

Begrippen

In deze verzekering wordt verstaan onder:

U:

- de verzekeringnemer, de samenwonende partner en elke andere bij de verzekeringnemer inwonende persoon; indien een inwonend gezinslid wordt opgenomen in een rusthuis of verzorgingsinstelling, dan blijft hij verzekerd;
- hun personeel bij de uitoefening van hun functies;
- de lasthebbers en de vennoten van de verzekeringnemer in de uitoefening van hun functies;
- iedere andere persoon die in de bijzondere voorwaarden als verzekerde wordt vermeld.

Wij:

Fidea nv, met maatschappelijke zetel in België, Van Eycklei 14, 2018 Antwerpen, RPR 0406.006.069 en eventueel iedere andere verzekeraar die als medeverzekeraar wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

DOEL EN STRUCTUUR VAN DE POLIS

1 Doel

Deze polis dekt de *beschadiging* van de verzekerde goederen, alsook uw aansprakelijkheid die hiermee verband houdt. Ook bepaalde kosten en verliezen die gepaard gaan met een schadegeval, zijn door deze polis gedekt.

2 Structuur

De polis bestaat uit de algemene voorwaarden en de bijzondere voorwaarden.

a De algemene voorwaarden

In de algemene voorwaarden vindt u:

- een omschrijving van de goederen die worden verzekerd;
- de verschillende verzekeringen die u hebt gesloten voor deze goederen;
- de beschrijving van de schade en/of aansprakelijkheden die deze verzekeringen dekken;
- de beschrijving van de bijstand waarop u kunt rekenen en van de kosten en verliezen die wij bijkomend betalen bij een verzekerd schadegeval.

Vervolgens vindt u de nodige informatie over:

- wat u moet doen bij een schadegeval;
- hoe de regeling van het schadegeval gebeurt;
- de contractmodaliteiten.

Ten slotte is er achteraan in de polis een verklarende woordenlijst opgenomen. In deze lijst worden de begrippen, die in de polistekst in het cursief zijn aangeduid, nader toegelicht.

b De bijzondere voorwaarden

De bijzondere voorwaarden vindt u vooraan in uw polis; zij vervolledigen en passen de algemene voorwaarden aan, rekening houdend met uw persoonlijke situatie. In de bijzondere voorwaarden wordt ook vermeld welke verzekeringen u hebt gesloten en welke vergoedingsgrenzen van toepassing zijn.

WELKE GOEDEREN ZIJN IN DEZE POLIS VERZEKERD?

Afhankelijk van uw keuze, die is vermeld in de bijzondere voorwaarden, worden de volgende goederen verzekerd:

- de gebouwen;
- de inhoud.

1 De gebouwen

De gebouwen bestaan uit de bedrijfsgebouwen en de woning die gelegen zijn op de ligging vermeld in de bijzondere voorwaarden:

a Bedrijfsgebouwen

De bedrijfsgebouwen omvatten:

- de gebouwen en andere bouwwerken die bestemd zijn voor beroepsgebruik, zoals opritten, wegverhardingen, aangelegde parkeerterreinen, spoorlijnen;
- de aansluitingen en meters van water, telefoon, elektriciteit of van andere nutsvoorzieningen en de vaste verwarmingsinstallaties van voornoemde gebouwen;
- de afsluitingen en omheiningen, zelfs indien gevormd door beplantingen;
- de bouwmaterialen die bestemd zijn om op de verzekerde ligging gebruikt te worden in bouw- of verbouwwerken voor beroepsdoeleinden.

De gewezen bedrijfsgebouwen blijven wij beschouwen als bedrijfsgebouw, ook al worden ze voor andere doeleinden gebruikt.

b De woning

De woning omvat:

- de gebouwen en andere bouwwerken, met inbegrip van terrassen en zwembaden, die bestemd zijn en gebruikt worden voor particuliere doeleinden;
- de goederen die de eigenaar daaraan blijvend heeft verbonden, d.w.z. die hij op een blijvende wijze daaraan heeft vastgemaakt of waarvan die "blijvende bestemming" kan worden afgeleid uit de plaatsing ervan zoals ingebouwde huishoudapparaten of op maat gemaakt "vasttapijt";
- de aansluitingen en meters van water, telefoon, elektriciteit of van andere nutsvoorzieningen en de vaste verwarmingsinstallaties van de woning;

- de bouwmaterialen die bestemd zijn om op de verzekerde ligging gebruikt te worden in bouw- of verbouwwerken voor particuliere doeleinden;
- de individuele garage die u gebruikt voor particuliere doeleinden en die zich op een andere plaats dan de vermelde ligging bevindt.

2 De inhoud

De inhoud bestaat uit de volgende goederen die zich op de verzekerde ligging bevinden:

- de roerende goederen waarvan u eigenaar bent of die u werden toevertrouwd en
- de vaste uitrusting en verbeteringen die u als huurder of gebruiker op eigen kosten aan de gebouwen hebt aangebracht.

De inhoud wordt onderverdeeld in:

a Bedrijfsgoederen

Dit zijn de volgende goederen:

- **materieel**: de goederen die bestemd zijn voor beroeps- of bedrijfsdoeleinden, ook al worden ze juridisch als onroerend beschouwd. De aankleding van de bedrijfsruimten beschouwen wij ook als materieel. Wij maken een onderscheid tussen:
 - **vast materieel**: dit is materieel dat vast is geïnstalleerd en is bedoeld om blijvend deel uit te maken van de bedrijfsgebouwen of de bedrijfssite, zoals de telefooncentrale, de alarminstallatie, de drukpersen, silo's en windturbines;
 - **los materieel**: dit is materieel dat verplaatsbaar is, zoals de gereedschappen, voer- en werktuigen, plannen en modellen, handelsboeken en het meubilair;
Koopwaar, zoals hierna omschreven, beschouwen wij niet als materieel;
- **koopwaar**: voorraden, grondstoffen, producten in bewerking, afgewerkte producten, verpakkingen, afvalstoffen en goederen die u werden toevertrouwd door personen met wie u een commerciële relatie hebt en dit alles voor beroeps- of bedrijfsdoeleinden;
- **dieren**: zij worden beschouwd als materieel of koopwaar, afhankelijk van hun gebruik of bestemming.

b Inboedel

De inboedel omvat de goederen (met inbegrip van de dieren) die bestemd zijn voor uw particulier gebruik.

c Waarden

Onder waarden verstaan wij: bankbiljetten, munten, niet-ingezette edelstenen en parels, staven edel metaal, zegels, effecten, maaltijdcheques, andere waardepapieren en betaalmiddelen met geldwaarde "aan toonder" op voorwaarde dat deze goederen in contant geld kunnen worden omgezet bij een bank, beurs of openbare en wettelijk toegelaten financiële markt en zij geen koopwaar zijn.

Het saldo op de protonkaart en -lezer beschouwen wij eveneens als een waarde.

d Bijzondere gevallen:

- goederen van de inhoud die met naam verzekerd zijn of specifiek worden omschreven in een andere polis maken geen deel uit van de inhoud zolang en in de mate dat die andere polis dekking verleent;
- *luchtvaartuigen* worden niet verzekerd.

3 Extra

Goederen van uw klanten en gasten die u niet werden toevertrouwd en waarvoor u juridisch dus niet instaat, zijn eveneens verzekerd als die goederen zich bevinden in de bedrijfsgebouwen of in de woning.

Deze goederen zijn op dezelfde wijze verzekerd als uw eigen inhoud en dit voor een bedrag van 2 500 EUR bovenop het bedrag dat u hebt laten verzekeren voor de inhoud.

VERZEKERDE HOEDANIGHEDEN

De modaliteiten van de verzekering verschillen naar gelang uw hoedanigheid ten aanzien van de verzekerde goederen:

- bent u verzekerd als eigenaar, dan dekken wij de *beschadiging* van de verzekerde goederen en uw aansprakelijkheid voor de schade die hiermee verband houdt.
- bent u verzekerd als huurder of gebruiker, dan dekken wij uw wettelijke aansprakelijkheid voor de schade aan of door de gehuurde of gebruikte goederen.
- bent u verzekerd als verhuurder, dan verzekeren wij bijkomend uw aansprakelijkheid voor de *stoffelijke schade* aan de huurder of de gebruiker. Het vast materieel waarvan u eigenaar bent, wordt bovendien beschouwd als een deel van de bedrijfsgebouwen.

Bijzondere gevallen

a Belangengemeenschap

Wanneer in de verzekerde gebouwen naast natuurlijke personen ook een rechtspersoon is gevestigd en één van hen de verzekering sluit, dan geldt de verzekering automatisch voor ieder van hen. Voorwaarde is wel dat er tussen de natuurlijke personen en de rechtspersoon een belangengemeenschap van minstens 75 % bestaat.

Dit principe wordt ook toegepast voor de blote eigenaar en de vruchtgebruiker indien het gebouw in deze polis door één van beiden is verzekerd. De verzekering geldt dan voor beiden.

b Bloed- en aanverwanten

Uw bloed- en aanverwanten in de rechte lijn die een verzekerd gebouw huren of gebruiken en zelf niet beschikken over een verzekering voor dat gebouw, kunnen ook een beroep doen op deze polis voor alle waarborgen die u hebt gesloten in verband met dat gebouw.

MULTIRISICOVERZEKERING

1 Omschrijving

a Deze verzekering vergoedt de *beschadiging* van de goederen waarvoor u deze verzekering hebt gesloten als deze schade voor u onverwacht is en wordt veroorzaakt door één van de volgende gebeurtenissen:

Brand en aanverwante gevaren

- brand waarbij zich vlammen ontwikkelen, zelfs als gevolg van gisting of zelfontbranding;
- ontploffing en implosie;
- blikseminslag en aanraking door neergebliksemde voorwerpen;
- elektrocutie van dieren;
- inwerking van elektriciteit op elektrische toestellen en installaties, die geen koopwaar zijn;
- abnormale uitstoot van rook of roet binnen in een gebouw;
- ontdooiing van de etenswaren in de diepvries die tot de inboedel behoort, door een onverwachte stroomonderbreking;

maar met uitsluiting van:

- schade aan voorwerpen die in een vuurhaard zijn gevallen of geworpen;
- schade door ontploffing van springstoffen die zonder vergunning of op een niet-reglementaire wijze worden opgeslagen in uw bedrijf.

Aanraking en aanverwante gevaren

- aanrijding door voertuigen, botsing met zelfrijdende werktuigen, met kranen en andere hijstoestellen en aanraking door de lading of de weggeslingerde delen van dergelijke voer- of werktuigen;
- het vallen van luchtvaartuigen en telegeleide tuigen en de aanraking door gedeelten of voorwerpen ervan;
- aanraking van de gebouwen door dieren waarvan u niet de eigenaar of houder bent;
- aanraking van de gebouwen door vallende bomen, pylonen, masten en delen van een naburig gebouw dat aan een derde toebehoort;

maar met uitsluiting van:

- schade door een aanrijding of botsing die iemand van u heeft veroorzaakt;

- schade aan voer- en werktuigen door de rechtstreekse aanrijding met een ander voer- of werktuig; de brand- en ontploffingsschade blijft echter wel verzekerd;
- schade door insecten en micro-organismen;

Kwaadwillige beschadiging

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

maar met uitsluiting van:

- schade door *vandalisme* aan automaten voor levering van drank, voedsel of andere goederen en aan betaal- of speelautomaten;
- schade door *vandalisme* aan *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*, los materieel of koopwaar die zich buiten een gesloten gebouw bevinden;
- schade door chemische of biologische besmetting, te wijten aan een terroristische aanslag.

Water en stookolie

- het wegvloeien van water of het vrijkomen van stoom uit een hydraulische installatie (de openbare riolering uitgezonderd) of uit huishoudapparaten;
- het wegvloeien van water of stookolie uit verwarmingsinstallaties en bijhorende tanks;
- het in werking treden van de brandblusapparaten of de sprinklerinstallaties;
- het binnendringen van water of sneeuw doorheen de dakbedekking van eigen of naburige gebouwen of via goten of afvoerbuizen, andere dan deze van de openbare riolering;
- het wegvloeien van water uit aquaria en waterbedden, zwembaden en jacuzzi's;

maar met uitsluiting van:

- de waarde van de weggevloeide vloeistof; de weggevloeide stookolie blijft wel verzekerd tot 20 000 liter;
- schade aan opgeslagen inhoud als deze schade werd veroorzaakt omdat de opslag niet gebeurde op minstens 7 cm boven de vloer.

Glasbreuk en aanverwante gevaren

- het breken van glas, spiegels, kunststof panelen of koepels die deel uitmaken van de verzekerde gebouwen of van het verzekerde vast materieel;

- het breken van ruiten, spiegels en glas van kasten, tafels en soortgelijke meubels die deel uitmaken van de verzekerde inboedel of het verzekerde materieel;
- het breken van beeldschermen, glas en lampen van zonnepanelen, vitro-keramische kookplaten en aquaria die deel uitmaken van de verzekerde inboedel of het verzekerde materieel;
- het ondoorzichtig worden van isolerende beglazing van de gebouwen door condensatie.

Wij verzekeren niet alleen het gebroken voorwerp maar ook de kosten voor het hernieuwen van opschriften, versieringen, anti-inbraakfolies en glasbreukdetectoren en de schade die bijkomend door het gebroken glas werd veroorzaakt aan lijsten, steunen, drempels of aan andere verzekerde goederen.

Blijft echter uitgesloten:

- krassen en afschilferingen;
- schade aan automaten voor levering van drank, voedsel of andere goederen en aan betaal- of speelautomaten;
- schade aan voertuigen door het breken van glas of spiegels ervan, alsmede de schade die hierdoor bijkomend aan het voertuig werd veroorzaakt.

Storm en aanverwante gevaren

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

maar met uitsluiting van:

- schade aan constructies in afbraak of bestemd voor afbraak of aan constructies in verval;
- schade aan los materieel en koopwaar die zich buiten een gebouw bevinden;
- schade aan zonnetenten, doeken en folies, tenzij deze deel uitmaken van de verzekerde inboedel.

Natuurrampen

- *overstroming* en *overlopen van openbare riolen*;
- *aardbeving*, alsmede de *overstromingen*, het *overlopen van openbare riolen*, de *aardverschuivingen of grondverzakkingen* die eruit voortvloeien;

- *aardverschuiving of grondverzakking*, te wijten aan een ander natuurfenomeen dan *aardbeving of overstroming*;

alsmede de *beschadiging* van de verzekerde goederen die hiermee gepaard gaat en het gevolg is van:

- brand, ontploffing (met inbegrip van ontploffing van springstoffen en implosie) en inwerking van elektriciteit;
- het wegvloeien van water of stookolie uit hydraulische installaties of uit verwarmingsinstallaties en bijhorende tanks;
- het openzetten of de vernietiging van sluizen, stuwdammen of dijken, met als doel een eventuele *overstroming* of de uitbreiding ervan te voorkomen;

maar met uitsluiting van:

- schade aan verplaatsbare inboedel, los materieel en koopwaar die zich buiten een gesloten gebouw bevinden;
- schade aan gebouwen of gedeelten ervan tijdens hun afbraak;
- schade aan de inhoud in *kelders* door een *overstroming* of het *overlopen van openbare riolen* als de schade werd veroorzaakt omdat de inhoud niet op minstens 7 cm boven de grond werd geplaatst; deze uitsluiting geldt niet voor de vaste uitrusting en verbeteringen die u als huurder of gebruiker hebt aangebracht;
- schade door *overstroming* of het *overlopen van openbare riolen* aan een gebouw (of het gedeelte ervan), met inbegrip van de inhoud ervan, als dit werd gebouwd meer dan achttien maanden na de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad van het koninklijk besluit dat de zone waarin dat gebouw zich bevindt als risicozone klasseert. Deze uitsluiting is eveneens van toepassing op de uitbreidingen op de grond van de goederen die bestonden vóór de datum van klassering van de risicozone. Deze uitsluiting geldt niet voor de goederen (of delen ervan) die werden heropgebouwd of wedersamengesteld na een schadegeval en die overeenstemmen met de waarde van de wederopbouw of de wedersamenstelling van de goederen vóór het schadegeval.

b Daarnaast vergoeden wij ook de *beschadiging* van de verzekerde goederen die gepaard gaat met het verzekerde schadegeval en die het gevolg is van:

- het redden van personen en goederen;
- het blussen en andere bedachtzaam aangewende middelen om de uitbreiding van de schade te voorkomen of te beperken;
- beveiligings- of beschermingsmaatregelen die de overheid of een wettelijk gevormd gezag heeft genomen;

- instorting;
- het vrijkomen van rook, gassen of bijtende dampen;
- het binnendringen van atmosferische neerslag;
- vorst, warmte of andere vormen van temperatuurwijzigingen; temperatuurwijziging door inwerking van elektriciteit is enkel verzekerd voor de inboedel.

C Ten slotte nemen wij de *beschadiging* van de verzekerde goederen ten laste die het gevolg is van een schadegeval in de omgeving dat beschreven is onder de titel "Brand en aanverwante gevaren", of van een gebeurtenis die daarmee gepaard gaat. Schade ingevolge het uitvallen van elektrische stroom is niet verzekerd behalve voor de etenswaren in de diepvries die tot de inboedel behoort.

2 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- de kosten om de verloren gegane informatie opnieuw te concipiëren of te creëren; de materiële wedersamenstellingskosten worden wel vergoed;
- schade aan de inhoud door het uitvallen of niet-functioneren van de koeling, ventilatie of andere klimaat- of regelapparatuur; deze uitsluiting geldt niet voor de inboedel;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

3 Waar geldt de verzekering?

De verzekering geldt op de ligging die is vermeld in de bijzondere voorwaarden. Daarbuiten geldt deze verzekering ook:

- op het nieuwe adres in België voor de inhoud die u naar daar hebt verhuisd en dit tot 90 dagen nadat de verhuizing is voltooid; de verzekering geldt ook tijdens de verhuizing naar dat nieuwe adres;
- op beurzen, evenementen en tentoonstellingen voor de goederen die u tijdelijk naar daar hebt verplaatst;
- voor de dieren die overal zijn verzekerd;
- voor de inboedel in de individuele garage die u gebruikt voor particuliere doeleinden en die zich niet op de vermelde ligging bevindt;
- voor de inboedel die u op u draagt of die u tijdelijk naar elders verplaatst zoals de bagage tijdens een vakantiereis. *Motorrijtuigen en hun aanhangwagens* en de goederen die zich in een ander verblijf van u bevinden, worden niet beschouwd als "tijdelijk verplaatst";

- voor de inboedel die zich bevindt in het door u gehuurde studentenverblijf of in de kamer van het rusthuis of de verzorgingsinstelling;

4 Preventie

Preventie loont. Niet enkel voor ons, maar vooral voor uzelf omdat een schadegeval heel wat hinder met zich meebrengt en geld niet alles kan compenseren. Wij vragen u de gebruikelijke voorzorgsmaatregelen te treffen met het oog op de veiligheid en het behoud van de verzekerde goederen.

Naast de specifieke preventiemaatregelen die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, vragen wij u bovendien om bij vorst en tijdens opbouw- en verbouwingswerken de hydraulische installaties van niet-bewoonde lokalen tegen vorst te beschermen. Indien door het niet-naleven van deze bijzondere preventiemaatregel schade ontstaat, hebben wij het recht de vergoeding daarvoor te weigeren.

5 Vergoeding

De vergoeding wordt bepaald op basis van de verzekerde waarde van de beschadigde goederen op de dag van het schadegeval.

Volgende verzekerde waarden zijn van toepassing:

voor de gebouwen:

- als eigenaar: op basis van de heropbouwwaarde; dit is de kostprijs om de gebouwen op de dag van het schadegeval opnieuw te bouwen met gelijkwaardige materialen, inclusief de niet-terugvorderbare BTW;
- als huurder of gebruiker: op basis van de werkelijke waarde, dit is de heropbouwwaarde verminderd met de *slijtage*.

voor de inhoud:

- bedrijfsgoederen:
 - vast materieel: op basis van de nieuwwaarde of de werkelijke waarde volgens uw keuze vermeld in de bijzondere voorwaarden; nieuwwaarde is de kostprijs om de beschadigde goederen op de dag van het schadegeval te vervangen door gelijksoortige nieuwe goederen met minstens dezelfde kwaliteit, inclusief de niet-terugvorderbare BTW, terwijl de werkelijke waarde overeenkomt met de nieuwwaarde verminderd met de *slijtage*;
 - los materieel: op basis van de werkelijke waarde;
 - koopwaar: op basis van de vervangingswaarde; dit is de kostprijs voor het verkrijgen van gelijkwaardige goederen, eventueel verhoogd met de reeds gemaakte kosten

voor de goederen in bewerking. Voor de goederen die u werden toevertrouwd door personen waarmee u een commerciële relatie hebt, wordt de vergoeding bepaald op basis van de werkelijke waarde;

- inboedel: op basis van de nieuwwaarde, behalve *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* die in werkelijke waarde worden vergoed;
- waarden: de geldwaarde ervan, uitgedrukt in euro. Voor vreemde munten houden wij rekening met de wisselkoers op de dag van het schadegeval.

bijzondere gevallen:

- vaste uitrustingen of verbeteringen aangebracht door de huurder of gebruiker: heropbouwwaarde;
- voor het (kunst)glas van de gebouwen: u kunt voor dat glas een prijs per m² opgeven, die wij dan gebruiken als basis voor de berekening van de vergoeding. Voor gebouwen met meer dan 5 m² kunstglas moet u een prijs per m² opgeven. Doet u dat niet, dan vergoeden wij dat glas alsof het vensterglas is;
- afsluitingen en omheiningen gevormd door beplantingen: de waarde van gelijksoortige jonge aanplantingen;
- zeldzame voorwerpen die niet kunnen worden vervangen: de kostprijs die u zou moeten betalen indien u dergelijk voorwerp zou kopen op een veiling, verhoogd met de kosten die u als "koper" zou hebben gedragen;
- dieren: de marktprijs, zonder rekening te houden met de *wedstrijdwaarde*.

6 Vergoedingsgrenzen

Wij begrenzen de vergoeding voor:

- de goederen van de inboedel die een met u overeengekomen waarde overschrijden;
- de *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* die tot de inboedel behoren;
- de *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* die tot het materieel behoren en die zijn ingeschreven als personenauto of motorfiets;
- schade door *arbeidsconflicten en aanslagen*.

Het bedrag van deze vergoedingsgrenzen vindt u in de bijzondere voorwaarden. Voor *natuurrampen* gelden wettelijk opgelegde vergoedingsgrenzen.

7 Vergoedingsmodaliteiten

Uitleg over de berekeningswijze, de franchise en de eventuele vermindering van de vergoeding in geval van ontoereikendheid van het verzekerde bedrag vindt u achteraan in deze polis.

VERZEKERING DIEFSTAL

1 Omschrijving

a Wij verzekeren het financieel verlies dat u lijdt als u het slachtoffer bent van een diefstal of poging tot diefstal van de inhoud (of delen ervan) waarvoor u deze verzekering hebt gesloten.

b Bijkomend dekt deze verzekering ook:

- de *beschadiging* van de gebouwen door diefstal of poging tot diefstal, alsook diefstal van delen ervan. Zijn de gebouwen niet verzekerd in deze polis, dan verlenen wij deze waarborg tot een bedrag van 2 500 EUR;
- de vervanging van de gestolen of verloren sleutels van de buitendeuren en van de safe van de gebouwen gelegen op de vermelde ligging en de kosten om de bijhorende sloten te vervangen door gelijksoortige sloten. Deze waarborg verlenen wij tot een bedrag van 500 EUR.

2 Toepassing

De verzekering geldt:

- voor de goederen die zijn gelegen op de ligging vermeld in de bijzondere voorwaarden;
- op het nieuwe adres in België voor de inhoud die u naar daar hebt verhuisd en dit tot 90 dagen nadat de verhuizing is voltooid.

Daarbuiten geldt de verzekering ook, maar dan enkel indien de diefstal wordt gepleegd met geweld, bedreiging of braak:

- voor inboedel en materieel die worden gestolen op uw persoon of die u tijdelijk hebt verplaatst naar een gebouw dat u niet toebehoort. Deze waarborg geldt niet voor *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*;
- voor de inboedel in de individuele garage die u gebruikt voor particuliere doeleinden en die zich niet op de vermelde ligging bevindt;
- voor de inboedel die zich bevindt in het door u gehuurde studentenverblijf of in de kamer van het rusthuis of de verzorgingsinstelling.

3 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- diefstal, of poging tot diefstal, gepleegd door of met de medeplichtigheid van een verzekerde, met uitzondering van het huispersoneel;
- diefstal, of poging tot diefstal, gepleegd in ruimten of op terreinen tijdens de uren dat deze voor het publiek vrij toegankelijk zijn, tenzij de diefstal gebeurde met geweld of bedreiging;
- diefstal, of poging tot diefstal, van koopwaar die zich na het sluitingsuur niet bevindt in een slotvast gebouw;
- diefstal, of poging tot diefstal, van nog niet verwerkte bouwmaterialen bestemd om gebruikt te worden op de verzekerde ligging;
- het financieel verlies ingevolge diefstal van:
 - chequeformulieren, bank- of kredietkaarten (andere dan protonkaarten);
 - waarden in de mate dat het verlies of de *beschadiging* ervan door een financiële instelling zijn gedekt;
- de kosten om de verloren gegane informatie opnieuw te concipiëren of te creëren; de materiële wedersamenstellingskosten worden wel vergoed;
- indirecte schade zoals winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een *collectie*;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog, *arbeidsconflicten en aanslagen*, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

4 Preventie

Wij gaan ervan uit dat u de nodige zorgvuldigheid aan de dag legt om schade te voorkomen.

Naast de specifieke preventiemaatregelen die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, vragen wij u bovendien om:

- alle sloten te vervangen waarvan de sleutels werden gestolen of verloren;
- uw voertuig steeds op slot te doen als u het verlaat en alle van buitenaf zichtbare voorwerpen te verwijderen;
- de verzekerde voorwerpen niet onbeheerd achter te laten zonder de gebruikelijke beveiligingsmaatregelen te treffen;
- de gebouwen goed te onderhouden.

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

5 Aangifte bij de politie

Als u verzekerde goederen verliest, of het slachtoffer bent van een diefstal, moet u daarvan onmiddellijk aangifte doen bij de politie. Vonden deze feiten in het buitenland plaats, dan moet u bij uw terugkeer in België ook aangifte doen bij de politie. Betreft het titels aan toonder, dan moet u bovendien verzet aantekenen bij het Nationaal Kantoor voor roerende waarden te Brussel.

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

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

6 Terugggevonden goederen

Als de gestolen goederen worden terugggevonden, moet u ons hiervan onmiddellijk op de hoogte brengen. Betaalden wij echter intussen reeds de vergoeding, dan hebt u de keuze om binnen 45 dagen:

- de goederen aan ons af te staan en de vergoeding te behouden;
- de terugggevonden goederen te behouden en de ontvangen vergoeding aan ons terug te betalen; in dat geval vergoeden wij wel steeds de *beschadiging* van die goederen.

7 Vergoeding

De vergoeding wordt bepaald op basis van de verzekerde waarde van de beschadigde goederen op de dag van het schadegeval.

Volgende verzekerde waarden zijn van toepassing:

voor de inhoud:

- bedrijfsgoederen:
 - vast materieel: op basis van de nieuwwaarde of de werkelijke waarde volgens uw keuze vermeld in de bijzondere voorwaarden; nieuwwaarde is de kostprijs om de beschadigde goederen op de dag van het schadegeval te vervangen door gelijksoortige nieuwe goederen met minstens dezelfde kwaliteit, inclusief de niet-terugvorderbare BTW, terwijl de werkelijke waarde overeenkomt met de nieuwwaarde verminderd met de *slijtage*;

- los materieel: op basis van de werkelijke waarde;
- koopwaar: op basis van de vervangingswaarde; dit is de kostprijs voor het verkrijgen van gelijkwaardige goederen, eventueel verhoogd met de reeds gemaakte kosten voor de goederen in bewerking. Voor de goederen die u werden toevertrouwd door personen waarmee u een commerciële relatie hebt, wordt de vergoeding bepaald op basis van de werkelijke waarde;
- inboedel: op basis van de nieuwwaarde, behalve *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* die in werkelijke waarde worden vergoed;
- waarden: de geldwaarde ervan, uitgedrukt in euro. Voor vreemde munten houden wij rekening met de wisselkoers op de dag van het schadegeval.

voor de gebouwen:

- als eigenaar: op basis van de heropbouwwaarde; dit is de kostprijs om de gebouwen op de dag van het schadegeval opnieuw te bouwen met gelijkwaardige materialen, inclusief de niet-terugvorderbare BTW;
- als huurder of gebruiker: op basis van de werkelijke waarde, dit is de heropbouwwaarde verminderd met de *slijtage*;
- de gestolen delen: nieuwwaarde.

bijzondere gevallen:

- vaste uitrustingen of verbeteringen aangebracht door de huurder of gebruiker: heropbouwwaarde;
- zeldzame voorwerpen die niet kunnen worden vervangen: de kostprijs die u zou moeten betalen indien u dergelijk voorwerp zou kopen op een veiling, verhoogd met de kosten die u als "koper" zou hebben gedragen;
- dieren: de marktprijs, zonder rekening te houden met de *wedstrijdwaarde*.

8 Vergoedingsgrenzen

Wij begrenzen de vergoeding voor:

- de goederen van de inboedel die een met u overeengekomen waarde overschrijden;
- *collecties* en juwelen die niet behoren tot de koopwaar;
- de *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* die tot de inboedel behoren;
- de *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* die tot het materieel behoren en die zijn ingeschreven als personenauto of motorfiets;

- alle gestolen en beschadigde goederen samen, met uitzondering van de hierboven vermelde *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*, als de diefstal (of poging tot) gepleegd werd:
 - in de gemeenschappelijke delen van een gebouw;
 - in een niet-slotvast gebouw of buiten, tenzij het gaat om diefstal van materieel tijdens de openingsuren;
 - op een andere plaats dan de ligging die is vermeld in de bijzondere voorwaarden, tenzij het gaat om inhoud die u hebt verhuisd naar het nieuwe adres in België en er daar minstens gelijkwaardige preventiemaatregelen werden genomen als deze vermeld in de bijzondere voorwaarden.

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

9 Vergoedingsmodaliteiten

Uitleg over de berekeningswijze, de franchise en de eventuele vermindering van de vergoeding in geval van ontoereikendheid van het verzekerde bedrag vindt u achteraan in deze polis.

'ALLE RISICO'S'-VERZEKERING VAN DE GEBOUWEN

1 Omschrijving

Deze verzekering dekt de gebouwen tegen "alle risico's". Dit wil zeggen dat wij elke onverwachte *beschadiging* van de verzekerde gebouwen vergoeden als u aantoonst dat de schade te wijten is aan een gebeurtenis die niet voorkomt in de onderstaande lijst van "niet-verzekerde gevallen".

De gebouwen waarvoor u deze verzekering hebt gesloten, worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.

2 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

Eigen gebrek, gebruik, slijtage en vlekken

- herstelling van constructie- of montagefouten of van andere eigen gebreken van het gebouw. Deze uitsluiting geldt niet voor glasbreuk en evenmin voor het ondoorzichtig worden van isolerende beglazing;
- schade zoals corrosie, *slijtage*, hout- of betonrot, verweering, verkleuring en vervuiling, die het gevolg is van gebruik, langzaamwerkende processen, ouderdom of blootstelling aan langzaam inwerkende invloeden;
- schade die bestaat uit afschilferingen, krassen, deuken of vlekken; deze uitsluiting geldt niet als de schade het gevolg is van het onverwacht wegvloeiën of binnendringen van water of stookolie;
- schroeischaad die niet het gevolg is van brand.

Stabiliteits- en zettingsproblemen

- barsten, verzakkingen, scheuren en vervormingen veroorzaakt door temperatuurschommelingen, instabiliteit van de ondergrond of door zettingsverschijnselen aan:
 - wegen en andere terreinverhardingen, kanalen, bruggen, terrassen, zwembaden, tennisterreinen, opritten, torens ouder dan 100 jaar en constructies zonder eigen fundamenteën;
 - bepleisteringen, betegelingen, (af)dichtingslagen en bekledingen;
 - constructies die nog geen twee jaar zijn gebouwd.

Deze uitsluiting geldt niet indien de schade is te wijten aan een *natuurramp*.

Machinebreuk

- schade aan mechanische, elektrische of elektronische onderdelen van de bedrijfsgebouwen veroorzaakt door:
 - een intern gebrek of fouten in de (de)montage, de plaatsing, het nazicht, het onderhoud, de herstelling of de regeling;
 - het trillen ervan, loskomen van onderdelen, overbelasting of verkeerd gebruik;
 - waterslag, gebrek aan water of een andere noodzakelijke vloeï- of smeerstof.

Werken

- schade veroorzaakt tijdens en door het uitvoeren van een werk.

Deze uitsluiting geldt enkel voor het deel waaraan men werkt of dat ter ondersteuning ervan wordt gebruikt; ze wordt niet toegepast bij brand, ontploffing en het breken van glas, doorschijnende plastieken panelen of koepels.

Vochtproblemen

- schade veroorzaakt door het binnendringen van grondwater of neerslag door een gebrekkige waterbestendigheid van kelders of buitenmuren;
- schade door condensatie.

Schimmels en insecten

- schade door schimmels, insecten, micro-organismen en zwammen.

Deze uitsluiting geldt niet voor schade die door de huiszwam of door termieten wordt veroorzaakt aan het gebouw waarin u woont.

Gebrekkige constructies

- schade aan constructies in afbraak of bestemd voor afbraak en aan constructies in verval.

Overheidsmaatregelen

- schade veroorzaakt door overheidsmaatregelen of rechterlijke beslissingen, tenzij die als doel hadden verzekerde schade bij uzelf of in de omgeving te voorkomen of te beperken.

Diefstal

- diefstal of verdwijning van bouwmaterialen.

Springstoffen

- schade door ontploffing van springstoffen die zonder vergunning of op een niet-reglementaire wijze worden opgeslagen in uw bedrijf.

Besmetting, oorlog en nucleair risico

- schade door chemische of biologische besmetting, te wijten aan een terroristische aanslag;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

3 Preventie

Preventie loont. Niet enkel voor ons, maar vooral voor uzelf omdat een schadegeval heel wat hinder met zich meebrengt en geld niet alles kan compenseren. Wij gaan er dan ook van uit dat u de gebouwen goed onderhoudt en de elementaire voorzorgs- en beveiligingsmaatregelen treft om normaal te verwachten schade te voorkomen.

Naast de specifieke preventiemaatregelen die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, vragen wij u bovendien om bij vorst en tijdens opbouw- en verbouwingswerken de hydraulische installaties van niet-bewoonde lokalen tegen vorst te beschermen. Indien door het niet-naleven van deze bijzondere preventiemaatregel schade ontstaat, hebben wij het recht de vergoeding daarvoor te weigeren.

4 De vergoeding

De vergoeding wordt bepaald op basis van de verzekerde waarde van de beschadigde goederen op de dag van het schadegeval.

Volgende verzekerde waarden zijn van toepassing:

- **als eigenaar van de gebouwen:** op basis van de heropbouwwaarde; dit is de kostprijs om de gebouwen op de dag van het schadegeval opnieuw te bouwen met gelijkwaardige materialen, inclusief de niet-terugvorderbare BTW;
- **als huurder of gebruiker van de gebouwen:** op basis van de werkelijke waarde, dit is de heropbouwwaarde verminderd met de *slijtage*.

bijzonder geval:

- voor het (kunst)glas van de gebouwen: u kunt voor dat glas een prijs per m² opgeven, die wij dan gebruiken als basis voor de berekening van de vergoeding. Voor gebouwen met meer dan 5 m² kunstglas moet u een prijs per m² opgeven. Doet u dat niet, dan vergoeden wij dat glas alsof het vensterglas is;

5 Vergoedingsgrens

Wij begrenzen de vergoeding voor schade door *arbeidsconflicten* en *aanslagen*. Het bedrag van deze vergoedingsgrens vindt u terug in de bijzondere voorwaarden. Voor *natuurrampen* gelden wettelijk opgelegde vergoedingsgrenzen.

6 Vergoedingsmodaliteiten

Uitleg over de berekeningswijze, de franchise en de eventuele vermindering van de vergoeding in geval van ontoereikendheid van het verzekerde bedrag vindt u achteraan in deze polis.

'ALLE RISICO'S'-VERZEKERING VAN DE INBOEDEL

1 Omschrijving

Deze verzekering dekt de inboedel van uw woning en de waarden tegen "alle risico's". Dit wil zeggen dat wij elke onverwachte schade aan de inboedel en de waarden vergoeden als u aantoont dat de schade te wijten is aan een gebeurtenis die niet voorkomt in de onderstaande lijst van "niet-verzekerde gevallen".

Bijkomend dekt deze verzekering ook de beschadiging van de woning, maar dan enkel ingevolge diefstal of poging tot diefstal en diefstal van delen ervan. Als de gebouwen niet in deze polis zijn verzekerd, dan beperken wij deze waarborg tot 2 500 EUR.

2 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

Gebruik en eigen gebrek

- schade aan het goed door het gebruik ervan, door reiniging, bewerking, herstelling of andere manipulaties;
- verlies of *beschadiging* van het goed door een constructiefout of een ander eigen gebrek;

Deze uitsluitingen gelden niet voor het breken van glas van meubels, vitro-keramische kookplaten, spiegels, aquaria en zonnepanelen en voor het breken van beeldschermen.

Slijtage en vlekken

- schade te wijten aan langzaam inwerkende invloeden zoals *slijtage*, verwerking, verkleuring en vervuiling;
- schade die bestaat uit afschilferingen, krassen, deuken of vlekken die de functie van het goed niet aantasten, tenzij deze schade het gevolg is van een ander schadegeval dat wel is verzekerd;
- schroeischaadte door sigaretten en andere rookwaren of door projecties van een vuurhaard.

Vaste uitrustingen en verbeteringen

- schade aan vaste uitrustingen en verbeteringen aangebracht door de huurder of gebruiker en die bestaat uit barsten, scheuren of vervormingen, tenzij deze schade gepaard gaat met andere schade die in deze verzekering is gedekt.

Schade onder garantie of onderhoudscontract

- schade die onder de garantie of het onderhoudscontract valt van de leverancier, hersteller of monteur.

Schimmels en insecten

- schade door schimmels, insecten, micro-organismen en zwammen tenzij deze het gevolg zijn van een verzekerde waterschade.

Dieren

- schade veroorzaakt door uw huisdieren;
- ziekte of ongeval overkomen aan uw dieren, behalve wanneer zij werden getroffen door brand, elektrocutie, blikseminslag, aanrijding of door een ander reeds verzekerd schadegeval.

Motorrijtuigen

- schade aan *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* door:
 - *vandalisme* als deze zich niet in een gesloten gebouw bevinden;
 - aanrijding;
 - aanraking met andere inhoud.De brand- en ontploffingsschade blijft wel verzekerd.

Verdwijning

- verlies door vergetelheid, oplichting, misbruik van vertrouwen en in het algemeen het verdwijnen van goederen dat niet kan worden toegeschreven aan diefstal; deze uitsluiting geldt niet voor het verlies van de sleutels van de buitendeuren of van de safe in uw woning.

Diefstal als er geen bewoning is

- diefstal indien de woning op het vermelde adres niet is bewoond, tenzij tijdens de periode van verhuizing naar deze woning. Tijdens de bewoning is een afwezigheid toegestaan van maximaal 90 volle dagen per verzekeringsjaar.

Waarden

- het financieel verlies ingevolge diefstal van:
 - chequeformulieren, bank- of kredietkaarten (andere dan protonkaarten);
 - waarden in de mate dat het verlies of de *beschadiging* ervan door een financiële instelling zijn gedekt.

Verloren gegane informatie

- de kosten om de verloren gegane informatie opnieuw te concipiëren of te creëren; de materiële wedersamenstellingskosten worden wel vergoed.

Informatica

- schade aan computers (en de software ervan) door virussen, "hacking" en door kwaadwillig gecreëerde (elektro)magnetische velden.

Overheidsmaatregelen

- verlies, vernieling of *beschadiging* veroorzaakt door overheidsmaatregelen of rechterlijke beslissingen, tenzij die als doel hadden verzekerde schade bij uzelf of in de omgeving te voorkomen of te beperken.

Indirecte schade

- indirecte schade zoals winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een *collectie*.

Opzet

- de opzettelijke *beschadiging* of vernieling van goederen door iemand van u, met uitzondering van het personeel.

Besmetting, oorlog en nucleair risico

- schade door chemische of biologische besmetting, te wijten aan een terroristische aanslag;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

3 Waar geldt de verzekering?

De verzekering geldt op de ligging die is vermeld in de bijzondere voorwaarden. Daarbuiten geldt deze verzekering ook:

- voor de inboedel die u verhuist naar uw nieuw adres in België en dit tijdens de verhuizing en zelfs op het nieuwe adres tot 90 dagen nadat de verhuizing is voltooid;
- voor de inboedel in de individuele garage die u gebruikt voor particuliere doeleinden en die zich niet op de vermelde ligging bevindt;
- voor de huisdieren die overal zijn verzekerd;
- voor de inboedel die u op u draagt of die u tijdelijk naar elders verplaatst zoals de bagage tijdens een vakantiereis. *Motorrijtuigen en hun aanhangwagens* en de goederen die zich in een ander verblijf van u bevinden, worden niet beschouwd als "tijdelijk verplaatst";
- voor de inboedel die zich bevindt in het door u gehuurde studentenverblijf of in de kamer van het rusthuis of de verzorgingsinstelling.

4 Preventie

Wij gaan ervan uit dat u de nodige zorgvuldigheid aan de dag legt om schade te voorkomen.

Naast de specifieke preventiemaatregelen die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, vragen wij u bovendien om:

- alle sloten te vervangen waarvan de sleutels werden gestolen of verloren;
- bij het verlaten van uw voertuig dit steeds op slot te doen en alle van buitenaf zichtbare voorwerpen te verwijderen;
- de verzekerde voorwerpen niet onbeheerd achter te laten zonder de gebruikelijke beveiligingsmaatregelen te treffen.

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

5 Aangifte bij de politie

Als u verzekerde goederen verliest, of het slachtoffer bent van een diefstal, moet u daarvan onmiddellijk aangifte doen bij de politie. Vonden deze feiten in het buitenland plaats, dan moet u bij uw terugkeer in België ook aangifte doen bij de politie. Betreft het titels aan toonder, dan moet u bovendien verzet aantekenen bij het Nationaal Kantoor voor roerende waarden te Brussel.

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

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

6 Terugggevonden goederen

Als de gestolen goederen worden terugggevonden, moet u ons hiervan onmiddellijk op de hoogte brengen. Betaalden wij echter intussen reeds de vergoeding, dan hebt u de keuze om binnen 45 dagen:

- de goederen aan ons af te staan en de vergoeding te behouden;
- de terugggevonden goederen te behouden en de ontvangen vergoeding aan ons terug te betalen; in dat geval vergoeden wij wel steeds de *beschadiging* van die goederen.

7 De vergoeding

De vergoeding wordt bepaald op basis van de verzekerde waarde van de beschadigde goederen op de dag van het schadegeval.

Voor de inboedel is dat de kostprijs om de beschadigde goederen op de dag van het schadegeval te vervangen door gelijksoortige nieuwe goederen met minstens dezelfde kwaliteit, inclusief de niet-terugvorderbare BTW (= nieuwwaarde).

Bijzondere gevallen:

- vaste uitrustingen en verbeteringen aangebracht door de huurder of gebruiker: de kostprijs om die goederen op de dag van het schadegeval opnieuw aan te brengen met gelijkwaardige materialen, inclusief de niet-terugvorderbare BTW (= heropbouwwaarde);
- *motorrijtuigen en hun aanhangwagens*: nieuwwaarde verminderd met de *slijtage* (= werkelijke waarde);
- zeldzame voorwerpen die niet kunnen worden vervangen: de kostprijs die u zou moeten betalen indien u dergelijk voorwerp zou kopen op een veiling, verhoogd met de kosten die u als "koper" zou hebben gedragen;
- dieren: de marktprijs, zonder rekening te houden met de *wedstrijdwaarde*.

8 Vergoedingsgrenzen

Als principe geldt dat de goederen van de inboedel voor hun volledige waarde zijn verzekerd. Wij begrenzen wel de vergoeding voor ieder voorwerp afzonderlijk tot het bedrag dat vermeld is in de bijzondere voorwaarden.

Daarnaast passen wij ook een vergoedingsgrens toe voor:

- juwelen en *collecties*;
- alle gestolen en beschadigde goederen samen als de diefstal (of poging tot) gepleegd werd:
 - in de gemeenschappelijke delen van een gebouw;
 - in een niet-slotvast gebouw of buiten;
 - op een andere plaats dan de ligging die is vermeld in de bijzondere voorwaarden, tenzij het gaat om inboedel die u hebt verhuisd naar het nieuwe adres in België en er daar minstens gelijkwaardige preventiemaatregelen werden genomen als deze vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Voor *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* geldt een aparte vergoedingsgrens;

- schade door *arbeidsconflicten en aanslagen*.

Het bedrag van de vergoedingsgrenzen vindt u terug in de bijzondere voorwaarden. Voor *natuurrampen* gelden wettelijk opgelegde vergoedingsgrenzen.

9 Vergoedingsmodaliteiten

Uitleg over de berekeningswijze, de franchise en de eventuele vermindering van de vergoeding in geval van ontoereikendheid van het verzekerde bedrag vindt u achteraan in deze polis.

WETTELIJKE VERZEKERING NATUURRAMPEN

U bent verzekerd volgens de voorwaarden van het Tarifieringsbureau inzake natuurrampen. Deze bepalingen primieren op elke andere bepaling in deze polis in de mate dat ze ervan zouden afwijken, met uitzondering van de bepalingen i.v.m. de specifieke verzekeringen voor individuele voorwerpen. Wij doen het beheer van deze verzekering en regelen de schade.

1 Verzekerde schade

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

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

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

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

d Wij vergoeden ook:

- de kosten die voortvloeien uit de maatregelen die wij hebben gevraagd om de gevolgen van het schadegeval te voorkomen of te beperken;

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

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

2 Definitie van natuurramp

Onder natuurramp wordt verstaan:

- een **overstroming**, te weten het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, meren, vijvers of zeeën ten gevolge van atmosferische neerslag, smelten van sneeuw of ijs, een dijkbreuk of een vloedgolf, alsmede het overlopen of het opstuwen van openbare riolen, de aardverschuivingen of verzakkingen die eruit voortvloeien, en het afvloeien van water wegens onvoldoende absorptie door de grond ten gevolge van atmosferische neerslag;
- een **aardbeving** van natuurlijke oorsprong die:
 - een kracht heeft van minstens 4 op de schaal van Richter of
 - tegen dit gevaar verzekerbare goederen, gelegen binnen een straal van 10 km rond het verzekerde gebouw *beschadigt*;alsmede de overstromingen, het overlopen of het opstuwen van openbare riolen, de aardverschuivingen of verzakkingen die eruit voortvloeien;
- een **overlopen of een opstuwing van openbare riolen** veroorzaakt door het wassen van het water, atmosferische neerslag, storm, smeltwater of een overstroming;
- **aardverschuiving of grondverzakking**, te weten een beweging van een belangrijke massa van de bodemlaag, te wijten aan een ander natuurlijk fenomeen dan een overstroming of een aardbeving;

De metingen uitgevoerd door bevoegde openbare instellingen of, bij ontstentenis, door private instellingen die over de nodige wetenschappelijke bevoegdheden beschikken, kunnen worden gebruikt voor de vaststelling van een natuurramp.

3 Bijkomende kosten

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

- de opruimings- en afbraakkosten nodig voor het herbouwen of voor de wedersamenstelling van de beschadigde

verzekerde goederen. De kosten van bodemsanering vallen hier niet onder;

- de huisvestingskosten, gedaan in de loop van de drie maanden die volgen op het schadegeval wanneer de verzekerde woonlokalen onbewoonbaar zijn geworden;
- de kosten van uw expert en desgevallend de derde expert indien u met ons geen akkoord bereikt over het bedrag van uw schade en in de mate dat u door de derde expert in het gelijk wordt gesteld.

4 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

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

- schade door overstroming of door het overlopen of de opstuwning van openbare rioleringen aan:
 - de inhoud van een *kelder* als die inhoud op minder dan 10 cm van de grond werd geplaatst, met uitzondering van de verwarmings-, elektriciteits- en waterinstallaties die er blijvend zijn bevestigd;
 - een gebouw (of het gedeelte ervan), met inbegrip van de inhoud ervan, als dit werd gebouwd meer dan achttien maanden na de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad van het koninklijk besluit dat de zone waarin dat gebouw zich bevindt als risicozone klasseert. Deze uitsluiting is eveneens van toepassing op de uitbreidingen op de grond van de goederen die bestonden vóór de datum van klassering van de risicozone. Deze uitsluiting geldt niet voor de goederen (of delen ervan) die werden heropgebouwd of wedersamengesteld na een schadegeval en die overeenstemmen met de waarde van de wederopbouw of de wedersamenstelling van de goederen vóór het schadegeval;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

5 Franchise

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

6 Vergoedingsplafond

Wij vergoeden de schade die het gevolg is van een natuurramp tot het wettelijk bepaalde vergoedingsplafond voor alle verzekeringsovereenkomsten is bereikt. In het uitzonderlijke geval dat het wettelijke vergoedingsplafond is overschreden, verminderen wij evenredig de vergoeding die wij krachtens elke verzekeringsovereenkomst zijn verschuldigd.

'ALLE RISICO'S'-VERZEKERING VAN DE SPECIFIEKE VOORWERPEN

1 Omschrijving

In deze verzekering vergoeden wij de onverwachte *beschadiging* of vernieling of het verlies van de voorwerpen waarvoor u deze verzekering hebt gesloten als u aantoonst dat de schade te wijten is aan een gebeurtenis die niet voorkomt in de onderstaande lijst van "niet-verzekerde gevallen".

De verzekering geldt niet voor voorwerpen die u verhuurt of uitleent tenzij u dit kosteloos doet en los van alle beroepsdoeleinden.

Waar de verzekering geldt, kan u lezen in de bijzondere voorwaarden.

2 Nadere omschrijving van een bijzonder geval: machinebreuk

Afzonderlijk van uw keuze vermeld in de bijzondere voorwaarden, is machinebreuk al dan niet in de verzekering inbegrepen.

Onder machinebreuk verstaan wij de schade door materiaal-, constructie-, montagefouten of -gebreken en in het algemeen schade door een intern gebrek.

Onderstaande uitsluitingen gelden ook voor de verzekering van de machinebreuk.

3 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

Gekende gebreken

- schade door gebreken die reeds bestonden op het ogenblik van het sluiten van de verzekering als u deze gebreken kende of redelijkerwijze had moeten kennen.

Gebruiksschade

- schade die bestaat uit *slijtage* of corrosie en in het algemeen *beschadigingen* die het gevolg zijn van langzaam inwerkende invloeden, stoffen of chemische, thermische of mechanische uitwerking.

Schimmels en insecten

- schade door insecten, micro-organismen, schimmels en zwammen tenzij dit gevolgschade is van een gebeurtenis waarvoor wel dekking wordt verleend.

Niet-functionele schade

- schade die geen invloed heeft op de functie of het gebruik van het verzekerde voorwerp, zoals esthetische schade aan een gebruiksvoorwerp.

Restauratie

- schade aan verzekerde voorwerpen met een esthetische functie zoals kunst, antiek, juwelen en siervoorwerpen indien deze schade veroorzaakt wordt door producten of procédés voor restauratie of onderhoud.

Plaatsing, herstelling

- schade door het monteren, demonteren, afbreken en verplaatsen van machines voor zover de schade ontstaat tijdens die werkzaamheden. Deze uitsluiting geldt niet voor onderhoud, controle of herstelling;
- schade door een foutieve herstelling of het in werking houden of het weer in werking stellen van een beschadigd voorwerp vóór de definitieve herstelling ervan of voordat de normale werking ervan is gegarandeerd.

Verwisselbare delen en stoffen die worden verbruikt

- schade aan en verlies van onderdelen of werktuigen die verwisselbaar zijn of door hun aard sneller verslijten en daarom regelmatig vervangen moeten worden vervangen, zoals dichtingen, elektronenbuizen, batterijen, banden, boren, zaagbladen, slijpstenen, kabels, kettingen, banden, accumulatoren, vuurvaste bekleding, rollen, bekleding van cilinders, ...;
- schade aan en verlies van vloeistoffen, smeermiddelen, gassen en in het algemeen stoffen die worden verbruikt.

Deze uitsluitingen gelden niet als de vermelde schade gepaard gaat met een ander schadegeval aan het verzekerde voorwerp dat wel gedekt is, zoals brand of een ontploffing.

Informatica

- schade aan elektronische componenten door een intern gebrek;
- schade aan computers (en de software ervan) door virussen, "hacking" en door kwaadwillig gecreëerde (elektro)magnetische velden.

Verdwijning

- verdwijning die niet kan worden toegeschreven aan een diefstal of verduistering.

Opzet en verkeerd gebruik

- schade die te wijten is aan opzet, het niet in acht nemen van elementaire gebruiks- of veiligheidsvoorschriften, on-eigenlijk gebruik of klaarblijkelijk slecht onderhoud;
- schade door experimenten of proeven; de controle van de goede werking wordt niet als een proef beschouwd.

Voormelde uitsluitingen worden enkel toegepast indien de schade werd veroorzaakt door of met medeweten van een verzekerde, met uitzondering van het niet-leidinggevende personeel.

Garantie

- schade die onder de garantie of het onderhoudscontract valt van de leverancier, hersteller of monteur.

Indirecte of bijkomend schade

- indirecte schade zoals winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een *collectie*;
- bijkomende schade door het verlies van stoffen in bewerking of van elk ander product in beschadigde machines of installaties en de kosten voor het verwijderen of weer inbrengen ervan.

Besmetting, oorlog en nucleair risico

- schade door chemische of biologische besmetting, te wijten aan een terroristische aanslag;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

4 Bijkomende waarborgen

Is ook uitgesloten, tenzij de bijzondere voorwaarden anders vermelden:

- schade aan en verlies van vormen, matrijzen, drukplaten, clichés, plannen en modellen en gelijksoortige voorwerpen;
- de kosten om de verloren gegane informatie terug samen te stellen aan de hand van de nog beschikbare gegevens; de kosten om die informatie opnieuw te concipiëren of te creëren blijven uitgesloten.

5 Preventie

Wij gaan ervan uit dat u de nodige zorgvuldigheid aan de dag legt om schade te voorkomen.

Naast de specifieke preventiemaatregelen die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, vragen wij u bovendien om:

- alle sloten te vervangen waarvan de sleutels werden gestolen of verloren;
- bij het verlaten van uw voertuig dit steeds op slot te doen en alle van buitenaf zichtbare voorwerpen te verwijderen;
- de verzekerde goederen niet onbeheerd achter te laten zonder de gebruikelijke beveiligingsmaatregelen te treffen;
- de installatie te plaatsen met de beveiligingen en in de omgevingsvoorwaarden zoals voorgeschreven door de leverancier of de fabrikant, in het bijzonder wat betreft temperatuur, vochtigheid, roet, stof en atmosferische omstandigheden;
- de richtlijnen na te leven van het toezichtsorganisme voor installaties die onder toepassing vallen van het Algemeen Reglement op de Arbeidsbescherming of de Codex; wij mogen de verslagen van dit organisme inkijken en beschikken in dit verband ook over een controlebevoegdheid.

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

6 Aangifte bij de politie

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

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

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

7 Terugggevonden goederen

Als de gestolen goederen worden terugggevonden, moet u ons hiervan onmiddellijk op de hoogte brengen. Betaalden

wij echter intussen reeds de vergoeding, dan hebt u de keuze om binnen 45 dagen:

- de goederen aan ons af te staan en de vergoeding te behouden;
- de teruggevonden goederen te behouden en de ontvangen vergoeding aan ons terug te betalen; in dat geval vergoeden wij wel steeds de *beschadiging* van die goederen.

8 Vergoeding

De vergoeding wordt bepaald op basis van de verzekerde waarde van de beschadigde goederen op de dag van het schadegeval.

Volgende verzekerde waarden zijn van toepassing:

de inhoud:

- vast materieel: op basis van de nieuwwaarde of de werkelijke waarde volgens uw keuze vermeld in de bijzondere voorwaarden; nieuwwaarde is de kostprijs om de beschadigde goederen op de dag van het schadegeval te vervangen door gelijksoortige nieuwe goederen met minstens dezelfde kwaliteit, inclusief de niet-terugvorderbare BTW, terwijl de werkelijke waarde overeenkomt met de nieuwwaarde verminderd met de *slijtage*;
- los materieel: op basis van de werkelijke waarde;
- inboedel: op basis van de nieuwwaarde, behalve *motorrijtuigen en hun aanhangwagens* die in werkelijke waarde worden vergoed.

bijzondere gevallen:

- vaste uitrustingen of verbeteringen aangebracht door de huurder of gebruiker: heropbouwwaarde;
- zeldzame voorwerpen die niet kunnen worden vervangen: de kostprijs die u zou moeten betalen indien u dergelijk voorwerp zou kopen op een veiling, verhoogd met de kosten die u als "koper" zou hebben gedragen.

9 Vergoedingsmodaliteiten

Uitleg over de berekeningswijze, de franchise en de eventuele vermindering van de vergoeding in geval van ontoereikendheid van het verzekerde bedrag vindt u achteraan in deze polis.

WAARDENVERZEKERING

1 Omschrijving

Deze verzekering vergoedt het financieel verlies dat u lijdt door de vernieling, de *beschadiging* of het verlies van waarden die uw eigendom zijn of die u bewaart voor rekening van derden.

2 Verzekerde waarden

a De verzekering geldt voor de waarden die zich bevinden in de gebouwen op de ligging vermeld in de bijzondere voorwaarden. Het verzekerde bedrag is eveneens vermeld in de bijzondere voorwaarden. Diefstal van waarden gepleegd in ruimten tijdens de uren dat die vrij toegankelijk zijn voor het publiek is niet verzekerd, tenzij de diefstal gebeurde met geweld of bedreiging op de persoon.

b Naar gelang uw keuze, die is vermeld in de bijzondere voorwaarden, verzekeren wij bijkomend:

De waarden in de brandkast

Deze waarden zijn verzekerd als zij zich bevinden in een brandkast die beschreven is in de bijzondere voorwaarden en op voorwaarde dat deze brandkast op slot is. De verzekering blijft gelden tijdens het opbergen of wegnemen van de waarden uit de brandkast en tijdens het uitvoeren of voorbereiden van financiële verrichtingen in het lokaal waar de brandkast zich bevindt. In deze situatie is het wel vereist dat de diefstal gebeurt met geweld of bedreiging op de persoon.

De waarden in de kassa's

Deze waarden zijn verzekerd als zij zich bevinden in de kassa's die beschreven zijn in de bijzondere voorwaarden en op voorwaarde dat de diefstal gebeurt tijdens de openingsuren of een uur ervoor en erna. De verzekering blijft gelden tijdens het opbergen of wegnemen van de waarden uit de kassa's en tijdens het uitvoeren of voorbereiden van financiële verrichtingen in het lokaal waar de kassa zich bevindt. In deze situatie is het wel vereist dat de diefstal gebeurt met geweld of bedreiging op de persoon.

De waarden waarmee u onderweg bent

Deze waarden zijn verzekerd op het traject dat is beschreven in de bijzondere voorwaarden en, indien u dit risico ook hebt laten verzekeren, tijdens het incasseren en uitbetalen van waarden bij uw cliënten. De verzekering geldt vanaf het in ontvangst nemen van de waarden door de persoon die met het vervoer is belast, tot op het ogenblik dat de waarden op de bestemming worden afgeleverd. Het vervoer mag

niet worden onderbroken tenzij het oponthoud gedwongen is of slechts kortstondig duurt en nodig is voor uw levensonderhoud.

Vals geld

Vals geld is verzekerd voor zover het gaat om euro's die u in alle vertrouwen hebt ontvangen en waarvan u redelijkerwijze niet kon veronderstellen dat ze vals waren. Wij vergoeden de aangeduide geldwaarde ervan. Coupures van meer dan 200 euro moet u bij ontvangst controleren op hun echtheid met een hiervoor bedoeld toestel.

3 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- schade die door een verzekerde of met zijn medeweten wordt veroorzaakt en die te wijten is aan opzet; deze uitsluiting geldt niet voor het personeel tenzij het leidinggevenden zijn;
- schade door misbruik van vertrouwen en oplichting, gepleegd door een derde; ontvreemding door een aangelegde aan wie de waarden voor het vervoer werden toevertrouwd, blijft verzekerd;
- schade door boekhoudkundige verrichtingen, kastekorten, nadelige financiële verrichtingen, louter verlies en elke andere verdwijning waarvan u de oorzaak niet aantoot;
- diefstal van waarden uit een onbeheerd achtergelaten voertuig tenzij de waarden zich bevinden in een slotvaste kofferruimte waarin men van buitenaf niet kan kijken;
- de schade die reeds door een financiële instelling is gedekt;
- de collectiewaarde en indirecte schade zoals koersverschillen, winst- en gebruiksderiving, rendementsverlies en waardevermindering na herstelling of wegens het niet meer volledig zijn van een set, een stel of een *collectie*;
- schade door chemische of biologische besmetting, te wijten aan een terroristische aanslag;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

4 Preventie

Preventie loont. Niet enkel voor ons, maar vooral voor uzelf omdat een schadegeval heel wat hinder met zich meebrengt

en geld niet alles kan compenseren. Wij vragen u de gebruikelijke voorzorgsmaatregelen te treffen met het oog op de beveiliging en het behoud van de goederen.

Naast de maatregelen die specifiek zijn voor uw situatie en die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, vragen wij u bovendien om:

- enkel meerderjarige personen, die daarvoor de nodige fysieke en psychische geschiktheid hebben, te belasten met het vervoer;
- de gebouwen goed te onderhouden;
- de sleutels op te bergen op een veilige, niet voor de hand liggende, plaats en aan het zicht onttrokken;
- alle sloten te vervangen waarvan de sleutels werden gestolen of verloren;
- de protonlezer aan de toonbank vast te maken met het bijhorende statief of zo op te bergen dat het toestel aan het zicht is onttrokken;

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

5 Aangifte bij de politie

Als u waarden verliest, of het slachtoffer bent van een diefstal, moet u daarvan onmiddellijk aangifte doen bij de politie. Vonden deze feiten in het buitenland plaats, dan moet u bij uw terugkeer in België ook aangifte doen bij de politie. Betreft het titels aan toonder, dan moet u bovendien verzet aantekenen bij het Nationaal Kantoor voor roerende waarden te Brussel. Doet u geen aangifte, dan verlenen wij geen tussenkomst tenzij u kunt aantonen dat u in de onmogelijkheid verkeerde om aangifte te doen.

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

6 Vergoeding

De vergoeding wordt bepaald op basis van de verzekerde waarde van de goederen op de dag van het schadegeval. Voor betaalmiddelen is dat de geldwaarde ervan, uitgedrukt in euro. Voor vreemde munten houden wij rekening met de wisselkoers op de dag van het schadegeval.

Voor beursgenoteerde effecten is dat de laatste koers vóór het schadegeval genoteerd op de beurs.

Voor niet-beursgenoteerde effecten is dat de laatste koers ervan op een openbare veiling of de geraamde marktwaarde indien deze veiling meer dan 3 maanden voor de raming plaatsvond.

7 Vergoedingsmodaliteiten

De waarden zijn verzekerd in eerste risico. Dat wil zeggen dat wij de waarden vergoeden tot het verzekerde bedrag ervan dat in de bijzondere voorwaarden is vermeld en zonder toepassing van het evenredigheidsbeginsel.

Uitleg over de wijze van berekening van de vergoeding en de franchise vindt u achteraan in deze polis.

VERZEKERING SCHADE DOOR WIJZIGING VAN DE OMGEVINGSFACTOREN

1 Omschrijving

Wij verzekeren de *beschadiging* van de goederen waarvoor u deze verzekering hebt gesloten als die *beschadiging* het gevolg is van een onvoorziene en ongewenste wijziging in de omgevingsfactoren in de verzekerde bedrijfsgebouwen, zoals de temperatuur, luchtsamenstelling en -vochtigheid.

De verzekering heeft slechts uitwerking na het verstrijken van de periode die wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

2 Toepassingsvoorwaarden

De verzekering is van toepassing als de wijziging van omgevingsfactoren het gevolg is van het plots en onverwacht slecht functioneren van de installatie die de omgevingsfactoren regelt, voor zover de oorzaak hiervan materieel kan worden vastgesteld. Een storing in de levering van elektriciteit of gas moet geattesteerd worden door de energieleverancier. De waarborg geldt alleen voor de wijziging van de omgevingsfactor die specifiek beveiligd is met een alarminstallatie. Hebt u een computergestuurd regelsysteem, dan moet bijkomend een registratie gebeuren van de ingestelde en gemeten waarden, van de ingestelde alarmdrempels en van de tijdstippen waarop er wordt geregistreerd.

Voorgaande modaliteiten zijn niet van toepassing indien u de waarborg van deze verzekering hebt beperkt tot de situatie waarbij de wijziging van de omgevingsfactoren het gevolg is van een schadegeval dat is gedekt door een andere verzekering van deze polis. Schadegevallen veroorzaakt door blikseminslag of inwerking van elektriciteit blijven in dat geval evenwel uitgesloten. De keuze voor deze beperktere waarborg wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

3 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- schade door een onjuiste programmering of instelling van de installatie die de omgevingsfactoren regelt;
- schade door overbelasting van of experimenten met toestellen en installaties;
- schade door conceptiefouten;

- schade (of verergering van schade) als gevolg van:
 - slechte invriezing of slechte voorafgaande koeling van de goederen;
 - een beschadigde verpakking, eigen gebrek, natuurlijke verandering, beschadiging of eigen bederf van de goederen;
 - uitdroging, onvoldoende ventilatie, luchtcirculatie of verkeerde behandeling van goederen in koelruimten vóór of tijdens de opslag ervan of doordat de goederen op het ogenblik dat zij in de koelruimten werden geplaatst, niet in goede staat waren;
- schade (of verergering van schade) doordat de goederen op het ogenblik dat zij in de koelruimten werden geplaatst, niet in goede staat waren;
- schade door chemische of biologische besmetting, te wijten aan een terroristische aanslag;
- schade die verband houdt met (burger)oorlog, radioactiviteit, kernreacties en ioniserende stralingen.

4 Preventie

Wij gaan ervan uit dat u de nodige zorgvuldigheid aan de dag legt om schade te voorkomen.

Naast de specifieke preventiemaatregelen die zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden, vragen wij u bovendien om:

- regelmatig te controleren of de installaties goed functioneren;
- de sensoren regelmatig te ijken;
- de personen die toezicht houden op de meet- en regelinstallaties en op de verzekerde goederen de nodige onderrichtingen te geven om, op het ogenblik dat de schade ontstaat of dreigt te ontstaan, alle mogelijke maatregelen te treffen om de schade te beperken of te voorkomen.

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

5 Wat u moet doen bij een schadegeval

Naast de algemene verplichtingen bij een schadegeval (zie verder in deze polis), vragen wij u in het bijzonder om binnen 24 u na het schadegeval daarvan aangifte te doen opdat wij de overeengekomen prestatie zouden kunnen leveren.

6 De vergoeding

De vergoeding wordt bepaald op basis van de verzekerde waarde op de dag van het schadegeval.

Volgende verzekerde waarden zijn van toepassing:

- koopwaar, met uitzondering van dieren: op basis van de vervangingswaarde; dit is de kostprijs voor het verkrijgen van gelijkwaardige goederen, eventueel verhoogd met de reeds gemaakte kosten voor de goederen in bewerking;
- dieren: de marktprijs, zonder rekening te houden met de *wedstrijdwaarde*.

7 Vergoedingsgrens

Wij begrenzen de vergoeding voor schade door *arbeidsconflicten* en *aanslagen*. Het bedrag van deze vergoedingsgrens vindt u terug in de bijzondere voorwaarden.

8 Vergoedingsmodaliteiten

Uitleg over de berekeningswijze, de franchise en de eventuele vermindering van de vergoeding in geval van ontoereikendheid van het verzekerde bedrag vindt u achteraan in deze polis.

VERZEKERING BEDRIJFSSCHADE

1 Omschrijving

In deze verzekering vergoeden wij de bedrijfsschade die u lijdt door de onderbreking of de vermindering van de beroepsactiviteit die u uitoefent op de verzekerde ligging.

Onder bedrijfsschade verstaan wij de daling van het *bedrijfsresultaat* van uw onderneming tijdens de vergoedingsperiode.

De vergoedingsperiode begint op de dag en het uur van het verzekerde schadegeval en eindigt zodra het *bedrijfsresultaat* van uw onderneming niet langer is aangetast door het verzekerde schadegeval, zonder de duur, die in de bijzondere voorwaarden is vermeld, te overschrijden.

De vergoeding wordt steeds beperkt tot de bedrijfsschade die u zou hebben gehad indien u geen extra kosten zou hebben gemaakt om de bedrijfsschade te beperken en in de veronderstelling dat u uw beroepsactiviteit verderzet.

2 Toepassing

Om voor vergoeding in aanmerking te komen:

- moet de onderbreking of de vermindering van de beroepsactiviteit het gevolg zijn van een verzekerd schadegeval of een gelijkaardig schadegeval in de omgeving waardoor uw gebouwen geheel of gedeeltelijk ontoegankelijk worden en
- moet het schadegeval onder toepassing vallen van de waarborgen die vermeld worden in bijzondere voorwaarden.

3 Verzekerd bedrag

Afhankelijk van uw keuze die is vermeld in de bijzondere voorwaarden, hebt u het verzekerde bedrag als volgt bepaald:

a Op basis van de dagvergoeding

In dat geval bepaalde u naar eigen goeddunken de dagvergoeding. Deze dagvergoeding is dan ook de maximale vergoeding waarop u voor één dag van volledige inactiviteit recht kan hebben.

b Op basis van de omzet

- voor bedrijven die geen vereenvoudigde boekhouding mogen voeren is dat het totaal van de verwachte *bedrijfsopbrengsten* voor de volgende periode van 12 maanden

(of een periode gelijk aan de vergoedingsperiode indien deze 12 maanden overschrijdt);

- voor de bedrijven die forfaitair belast worden is dat het bedrag van de verwachte verkopen van alle producten en diensten over één jaar;
- voor de andere bedrijven is dat de verwachte omzet (rekening 70 van het Genormaliseerd Minimum Rekeningsstelsel) voor de volgende periode van 12 maanden (of een periode gelijk aan de vergoedingsperiode indien deze 12 maanden overschrijdt).

4 Niet-verzekerde gevallen

Komt niet voor vergoeding in aanmerking en is dus niet verzekerd:

- de schade die het gevolg is van schade aan goederen door inwerking van elektriciteit;
- de vertraging in de herneming van de beroepsactiviteit die is te wijten aan:
 - de niet- of onvoldoende verzekering van de goederen waarvan de *beschadiging* de oorzaak is van de onderbreking of de vermindering van de beroepsactiviteit;
 - het niet of niet meer voldoen aan stedenbouwkundige of milieuvoorschriften of het niet verkrijgen van een uitbatingvergunning;
 - een gerechtelijke of administratieve beslissing die geen verband houdt met de verzekerde schade;
- de extra kosten die u hebt gemaakt en die niet resulteerden in een beperking van de bedrijfsschade tijdens de vergoedingsperiode;
- het verwachte *bedrijfsresultaat*, indien u uw beroepsactiviteit niet verderzet;
- minnelijke schikkingen, boeten en straffen;
- schadevergoedingen die u moet betalen wegens het niet-nakomen van contractuele verplichtingen;
- opzeg- en uitwinningsvergoedingen betaald aan uw personeel tenzij die betaald zijn om de bedrijfsschade te beperken;
- schade die verband houdt met *natuurrampen*.

5 Wat u moet doen bij een schadegeval

Naast de algemene verplichtingen bij een schadegeval (zie verder in deze polis), vragen wij u in het bijzonder om de

noodzakelijke extra kosten te maken om de bedrijfsschade tijdens de vergoedingsperiode te beperken.

6 De vergoeding

Hoe de vergoeding wordt bepaald, is afhankelijk van de manier waarop u het verzekerde bedrag hebt bepaald:

a Op basis van een dagvergoeding

Wij berekenen eerst de totale inactiviteit tijdens de vergoedingsperiode. Daarvoor vermenigvuldigen wij elke kalenderdag met de graad van inactiviteit van die dag.

Het resultaat daarvan vermenigvuldigen wij met de door u bepaalde dagvergoeding.

Het op deze wijze verkregen bedrag kan bovendien nooit de werkelijke schade die u lijdt tijdens de vergoedingsperiode overtreffen. Die werkelijke schade wordt op de zelfde manier bepaald als voor de bedrijfsschade die verzekerd is op basis van de omzet (zie hieronder).

b Op basis van de omzet

In dat geval bepalen wij de bedrijfsschade door rekening te houden met de evolutie in de belangrijkste posten uit de resultatenrekening, zoals de omzet, de grondstoffen en de variabele of vaste kosten en de kosten die u extra hebt gemaakt om de bedrijfsschade tijdens de vergoedingsperiode te beperken.

7 Vergoedingsmodaliteiten

Uitleg over de franchise en de eventuele vermindering van de vergoeding in geval van ontoereikendheid van het verzekerde bedrag vindt u achteraan in deze polis.

VERZEKERING BODEMSANERING

1 Toepassingsgebied

Deze verzekering is bestemd voor stookolietanks die gebruikt worden voor verwarmingsdoeleinden. De totale opslagcapaciteit op de verzekerde ligging mag niet meer bedragen dan 20 000 liter ongeacht het aantal aanwezige tanks.

Ondergrondse stookolietanks worden verzekerd tot zij een ouderdom hebben bereikt van 45 jaar. Het risico op een lek wordt dan zeer groot en een vervanging van de tank is aangewezen. Voor ondergrondse tanks die gelegen zijn in een waterwingebied of beschermingszone bedraagt deze leeftijdsgrens 35 jaar omdat in deze gebieden een strenge preventie vereist is.

De leeftijd van de tank kunt u op alle manieren aantonen. Wij gaan er vanuit dat een tank niet ouder is dan de bouwdatum van het oudste gebouw op het adres vermeld in de bijzondere voorwaarden.

2 Omschrijving

U kunt een beroep doen op deze verzekering indien de bodem op het vermelde adres vervuild wordt door stookolie die is weggevoerd uit een tank of uit de bijhorende leidingen. De verzekering geldt ook indien de vervuiling ontstaat bij het vullen van een stookolietank.

3 Onze prestaties

Als u een beroep doet op de verzekering kunt rekenen op volgende prestaties:

a Lokaliseren en beperken van de vervuiling

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

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

b Saneringswerken

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

De bodemonderzoeken en de sanering worden uitgevoerd door ons netwerk van bodemsaneringsdeskundigen en sa-

neerders die alle voorgeschreven procedures en saneringsrichtlijnen zullen naleven.

Als de vervuiling zich heeft verspreid naar de terreinen van uw burens, dan zetten wij ook de saneringswerken voort op die terreinen.

c Schade door de sanering

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

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

4 Verzekerd bedrag

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

5 Niet-verzekerde gevallen

Wij komen niet tussen voor:

- een vervuiling die al bestond bij het begin van deze verzekering en de bijkomende kosten die deze veroorzaakt als zij samengaat met een verzekerde vervuiling;
- een vervuiling die ontstaan is tijdens de eerste dertig dagen na de begindatum van deze verzekering en die het gevolg is van corrosie van een ondergrondse tank;
- de bijkomende kosten die werden veroorzaakt door de aanwezigheid van andere vervuilende stoffen dan stookolie;
- een vervuiling door het wegvloeien van stookolie uit een tank die niet conform is met de geldende controle- en beveiligingsvoorschriften in het gebied waar de tank gelegen is;
- de kosten die ten laste worden genomen door de overheid of een andere instantie voor de sanering van vervuilde bodems;
- de minwaarde of gebruiksderiving van uw gesaneerde bodem;

- een vervuiling die verband houdt met:
 - *natuurrampen*;
 - kernreacties, radioactiviteit en ioniserende stralingen;
 - (burger)oorlog of gelijkaardige feiten.

6 Verplichtingen bij een schadegeval

Wij vragen u:

- onmiddellijk aangifte te doen als er vermoedens zijn van een vervuiling door stookolie zodat de gevolgen ervan kunnen beperkt worden;
- de identiteit van uw aansprakelijkheidsverzekeraar mee te delen;
- alles in het werk stellen en alle handelingen te stellen om ons verhaal op de aansprakelijke van de vervuiling of andere veroorzaakte schade te vrijwaren; als dat mogelijk is, moet u een financiële zekerheid vragen aan de saneringsaansprakelijke;
- beroep te doen op de overheid of andere instanties als een specifiek vergoedingsstelsel werd opgezet voor bodemsanering; u verbindt er zich toe om deze vergoedingen aan ons te betalen in de mate dat ze dubbel gebruik uitmaken met de prestaties die wij hebben verleend.

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

7 Uw aansprakelijkheidsverzekeraar

Wanneer uw aansprakelijkheid voor deze vervuiling verzekerd is, dan voeren wij de saneringswerken op de terreinen van uw bureaus uit in overleg met uw aansprakelijkheidsverzekeraar. Onze uitgaven moeten dan beschouwd worden als een voorschot op de tussenkomst van uw aansprakelijkheidsverzekeraar.

VERZEKERING BURGERRECHTELIJKE AANSPRAKELIJKHEID GEBOUW

1 Toepassingsgebied

Deze verzekering geldt voor de verzekerde gebouwen en voor de terreinen die zijn gelegen op het adres vermeld in de bijzondere voorwaarden, voor de aangrenzende voetpaden en voor het huisraad voor particulier gebruik die zich op een van voormelde plaatsen bevindt.

2 Omschrijving

Deze verzekering dekt uw burgerrechtelijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst voor de schade die veroorzaakt wordt door toedoen van voornoemde goederen of door werken of klusjes die op het vermelde adres worden uitgevoerd. De schade aan goederen van de huurder of gebruiker wordt vergoed op basis van de verhuurdersaansprakelijkheid, zoals die geregeld is in het Burgerlijk Wetboek.

Werd de verzekering gesloten voor de gezamenlijke mede-eigenaars van een gebouw, dan geldt de verzekering zowel voor de gemeenschap van de mede-eigenaars als voor ieder van hen afzonderlijk. Schade aan de gemeenschappelijke gedeelten waarvoor de mede-eigenaars gezamenlijk aansprakelijk zijn, blijft echter uitgesloten.

De waarborg per schadegeval bedraagt maximaal 18 000 000 EUR voor schade voortvloeiend uit lichamelijke letsels en maximaal 1 500 000 EUR voor *stoffelijke schade*.

Deze waarborgen volgen de *index der consumptieprijzen* met als basisindexcijfer dat van oktober 1998, namelijk 102,72 (basis 1996 = 100). Bij een schadegeval passen wij het indexcijfer toe van de maand die voorafgaat aan de maand waarin het schadegeval zich voordeed.

Is het verzekerde bedrag voor de *stoffelijke schade* ontoereikend, dan wordt dit bij voorrang besteed aan de dekking van uw aansprakelijkheid buiten overeenkomst. Eventuele reddingskosten, zoals bedoeld bij de wet van 25 juni 1992, betalen wij ten belope van de bedragen tot dewelke wij de vergoeding van deze kosten kunnen begrenzen.

3 Uitgesloten schadelijders

De verzekeringnemer (tenzij in zijn hoedanigheid van gezamenlijke mede-eigenaar) en de gezinsleden van de aansprakelijke verzekerde kunnen geen aanspraak maken op vergoeding.

4 Niet-verzekerde gevallen

Komen niet voor vergoeding in aanmerking:

- uw aansprakelijkheid in uw privéleven die reeds door een andere verzekering wordt gedekt overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 12 januari 1984;
- schade veroorzaakt aan dieren of goederen die u onder uw bewaking hebt;
- burenhinder bedoeld in artikel 544 van het Burgerlijk Wetboek en milieuverontreiniging, behalve als de schade voortvloeit uit een plotselinge en voor u onverwachte gebeurtenis. Onder milieuverontreiniging wordt verstaan de nadelige beïnvloeding van de atmosfeer, de bodem en het water door de aanwezigheid van stoffen, organismen, warmte, stralingen, geluid of andere vormen van energie;
- schade ingevolge de uitoefening door u van een beroep of de exploitatie door u van een bedrijf;
- de aansprakelijkheid die reeds is gedekt in een andere verzekering van deze polis;
- de aansprakelijkheid zonder fout die wordt opgelegd door een specifieke wetgeving na 1 januari 2002 tenzij wij u uitdrukkelijk meedelen dat wij bereid zijn om deze aansprakelijkheid te verzekeren;
- schade veroorzaakt door gebouwen in verval indien u niet de elementaire voorzorgsmaatregelen hebt in acht genomen om schade te voorkomen;
- de aansprakelijkheid die is onderworpen aan een verplichte verzekering;
- schade door het vrijkomen van of de blootstelling aan asbest;
- schade die verband houdt met kernreacties, radioactiviteit en ioniserende stralingen.

VERZEKERING RECHTSBIJSTAND GEBOUW

In deze verzekering wordt met "wij" de gespecialiseerde afdeling rechtsbijstand van Fidea bedoeld.

1 Omschrijving van de verzekering

U kunt een beroep doen op onze rechtsbijstand als u persoonlijk wordt geconfronteerd met een juridisch geschil in verband met de verzekerde gebouwen en de terreinen die zijn gelegen op het adres vermeld in de bijzondere voorwaarden, de aangrenzende voetpaden en het huisraad voor particulier gebruik dat zich op een van deze plaatsen bevindt. Voormelde goederen worden hierna steeds omschreven als "de verzekerde goederen".

Wij verlenen rechtsbijstand voor de hierna omschreven juridische geschillen:

a U lijdt schade

Hebt u schade geleden aan de verzekerde goederen, dan vorderen wij deze schade terug op grond van de wettelijke regels van de burgerrechtelijke aansprakelijkheid voor zover de schade die met deze verzekering kan teruggevorderd worden minstens **250 EUR** bedraagt.

Wij vorderen zowel de schade aan het goed zelf terug, als de gebruiks- of winstderving die eruit voortvloeit.

Als u met de aansprakelijke persoon een contract hebt gesloten, dan mengen wij ons niet in een geschil over dat contract zelf zoals vb. een discussie met een hersteller over het uitgevoerde werk of met een verkoper over de levering van een gekocht product. Wij vorderen wel de schade terug aan andere goederen dan deze waarop het contract betrekking heeft.

b U wordt verdacht van een misdrijf

Wij verdedigen u tijdens het gerechtelijk onderzoek en voor de onderzoeks- en strafzaken wanneer u wordt vervolgd:

- naar aanleiding van een schadegeval waarvoor de verzekering burgerrechtelijke aansprakelijkheid van deze polis geldt; wij verdedigen u zelfs indien in deze verzekering een verval van waarborg wordt ingeroepen;
- wegens een inbreuk op de wetten en reglementen inzake de veiligheid en het onderhoud van gebouwen of op een verordening in verband met de veiligheid en het gemak van het verkeer op de openbare wegen.

Samen met de strafverdediging, nemen wij ook uw verdediging op tegen de burgerlijke partijstelling als de aansprakelijkheidsverzekeraar dat niet doet.

2 Verzekerde prestaties

Wij informeren u over uw rechten en de manier waarop u deze kunt afdwingen. Wij helpen u alle gegevens (bewijzen, attesten, getuigenverklaringen) te verzamelen en gelasten de nodige onderzoeken om uw belangen optimaal te behartigen.

Wij streven in de mate van het mogelijke een minnelijke regeling na en staan u bij in de procedure voor de rechtbank als die procedure nodig is om uw belangen optimaal te behartigen.

De erelonen en kosten die wij in deze verzekering ten laste nemen, hebben betrekking op:

- de kosten die wij zelf maken om een minnelijke regeling na te streven en om uw belangen te verdedigen;
- de kosten en erelonen die verschuldigd zijn aan advocaten, gerechtsdeurwaarders en deskundigen;
- de kosten van de gerechtelijke of buitengerechtelijke procedure;
- de noodzakelijke reis- en verblijfskosten wanneer in het kader van de gerechtelijke procedure uw aanwezigheid in het buitenland vereist is;
- de kosten van één procedure van tenuitvoerlegging per uitvoerbare titel;
- de kosten voor het eventueel indienen van een genadeverzoek of een aanvraag tot eerherstel in geval van een strafrechtelijke veroordeling.

Bovengenoemde kosten zijn verzekerd tot maximaal **50 000 EUR** per schadegeval en voor alle begunstigen samen.

Bij het bepalen van de maximale tussenkomst worden onze eigen beheerskosten niet in rekening gebracht.

Wij betalen geen boeten of minnelijke schikkingen.

3 Extra waarborgen

a Vergoeding bij insolventie

Wij vergoeden zelf de schade die u hebt geleden aan de verzekerde goederen als blijkt dat wij met deze rechtsbijstandsverzekering geen vergoeding kunnen bekomen omdat de persoon die voor deze schade burgerrechtelijk aansprakelijk is, insolvabel is.

Deze vergoeding is verschuldigd in de mate dat geen andere instelling de schade ten laste kan nemen. De vergoeding bedraagt maximaal **12 500 EUR** per schadegeval voor alle begunstigen samen.

b Voorschotregeling

Wanneer u aanspraak kunt maken op onze rechtsbijstand omdat u schade lijdt, zijn wij bereid om een éénmalig voorschot te betalen zodra vaststaat van wie een vergoeding kan worden bekomen en op welke vergoeding u recht hebt.

Wij betalen dit voorschot als u akkoord bent om de vordering tot betaling aan ons af te staan of om ons de vergoedingen terug te betalen zodra u ze ontvangt.

Dit voorschot bedraagt maximaal **12 500 EUR** per schadegeval voor alle begunstigen samen.

4 Niet-verzekerde gevallen

Op grond van de hoedanigheid van de betrokken partijen

Wij verlenen geen waarborg voor geschillen tussen u onderling, tenzij de schade daadwerkelijk kan worden afgewenteld op een andere aansprakelijkheidsverzekering dan die in deze polis.

Op grond van de aard van het geschil

Wij zijn geen rechtsbijstand verschuldigd voor geschillen die verband houden met:

- (burger)oorlog of gelijkaardige feiten, *arbeidsconflicten en aanslagen*;
- kernreacties, radioactiviteit en ioniserende stralingen.

5 Vrije keuze van advocaat en deskundige

U beschikt over de vrije keuze van een advocaat, een deskundige of van iedere andere persoon die de vereiste kwalificaties heeft krachtens de toepasselijke wet om uw belangen te verdedigen, te vertegenwoordigen of te behartigen:

- telkens er moet worden overgegaan tot een gerechtelijke of een administratieve procedure;
- telkens er zich met ons een belangenconflict voordoet; wij zullen u verwittigen van zodra zich een dergelijk conflict voordoet.

U bent volledig vrij in uw contacten met deze personen maar u moet ons wel op de hoogte brengen van de evolutie van het geschil.

Wenst u de behandeling van het dossier aan de aangestelde advocaat te onttrekken en aan een andere advocaat toe te vertrouwen, dan betalen wij de kosten en erelonen van de nieuwe advocaat als u ons vooraf hebt aangetoond dat er gegronde redenen bestaan voor deze vervanging.

6 Arbitrage

Indien u het niet eens bent met ons over de gedragslijn die zal worden gevolgd voor de regeling van het verzekerde geschil, dan hebt u het recht om een advocaat van uw keuze te raadplegen na de bekendmaking van ons standpunt of van onze weigering om uw stelling te volgen. Deze raadpleging doet geen afbreuk aan uw recht om een rechtsvordering in te stellen.

Bevestigt de geraadpleegde advocaat uw zienswijze, dan verlenen wij u waarborg en betalen wij de kosten en de erelonen van de raadpleging terug.

Bevestigt deze advocaat ons standpunt, dan betalen wij u niettemin de helft van de kosten en erelonen van de raadpleging terug.

Wanneer u tegen het advies van deze advocaat in, toch op eigen kosten een procedure begint en een beter resultaat bekomt dan wij voorspelden, dan verlenen wij opnieuw waarborg en betalen wij alle verzekerde kosten en erelonen terug, met inbegrip van de kosten en erelonen van de raadpleging.

EXTRA WAARBORGEN

1 Aansprakelijkheden

Wij verzekeren volgende burgerrechtelijke aansprakelijkheden en dit telkens tot een bedrag van 1 500 000 EUR per schadegeval:

- **verhaal van derden:** dit is uw aansprakelijkheid buiten overeenkomst voor de *stoffelijke schade* die wordt veroorzaakt aan derden (klanten en gasten inbegrepen) wanneer een verzekerd schadegeval zich voortzet op hun goederen;
- **verhaal van de huurder:** dit is uw wettelijke aansprakelijkheid voor de *stoffelijke schade* veroorzaakt door het verzekerde schadegeval aan de huurder of gebruiker;
- **tijdelijk verblijf:** dit is uw huurders- en gebruikersaansprakelijkheid voor *stoffelijke schade* die u veroorzaakt aan een gebouw, (sta)caravan of tent (met inhoud) die u niet toebehoort en die u tijdelijk gebruikt voor vakantie, familiefeesten, reizen of studie. Deze dekking wordt verleend voor zover uw woning in deze polis is verzekerd en het schadegeval daaraan ook zou zijn gedekt. Het verhaal van derden is dan ook verzekerd;

Het verzekerde bedrag volgt de *index der consumptieprijzen* met als basisindexcijfer dat van oktober 1998, namelijk 102,72 (basis 1996 = 100). Bij een schadegeval passen wij het indexcijfer toe van de maand die voorafgaat aan de maand waarin het schadegeval zich voordeed.

Wij bepalen de schade in overleg met de schadelijder en dit naar gelang van uw wettelijke aansprakelijkheid voor deze schade en op basis van de werkelijke waarde.

2 Bijkomende kosten

Wij vergoeden ook de hierna opgesomde kosten en verliezen, indien zij het gevolg zijn van het verzekerde schadegeval:

- de kosten van afbraak en opruiming van de verzekerde goederen, met inbegrip van het stortgeld en de kosten van bodemsanering; de bodemsanering wordt niet ten laste genomen als deze is vereist door een vervuiling die het gevolg is van een geleidelijke gebeurtenis, een natuurramp, corrosie van de tank of leiding of van het wegvloeiën van stookolie uit een tank met een maximale inhoud van meer dan 20 000 liter;
- de kosten voor het opruimen van gevallen bomen of andere voorwerpen die verzekerde schade hebben veroorzaakt;

- blussings- en reddingskosten en in het algemeen de kosten om de gevolgen van het schadegeval te voorkomen of te beperken voor zover wij deze volgens de wet ten laste moeten nemen;
- de kosten om de verzekerde goederen die gered werden te vervoeren, te behouden of op te slaan gedurende de periode die nodig is voor de heropbouw of vervanging;
- de kosten voor de voorlopige beveiliging en bewaking van de verzekerde goederen in afwachting van herstelling en de kosten van voorlopige afsluiting of afscherming;
- herstel van de tuin met gelijksoortige jonge aanplantingen;
- gebruiksderiving die u lijdt als eigenaar van het verzekerde gebouw omwille van de onbruikbaarheid ervan tijdens de periode die nodig is voor de heropbouw; de deriving wordt berekend volgens het werkelijk geleden huurverlies verhoogd met de lasten, ofwel volgens de huurwaarde indien het beschadigde gebouw niet werd verhuurd;
- de kosten van de plaatsvervangende huisvesting gedurende de periode die nodig is voor de wederopbouw of herstelling indien de woning waarvoor u deze polis hebt gesloten, onbewoonbaar is geworden; de vergoeding van deze kosten mag u voor dezelfde periode niet cumuleren met de vergoeding voor de gebruiksderiving; bovendien blijft deze polis van kracht voor de 'vervangwoning' (en de inboedel ervan) gedurende de periode dat u er verblijft;
- de kosten van een door u vrij gekozen expert om u bij te staan bij de vaststelling van uw schade; wij betalen deze kosten tot een bedrag van maximaal 5 % van de schadevergoeding die 12 500 EUR niet overschrijdt, 2 % van het gedeelte van de vergoeding tussen 12 500 EUR en 125 000 EUR, 1,5 % van het gedeelte tussen 125 000 EUR en 250 000 EUR en 0,75 % van het gedeelte boven 250 000 EUR. Indien u voor het begroten van uw bedrijfsschade een andere expert nodig hebt, betalen we de kosten van die expertise volgens dezelfde voorwaarde en barema's;
- de kosten voor het openbreken en opnieuw herstellen van de gebouwen om een lek te herstellen dat de oorzaak is van het schadegeval. Wij betalen ook de opsporingskosten en de herstellingskosten van het lek zelf voor zover de leiding niet vrij toegankelijk is;
- de medische kosten en begrafeniskosten als gevolg van het redden van personen en goederen in de mate dat deze kosten niet ten laste worden genomen door het ziekenfonds of een andere instelling. Wij betalen deze kosten tot 10 000 EUR per getroffene en 100 000 EUR per schadegeval;

Wij vergoeden de hiervoor opgesomde kosten en verliezen tot 100 % van het verzekerde bedrag van de gebouwen en de inhoud samen. Is dat verzekerde bedrag groter dan 1 000 000 EUR dan vergoeden wij deze kosten en verliezen tot 20 % van het verzekerde bedrag, met een minimum van 1 000 000 EUR.

3 Bijstand

a Bijstand bij ernstige schade

Voorschot

Bij een ernstig schadegeval betalen wij op uw vraag meteen een voorschot van maximaal 6 000 EUR om u toe te laten de eerste dringende uitgaven te doen. De betaling van dit voorschot houdt geen erkenning van de waarborg in. Dit voorschot wordt in mindering gebracht van de uiteindelijke schadevergoeding. Een eventueel negatief saldo moet u wel terugbetalen.

Forfaitaire kostenvergoeding

Van zodra de verzekerde schade die u lijdt aan de verzekerde gebouwen en de inhoud ervan 25 000 EUR overstijgt, betalen wij bijkomend een forfaitaire vergoeding van 1 000 EUR. Deze vergoeding mag worden gecumuleerd met de uiteindelijke schadevergoeding en dient als compensatie voor de hinder en de extra gemaakte kosten zoals telefoonkosten, verplaatsingskosten, administratiekosten e.d.

b Bijstand bij schade aan de gebouwen en de inhoud ervan

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

U kunt rekenen op volgende bijstand bij een verzekerd schadegeval aan de gebouwen of de inhoud:

- Afhankelijk van de ernst en de omvang van de schade, sturen wij een persoon ter plaatse;
- Wij adviseren en begeleiden u bij de maatregelen die u dient te nemen en bij de administratieve formaliteiten die u moet vervullen;
- Wij geven u inlichtingen over verpleeg- en verzorgingsinstellingen, de geneesheer en apotheker met wachtdienst, herstellingsdiensten, erkende experts en overheidsdiensten waarop u een beroep kunt doen;
- Als u dat wenst, organiseren wij, samen met u, ook:
 - de eerste opvang van uzelf en uw huisdieren;
 - het vervoer, de opslag en het behoud van de goederen die gered werden bij het schadegeval;

- de voorlopige afsluiting en afscherming van de getroffen gebouwen;
 - de voorlopige beveiliging en bewaking van de verzekerde inhoud;
- Daarnaast organiseren en betalen wij ook nog:
- een gezinshulp gedurende een week als u ingevolge het schadegeval in het ziekenhuis wordt opgenomen of overlijdt en geen ander gezinslid kan instaan voor de opvang van uw minderjarige of hulpbehoevende gezinsleden;
 - uw vervroegde terugkeer uit het buitenland als, tijdens uw verblijf daar, de verzekerde gebouwen ernstig werden beschadigd en uw terugkeer dringend is gewenst.

c Opsporen van lekken in leidingen van de verzekerde woning

Als er aanwijzingen zijn dat in de verzekerde woning een waterleiding, gasleiding of een leiding van de centrale verwarming een lek heeft, dan zorgen wij er voor dat een gespecialiseerd lekzoekbedrijf het lek op onze kosten komt lokaliseren, zelfs wanneer er nog geen verzekerde schade is.

Als een lek wordt vastgesteld, betalen wij de herstellingskosten van het lek zelf, en zelfs indien blijkt dat de leiding was aangetast door corrosie of een eigen gebrek. Wij vergoeden ook de kosten voor de werken die nodig zijn om de herstelling uit te voeren.

Bij een gaslek moet u onmiddellijk de gasleverancier verwittigen om de eerste dringende maatregelen te treffen.

4 Dringende herstelling in plaats van de eigenaar

Indien het gebouw dat u huurt of gebruikt, wordt beschadigd door een verzekerde gebeurtenis "diefstal" of "glasbreuk" en u zelf de herstelling doet in plaats van de eigenaar, dan betalen wij u de herstellingskosten rechtstreeks, zelfs in het geval dat u niet aansprakelijk kunt worden gesteld voor deze schade.

De volgende bepalingen gelden voor alle verzekeringen.

BIJ SCHADE

1 Wat u moet doen bij een schadegeval

Wanneer zich een schadegeval voordoet, dan vragen wij u om, naast de specifieke verplichtingen vermeld in de verschillende verzekeringen, ook het volgende in acht te nemen zodat wij de overeengekomen prestatie kunnen leveren:

- aangifte doen van het schadegeval binnen 10 dagen; bij sterfte van een verzekerd dier of in geval van een bodemverontreiniging moet u het schadegeval melden van zodra u er kennis van hebt; bij diefstal moet u binnen 24 uur ook aangifte doen bij de bevoegde overheid;
- alle redelijke maatregelen nemen om de gevolgen van het schadegeval te voorkomen en te beperken;
- ons alle inlichtingen verstrekken die wij van u vragen in verband met het schadegeval;
- geen veranderingen aanbrengen aan het beschadigde goed waardoor het onmogelijk of moeilijker wordt om de oorzaak of de omvang van de schade vast te stellen, tenzij deze veranderingen echt noodzakelijk zijn; in dat geval moet u nog steeds het nodige doen om uw schade te bewijzen, zoals de beschadigde onderdelen ter beschikking van ons houden en foto's nemen;
- geen handelingen stellen waardoor ons recht beperkt wordt om de gedane betalingen terug te vorderen van een aansprakelijke derde;
- in de gevallen dat wij uw aansprakelijkheid verzekeren, niets betalen of toezeggen om te betalen; vermits wij op onze kosten de leiding hebben van de onderhandelingen en van het burgerlijk geding moet u alle rechtsplegingshandelingen stellen die wij nuttig achten; u moet ook persoonlijk verschijnen voor de rechtbank als dat nodig is of zich onderwerpen aan een onderzoeksmaatregel bevolen door de rechtbank; u moet ons binnen 3 dagen alle documenten overmaken die u in verband met het schadegeval ontvangt.

Het niet-naleven van een van deze verplichtingen geeft ons het recht om de overeengekomen vergoeding te verminderen of terug te vorderen ten belope van het nadeel dat wij door uw verzuim hebben geleden. Het niet-naleven van een termijn kan echter niet als een verzuim worden ingeroepen indien u de gevraagde melding zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk hebt gedaan. In geval van bedrog mogen wij de waarborg weigeren.

Specifieke verplichting bij schade door arbeidsconflicten of aanslagen

Lijdt u schade door een *arbeidsconflict* of *aanslag*, dan moet u bij de bevoegde overheid al het nodige doen om vergoeding te bekomen van uw schade.

2 Hoe wordt uw schade begroot?

a Schadeopneming

Wij bepalen samen met u het bedrag van de schade op basis van de verzekerde waarden die van toepassing zijn en die worden vermeld in de diverse verzekeringen.

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

In de plaats van voormelde procedure hebben beide partijen het recht om hun geschil over de schatting of de keuze van de expert over te laten aan de bevoegde rechtbank.

Indien wij uw aansprakelijkheid voor het schadegeval verzekeren, dan gebeurt de vaststelling van de schade in overleg met de schadelijder en op basis van de wettelijke aansprakelijkheidsregeling.

b Aftrek slijtage

Als de schade wordt vastgesteld op basis van de heropbouwwaarde of de nieuwwaarde, dan houden wij geen rekening met de *slijtage* zolang deze niet meer bedraagt dan 30 % van het beschadigde goed of deel ervan.

Slijtage van meer dan 30 % wordt integraal in mindering gebracht.

Voor de woning en de inboedel beperken wij de aftrek van de *slijtage* tot het gedeelte dat 30 % overschrijdt. Hierop zijn twee uitzonderingen:

- voor de inboedel in de *kelder* die door *overstroming* of door het *overlopen van openbare riolen* is beschadigd, wordt de *slijtage* van meer dan 30 % integraal in mindering gebracht;
- voor de elektrische en elektronische toestellen wordt nooit *slijtage* afgetrokken.

Als de schade wordt vastgesteld op basis van de werkelijke waarde, dan passen wij geen aftrek toe voor *slijtage* als het beschadigde goed wordt hersteld. Wij brengen wel de eventuele meerwaarde na herstelling in mindering (bij voorbeeld de langere levensduur of de verhoogde tweedehandswaarde).

Voor elektrische en elektronische toestellen (met inbegrip van de geïntegreerde elektronische componenten) wordt het slijtagepercentage forfaitair geraamd op 5 % per jaar.

c Taksen en rechten

De schade omvat ook alle taksen en rechten in de mate dat zij door de begunstigde niet kunnen worden teruggevorderd. Bij schade aan de gebouwen vergoeden wij de taksen en rechten als de gebouwen opnieuw worden gebouwd of vervangen.

Alle fiscale lasten op de vergoeding zelf zijn voor rekening van de begunstigde.

3 Vergoedingsmodaliteiten

a Vergoedingsgrenzen

In deze verzekeringsovereenkomst passen wij voor sommige schadegevallen een vergoedingsgrens toe. Het bedrag van de verschillende vergoedingsgrenzen vindt u in de bijzondere voorwaarden.

Specifiek voor natuurrampen

Wij vergoeden de schade die het gevolg is van een natuurramp tot het wettelijk bepaalde vergoedingsplafond voor alle verzekeringsovereenkomsten is bereikt. In het uitzonderlijke geval dat het wettelijke vergoedingsplafond is overschreden, verminderen wij evenredig de vergoeding die wij krachtens elke verzekeringsovereenkomst zijn verschuldigd.

b Franchise

Per schadegeval wordt één franchise in mindering gebracht van de schade. Het geheel van de schade die te wijten is aan hetzelfde schadeverwekkende feit beschouwen wij als één schadegeval. Voor de schade uit lichamelijke letsels wordt geen franchise toegepast.

De franchise wordt ook niet toegepast voor de schade aan de woning en de inboedel in de mate dat wij deze schade kunnen verhalen op de persoon die hiervoor aansprakelijk is. Het principe dat wij slechts één franchise in mindering brengen, geldt ook als er omwille van de aard van de schade of van de getroffen verzekerde goederen verschillende franchises van toepassing zijn. In dat geval passen wij als franchise het hoogste bedrag toe dat wij voor één van die schadeposten effectief in mindering kunnen brengen. Het bedrag van de laagste franchise die voor één van deze schadeposten is vermeld in de bijzondere voorwaarden, geldt echter altijd als minimum.

De franchises voor de verschillende schadeposten vindt u terug in de bijzondere voorwaarden. Het bedrag van de franchise is gekoppeld aan het *indexcijfer van de consumptieprij-*

zen met als basisindexcijfer dat van oktober 1998, namelijk 102,72 (basis 1996 = 100).

c Evenredigheidsbeginsel

Toepassing

Indien bij schadegeval blijkt dat het verzekerde bedrag onvoldoende is, in vergelijking met de verzekerde waarde op basis waarvan wij de vergoeding bepalen, dan passen wij het evenredigheidsbeginsel toe. Dit beginsel houdt in dat wij de vergoedbare schade verminderen volgens de verhouding die bestaat tussen de bedragen die werden verzekerd en de bedragen die verzekerd moesten zijn.

Mildering

Vooraleer wij het evenredigheidsbeginsel toepassen, gaan wij steeds na of het verzekerde bedrag voor de gebouwen of andere groepen van goederen niet te hoog werd vastgesteld. Is dat het geval, dan verhogen wij het verzekerde bedrag door middel van het premieoverschot dat voortvloeit uit de te hoog vastgestelde premie en dit volgens het tarief dat van toepassing is voor de te lage premie.

De overdraagbaarheid wordt slechts toegestaan voor goederen die tot hetzelfde geheel behoren en op dezelfde plaats zijn gelegen. Wat de verzekering diefstal betreft, passen wij de overdraagbaarheid enkel toe voor de inhoud.

Niet-toepassing

Wij passen het evenredigheidsbeginsel niet toe en vergoeden de schade tot de waarde die werd verzekerd:

- indien de ontoereikendheid van het verzekerde bedrag niet meer dan 10 % bedraagt van het bedrag dat had moeten zijn verzekerd of de schade kleiner is dan 5 000 EUR;
- voor uw aansprakelijkheid als huurder of gebruiker van een gedeelte van een gebouw als de waarde die werd verzekerd ten minste overeenstemt met twintig maal de jaarlijkse huurprijs (voor de huurder) of de huurwaarde (voor de gebruiker), telkens verhoogd met de lasten. Voor het bepalen van deze lasten wordt er geen rekening gehouden met de verbruikskosten voor verwarming, water, gas en elektriciteit. Zijn deze kosten forfaitair in de huurprijs begrepen, dan mogen zij ervan worden afgetrokken. Hebt u een lagere waarde laten verzekeren, dan wordt het evenredigheidsbeginsel toegepast in de verhouding die bestaat tussen de werkelijk verzekerde waarde en de waarde die overeenstemt met de voornoemde grens van twintig maal de jaarlijkse huurprijs vermeerderd met de wettelijke lasten, zonder dat het op die wijze verkregen bedrag de werkelijke waarde van het gehuurde gedeelte mag overschrijden;

- voor de vergoeding die wordt betaald op basis van de verzekering bedrijfsschade op een andere basis dan de dagvergoeding: zolang uw omzet (voor de verzekering op basis van de omzet) of uw *bedrijfsopbrengsten* verminderd met de veranderlijke bedrijfskosten (voor de verzekering op basis van de zgn. bruto-marge) niet meer bedraagt dan het verzekerde bedrag, verhoogd met het overeengekomen aanpasbaarheidspercentage vermeld in de bijzondere voorwaarden. Het verzekerde bedrag is het laatste door u opgegeven bedrag, met als minimum het bedrag vermeld in de bijzondere voorwaarden;
- voor de vergoeding die wordt betaald op grond van een verzekering of waarborg waarvoor het verzekerde bedrag overeengekomen werd of niet afhankelijk is van de waarde van het verzekerde goed, zoals de extra waarborgen die wij verlenen, de verzekering "bedrijfsschade - dagvergoeding", de verzekering "burgerrechtelijke aansprakelijkheid gebouw", de verzekering "rechtsbijstand gebouw";
- voor de schade aan de woning als wij voor de woning geen systeem hebben aangeboden om de afschaffing van het evenredigheidsbeginsel te bekomen.

4 Evaluatiesysteem

Voor de goederen waarvoor u ons evaluatiesysteem juist hebt toegepast, doen wij ook afstand van de toepassing van het evenredigheidsbeginsel en vergoeden wij bovendien de schade die het verzekerde bedrag overschrijdt en dit tot 20 %. Voor de woning en de inboedel geldt deze begrenzing zelfs niet.

Voornoemde voordelen worden ook verleend bij een onjuiste toepassing van het evaluatiesysteem op voorwaarde dat de waarde die werd verzekerd niet meer verschilt dan 10 % van de waarde die op basis van een juist toegepast evaluatiesysteem zou zijn verzekerd.

5 Indexering van de vergoeding

Wij indexeren de vergoeding voor een beschadigd gebouw indien u die gebruikt om het gebouw opnieuw te bouwen.

Door deze indexatie wordt de vergoeding, zoals oorspronkelijk werd vastgesteld op de dag van het schadegeval, verhoogd volgens de stijging van het indexcijfer tussen de dag van het schadegeval en de dag waarop wij de vergoeding of een deel ervan betalen. De op die wijze verhoogde totale vergoeding mag echter niet meer bedragen dan 120 % van de oorspronkelijk vastgestelde vergoeding en evenmin meer dan de werkelijke kostprijs van de werken.

6 De betaling

a Voorafgaande formaliteiten

Voordat wij betalen, moet u aantonen dat er geen hypothecaire of bevoorrechte schuldvorderingen bestaan op de getroffen goederen.

Bestaan dergelijke vorderingen, dan moet u een machtiging voorleggen om de vergoeding te ontvangen, tenzij u ons de toelating geeft om de betaling uit te stellen tot u de beschadigde goederen volledig hebt hersteld of vervangen.

De door ons verschuldige vergoeding voor schade door een *arbeidsconflict* of *aanslag* wordt betaald indien u aantoonst dat u bij de bevoegde overheid al het nodige hebt gedaan om vergoeding van uw schade te bekomen.

b Betalingstermijnen

Wij zorgen dat binnen 90 dagen na aangifte van het schadegeval de schade die definitief is en waarover geen betwisting bestaat, wordt vergoed. Alleszins zal binnen die termijn de expertise worden beëindigd, tenzij wij u schriftelijk de redenen meedelen die, buiten onze wil om, de definitieve raming van de schade onmogelijk maken.

Enmaal de schade definitief werd vastgesteld, betalen wij de vergoeding binnen 30 dagen. Deze termijn begint nadat het bedrag van de schade werd vastgesteld en u al uw verplichtingen bent nagekomen.

De kosten van huisvesting en van andere eerste hulp die wij verschuldigd zijn, betalen wij binnen 10 dagen na voorlegging van het bewijs ervan.

Bij betwisting over de verschuldigde vergoeding beginnen de termijnen pas op het ogenblik dat de betwistingen werden beëindigd.

c Uitstel van betaling

In geval van diefstal of wanneer er vermoedens bestaan dat een verzekerde of een begunstigde het schadegeval opzettelijk heeft veroorzaakt, mogen wij de betaling uitstellen indien wij binnen 30 dagen na de vaststelling van de schade inzage vragen in het strafdossier.

De vergoeding is dan betaalbaar binnen 30 dagen nadat wij kennis hebben genomen van de conclusie van dat strafdossier indien u, of de begunstigde die om vergoeding vraagt, niet strafrechtelijk wordt vervolgd.

Bij een natuurramp mogen wij ook de betaling uitstellen als het vergoedingsplafond dreigt doorbroken te worden. De betalingstermijn begint dan te lopen zodra wij kennis hebben

van alle schadegevallen en de evenredige vermindering van de vergoedingen kunnen berekenen.

d Niet-naleving van de termijnen

Als wij de betalingstermijnen niet respecteren, dan heeft u, voor het gedeelte van de vergoeding dat niet tijdig werd betaald, recht op tweemaal de wettelijke intrestvoet, vanaf de dag die volgt op het verstrijken van de termijn tot op de dag van daadwerkelijke betaling. Deze sanctie geldt niet indien wij aantonen dat de vertraging niet aan ons is te wijten.

e Vergoeding van de overheid

Indien er voor het schadegeval ook een vergoedingssysteem van de overheid van toepassing is, zoals voor schade door *arbeidsconflicten* of *aanslagen*, dan moet de vergoeding die u of een andere begunstigde hebt bekomen van de overheid nadat wij de schade reeds hebben vergoed, aan ons worden overgedragen in de mate dat ze dubbel gebruik uitmaakt met de vergoeding die wij hebben betaald.

7 Verzekering van goederen voor rekening van derden

De verzekering van goederen voor rekening van derden wordt alleen van kracht in de mate dat die goederen niet zijn gedekt door een gelijkaardige verzekering die de derden zelf hebben aangegaan.

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

Bij ontoereikendheid van het verzekerde bedrag voor de schade aan de goederen die voor rekening van derden zijn verzekerd, verdelen wij de vergoeding proportioneel tussen de verschillende schadelijders, rekening houdend met de omvang van hun geleden schade.

8 Verhaal

Wij kunnen de uitgekeerde schadevergoeding verhalen op de personen die aansprakelijk zijn voor het schadegeval. U mag derhalve geen afstand van verhaal doen zonder onze toestemming.

Wij doen echter afstand van verhaal op:

- uzelf en uw gasten;
- uw bloed- en aanverwanten in de rechte lijn;

- uzelf voor de schade veroorzaakt aan de goederen verzekerd voor rekening van derden; voor de schade aan de gebouwen waarvan u de huurder of gebruiker bent, geldt deze verhaalsafstand enkel als uw huurders- of gebruikersaansprakelijkheid daarvoor ook in deze polis is verzekerd;
- de natuurlijke personen en de rechtspersoon die op hetzelfde adres gevestigd zijn en waartussen een belangengemeenschap van minstens 75 % bestaat indien de polis door één van hen werd gesloten;
- uw verhuurder indien en in de mate dat het afstand van verhaal tegenover hem in het huurcontract werd bedongen;
- de personen aan wie u de verzekerde goederen kosteloos uitleende als u dit deed los van alle beroepsdoeleinden; onze afstand van verhaal is beperkt tot de schade aan de uitgeleende goederen;
- uw klanten wanneer zij als dusdanig handelen;
- de blote eigenaar en de vruchtgebruiker indien het gebouw in deze polis door één van beiden is verzekerd;
- de personen die de verzekerde gebouwen huren of gebruiken als zij aantonen dat de huur of het gebruik beperkt blijft tot 60 dagen per jaar. Deze afstand van verhaal geldt niet ten aanzien van de gasten in hotels of gelijkaardige logementshuizen;
- de regies, alsmede de leveranciers van elektriciteit, water, gas of van andere nutsvoorzieningen, in de mate waarin u tegenover hen afstand van verhaal hebt moeten doen.

De afstand van verhaal geldt niet als de aansprakelijke persoon:

- het schadegeval opzettelijk heeft veroorzaakt tenzij het gaat om een verzekerde die nog geen 16 jaar is;
- de schade daadwerkelijk kan afwentelen op een aansprakelijkheidsverzekering.

BEDRAGEN EN INDEXATIE

De verzekerde bedragen van de rechtsbijstandsverzekering worden niet geïndexeerd.

1 Hoe werden de verzekerde bedragen vastgesteld?

De manier waarop de verzekerde bedragen werden vastgesteld, is vermeld in de bijzondere voorwaarden. Hebt u zelf het verzekerde bedrag vastgesteld, dan gebeurde dit onder uw verantwoordelijkheid en op basis van de waarde die wij gebruiken om in geval van schade de vergoeding te bepalen. De niet-terugvorderbare BTW is hierin inbegrepen.

2 Indexatie

a Premies

De premies van deze polis volgen de evolutie van de *ABEX-index* vermits bij een schadegeval ook de vergoeding wordt berekend rekening houdend met de laatst gekende index. De aanpassing van de premies gebeurt op elke jaarlijkse vervalddag volgens de verhouding die bestaat tussen de laatst gekende *ABEX-index* en de onderschrijvingsindex die is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De premie van de rechtsbijstandsverzekering wordt niet geïndexeerd.

b Bedragen

De verzekerde bedragen, de vergoedingsgrenzen, de bedragen vermeld in de paragraaf over de expertisekosten (zie extra waarborgen) en die in de paragraaf over de forfaitaire kostenvergoeding volgen op de jaarlijkse vervalddag dezelfde evolutie van de *ABEX-index*. Voor bedragen in de algemene voorwaarden geldt als basisindexcijfer het ABEX-indexcijfer van januari 1999, namelijk 480. Bij een schadegeval passen wij het op die datum laatst gekende indexcijfer toe als dit voor u voordeliger is.

Voor de verzekerde bedragen en de vergoedingsgrenzen in de bijzondere voorwaarden is het basisindexcijfer de onderschrijvingsindex die daar is vermeld.

De verzekerde bedragen voor de aansprakelijkheid die wij in deze polis verzekeren (andere dan de huurders- of de gebruikersaansprakelijkheid voor de verzekerde gebouwen) worden evenwel gekoppeld aan de evolutie van de *index der consumptieprijzen* met als basisindexcijfer dat van oktober 1998, namelijk 102,72 (basis 1996 = 100).

Bij een schadegeval passen wij het indexcijfer toe van de maand die voorafgaat aan de maand waarin het schadegeval zich voordeed.

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

DE INLICHTINGEN DIE U ONS MOET VERSTREKKEN OVER HET RISICO

1 Mededelingen

De polis werd opgesteld op basis van de inlichtingen die u hebt verstrekt. Doet er zich tijdens de duur van de verzekeringen een wijziging voor in de waarderingselementen die zijn vermeld in het voorstel of in de bijzondere voorwaarden, dan moet u ons dat melden.

2 Gevolgen bij een onjuist meegedeeld of gewijzigd risico

Als wij vernemen dat het werkelijke risico niet overeenstemt met het risico dat werd meegedeeld, doen wij binnen de maand een voorstel om de polis aan te passen aan het werkelijke risico vanaf de dag waarop wij hiervan kennis kregen. Gaat het om een risicoverzwaarig die zich heeft voorgedaan tijdens de duur van de verzekering, dan heeft de aanpassing terugwerkende kracht tot op de dag van de verzwaarig.

Het staat u vrij om het voorstel tot aanpassing al dan niet te aanvaarden.

Indien zich een schadegeval voordoet voordat de aanpassing of de opzegging van de polis van kracht wordt, dan zullen wij de overeengekomen prestaties verlenen als het u niet kan worden verweten dat u uw mededelingsplicht niet bent nagekomen.

Kan het u wel worden verweten, dan mogen wij de verzekerde prestaties beperken volgens de verhouding die bestaat tussen de betaalde premie en de premie die u had moeten betalen indien wij naar behoren waren ingelicht. Als wij echter aantonen dat wij het werkelijke risico niet zouden hebben verzekerd, dan mogen wij onze prestatie beperken tot het terugbetalen van alle premies.

Voorgaande regeling geldt niet bij bedrieglijk opzet. In dat geval mogen wij de wettelijke nietigheid of verbreking van de verzekering inroepen, onze prestatie weigeren en de vervalten premies behouden.

BEGIN, DUUR EN EINDE VAN DE VERZEKERING

1 Begin en duur van de verzekering

De verzekering begint op de datum die is vermeld in de bijzondere voorwaarden, op voorwaarde dat de polis is ondertekend en de eerste premie werd betaald.

De duur van de verzekering is eveneens vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Bedraagt deze duur minder dan een jaar, dan komen de partijen overeen dat op de einddatum een nieuwe polis ingaat met een duur van een jaar, tenzij een van de partijen hieraan verzaakt. Deze verzaking moet ten minste 30 dagen voor de einddatum per aangetekende brief ter kennis worden gebracht.

Bedraagt de duur van de verzekering een jaar, dan wordt deze op de vervaldag stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van een jaar, tenzij een van de partijen zich hiertegen verzet met een aangetekende brief die ten minste 3 maanden voor de vervaldag op de post is afgegeven.

De verzekering begint en eindigt telkens om nul uur.

2 Einde van de verzekering

a Eigendomsoverdracht onder levenden

Bij eigendomsoverdracht onder levenden eindigt de verzekering van rechtswege:

- voor roerende goederen: van zodra u het goed niet meer in uw bezit hebt;
- voor onroerende goederen: 3 maanden na het verlijden van de authentieke akte; gedurende deze periode geldt de verzekering ook voor de overnemer tenzij hij een beroep kan doen op een andere verzekering.

b Overgang na overlijden

Bij uw overlijden blijven de rechten en verplichtingen die uit deze polis voortvloeien, bestaan in hoofde van de nieuwe houders van het verzekerde belang. Zij zijn dan hoofdelijk en ondeelbaar tegenover de verzekeraar gebonden, maar mogen de polis opzeggen binnen 3 maanden en 40 dagen na het overlijden. Ook wij mogen de polis opzeggen binnen 3 maanden nadat wij kennis kregen van het overlijden.

c Tussentijdse opzegging

U kunt tussentijds opzeggen:

- na een schadegeval, maar ten laatste een maand na de uitvoering van de verzekerde prestatie of de weigering ervan;
- bij een risicovermindering, indien u, binnen de maand na de aanvraag tot premievermindering, hierover geen akkoord met ons bereikt.

Wij mogen opzeggen:

- na een schadegeval, maar ten laatste een maand na de uitvoering van de verzekerde prestatie of de weigering ervan;
- als blijkt dat het werkelijke risico zwaarder is dan het meegedeelde risico:
 - indien u het voorstel tot aanpassing van de polis weigert of niet aanvaardt binnen een maand na de ontvangst ervan; de opzegging moet dan gebeuren binnen 15 dagen;
 - indien wij aantonen dat wij het werkelijke risico in geen geval zouden hebben verzekerd; de opzegging moet dan gebeuren binnen een maand nadat wij kennis kregen van het werkelijke risico;
- bij niet-betaling van de premie;
- bij faillissement, maar ten vroegste 3 maanden na de faillietverklaring; in dit geval kan de polis eveneens door de curator worden opgezegd binnen 3 maanden na de faillietverklaring.

d Vorm en uitwerking van de opzegging

Behalve bij niet-betaling van de premie geldt voor elke opzegging de hierna omschreven regeling.

Een opzegging wordt gedaan bij deurwaardersexploot, door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs of per aangetekende brief.

De opzegging heeft dan uitwerking na het verstrijken van een termijn van een maand, te rekenen van de dag volgend op de betekening of de datum van het ontvangstbewijs of, in geval van een aangetekende brief, te rekenen van de dag die volgt op zijn afgifte ter post. Bij opzegging na een schadegeval wordt de termijn verlengd tot 3 maanden.

Wanneer wij gebruik maken van ons opzeggingsrecht, moeten wij de gehele polis opzeggen. U mag daarentegen één of meer verzekeringen opzeggen, tenzij deze wettelijk verplicht zijn.

e Verhuizing

Indien u in België verhuist, dan blijft de verzekering gelden op het nieuwe adres voor de inhoud en voor uw aansprakelijkheid als huurder of gebruiker. U beschikt over 90 dagen om de verhuizing aan ons mee te delen. Doet u dat niet dan eindigt de verzekering na afloop van deze periode.

Op het oude adres blijft de verzekering gelden zolang het risico in uwen hoofde blijft bestaan.

Deze bepalingen zijn niet enkel van toepassing indien u zelf verhuist, maar ook indien een inwonend gezinslid verhuist.

3 Schorsing

Wij mogen de waarborg die wij in deze polis verlenen in geval van *arbeidsconflicten en aanslagen* schorsen, wanneer de minister van economische zaken hiervoor de toestemming geeft bij wijze van algemene regel en met een gemotiveerd besluit. Deze schorsing gaat dan in 7 dagen na de kennisgeving ervan.

PREMIE EN PREMIEBETALING

a Betaling

De premie, met inbegrip van de taks en de kosten, is vooraf verschuldigd en eisbaar op de vervalddag.

Als u een premie (met taks) niet betaalt, dan manen wij u aan tot betaling. Deze ingebrekestelling gebeurt per aange-tekende brief of bij deurwaardersexploot. De gevolgen van niet-betaling van de premie (schorsing en/of opzegging), worden in de ingebrekestelling vermeld.

De wetgeving over de bestrijding van betalingsachterstand bij handelstransacties is van toepassing als deze polis werd gesloten voor professionele doeleinden.

b Tariefverhoging

Als wij ons tarief wijzigen, dan passen wij de premie aan vanaf de eerste jaarlijkse vervalddag volgend op de kennisgeving van deze tariefwijziging.

Gaat u hiermee niet akkoord, dan mag u de verzekering tegen die vervalddag opzeggen binnen 30 dagen na de kennisgeving. Deze termijn van 30 dagen wordt verlengd tot 3 maanden indien wij u deze wijziging minder dan 4 maanden voor de vervalddag hebben meegedeeld.

DIVERSE BEPALINGEN

Indien de verzekering wordt gesloten door meer dan één verzekeringnemer, dan zijn zij hoofdelijk en ondeelbaar tegenover ons gebonden.

Onze mededelingen worden geldig gericht aan uw laatst gekende adres. Elke mededeling die aan u wordt gericht, is geldig ten opzichte van alle verzekerden.

Deze polis wordt beheerst door het Belgisch recht en in het bijzonder door de Wet op de Landverzekeringsovereenkomst van 25 juni 1992 en de uitvoeringsbesluiten. Bij eventuele interpretatieproblemen in verband met de voorwaarden van deze polis, geldt de wettelijke regeling vermits hiervan niet mag worden afgeweken.

Voor alle rechtsgeschillen zijn uitsluitend de Belgische rechtbanken bevoegd.

Klachten in verband met deze polis kunnen worden gericht aan de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen, Congresstraat 10-16, 1000 Brussel. U behoudt evenwel het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

VERKLARENDE WOORDENLIJST

Hieronder worden enkele begrippen toegelicht die in de polis cursief zijn aangeduid.

Aanslagen

Alle vormen van oproer, volksbewegingen, daden van terrorisme en sabotage.

Oproer: gewelddadige manifestatie, zelfs als ze niet is beraamd, van een groep personen, die met opgehitste gemoederen plaatsvindt en wordt gekenmerkt door ongeregelde of onwettige daden, alsook door verzet tegen de organen die met de handhaving van de openbare orde zijn belast, zonder dat een dergelijke beweging noodzakelijk tot doel heeft de gestelde openbare machten omver te werpen.

Volksbewegingen: gewelddadige beweging, zelfs als ze niet is beraamd, van een groep van personen die, zonder dat er opstand is tegen de gevestigde orde, toch plaatsvindt met opgehitste gemoederen en wordt gekenmerkt door ongeregelde of onwettige daden.

Daden van terrorisme en sabotage: clandestien georganiseerde actie met ideologische, politieke, economische of sociale bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of waarbij goederen worden vernield:

- hetzij om indruk te maken op het publiek en een klimaat van onveiligheid te scheppen (terrorisme);
- hetzij om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te hinderen (sabotage).

Arbeidsconflicten

Elke collectieve betwisting, in welke vorm die zich ook voordoet, in het kader van arbeidsverhoudingen, met inbegrip van:

Lockout: voorlopige sluiting van een onderneming waartoe is beslist om het personeel tot een vergelijk te dwingen in een arbeidsconflict.

Staking: door een groep van werknemers, bedienden, ambtenaren of zelfstandigen beraamde stillegging van het werk.

Bedrijfsresultaat

Het saldo van de resultatenrekening, door het verschil te maken tussen de bedrijfsopbrengsten en de bedrijfskosten.

Bedrijfsopbrengsten: de omzet (70), de wijzigingen in de voorraden en in de bestellingen in uitvoering (71), de geactiveerde interne productie (72) en de andere bedrijfsopbrengsten (74).

Het getal tussen haakjes verwijst naar het Genormaliseerd Minimum Rekeningenstelsel.

Bedrijfskosten: de handelsgoederen, grond- en hulpstoffen (60), de diensten en diverse goederen (61), de lonen, sociale lasten en pensioenen (62), de afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen voor risico's en kosten (63) en de andere bedrijfskosten (64).

Het getal tussen haakjes verwijst naar het Genormaliseerd Minimum Rekeningenstelsel.

Beschadiging

De gehele of gedeeltelijke vernieling van een tastbare zaak of voorwerp; de gevolgschade die eruit voortvloeit voor het vermogen van de schadelijder, zoals winst- en gebruiksderiving, morele schade en andere schade van immateriële aard, valt niet onder dit begrip.

Collectie

Een geheel van gelijksoortige voorwerpen die:

- een eenheid vormen zodanig dat het ontbreken van een deel ervan een groter waardeverlies met zich meebrengt dan de waarde van dat deel, en
- die verzameld worden omwille van hun zeldzaamheid, eigenheid, esthetische waarde of documentatiewaarde.

Index

ABEX-index

Het indexcijfer dat om de 6 maanden wordt vastgesteld door de Associatie van de Belgische Experts in opdracht van de Beroepsvereniging der Verzekeringsondernemingen.

Index van de consumptieprijzen

Het indexcijfer dat maandelijks wordt vastgesteld door de minister van economische zaken en dat de prijsevolutie weergeeft van een aantal diensten en consumptiegoederen.

Kelder

Elk vertrek waarvan de grondoppervlakte zich bevindt op meer dan 50 cm onder het niveau van de hoofdingang die leidt naar de woonvertrekken van het gebouw.

Een lokaal dat blijvend is ingericht als woonvertrek of voor de uitoefening van een beroep, beschouwen we niet als een kelder.

Luchtvaartuigen

Vliegtuigen, helikopters, zweefvliegtuigen en vrije ballons die onderworpen zijn aan een inschrijvings- of vergunningsverplichting.

Motorrijtuigen en hun aanhangwagens

Motorrijtuigen: alle motorrijtuigen die opgevat en gebouwd zijn om personen en/of goederen te vervoeren zoals personenwagens, auto's voor dubbel gebruik, motorfietsen, bestel-

en vrachtwagens, autobussen enz. Zelfrijdende werktuigen (heftrucks, bulldozers, tractoren, zelftrekkers e.d.) vallen derhalve niet onder dit begrip.

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

Onder aanhangwagens verstaan wij de door een motorrijtuig voortgetrokken sleep (zoals trailers, caravans en opleggers) waarvoor er in losgekoppelde toestand een eigen nummerplaat is vereist.

Natuurrampen

Dit zijn de volgende verschijnselen:

Aardbeving:

een natuurlijke beweging van de aardkorst die:

- tegen dit gevaar verzekerbare goederen vernietigt, breekt of beschadigt binnen 10 km rond het verzekerde gebouw of
- werd geregistreerd met een minimum magnitude van 4 graden op de schaal van Richter.

Aardverschuiving en grondverzakkingen:

Een beweging van een belangrijke massa van de bodemlaag die geheel of gedeeltelijk te wijten is aan een natuurlijk fenomeen, anders dan een aardbeving of overstroming.

Overlopen van openbare riolen:

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

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

Overstroming:

Het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, zeeën, vijvers en meren door atmosferische neerslag, het smelten van sneeuw of ijs, een dijkbreuk of een vloedgolf.

Slijtage

De stoffelijke waardevermindering veroorzaakt door het verloop van de tijd en/of door het gebruik, zonder rekening te houden met enige boekhoudkundige of economische afschrijving.

Stoffelijke schade

Alle schade die niet voortvloeit uit lichamelijke letsels; stoffelijke schade omvat ook de schade van immateriële aard zoals winst- en gebruiksderiving, morele schade en economische verliezen.

Vandalisme

Het kwaadwillig vernielen of beschadigen van goederen, zelfs met de bedoeling om een diefstal te plegen; dit begrip omvat echter niet:

- de ontvreemding van goederen;
- de vernieling of beschadiging van goederen in het kader van een arbeidsconflict of aanslag.

Wedstrijdwaarde

De bijkomende waarde van het dier of het nageslacht ervan omwille van mogelijke prestaties bij wedstrijden.