitnaden komt. De schade is wel verzekerd als de oorzaak in een andere woning zit; ▪ door bouwfouten of constructiefouten van of in de woning; ▪ door slecht of achterstallig onderhoud van of aan de woning; ▪ door slijtage of veroudering; ▪ door grondwater; ▪ aan kozijnen, dakgoten en afvoerleidingen van daken; ▪ in de tuin, op het erf, balkon of dakterras door regen, sneeuw, sneeuwdruk en waterdruk; ▪ aan kleren en schoenen die verzekerde draagt op het moment van schade; ▪ aan dieren. Schade aan de tuin is alleen verzekerd bij schade door hagel. Hagelschade aan planten, struiken en bomen is nooit verzekerd.
Ontploffing	Schade door ontploffing is verzekerd. Met ontploffing bedoelen we geen implosie.	

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Overstroming	Schade door overstroming. Hiermee bedoelen wij schade door water dat onvoorzien de woning is binnengedrongen als gevolg van een overstroming van een niet-primaire waterkering. Wij bedoelen met een 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 uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen. Wij bedoelen met een waterkering een object dat bedoeld is om water tegen te houden. Er is een onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen: ▪ Primaire waterkeringen: dit zijn de waterkeringen die volgens de Omgevingswet als primaire waterkeringen zijn vastgelegd. Deze bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markenmeer of de grote rivieren (zoals de Rijn, de Maas en de IJssel). ▪ Niet-primaire waterkeringen: dit zijn alle andere waterkeringen die niet als primaire waterkeringen zijn opgenomen volgens de Omgevingswet. In deze tabel leest u bij 'Neerslag' meer over schade door neerslag.	Niet verzekerd is 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 bezweken, is overgelopen of heeft gefaald; ▪ water dat buiten de oevers is getreden in een buitendijks gebied. Dit is het gebied tussen het water en de dijk die is bedoeld dat water tegen te houden (buitendijks). Bijvoorbeeld buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging; ▪ overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid. Van een directe actie is bijvoorbeeld sprake als de overheid bewust een besluit neemt dat leidt tot een overstroming van een gebied. Schade aan de tuin is niet verzekerd.
Rook en roet	Schade door rook of roet die een open haard, kachel of verwarmingsinstallatie plotseling uitstoot is verzekerd. De open haard, kachel of verwarmingsinstallatie moet op het rookkanaal aangesloten zijn.	Niet verzekerd is schade: ▪ in de tuin, op het erf, balkon of dakterras; ▪ aan dieren.

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Storm	Schade door een storm is verzekerd. Storm is een wind met een snelheid van minimaal 14 meter per seconde. Schade aan de inboedel in de tuin op het erf, balkon of dakterras door storm is verzekerd als de inboedel bedoeld is om alleen in de tuin te gebruiken. Bijvoorbeeld een tuinset.	Bij schade door storm aan het huurdersbelang of eigenaarsbelang geldt een eigen risico van € 250 per gebeurtenis. Een eigen risico is het deel van de schade dat de verzekerde zelf moet betalen. Niet verzekerd is schade: ▪ door wind met een snelheid die lager is dan 14 meter per seconde; ▪ door bouwfouten of constructiefouten van of in de woning; ▪ door slecht of achterstallig onderhoud van of aan de woning; ▪ door slijtage of veroudering; ▪ aan kleren en schoenen die verzekerde draagt op het moment van schade.
Stroomuitval	Schade aan spullen die gekoeld bewaard moeten worden in de koelkast of vriezer is verzekerd.	
Vallende bomen, voorwerpen of gebouwen	Schade doordat een boom of een tak, een kraan, een heistelling, een hoogwerker, een windmolen, een (schotel) antenne, een vlaggenmast of een onderdeel hiervan valt is verzekerd. Schade doordat lading uit een voertuig valt is verzekerd. Verder is schade door het invallen of instorten van een aangrenzend gebouw of een deel daarvan verzekerd.	Niet verzekerd is schade: ▪ in de tuin, op het erf, balkon of dakterras doordat een gekapte boom of een gesnoeide tak valt; ▪ aan dieren.
Vandalisme en relletjes	Schade door vandalisme en relletjes is alleen verzekerd als iemand onrechtmatig de woning, de bijgebouwen of de tuin binnendringt.	Als verzekerde een kamer huurt in een woning moet er braakschade aan de kamer te zien zijn.
Vorst	Schade door het bevriezen van een leiding of cv-installatie in de woning is verzekerd.	Bij schade aan het huurdersbelang of eigenaarsbelang is alleen schade aan leidingen, installaties, sanitair en toestellen verzekerd. Schade in de tuin is niet verzekerd.

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Water, stoom, of olie dat plotseling uitstroomt	Verzekerd is schade door water, stoom of olie door een breuk, het springen door vorst, een verstopping of een ander plotseling optredend defect uit: ▪ de waterleiding; ▪ het sanitair en apparaten die op de waterleiding zijn aangesloten; ▪ de centrale verwarming of airco; ▪ een lekke of plotseling uit de afvoerbuis of afvoerpijp geschoten afvoerslang van de wasmachine of vaatwasser; ▪ een aquarium of waterbed; ▪ afvoerleidingen en het riool of rioolputten; ▪ de koelkast of vriezer; ▪ een verwarmingsinstallatie en uit leidingen die vastzitten aan de installatie of een tank die bij de installatie hoort. De kosten om de lekkage van de lekke leiding op te sporen en om de lekke leiding te repareren zijn alleen verzekerd als: ▪ verzekerde volgens het huurcontract of het reglement van de Vereniging van Eigenaren verplicht is deze lekke leiding te repareren; ▪ het uitstromende water, stoom of olie schade heeft veroorzaakt aan het huurdersbelang of eigenaarsbelang. Wij vergoeden in dat geval volgende kosten: ▪ het openbreken van muren, vloeren en andere onderdelen van de verbeteringen; ▪ het herstellen van muren, vloeren en andere onderdelen van de verbeteringen; ▪ het herstellen van de lekke leiding; ▪ het herstellen van toestellen en sanitair waaraan schade is ontstaan en die op de leiding zijn aangesloten.	Schade door water uit een koelkast of vriezer is alleen verzekerd als het apparaat kapot is of als de stroom langer dan 6 uur is uitgevallen. Is een lekke leiding van slechte kwaliteit door ouderdom of slijtage? Dan betalen wij de kosten om de lekkage op te sporen en te repareren maar een keer. Wij verwachten dat de verzekerde maatregelen neemt om herhaling te voorkomen. De kosten om de lekkage van de vijver of een lekke waterleiding in de tuin op te sporen, en als het moet open te breken en te repareren, is alleen verzekerd bij schade door vorst. De kosten voor het opsporen en het ontstoppen van de verstopping in het riool of een afvoerleiding zijn niet verzekerd. Niet verzekerd is schade: ▪ door water of stoom door gebruik van tuinslangen en vulslangen van een centrale verwarming; ▪ door vocht dat door voegen, vloer- en muurafwerking of kitnaden komt. De schade is wel verzekerd als de oorzaak in een andere woning zit. ▪ in de tuin, op het erf, balkon of dakterras; ▪ aan kleren en schoenen die verzekerde draagt op het moment van schade;

4.3. Voor welke schade is de inboedel ook verzekerd? En voor welke niet?

In dit hoofdstuk beschrijven we waarvoor de inboedel nog meer is verzekerd. Ook beschrijven wij wanneer de schade niet of beperkt is verzekerd. Dit staat in de tabel hieronder. Soms is een schade nooit verzekerd. Het maakt dan niet uit wat de schade is. Dit is bijvoorbeeld in het geval van illegale activiteiten. In artikel [4.6 Wanneer is schade nooit verzekerd?](#) vindt u deze gevallen.

Daarnaast staat in de voorwaarden Inboedel - Algemeen deel wanneer de verzekerde niet of beperkt is verzekerd. Dat is bijvoorbeeld het geval als u of de verzekerde fraude pleegt of sprake is van een schade door molest. U vindt in de voorwaarden Inboedel - Algemeen deel hierover alle informatie.

Met schade bedoelen wij beschadiging, vernietiging en diefstal van de inboedel.

Let op! Deze tabel geldt alleen voor de inboedel in de woning en in particulier gebruikte delen van de garages en bijgebouwen op het adres dat op uw verzekeringsbewijs staat.

Verder leest u in artikel [4.5 Hoe is de inboedel verzekerd in bijzondere situaties?](#) voor de volgende bijzondere situaties wat er verzekerd is:

- De woning wordt verbouwd.
- De inboedel is langer dan 2 jaar opgeslagen in Nederland.
- De woning is (tijdelijk) onbewoond.
- De woning wordt verhuurd of zakelijk gebruikt.
- De woning is een stacaravan, recreatiewoning, woonboot.
- Verzekerde verhuist binnen Nederland.

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Schade door een andere plotselinge gebeurtenis	Schade aan de inboedel, huurdersbelang of eigenaarsbelang door een andere plotselinge gebeurtenis, die niet is genoemd in 4.2 Voor welke schade geldt de verzekering? En voor welke niet?. Ook gevolgschade door het eigen gebrek van de inboedel is verzekerd.	Niet verzekerd is schade: ▪ van het eigen gebrek van de inboedel zelf; ▪ door bouwfouten of constructiefouten van of in de woning; ▪ door slecht onderhoud van of aan de woning; ▪ door schoonmaken, (de)monteren, repareren of bewerken. Schade is wel verzekerd als het hiervoor gebruikte apparaat kapot was; ▪ door veroudering, slijtage, verrotting of roest; ▪ door het (verkeerde) gebruik van de inboedel. Hierdoor ontstaan vlekken, barsten, krassen, deuken, putjes of andere vormen van schade. Bijvoorbeeld een vlek op de bank doordat u hier met uw nieuwe spijkerbroek op gaat zitten of een armleuning van de bank breekt af omdat u deze gebruikte als zitplaats. ▪ aan kleren en schoenen die verzekerde draagt op het moment van schade; ▪ door vocht dat door schoorstenen, muren, vloeren, tegels een vloerafwerking of een muurafwerking komt; ▪ door vocht dat door voegen of kitnaden komt. De schade is wel verzekerd als de oorzaak in een andere woning zit; ▪ door trillingen. Bijvoorbeeld door langsrijdend (vracht)verkeer; ▪ door verontreiniging van bodem, lucht of water; ▪ door of aan (huis)dieren. Schade is wel verzekerd als zij brand, ontploffing of kortsluiting veroorzaken; ▪ door insecten, ongedierte, schimmels, bacteriën, virussen, zwamgroei en planten.

4.4. Welke schade aan glas is verzekerd bij huurdersbelang of eigenaarsbelang?

De ruiten die onder huurdersbelang of eigenaarsbelang vallen, zijn standaard tegen schade verzekerd op de inboedelverzekering. In de tabel hieronder staat wanneer schade is verzekerd. Ook staat in de tabel wanneer schade beperkt of niet is verzekerd.

Let op! Soms is een schade nooit verzekerd. Het maakt dan niet uit wat de schade is. Dit is bijvoorbeeld in het geval van illegale activiteiten. In artikel [4.6 Wanneer is schade nooit verzekerd?](#) vindt u deze gevallen.

Daarnaast staat in de voorwaarden Inboedel - Algemeen deel wanneer de verzekerde niet of beperkt is verzekerd. Dat is bijvoorbeeld het geval als u of de verzekerde fraude pleegt of als er sprake is van een schade door molest. U vindt in de voorwaarden Inboedel - Algemeen deel hierover alle informatie.

We betalen alleen als de schade aan de ruiten voor rekening van de verzekerde blijft. Dit staat bijvoorbeeld in het huurcontract of het reglement van de Vereniging van Eigenaren.

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Breuk van glas in de woning	Breuk van glas in de woning is verzekerd. Wij bedoelen met glas in de woning: ▪ ruiten. Ook van kunststof; ▪ lichtkoepels; ▪ glazen afscheidingen, glazen dakplaten en glazen dakramen; ▪ glazen douchecabines; ▪ glas in deuren; ▪ glazen deuren; ▪ glas als gevelbekleding of versiering.	Het glas is niet verzekerd: ▪ als het een kunstwerk is dat aan de buitenkant van uw woning vastzit; ▪ bij schade aan (kunststof) glas van (hobby)kassen, broeikassen, broeibakken of een vrijstaande tuinkamer met een glazen dak. Wel verzekerd is schade aan dit glas door brand en inbraak; ▪ als het glas verplaatst wordt; ▪ doordat iemand het glas bewerkt. Bijvoorbeeld als iemand het beschildert of versiert; ▪ als er sprake is van achterstallig onderhoud van het kozijn; ▪ als de woning langer dan 90 dagen onbewoond is of leeg staat.

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Lekslag van glas in de woning	Lekslag van glas in de woning is verzekerd. Het glas mag hierbij niet ouder zijn dan 10 jaar. Ook geeft de leverancier geen garantie. Wij bedoelen met lekslag dat er water of stof tussen de glasplaten komt. Wat wij bedoelen met glas in de woning leest u bij breuk van glas in de woning.	Het glas is niet verzekerd: - als het een kunstwerk is dat aan de buitenkant van uw woning vastzit; - bij schade aan (kunststof) glas van (hobby)kassen, broeikassen, broeibakken of een vrijstaande tuinkamer met een glazen dak. Wel verzekerd is schade aan dit glas door brand en inbraak; - als het glas verplaatst wordt; - doordat iemand het glas bewerkt. Bijvoorbeeld als iemand het beschildert of versiert; - als er sprake is van achterstallig onderhoud van het kozijn; - als de woning langer dan 90 dagen onbewoond is of leeg staat.

4.5. Hoe is de inboedel verzekerd in bijzondere situaties?

In sommige situaties verandert de dekking van de inboedelverzekering. De schade is dan beperkter of niet meer verzekerd. Deze bijzondere situaties staan in de tabel hieronder.

Let op! Komen bij een schade meerdere bijzondere situaties tegelijk voor? Dan passen wij voor de beoordeling of de schade verzekerd is de strengste beperking of uitsluiting van al deze bijzondere situaties toe.

Bijzondere situaties	Wat is beperkter verzekerd?	Wat is niet verzekerd?
De woning wordt gebouwd, verbouwd of gerenoveerd	Schade door diefstal, vandalisme en relletjes is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de buitenkant van de woning en aan de buitenkant van de woning wordt gebouwd, verbouwd of gerenoveerd. Schade door storm, regen en sneeuw is alleen verzekerd als de schade ook was ontstaan als er niet gebouwd, verbouwd of gerenoveerd werd.	Schade door vorst, graafwerkzaamheden, bemaling, funderingswerkzaamheden en het niet werken volgens regels of richtlijnen is niet verzekerd.
De inboedel is langer dan 2 jaar opgeslagen in Nederland	Verzekerd is alleen schade door: ▪ brand en blussen; ▪ blikseminslag in (de buurt van) het gebouw; ▪ ontploffing; ▪ luchtvaartuigen en alles wat daarbij hoort.	Als er alleen schade is door broeien, schroeien, smelten, zegen of verkolen is de schade niet verzekerd.
De woning is langer dan 90 dagen maar korter dan 2 jaar onbewoond		Niet verzekerd is schade door: ▪ vorst en de eventuele waterschade die hiervan het gevolg is. Bijvoorbeeld door vorst springt de waterleiding, waardoor er waterschade aan de inboedel ontstaat. ▪ diefstal van geld en waardepapieren, diefstalgevoelige inboedel, sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten; ▪ vandalisme en relletjes.
De woning is niet het woonadres van de verzekerde(n) De woning is langer dan 2 jaar onbewoond	Verzekerd is alleen schade door: ▪ brand en blussen; ▪ blikseminslag in (de buurt van) de woning; ▪ storm (windsnelheid minimaal 14 meter per seconde); ▪ ontploffing; ▪ luchtvaartuigen en alles wat daarbij hoort.	Als er alleen schade is door broeien, schroeien, smelten, zegen of verkolen is de schade niet verzekerd.

Bijzondere situaties	Wat is beperkter verzekerd?	Wat is niet verzekerd?
De woning wordt (voor een deel) verhuurd	Schade aan de inboedel is alleen verzekerd als: ▪ verzekerde de gehele woning aan 1 persoon of 1 gezin verhuurt of als verzekerde maximaal 4 kamers permanent als woonruimte verhuurt; ▪ er een schriftelijke huurovereenkomst is; ▪ de huurder(s) zelf in de woning woont (wonen). Verhuurt verzekerde de woning (voor een deel) meerdere keren per jaar aan toeristen? Bijvoorbeeld via een boekingsite (zoals Airbnb), een vakantiepark of een andere tussenpersoon of regelt verzekerde de verhuur zelf? Dan is de inboedel alleen verzekerd als: ▪ er een schriftelijke huurovereenkomst is; ▪ dit maximaal 300 dagen per kalenderjaar per woning gebeurt. Schade door diefstal is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de buitenzijde van de woning.	Schade aan de inboedel bij onderverhuur is niet verzekerd. Schade aan inboedel in de (voor een deel) verhuurde woning die alleen zakelijk wordt gebruikt, is niet verzekerd.
De woning is een recreatiewoning of een stacaravan	Schade door diefstal, vandalisme en relletjes is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de buitenkant van de woning. Schade door vorst en schade door water, stoom of olie dat plotseling uitstroomt is alleen verzekerd als: ▪ verzekerde altijd in de stacaravan of recreatiewoning woont of ▪ de verwarmingsinstallatie niet werkte door een storing of defect. En u kan aantonen dat er een storing of defect was. Geld, waardepapieren, diefstalgevoelige inboedel, sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten zijn alleen verzekerd als verzekerde altijd in de recreatiewoning of stacaravan woont.	Schade doordat de stacaravan verplaatst wordt is niet verzekerd.

Bijzondere situaties	Wat is verzekerd?	Wat is niet verzekerd?
De woning wordt door verzekerde voor een deel klein-zakelijk gebruikt	Schade aan de inboedel is alleen verzekerd als een deel van de woning klein-zakelijk door verzekerde wordt gebruikt. Er is alleen sprake van klein-zakelijk gebruik als aan de volgende eisen is voldaan: ▪ er is een Kamer van Koophandel inschrijvingsplicht; ▪ maximaal 60m² van de woning of van een bijgebouw wordt gebruikt voor kleinschalige zakelijke activiteiten. Bijvoorbeeld voor gebruik als kantoor,- bedrijfs-, of praktijkruimte van een psycholoog, schoonheidsspecialist, kapper, pedicure, administratiekantoor, bed & breakfast; ▪ er wordt geen personeel in loondienst ingezet en de waarde van bedrijfsinventaris en handelsgoederen en voorraden is samen maximaal € 25.000.	Bij diefstal of vandalisme via het bedrijf aan huis moet er braakschade aan de doorgang van het bedrijf naar de woning te zien zijn.
De woning is een woonboot	Schade doordat de woonboot zinkt, is verzekerd.	Schade doordat de woonboot verplaatst wordt, is niet verzekerd.
Verhuizen binnen Nederland	Schade aan de inboedel is tijdens een verhuizing alleen verzekerd: ▪ door een ongeluk met het voertuig dat een verzekerde gebruikt voor het verhuizen; ▪ door een ongeluk waarbij de inboedel tijdens het hijsen en/of laten zakken los raakt; ▪ doordat hulpmiddelen niet goed werken bij laden en lossen; ▪ door diefstal of kwijtraken van verhuisdozen (of iets anders waarin verzekerde de inboedel verhuist). Vanaf het moment dat de eigenaar de sleutel van de nieuwe woning krijgt tot het moment dat de eigenaar helemaal verhuisd is, is de inboedel op beide adressen verzekerd.	Tijdens de verhuizing zijn bij diefstal of kwijtraken niet verzekerd: ▪ (elektrische) fietsen, bromfietsen op 2 wielen (zoals scooters), snorfietsen, scootmobielen, elektrische rolstoelen, medische hulpmiddelen en medische apparatuur, motorrijtuigen zonder kenteken, skelters, aanhangwagens, vaartuigen, geld, dieren, diefstalgevoelige inboedel, sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten, losse bouwmaterialen; ▪ de spullen van iemand anders.

4.6. Wanneer is schade nooit verzekerd?

Soms is een schade nooit verzekerd. Het maakt dan niet uit wat de schade is. In de tabel hieronder vindt u al deze gevallen.

Gebeurtenis	Wat is niet verzekerd?
Aardbeving of vulkaanuitbarsting	Schade door een aardbeving of vulkaanuitbarsting en alles wat hiermee te maken heeft, is niet verzekerd.
Black out elektriciteitsnetwerk	Schade door een grote stroomuitval waarbij meer dan 100.000 huishoudens worden geraakt.
Fraude of misbruik	Schade door fraude of misbruik door derden is niet verzekerd. Bijvoorbeeld ▪ fraude met de bankpas, creditcard, internetbankieren of vals geld. ▪ misbruik van de computer, telefoon of tablet van de verzekerde. ▪ gijzelsoftware waarvoor losgeld gevraagd wordt waardoor computerapparatuur of computerdata niet bruikbaar is; ▪ babbeltrucs of oplichting aan de deur of in de woning.
Illegale activiteiten	Schade door illegale activiteiten en alles wat daarmee te maken heeft, is niet verzekerd. Het maakt niet uit of verzekerde van de activiteiten op de hoogte was. Voorbeelden van illegale activiteiten zijn het maken van xtc of het kweken van hennep, een woningkraak of het opslaan of bezitten van explosieven en/of illegaal vuurwerk.
Langzame grondverzakking, grondverschuiving of bodemdaling	Schade doordat de grond langzaam verzakt, verschuift of daalt is niet verzekerd. Het maakt niet uit wat de reden is waardoor de grond langzaam verzakt, verschuift of daalt. Bijvoorbeeld het verzakken van de woning door droogte.
Na een reparatie blijft de reparatie zichtbaar	Soms blijft na een schade de reparatie zichtbaar. Er kan bijvoorbeeld kleurverschil ontstaan. De kosten om dit op te lossen zijn niet verzekerd.
Niet zichtbare schade aan zonnepanelen	Niet zichtbare schade aan zonnepanelen, is niet verzekerd. Met niet zichtbare schade aan zonnepanelen bedoelen wij schade die alleen met meetapparatuur of andere technische hulpmiddelen is waar te nemen. Bijvoorbeeld microcracks (haarscheurtjes).
Overheid	Schade door de overheid is niet verzekerd. Bijvoorbeeld als de overheid de inboedel opeist, in beslag neemt of beschadigt.

Gebeurtenis	Wat is niet verzekerd?
Roekeloosheid en merkelijke schuld	Schade die ontstaat of verergert door roekeloosheid of een ernstige mate van schuld (= merkelijke schuld) van een meerderjarige verzekerde is niet verzekerd. Bijvoorbeeld: verzekerde rookt in bed en valt in slaap. Hierdoor ontstaat er brand. Zijn er meer meerderjarige verzekerden en is er bij e e n verzekerde sprake van roekeloosheid of merkelijke schuld? Dan geldt die roekeloosheid of merkelijke schuld ook tegenover de andere verzekerden.
Schade door langzaam werkende invloeden	Schade door langzaam werkende invloeden is niet verzekerd. Bijvoorbeeld: verkleuren van de bank door de zon.
Uitzetten, krimpen en scheuren	Schade door uitzetten, krimpen of scheuren is niet verzekerd. Hierdoor ontstaat bijvoorbeeld schade aan vloeren.
Verduistering	Schade door verduistering van inboedel.
Verlies van inboedel	Schade doordat verzekerde inboedel verliest.

4.7. Welke kosten zijn naast de schade verzekerd?

Wij vergoeden kosten als deze noodzakelijk zijn door een schade die verzekerd is. De kosten die wij vergoeden, staan in de tabel hieronder.

Welke kosten maakt u?	Wanneer verzekerd?	Wat vergoeden wij wel en niet?
Kosten om direct dreigende schade te voorkomen (bereddingskosten)	Moet de verzekerde kosten maken om direct dreigende schade te voorkomen of te beperken? Dan vergoeden wij deze kosten. Er moet bijvoorbeeld een handdoek gebruikt worden om een brandende pan te doven.	Wij vergoeden de kosten die verzekerde maakt. Wij betalen ook de schade aan de spullen die verzekerde gebruikt om direct dreigende schade te voorkomen of te beperken. Ook als het (erger) voorkomen niet lukt. Er geldt geen maximum.
Kosten om inboedel te vervoeren en op te slaan	Moet de verzekerde kosten maken om de inboedel tijdelijk ergens anders op te slaan, bijvoorbeeld na brand? Dan vergoeden wij deze kosten.	Wij vergoeden het vervoer van de inboedel en maximaal 1 jaar opslag. De totale vergoeding is maximaal € 25.000.

Welke kosten maakt u?	Wanneer verzekerd?	Wat vergoeden wij wel en niet?
Kosten van noodzakelijke veranderingen of maatregelen die de verzekerde verplicht van de overheid moet nemen	Moet de verzekerde verplicht van de overheid noodzakelijke veranderingen aan de woning uitvoeren? Of moet de verzekerde van de overheid verplicht noodzakelijke maatregelen nemen? Dan vergoeden wij deze kosten. Ook kosten die de verzekerde verplicht van de overheid moet maken voor het schoonmaken, opruimen, opslaan, vervangen of vernietigen van de grond of het water vergoeden wij. Er moet bijvoorbeeld een noodoplossing, zoals een afzetting, geregeld worden. Of er moet verplicht volgens nieuwe regels van het bouwbesluit herbouwd worden.	Er geldt geen maximum. Wij vergoeden geen kosten van (delen van) asbestdaken en asbest in gevelbekleding die niet door de verzekerde gebeurtenis zijn beschadigd.
Kosten van experts	Wij vergoeden de kosten van experts als er een redelijke aanleiding is om experts in te schakelen. Bijvoorbeeld als de verzekerde het niet eens is met het schadebedrag dat door ons of onze expert is vastgesteld.	Wij vergoeden alleen de kosten om de hoogte van de schade vast te stellen. Wij vergoeden de kosten van: ▪ onze expert; ▪ de expert van verzekerde. Deze kosten vergoeden wij tot en met de kosten van onze expert. Rekent de expert van verzekerde meer? Dan beoordelen wij of die extra kosten redelijk zijn. Extra kosten die niet redelijk zijn blijven voor rekening van de verzekerde; ▪ de kosten van de 3e expert.
Opruimingskosten van asbest	Wij vergoeden kosten voor het opruimen van asbest: ▪ dat van de verzekerde woning komt; ▪ dat van een nabij gelegen object of gebouw komt door brand, ontploffing of storm op voorwaarde dat de eigenaar van het object of het gebouw geen of een beperkte dekking op zijn verzekering heeft.	Wij vergoeden opruimingskosten van asbest van de verzekerde woning tot maximaal € 100.000. Wij vergoeden geen opruimingskosten van (delen van) asbestdaken en asbest in gevelbekleding die niet door de verzekerde gebeurtenis zijn beschadigd. Wij vergoeden bij asbest van een nabijgelegen object of gebouw tot maximaal € 7.500.
Opruimingskosten van beschadigde zaken (geen asbest)	Wij vergoeden kosten om andere beschadigde zaken (geen asbest) die verzekerd zijn op te ruimen: ▪ vanaf het verzekerde adres of ▪ van de gebouwen of objecten ernaast.	Afvoerkosten van bomen, planten en struiken vergoeden wij alleen als dit noodzakelijk is om schade aan de woning te herstellen en alleen in dat geval tot maximaal € 1.000. Er geldt geen maximum voor andere opruimingskosten.

Welke kosten maakt u?	Wanneer verzekerd?	Wat vergoeden wij wel en niet?
Vervangende woonruimte	Is de schade aan de woning zo ernstig dat de verzekerde tijdelijk niet meer in de woning kan wonen? Dan kan de verzekerde een vergoeding krijgen voor vervangende woonruimte.	Wij vergoeden alleen als: ▪ de tijdelijke woning passend en proportioneel is in verhouding tot de woning van verzekerde ▪ en de verzekerde vooraf toestemming van ons heeft gekregen. We vergoeden dan maximaal 2 jaar de kosten voor een tijdelijke woonruimte. Wordt de woning niet hersteld of herbouwd? Dan betalen wij maximaal 16 weken vervangende woonruimte. (Woon)kosten die de verzekerde bespaart of niet hoeft te betalen halen wij van de betaling af. Ook een uitkering voor huurderiving die verzekerde van een VvE verzekeraar ontvangt, halen wij van de betaling af.

5. Hoe wordt de hoogte van de schade vastgesteld? Wat vergoeden wij als er schade is? En voor hoeveel?

5.1. Hoe wordt de hoogte van de schade vastgesteld?

Wij stellen de hoogte van de schade vast:

- in overleg met de verzekerde of
- met behulp van onze expert of
- met behulp van onze expert in samenwerking met de expert van verzekerde.

De verzekerde heeft het recht om zelf een expert in te schakelen om de hoogte van de schade vast te stellen. In artikel Welke kosten zijn naast de schade verzekerd? staat wanneer wij welke kosten vergoeden.

Als de schade wordt vastgesteld door de experts dan worden er soms extra stappen doorlopen bij het afhandelen van de schade.

(Eventuele) extra stappen	Welke voorwaarden stellen wij?	Wat is het gevolg?
Er wordt een 3e expert benoemd	Als onze expert samen met de expert van de verzekerde de schade vaststelt, kiezen zij samen voordat zij starten een 3e expert.	De 3e expert stelt alleen het schadebedrag vast als onze expert en de expert van de verzekerde het niet eens worden. In dat geval stelt de 3e expert de schade voor verzekerde en voor ons bindend vast tussen het laagste en het hoogste bedrag.
De expert(s) leveren een rapport op	In het rapport worden de volgende punten opgenomen: ▪ een omschrijving van de oorzaak van de schade en ▪ de reparatiekosten en de eventuele waardevermindering na de reparatie of ▪ de waarde van de inboedel direct voor en direct na de schade.	
De schadebehandelaar beoordeelt of de schade verzekerd is	Het vaststellen van de schade betekent niet dat we de schade altijd betalen.	Na ontvangst van het rapport van onze expert heeft de schadebehandelaar alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen. Deze beoordeelt of de schade volgens de voorwaarden is verzekerd.

5.2. Hoe vergoeden wij de schade?

Wij gebruiken meerdere mogelijkheden om de schade te vergoeden:

- Of wij betalen het schadebedrag dat is vastgesteld.
 - Wij kunnen de verzekerde eventueel vragen om originele rekeningen op te sturen.
- Of wij vergoeden het schadebedrag of een deel daarvan in natura.
 - De verzekerde krijgt dan goederen of diensten in plaats van geld.

5.3. Wat vergoeden wij bij schade?

Wat wij betalen bij schade hangt af van de situatie. In de tabel hieronder leggen wij per situatie uit wat wij betalen, hoe wij betalen en of er een bedrag van de schade wordt afgetrokken.

Komen meerdere situaties tegelijk voor? Dan worden deze situaties gecombineerd.

Situatie	Wat vergoeden wij en hoe vergoeden wij?
De inboedel kan hersteld worden	Kan de inboedel hersteld worden? Dan betalen wij de kosten om de inboedel te herstellen. Wij betalen het verschil tussen de waarde voor en na de schade tot maximaal het bedrag om dezelfde inboedel nu nieuw te kopen (=nieuwwaarde). Let op! Wij betalen nooit meer dan de nieuwwaarde die de officiële producent rekent. Ook niet als het lang duurt voordat u de persoonlijke bezittingen nieuw ontvangt. Bijvoorbeeld: u koopt een exclusief horloge, maar door schaarste duurt het 2 jaar voordat u het horloge daadwerkelijk ontvangt. Wij betalen maximaal de prijs die u nu nieuw betaalt bij een officiële producent. Is de inboedel na het herstellen minder waard dan direct voor de schade? Dan betalen wij het verschil. Bij herstel van een vloer betalen wij alleen de herstelkosten voor de beschadigde vloer in die ruimte. Was de inboedel direct voor de schade minder waard dan 40% van het bedrag om dezelfde inboedel nu te kopen? En zijn de herstelkosten hoger? Dan betalen wij de waarde van de inboedel voor de schade. Soms vragen wij u om de originele rekeningen te sturen. Wij betalen dan alleen als wij die hebben ontvangen.

Situatie	Wat vergoeden wij en hoe vergoeden wij?
De inboedel kan niet hersteld worden	Was de inboedel direct voor de schade meer waard dan 40% van het bedrag om dezelfde inboedel nu nieuw te kopen? Dan betalen wij het bedrag om dezelfde inboedel nu nieuw te kopen (=nieuwwaarde). Let op! Wij betalen nooit meer dan de nieuwwaarde die de officiële producent rekent. Ook niet als het lang duurt voordat u de persoonlijke bezittingen nieuw ontvangt. Bijvoorbeeld: u koopt een exclusief horloge, maar door schaarste duurt het 2 jaar voordat u het horloge daadwerkelijk ontvangt. Wij betalen maximaal de prijs die u nu nieuw betaalt bij een officiële producent. Wij betalen de waarde van de inboedel direct voor de schade: ▪ als de inboedel direct voor de schade minder waard was dan 40% van het bedrag om dezelfde spullen nu te kopen; ▪ bij motorrijtuigen zonder kenteken; ▪ bij onderdelen en accessoires van personenauto's en motoren; ▪ bromfietsen en snorfietsen met kenteken; ▪ bij inboedel die voor de schade niet meer gebruikt werden; ▪ bij gehuurde, geleende of geleasede inboedel waarvoor verzekerde een contract heeft; ▪ bij inboedel in het bedrijf; ▪ bij verzamelingen, kunst, schilderijen, antiek of sieraden als we niet kunnen bepalen hoeveel het kost om ze nu te kopen. Wij betalen de waarde die een taxateur maximaal 6 jaar voor de schade vaststelde. Is de taxatie ouder? Dan gebruiken wij de waarde alleen als richtlijn. De taxateur moet gecertificeerd zijn door Hobe en SKO en opgenomen zijn in het register van de federatie van Taxateurs Makelaars Veilinghouders (TMV).
De inboedel die bij elkaar hoort is voor een deel beschadigd	Wij betalen het bedrag om dezelfde inboedel nu nieuw te kopen (=nieuwwaarde). We trekken het bedrag dat verzekerde krijgt als hij de onbeschadigde delen zou verkopen daar nog vanaf.
Het huurdersbelang of eigenaarsbelang kan hersteld worden	Kan de schade hersteld worden? Dan betalen wij de kosten om de schade te herstellen. Bij herstel van een muur, vloer of plafond betalen wij alleen de herstelkosten voor de beschadigde muur, vloer of plafond in die ruimte. Wij vergoeden de schade in stappen: Stap 1: Wij betalen direct 50% van de kosten. Stap 2: De verzekerde stuurt ons binnen 3 jaar alle rekeningen voor herstel wat is uitgevoerd. Stap 3: Wij betalen de rest van de kosten. Wij betalen nooit meer dan de verzekerde betaald heeft voor het herstellen.

Situatie	Wat vergoeden wij en hoe vergoeden wij?
Wanneer trekken wij een bedrag van de schade aan het huurdersbelang of eigenaarsbelang af?	Wij trekken bij schade aan het huurdersbelang of eigenaarsbelang een bedrag van de schade af als: ▪ de overheid een vergoeding geeft. Wij trekken dan dat bedrag van de schade af; ▪ als de verbetering na herstel meer waard wordt. Bijvoorbeeld het plaatsen van een nieuwe schutting. Wij trekken de toegenomen waarde van de schade af. Bij schade aan dakbedekking of gevelbekleding waar asbest in zit. We schrijven af op deze onderdelen. We betalen 5% van de waarde van nieuwe dakbedekking en gevelbekleding van dezelfde soort. Wij schrijven niet af op de binnenzijde van het dak, het dakbeschot en de binnen beplating.
Wat vergoeden wij bij huurdersbelang of eigenaarsbelang bij schade aan glas van de woning?	Bij schade aan het glas van de woning betalen wij: ▪ de kosten van nieuw glas; ▪ de kosten om het nieuwe glas te plaatsen. Als dat nodig is ook de kosten om de glaslatten in de grondverf te zetten; ▪ de kosten voor het treffen van een noodvoorziening. Bijvoorbeeld een stuk glas over de breuk of het gat lijmen; ▪ de kosten om dezelfde versieringen, letters of folie als op het oude glas opnieuw aan te brengen. Heeft de verzekerde bij schade aan het isolatieglas nog garantie van de fabrikant of leverancier? Dan is de verzekerde verplicht eerst een beroep te doen op de garantie. Wij betalen alleen als de verzekerde de kosten toch zelf moet betalen.

5.4. Wanneer geldt een maximale vergoeding per gebeurtenis?

Bij sommige inboedel geldt per gebeurtenis een maximale vergoeding. Ook kunnen er voorwaarden gelden. Dit staat in de tabel hieronder.

Welke inboedel?	Wanneer een maximale vergoeding?	Maximale vergoeding
1 object of verzameling	Geldt er geen lagere maximale vergoeding? Dan is er een maximale vergoeding bij schade aan 1 object of een verzameling. Wij bedoelen met een verzameling een aantal soortgelijke voorwerpen die door verzekerde bij elkaar zijn gebracht. Bijvoorbeeld postzegels, kristal- of zilverwerk of speelgoed. Meubels, kleding, schoenen, tassen en andere gebruiksvoorwerpen vallen hier niet onder.	€ 200.000 per object of verzameling.
Sieraden, horloges en wearables die niet in een kluis liggen	Bij diefstal van sieraden, horloges en wearables die niet in een kluis volgens Euronormering 1143-1 liggen.	€ 15.000
Edelmetaal en edelstenen die niet verwerkt zijn in sieraden en munten die in Nederland geen betaalmiddel zijn en die niet in een kluis liggen.	Bij diefstal van edelmetaal, edelstenen en munten die niet in een kluis volgens Euronormering 1143-1 liggen. Met edelmetaal, edelstenen en munten bedoelen wij: ▪ edelmetaal en edelstenen die niet verwerkt zijn in sieraden; ▪ munten die in Nederland geen betaalmiddel zijn. Bijvoorbeeld oude munten of Krugerrands.	€ 7.500

Welke inboedel?	Wanneer een maximale vergoeding?	Maximale vergoeding
Sieraden, horloges, wearables, edelmetaal en edelstenen die niet verwerkt zijn in sieraden en munten die in Nederland geen betaalmiddel zijn en die in een kluis liggen.	Bij diefstal van sieraden, horloges of wearables, edelmetaal, edelstenen en munten die wel in een kluis liggen. De kluis moet: ▪ voldoen aan Euronormering 1143-1 Grade II of een andere kluis met een waardeberging van minimaal € 23.000; ▪ voldoen aan de montagenormen en opengebroken zijn; ▪ verankerd zijn aan de woning als de kluis lichter is dan 1.000 kg. Met edelmetaal, edelstenen en munten bedoelen wij: ▪ edelmetaal en edelstenen die niet verwerkt zijn in sieraden; ▪ munten die in Nederland geen betaalmiddel zijn. Bijvoorbeeld oude munten of Krugerrands.	€ 200.000 per object of verzameling.
Gereedschap	Bij diefstal van gereedschap.	€ 35.000
Diefstalgevoelige inboedel	Bij diefstal van de diefstalgevoelige inboedel.	€ 35.000 of het maximum bedrag aan diefstalgevoelige inboedel op uw verzekeringsbewijs als de verzekerde voldoet aan de preventie-eisen
Dieren	Bij een (poging tot) diefstal van dieren. Bij schade aan dieren door: ▪ Aanrijding en aanvaring; ▪ Elektriciteit; ▪ Glasscherven; ▪ Neerslag; ▪ Rook en roet; ▪ Vallende bomen, voorwerpen of gebouwen.	€ 35.000 €2.500
Geld en waardepapieren	Bij schade aan geld of waardepapieren (zoals aandelen of obligaties).	€ 1.250
Motorrijtuigen zonder kenteken	Bij diefstal van motorrijtuigen zonder kenteken.	€ 35.000 of het maximum bedrag aan diefstalgevoelige inboedel op uw verzekeringsbewijs als de verzekerde voldoet aan de preventie-eisen
Aanhangwagens en vaartuigen	Bij schade aan aanhangwagens en vaartuigen	€ 1.500

Welke inboedel?	Wanneer een maximale vergoeding?	Maximale vergoeding
Bedrijfsinventaris	▪ Bij schade aan bedrijfsinventaris in het bedrijf ▪ Aan huis of in de woning.	€ 25.000
Planten, struiken en bomen	Bij diefstal van of stormschade aan planten, struiken en bomen die geen onderdeel zijn van de erfafscheiding.	€ 1.000
	Bij andere schade aan planten, struiken en bomen die geen onderdeel zijn van de erfafscheiding.	€ 25.000
Sleutels en sloten van de woning	Bij diefstal of verlies van sleutels het vervangen van sleutels en sloten. Heeft verzekerd naast een Inboedelverzekering ook een woonhuisverzekering bij ons? Dan betalen wij voor deze schade maximaal € 600.	€ 600
Spullen van iemand anders	Bij schade aan spullen van iemand anders gelden de andere maximumbedragen in deze tabel, maar nooit meer dan het maximumbedrag dat hiernaast staat.	Volgens deze tabel maar maximaal tot € 25.000
Huurdersbelang of eigenaarsbelang	Bij schade aan planten, struiken of bomen vergoeden wij de prijs van een standaardmaat bij kwekerijen.	€ 25.000
	Bij schade aan planten, struiken of bomen door storm vergoeden wij de prijs van een standaardmaat bij kwekerijen.	€ 1.000
	Zijn de planten, struiken of bomen onderdeel van de erfafscheiding?	Geen maximum

5.5. Wanneer geldt een eigen risico?

Soms betaalt de verzekerde zelf een deel van de schade. Dit heet een eigen risico. Een eigen risico geldt per gebeurtenis. Gelden er voor 1 schade meerdere eigen risico's? Dan geldt alleen het hoogste eigen risico. Wij tellen dus geen eigen risico's bij elkaar op behalve als dit op uw verzekeringsbewijs staat.

Gebeurtenis	Wat is het eigen risico?
Storm	Bij schade aan het huurderbelang of eigenaarsbelang geldt een eigen risico van € 250. Let op Er geldt geen eigen risico voor breuk of lekslag van glas in de woning door storm.
Een schade uit artikel 4.3 Voor welke schade is de inboedel ook verzekerd? En voor welke niet?	voor schades uit artikel 4.3 Voor welke schade is de inboedel ook verzekerd? En voor welke niet? geldt een eigen risico van € 100

5.6. Wat vergoeden wij als de schade dubbel verzekerd is?

Als de schade dubbel verzekerd is, gaat de andere verzekering voor. Hiervan is sprake als de verzekerde voor de schade verzekerd is als onze verzekering niet zou bestaan.

Wij betalen wel de schade boven het maximale bedrag van de andere verzekering, maar niet het eigen risico bij de andere verzekering.

5.7. Is de vergoeding voor schade over te dragen aan anderen?

De vergoeding voor schade is niet over te dragen aan anderen, behalve als wij daar toestemming voor geven.

6. Wat moet u doen bij een verandering of schade? En wat als u zich daar niet aan houdt?

6.1. Welke veranderingen meldt u binnen 14 dagen?

Bij sommige veranderingen in de situatie moet u binnen 14 dagen contact met ons opnemen. Hieronder leggen wij deze situaties uit.

Situatie verandert	Wat doen wij?	Gevolg bij schade als u de verandering niet binnen 14 dagen meldt
Het aantal vaste bewoners van de woning verandert	Wij passen de gezinssamenstelling aan naar de nieuwe situatie. Uw premie kan hierdoor veranderen.	Wij betalen maar een deel van de schade. Dit doen wij als wij door de verandering de premie verhoogd hadden. Wij betalen dan volgens de verhouding in de premie: wat betaalt u nu en wat had u moeten betalen.
De eigenaar verhuist binnen Nederland	Wij passen het adres aan. Uw premie kan hierdoor veranderen.	Het oude adres is na de verhuizing niet meer verzekerd. Verder betalen wij voor het nieuwe adres maar een deel van de schade als: ▪ wij door de verandering de verzekering aangepast hadden en volgens de nieuwe voorwaarden was de schade wel verzekerd en/of ▪ wij door de verandering de premie verhoogd hadden. Wij betalen dan volgens de verhouding in de premie: wat betaalt u nu en wat had u moeten betalen.
De eigenaar verhuist naar een buitenlands adres of de eigenaar verblijft langer dan 1 jaar in het buitenland	Wij passen de verzekering aan naar de nieuwe situatie.	Het oude adres is niet meer verzekerd als de verzekerde geen eigenaar meer is en de verzekerde verder geen verzekeraar belang meer bij de inboedel heeft. Het nieuwe adres in het buitenland is niet verzekerd.
De verzekerde laat een rieten dak plaatsen of verwijderen	Wij passen de verzekering aan naar de nieuwe situatie. Hierdoor kan uw premie stijgen of dalen. In sommige situaties stoppen wij de verzekering.	Er zijn 3 mogelijkheden: ▪ Wij betalen maar een deel van de schade als wij de premie door de verandering verhoogd hadden. Wij betalen dan volgens de verhouding in de premie: wat betaalt u nu en wat had u moeten betalen. ▪ Wij betalen als er voldaan is aan de voorwaarden die zouden gelden als wij de verzekering hadden aangepast. ▪ Wij betalen geen schade als wij de verzekering zouden stoppen.
De woning wordt anders gebruikt (bijvoorbeeld voor zakelijke activiteiten)	In sommige gevallen stoppen wij de verzekering bij zakelijk gebruik. Bij illegale activiteiten (zoals het maken van XTC, het kweken van hennep of woningkraak) stoppen wij de verzekering.	Wij betalen geen schade als wij de verzekering door het anders gebruiken zouden stoppen.

Situatie verandert	Wat doen wij?	Gevolg bij schade als u de verandering niet binnen 14 dagen meldt
U koopt de huurwoning	Wij passen de verzekering aan naar de nieuwe situatie. Hierdoor kan uw premie stijgen of dalen.	Er zijn 2 mogelijkheden: ▪ Wij betalen maar een deel van de schade als wij de premie door de verandering verhoogd hadden. Wij betalen dan volgens de verhouding in de premie: wat betaalt u nu en wat had u moeten betalen. ▪ Wij betalen geen schade als wij de verzekering aangepast hadden en daardoor was de schade niet verzekerd. Bijvoorbeeld een schade die eerder onder huurdersbelang verzekerd is, moet nu met een woonhuisverzekering verzekerd worden.

6.2. Wat moet de verzekerde doen bij schade?

Als er schade is moet de verzekerde meerdere dingen doen:

- De verzekerde meldt de schade zo snel mogelijk. Een stormschade meldt de verzekerde binnen 30 dagen na de schadedatum. Dat kan online of telefonisch.
- De verzekerde voorkomt dat de schade groter wordt.
- De verzekerde werkt mee om de schade te regelen.
- De verzekerde doet geen dingen die nadelig zijn voor ons.
- Als wij daarom vragen bewijst de verzekerde de schade of stuurt hij ons een verklaring. Hierin staat bijvoorbeeld waardoor de verzekerde schade heeft, welke schade het is en hoe groot de schade is.
- Als wij daarom vragen bewijst de verzekerde dat de inboedel van hem is, wat de waarde van de inboedel was en hoe oud de inboedel was.
- Als wij daarom vragen, draagt verzekerde het eigendom van de (beschadigde) inboedel aan ons over. Verpakkingsmateriaal, certificaten en belangrijke documenten geeft verzekerde op ons verzoek aan ons af.
- Soms vragen wij de verzekerde om de echtheid van de inboedel aan te tonen met behulp van een aankoopnota of certificaat. Bijvoorbeeld bij spullen die makkelijk nagemaakt kunnen worden, zoals horloges en tassen.
- De verzekerde moet aangifte doen bij de politie als er sprake is van een strafbaar feit zoals een inbraak of het doorrijden na een aanrijding.
- De verzekerde meldt het direct als de gestolen inboedel weer terug is.

Doet de verzekerde dit niet? En kunnen wij de schade daardoor niet goed vaststellen of wordt de schade daardoor groter? Dan betalen wij minder of niets.

Let op: Houdt verzekerde zich niet aan deze verplichtingen en schaadt hij onze belangen? Dan is de schade niet verzekerd. Wij vergoeden de schade dan niet. Dat kan bijvoorbeeld het geval zijn als verzekerde beschadigde zaken heeft weggegooid en wij de schade niet meer kunnen vaststellen.

Heeft u vragen?

Neem dan contact op met uw adviseur. Hij of zij helpt u graag!

Avéro Achmea
Dellaertweg 1
2316 WZ Leiden
Postbus 109
2300 AC Leiden
averoachmea.nl