Howden Private Insurance

Voorwaarden

Howden Inboedel exclusief 2027



Voorwaarden Howden Inboedel exclusief

Inhoudsopgave

1. Over deze voorwaarden 4

Waarvoor zijn deze voorwaarden bedoeld? 4

Wat is verzekerd onder de inboedelverzekering? 4

2. Wie zijn verzekerd? 4

3. Wijzigingen tijdens de looptijd van uw verzekering 4

Wanneer moet u een wijziging doorgeven? 4

Welke wijzigingen moet u doorgeven? 4

Wat zijn de gevolgen van een wijziging? 4

Wat gebeurt er als u een wijziging niet of niet op tijd doorgeeft? 4

4. Wat is verzekerd? 5

Welke inboedel is verzekerd? 5

Verhuur voor particuliere bewoning of toeristische verhuur 5

Waarvoor is uw inboedel verzekerd? 5

Schade door een eigen gebrek 5

Schade door overstroming 5

Schade door een lekkende leiding 5

Glas 6

Schoorsteen en brandpreventie 6

Werkzaamheden aan uw woning 6

5. Vergoedingen en dekkingen 7

Wanneer gelden maximale vergoedingen? 7

Bijzondere bezittingen 7

Bijzondere situaties 7

Welke extra kosten vergoeden wij? 8

Bereddings- en salvagekosten 8

Tijdelijke woonruimte 8

Noodvoorzieningen 8

Inboedel van anderen 8

Huurdersbelang en eigenaarsbelang 9

Sloten en sleutels 9

(Huis)dieren en dierenverblijven 9

6. Waar is uw inboedel verzekerd? 9
In en om uw woning 9
Tijdens verhuizing 10
Tijdelijk buiten het verzekerde adres 10
Elders in de wereld 10
Medische hulpmiddelen wereldwijd 10
7. Wanneer bestaat geen dekking? 10
Slijtage en geleidelijke invloeden 10
Functioneren van zaken 10
Water, wind, neerslag, sneeuwdruk en bodeminvloeden 11
Dieren, planten en verontreiniging 11
Kleur- en structuurverschillen 11
Ondeskundige werkzaamheden 11
Onvoldoende zorg 11
Verlies, vermissing en verduistering 11
Restauratie, reiniging en bewerking 11
Schade tijdens verhuur 12
Overige uitsluitingen 12
8. Schade en vergoeding 12
Melding van een schade 12
Behandeling van de schade 12
Vaststelling van de schade 12
Contra-expertise 12
Welke waarde gebruiken wij bij schade? 13
Herstel van schade 13
Uitbetaling van de schadevergoeding 13
Waardevermeerdering en waardevermindering 14
9. Onderverzekering, eigen risico en indexering 14
Onderverzekering 14
Overdekkingsgarantie 14
Voorkomen van onderverzekering 15
Eigen risico 15
Indexering 15
10. Begrippen 15
Achterstallig of slecht onderhoud 15
Antiek 15
Audiovisuele en computerapparatuur 15
Bereddingskosten 15

Braak 15
Brand 15
Dagwaarde 16
Eigenaarsbelang 16
Huurdersbelang 16
Inboedel 16
Kostbaarheden 16
Kunst 17
Lijfsieraden 17
Medische hulpmiddelen 17
Neerslag 17
Nieuwwaarde 17
Opruimingskosten 17
Primaire waterkering 17
Regionale waterkering 17
Storm 17
Taxatiewaarde 17
Tuinaanleg 17
Tuinmeubilair 17
Verzekerde 18
Woonhuis 18

1. Over deze voorwaarden

Waarvoor zijn deze voorwaarden bedoeld?
Bij uw verzekering horen afspraken. In deze voorwaarden leest u onder andere waarvoor u wel en niet verzekerd bent. Op uw polis staat welke dekking voor uw verzekering geldt. Ook kunnen op uw polis aanvullende afspraken of clausules staan die voor uw situatie gelden.

Bij deze voorwaarden horen de Algemene voorwaarden Howden Private Insurance 2027.01. Samen met deze polisvoorwaarden en uw polis vormen zij de afspraken tussen u en ons.

Wat is verzekerd onder de inboedelverzekering?
In deze voorwaarden leest u wat wij onder uw inboedel verstaan en welke zaken zijn verzekerd.

2. Wie zijn verzekerd?

De verzekering geldt niet alleen voor de verzekeringnemer. Ook andere personen kunnen onder de dekking vallen. Verzekerd zijn:

- de verzekeringnemer;
- de partner van de verzekeringnemer die op hetzelfde adres woont;
- andere personen die met de verzekeringnemer in gezinsverband samenwonen, voor zover zij een verzekerbaar belang hebben bij de inboedel.

Op uw polis staat wie de verzekeringnemer is.

3. Wijzigingen tijdens de looptijd van uw verzekering

Wanneer moet u een wijziging doorgeven?
U moet wijzigingen die van belang zijn voor uw verzekering zo snel mogelijk aan ons doorgeven. Wij beoordelen daarna of wij uw verzekering ongewijzigd kunnen voortzetten, moeten aanpassen of beëindigen.

Geeft u een wijziging binnen 14 dagen door, dan verwerken wij deze vanaf de datum van de wijziging. Geeft u de wijziging later door, dan verwerken wij deze vanaf de datum waarop wij uw melding ontvangen.

Welke wijzigingen moet u doorgeven?
Geef in ieder geval de volgende wijzigingen aan ons door:

- verhuizing;
- wijziging van de gezinssamenstelling;
- leegstand van de woning langer dan twee maanden;
- verbouwing of uitbreiding van de woning;
- wijziging van de dakbedekking naar een traditioneel rieten dak of schroefdak;
- het verwijderen of aanbrengen van een vonkenvanger;
- wijziging van een vuurgestookte installatie, schoorsteen of rookgasafvoer die van invloed kan zijn op het brandrisico;
- wijziging van het gebruik van de woning, bijvoorbeeld (kamer)verhuur of zakelijk gebruik;
- een belangrijke wijziging van de waarde van uw inboedel.

Wat zijn de gevolgen van een wijziging?
Wij kunnen de premie of voorwaarden aanpassen als het risico wijzigt. Ook kunnen wij de verzekering beëindigen, bijvoorbeeld als u verhuist naar een ander land.

Wat gebeurt er als u een wijziging niet of niet op tijd doorgeeft?
Geeft u een wijziging niet of niet op tijd door? Dan kan dit gevolgen hebben voor uw dekking of schade-uitkering.

- Wij vergoeden geen schade als wij de verzekering door de wijziging zouden hebben beëindigd.

- Wij vergoeden geen schade als de schade volgens de aangepaste verzekering niet verzekerd zou zijn geweest.
- Hadden wij een hogere premie gerekend? Dan vergoeden wij de schade in verhouding van de betaalde premie tot de premie die verschuldigd zou zijn geweest na de wijziging.

4. Wat is verzekerd?

Welke inboedel is verzekerd?
Verzekerd is de inboedel die toebehoort aan een verzekerde en zich bevindt in de woning die op uw polis staat vermeld. Wat wij onder inboedel verstaan en welke zaken daar wel en niet onder vallen, leest u in de begrippenlijst. Het verzekerd bedrag staat op uw polis.

Verhuur voor particuliere bewoning of toeristische verhuur
De verzekering blijft van kracht als de woning geheel of gedeeltelijk wordt verhuurd voor particuliere bewoning, mits dit vooraf aan ons is gemeld en op uw polis is vermeld.

Waarvoor is uw inboedel verzekerd?
Uw inboedel is verzekerd voor plotselinge en onvoorziene materiële schade. Hieronder verstaan wij beschadiging, vernietiging of verlies van de inboedel door een verzekerde gebeurtenis.

Daarnaast bent u verzekerd voor de aanvullende dekkingen en kostenvergoedingen die in dit hoofdstuk staan.

Schade door een eigen gebrek
Is er sprake van een eigen gebrek aan een zaak die tot de inboedel behoort? Dan vergoeden wij de schade die daardoor plotseling en onvoorzien aan andere onderdelen van de inboedel ontstaat.

Wij vergoeden niet de kosten om het eigen gebrek zelf te herstellen. Ook vergoeden wij niet de kosten voor het vervangen, verbeteren of aanpassen van het onderdeel waarin het gebrek zit.

Schade door overstroming
U bent verzekerd voor schade door water dat onverwacht uw woning binnendringt als gevolg van een overstroming. Onder overstroming verstaan wij:
- het overstromen van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen doordat een regionale waterkering onverwacht bezwijkt, overloopt of faalt;
- het uitstromen van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen via een beschadigde regionale waterkering.

Het maakt daarbij niet uit of de overstroming zelf de oorzaak van de schade is of het gevolg is van een andere verzekerde gebeurtenis.

Wij vergoeden geen schade door overstroming:
- van een primaire waterkering;
- waarbij water uit een primaire en regionale waterkering is vermengd;
- in buitendijkse gebieden, zoals uiterwaarden en waterbergingsgebieden;
- doordat de overheid een gebied bewust onder water zet;
- aan tuinaanleg.

Staat op uw polis dat de clausule ‘Overstroming uitgebreid’ van toepassing is? Dan kan sprake zijn van een ruimere dekking voor overstromingsschade dan in dit artikel is omschreven.

Schade door een lekkende leiding
Is er sprake van een lekkage of verstopping in een waterleiding, afvoerleiding of verwarmingsleiding in of onder de woning? Dan vergoeden wij de schade die hierdoor ontstaat aan de verzekerde inboedel.

Behoort de beschadigde leiding of installatie tot het verzekerde huurdersbelang of eigenaarsbelang? Dan vergoeden wij ook de noodzakelijke kosten voor het opsporen van de oorzaak en het daarbij behorende breek- en herstelwerk. Hiervoor geldt een maximum van € 5.000 per gebeurtenis. De kosten van lekdetectie vergoeden wij alleen met onze voorafgaande toestemming.

De kosten voor het herstellen of vervangen van de defecte leiding of installatie zelf vergoeden wij niet, behalve als sprake is van door vorst veroorzaakte schade aan een verzekerde leiding of installatie.

Glas
U bent verzekerd voor breuk van glas dat onderdeel uitmaakt van een door u gehuurde woning op het op uw polis vermelde adres, voor zover deze schade niet wordt vergoed door de eigenaar van de woning, een woonhuisverzekering of een andere verzekering. Wij vergoeden ook de kosten van vervanging van de ruit, het plaatsen daarvan en het noodzakelijke herstel van beschadigd schilderwerk dat rechtstreeks verband houdt met de glasbreuk. Ook gevolgschade aan de inboedel die rechtstreeks ontstaat door glasbreuk is verzekerd.

Condensvorming of lekkage tussen glaslagen is alleen verzekerd als dit het gevolg is van een andere verzekerde gebeurtenis. Wij vergoeden geen schade aan glas zolang de woning geheel of gedeeltelijk is gekraakt, geheel of grotendeels leeg staat of naar verwachting langer dan drie maanden aaneengesloten niet wordt bewoond.

Na een glasbreuk vergoeden wij ook:
- de kosten van het vervangen en plaatsen van het glas;
- de kosten van een noodvoorziening;
- de extra kosten van zonwerend materiaal tussen het glas;
- beschilderingen, opschriften, folie en versieringen op het glas tot maximaal € 250 per gebeurtenis.

Schoorsteen en brandpreventie
Heeft uw woning een schoorsteen, open haard, kachel, pelletkachel of andere verbrandingsinstallatie? Dan bent u verplicht deze goed te onderhouden en veilig te gebruiken.

Wanneer sprake is van verbranding van vaste of vloeibare brandstoffen, moet de schoorsteen of rookgasafvoer minimaal één keer per jaar door een deskundig bedrijf worden gecontroleerd en gereinigd.

Verlangen wij bij het aangaan van de verzekering een vonkenvanger of een andere brandpreventieve voorziening? Dan moet deze gedurende de gehele looptijd van de verzekering aanwezig, werkzaam en goed onderhouden zijn.

Wij mogen bij schade vragen om bewijs van onderhoud, controle of reiniging van de schoorsteen, rookgasafvoer of voorgeschreven brandpreventieve voorzieningen.

Schade door brand is alleen verzekerd als aan deze verplichtingen is voldaan. Wanneer niet aan deze verplichtingen is voldaan en hierdoor de schade is ontstaan of verergerd, bestaat hiervoor geen dekking.

Werkzaamheden aan uw woning
Tijdens aanbouw, verbouw of renovatie van uw woning geldt een beperktere dekking. U bent dan verzekerd voor schade door:
- brand en blusschade;
- ontploffing;
- blikseminslag, schade door overspanning of inductie valt hier niet onder;
- lucht- en ruimtevaartuigen;
- aanrijding of aanvaring;
- het omvallen van kranen, hoogwerkers, heistellingen, windmolens, antennes, vlaggenmasten en het losraken van onderdelen hiervan;
- het inslaan van meteorieten.

Is uw woning wind- en waterdicht? Dan bent u tijdens de werkzaamheden ook verzekerd voor de overige gebeurtenissen die onder deze verzekering vallen. Hiervoor geldt een maximale vergoeding van 25% van het verzekerd bedrag.

Kunt u aantonen dat de schade en de oorzaak van de schade geen verband hebben met de aanbouw, verbouw of renovatie? Dan gelden deze beperkingen niet en beoordelen wij de schade volgens de normale dekking van deze inboedelverzekering.

5. Vergoedingen en dekkingen

Wanneer gelden maximale vergoedingen?
Voor sommige bezittingen of situaties geldt een maximale vergoeding per gebeurtenis. Staat op uw polis een hoger verzekerd bedrag voor een specifieke categorie? Dan geldt het bedrag dat op uw polis staat.

Bijzondere bezittingen
Niet gespecificeerde lijfsieraden
Voor schade aan of verlies van lijfsieraden die niet afzonderlijk op uw polis staan vermeld vergoeden wij maximaal € 15.000 per gebeurtenis voor alle lijfsieraden samen met een maximum van € 7.500 per voorwerp of set.

Voor zover de werkelijke waarde hoger is dan deze bedragen moet het voorwerp afzonderlijk op de polis worden vermeld of op een kostbaarhedenverzekering worden verzekerd.

Niet gespecificeerde kostbaarheden
Voor schade aan of verlies van kostbaarheden die niet afzonderlijk op uw polis staan vermeld vergoeden wij maximaal € 50.000 per gebeurtenis voor alle kostbaarheden samen met een maximum van € 7.500 per voorwerp of set.

Voor zover de werkelijke waarde hoger is dan deze bedragen moet het voorwerp afzonderlijk op de polis worden vermeld of op een kostbaarhedenverzekering worden verzekerd.

Geld en waardepapieren
Voor schade aan of verlies van geld en waardepapieren vergoeden wij maximaal € 1.500 per gebeurtenis.
Schade als gevolg van misbruik van een betaalpas, creditcard of pincode is niet verzekerd.

Gemotoriseerde grasmaaimachines, kleine vaartuigen, luchtvaartuigen en onderdelen
Voor schade aan of verlies van de onderstaande zaken vergoeden wij maximaal € 5.000 per gebeurtenis:
- gemotoriseerde grasmaaimachines, waaronder robotgrasmaaiers;
- onderdelen en accessoires van motorvoertuigen, vaartuigen en luchtvaartuigen;
- opblaasboten; roeiboten; kano's; kajaks; paddleboards; surfplanken; zeilplanken;
- modelvliegtuigen; drones;
- andere vergelijkbare recreatieve vaartuigen en luchtvaartuigen die uitsluitend particulier worden gebruikt.

Deze dekking geldt alleen voor zaken die niet afzonderlijk op de polis zijn vermeld.

Bijzondere situaties
Diefstal uit een motorrijtuig
Voor diefstal van inboedel uit een motorrijtuig of caravan vergoeden wij maximaal € 2.500 per gebeurtenis.

Deze dekking geldt alleen als:
- de inboedel zich bevond in een afgesloten en niet zichtbare bergruimte, zoals een dashboardkastje of kofferbak;
- het motorrijtuig goed was afgesloten;
- sprake is van zichtbare braakschade aan het motorrijtuig of caravan of van diefstal van het gehele motorrijtuig of caravan.

Wij vergoeden geen diefstal van:
- reisdocumenten;
- lijfsieraden;

- kostbaarheden;
- geld en waardepapieren.

Tuinmeubilair
Voor schade aan of verlies van tuinmeubilair buiten het woonhuis geldt een maximale vergoeding van € 35.000 per gebeurtenis.

Inventaris, apparatuur en gereedschappen
Voor schade aan praktijk- of kantoorinventaris, apparatuur en gereedschappen die u gebruikt voor uw eigen bedrijf of voor uw werkzaamheden in loondienst vergoeden wij maximaal het verzekerd bedrag dat op uw polis staat. Staat dit niet op uw polis? Dan vergoeden wij maximaal € 5.000 per gebeurtenis.

Deze dekking geldt alleen in het woonhuis op het adres dat op uw polis staat. Bestaat voor deze zaken een andere verzekering? Dan vergoeden wij deze schade niet.

De vergoeding wordt vastgesteld exclusief btw, tenzij u aantoont dat de btw niet kan worden teruggevorderd. Bij schade moet u kunnen aantonen aan wie de zaken toebehoren.

Welke extra kosten vergoeden wij?
Ontstaat er zichtbare schade aan uw inboedel door een gebeurtenis die onder deze verzekering is gedekt? Dan vergoeden wij ook de hieronder genoemde kosten.

Bereddings- en salvagekosten
Wij vergoeden de redelijke kosten die noodzakelijk zijn om een direct dreigende verzekerde schade te voorkomen of te beperken en de kosten van hulpverlening en schadebeperking door Stichting Salvage.

Tijdelijke woonruimte
Wordt uw woning door een verzekerde schade geheel of gedeeltelijk onbewoonbaar? Dan vergoeden wij de noodzakelijke en redelijke kosten van een vergelijkbare vervangende woning.

Voor deze vervangende woning heeft u vooraf onze toestemming nodig. De vergoeding wordt vastgesteld op basis van de huurprijs van een vergelijkbare woning tot € 5.000 per maand. Woonkosten die u door de schade niet meer hoeft te maken, brengen wij in mindering op de vergoeding.
Wij vergoeden deze kosten zolang de woning onbewoonbaar is en wordt hersteld of herbouwd, tot maximaal 36 maanden na de schadedatum. Zodra de woning weer bewoonbaar is of redelijkerwijs kan worden bewoond, eindigt deze vergoeding. Begint u niet binnen 6 maanden na de schadedatum met herstel of herbouw? Dan vergoeden wij deze kosten gedurende maximaal 6 maanden vanaf de schadedatum.

Heeft u ook een woonhuisverzekering bij ons? Dan ontvangt u de vergoeding voor vervangende woonruimte vanuit één verzekering. Als beide verzekeringen dekking bieden, geldt de hoogste vergoeding.

Noodvoorzieningen
Wij vergoeden de kosten van noodzakelijke noodvoorzieningen tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag. Hieronder vallen ook de kosten voor de opslag van uw inboedel en het transport van en naar de opslaglocatie.

De kosten voor transport en opslag van de inboedel vergoeden wij gedurende maximaal 36 maanden vanaf de schadedatum of totdat de maximale vergoeding van 25% van het verzekerd bedrag is bereikt. Deze kosten vergoeden wij alleen als wij hiervoor vooraf toestemming hebben gegeven.

Inboedel van anderen
Inboedel van anderen die aanwezig is in uw woning is meeverzekerd tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag, voor zover deze zaken volgens de begrippenlijst onder de verzekerde inboedel kunnen worden verstaan.

Deze dekking geldt alleen voor particuliere bezittingen van derden die zich met uw toestemming in de woning bevinden.

Bestaat voor deze zaken een andere verzekering of kan een andere verzekering dekking bieden? Dan vergoeden wij deze schade niet.

Huurdersbelang en eigenaarsbelang
Schade aan huurdersbelang of eigenaarsbelang vergoeden wij als deze zaken volgens de begrippenlijst zijn verzekerd en zijn meegenomen bij het vaststellen van het verzekerd bedrag. Hieronder vallen ook aansluitingen, leidingen, kabels en vergelijkbare voorzieningen die voor uw rekening en risico komen.

Staat op uw polis een verzekerd bedrag voor huurdersbelang of eigenaarsbelang vermeld? Dan vergoeden wij de schade tot maximaal dit bedrag.

Is geen verzekerd bedrag voor huurdersbelang of eigenaarsbelang opgegeven? Dan vergoeden wij maximaal € 10.000 per gebeurtenis.

Wordt de schade vergoed door de eigenaar van de woning, een nutsbedrijf, een woonhuisverzekering of een andere verzekering? Dan vergoeden wij deze schade niet.

Sloten en sleutels
Zijn uw huissleutels na een diefstal met inbraakschade of een beroving met geweld in handen van onbevoegden gekomen? Dan vergoeden wij, voor zover geen dekking bestaat op een woonhuisverzekering of een andere verzekering, maximaal € 2.500 per gebeurtenis voor:

- de kosten voor vervanging of herprogrammering van sleutels;
- de kosten voor vervanging van sloten.

Van de gebeurtenis moet aangifte zijn gedaan bij de politie.

(Huis)dieren en dierenverblijven
Na een verzekerde brand of ontploffing vergoeden wij de noodzakelijke kosten van diergeneeskundige behandeling van een huisdier tot maximaal € 2.500 per gebeurtenis.

Daarnaast vergoeden wij schade aan dierenverblijven, aquaria, terraria, volières, hondenkennels en vergelijkbare voorzieningen als deze in het verzekerd bedrag zijn opgenomen.

6. Waar is uw inboedel verzekerd?

In en om uw woning
Uw inboedel is verzekerd in het woonhuis op het adres dat op uw polis staat vermeld.

De verzekering geldt ook in bij het woonhuis behorende bergruimten, zoals een schuur, garage, tuinhuis of berging, en in gemeenschappelijke ruimten, zoals een trappenhuis.

Voor schade door diefstal, een poging daartoe of vandalisme moet sprake zijn van zichtbare braakschade aan de buitenzijde van de ruimte.

Uw inboedel is ook verzekerd in de tuin, op het erf, balkon, dakterras, galerij, onder een afdak en aan de buitenzijde van het woonhuis. Wij vergoeden daar geen schade door:

- storm;
- neerslag;
- andere weersinvloeden;
- rioolwater;
- vermissing, diefstal of een poging daartoe;
- vandalisme.

Voor tuinmeubilair, wasgoed en beveiligingsinstallaties geldt de uitsluiting niet voor schade door blikseminslag, diefstal, een poging daartoe en vandalisme. Schade door storm aan vast gemonteerde zonwering is verzekerd, tenzij u onvoldoende maatregelen heeft genomen om schade te voorkomen.

Tijdens verhuizing
Tijdens een verhuizing binnen Nederland is uw inboedel verzekerd tegen schade door:

- een verkeersongeval met het voertuig waarmee wordt verhuisd;
- het niet goed functioneren van hulpmiddelen tijdens het laden of lossen.

Tijdelijk buiten het verzekerde adres
Is het de bedoeling dat uw inboedel binnen drie maanden terugkeert naar uw woning? Dan blijft uw inboedel ook buiten het verzekerde adres verzekerd, mits deze zich binnen Nederland bevindt.

In een permanent bewoonde woning, de daarbij behorende bijgebouwen en privébergruimten bestaat dezelfde dekking als op het verzekerde adres.

Voor diefstal, een poging daartoe of vandalisme moet sprake zijn van zichtbare braakschade.

Elders in de wereld
Bevindt uw inboedel of kostbaarheden zich tijdelijk op een andere locatie, zoals een hotel, vakantiewoning, tent, caravan, camper, boot, aanhanger of in de open lucht? Dan is uw inboedel verzekerd voor schade door:

- brand en blusschade;
- ontploffing en blikseminslag;
- overspanning of inductie als gevolg van blikseminslag;
- meteorieten, lucht- en ruimtevaartuigen;

Daarnaast vergoeden wij tot maximaal € 15.000 per gebeurtenis schade door:

- water uit een defecte leiding, installatie of afvoer;
- gewelddadige beroving of afpersing;
- diefstal na braak in een gebouw of afgesloten ruimte;
- aanrijding of aanvaring;
- het omvallen van kranen, hoogwerkers, heistellingen, windmolens, antennes, vlaggenmasten of het losraken van onderdelen daarvan.

Deze aanvullende dekking geldt niet voor:

- motorrijtuigen, luchtvaartuigen en vaarrijtuigen
- (elektrische) fietsen;
- zakelijke inventaris, apparatuur of gereedschappen;
- gehuurde, geleasede of in bruikleen ontvangen zaken.

Medische hulpmiddelen wereldwijd
Medische hulpmiddelen zijn wereldwijd verzekerd tegen beschadiging en diefstal, voor zover de schade niet wordt vergoed door een andere verzekering, regeling of voorziening tot maximaal € 10.000.

7. Wanneer bestaat geen dekking?

Naast de uitsluitingen in de Algemene voorwaarden Howden Private Insurance 2027.01, op uw polis of in eventuele clausules bestaat ook geen dekking in de volgende situaties.

Slijtage en geleidelijke invloeden
Wij vergoeden geen schade die ontstaat door slijtage, veroudering, corrosie, verrotting, uitdroging, krimpen, uitzetten of vervormen van materialen, verkleuring, temperatuurinvloeden, schimmelvorming, condensvorming of andere geleidelijk werkende invloeden.

Functioneren van zaken
Wij vergoeden geen schade die uitsluitend bestaat uit het niet goed functioneren van een zaak, een storing, een defect, schade die alleen met meetapparatuur kan worden vastgesteld of gebruiksschade zoals krassen, schrammen, vlekken, putjes, deuken en andere oppervlakkige beschadigingen.

Water, wind, neerslag, sneeuwdruk en bodeminvloeden
Wij vergoeden geen schade door grondwater, wind met een snelheid van 14 meter per seconde of lager, vocht- of waterdoorlating van muren, vloeren, funderingen of schoorstenen, neerslag die binnendringt via openstaande ramen, deuren of lichtkoepels, lekkende voeg- of kitnaden, water uit openstaande kranen, vul- of tuinslangen of het bewust onder water zetten van een gebied.

Van dekking is uitgesloten schade veroorzaakt door sneeuwdruk indien de schade het gevolg is van het gedurende langere tijd aanwezig blijven van sneeuw op het verzekerde object. Schade die rechtstreeks voortvloeit uit een plotselinge en onverwachte sneeuwbelasting blijft onverminderd gedekt.

Dieren, planten en verontreiniging
Wij vergoeden geen schade aan de inboedel die ontstaat door dieren, ongedierte, insecten, bacteriën, schimmels, algen, andere micro-organismen of verontreinigende, vervuilende of bijtende stoffen.

(Huis)dieren, hobbydieren en andere levende dieren zijn geen inboedel. Wij vergoeden daarom geen schade aan, verlies van of overlijden van deze dieren. Schade veroorzaakt door marterachtigen, zoals steenmarters en bunzings, vergoeden wij wel tot maximaal € 5.000 per gebeurtenis.

Schade door brand of ontploffing die direct wordt veroorzaakt door dieren blijft verzekerd.

Kleur- en structuurverschillen
Wij vergoeden uitsluitend de kosten voor herstel of vervanging van de daadwerkelijk beschadigde onderdelen. Verschillen in kleur, materiaal, structuur, glans of uitstraling tussen beschadigde en onbeschadigde delen vergoeden wij niet.

Ondeskundige werkzaamheden
Wij vergoeden geen schade die ontstaat door ondeskundig, onjuist of onvolledig uitgevoerde herstel-, installatie-, montage-, onderhouds-, verbouwings- of reparatiewerkzaamheden.

Ook vergoeden wij geen schade die ontstaat doordat herstelwerkzaamheden niet volgens de geldende voorschriften, normen of instructies zijn uitgevoerd. Ontstaat hierdoor vervolgens schade aan het woonhuis of andere verzekerde zaken? Dan is ook deze gevolgschade niet verzekerd.

Onvoldoende zorg
Er bestaat geen dekking als u niet zorgvuldig met uw spullen bent omgegaan.

Hiervan kan onder andere sprake zijn wanneer uw spullen onbeheerd worden achtergelaten op een plaats waar diefstal, verlies of beschadiging te verwachten is.

Kunt u aantonen dat u onder de gegeven omstandigheden wel voldoende voorzorgsmaatregelen heeft genomen? Dan passen wij deze uitsluiting niet toe.

Verlies, vermissing en verduistering
Wij vergoeden geen schade die uitsluitend bestaat uit verlies, vermissing, verduistering, zoekraken of een onverklaarbaar tekort van zaken.

Bestaat echter aannemelijk dat sprake is van een verzekerde gebeurtenis, zoals diefstal of beroving, dan beoordelen wij de schade volgens de daarvoor geldende dekking.

Restauratie, reiniging en bewerking
Wij vergoeden geen schade die ontstaat tijdens restauratie, reiniging, reparatie, onderhoud of een andere bewerking van de beschadigde zaak.

Schade tijdens verhuur
Tijdens verhuur bestaat geen dekking voor diefstal, tenzij de verzekerde aantoont dat de schade het gevolg is van braak door derden. Daarnaast is opzettelijke beschadiging door huurders, gasten of andere personen die met toestemming van de verzekerde in de woning verblijven niet verzekerd.

De verzekering geldt uitsluitend voor de inboedel van verzekerden. Inboedel van huurders, gasten of andere gebruikers van de woning is niet verzekerd.

Overige uitsluitingen
Wij vergoeden niet:

- schade aan motorrijtuigen, aanhangwagens, vaartuigen en luchtvaartuigen;
- schade die wordt vergoed door een andere verzekering;
- kosten voor normaal onderhoud, periodieke vervanging of preventieve maatregelen;
- verlies van elektronische gegevens of software. Schade aan de gegevensdrager zelf wel.

8. Schade en vergoeding

Melding van een schade
Ontstaat er schade aan uw woning of verwacht u dat een gebeurtenis tot schade zal leiden? Dan moet u dit zo snel mogelijk aan ons melden. Bij inbraak, diefstal, verlies, beroving of vandalisme doet u direct aangifte bij de politie.

Heeft u documenten die betrekking hebben op de schade, zoals nota's, offertes, foto's, rapporten of correspondentie met betrokken partijen? Dan moet u deze zo snel mogelijk aan ons verstrekken als wij daarom vragen.

Voor iedere schade geldt dat:

- de schade moet zijn ontstaan tijdens de looptijd van de verzekering;
- de schade het gevolg moet zijn van een plotselinge en onverwachte gebeurtenis;
- u bij het afsluiten van de verzekering niet kon weten dat deze gebeurtenis zou plaatsvinden of tot schade zou leiden.

Behandeling van de schade
Wij beoordelen of de schade onder deze verzekering is verzekerd.

Bij een verzekerde schade onderzoeken wij eerst of herstel van de inboedel daarvan mogelijk is. Herstel heeft daarbij de voorkeur boven vervanging. Is herstel technisch of economisch niet verantwoord? Dan kunnen wij de kosten van vervanging vergoeden.

Wij mogen een deskundige inschakelen om de oorzaak en omvang van de schade vast te stellen.

Vaststelling van de schade
Wij stellen de omvang van de schade vast op basis van de kosten die nodig zijn om de beschadigde zaak te herstellen. Is herstel niet mogelijk of niet verantwoord? Dan stellen wij de schade vast op basis van de waarde die volgens deze voorwaarden voor die zaak geldt.

Daarbij gaan wij uit van:

- de nieuwwaarde;
- de dagwaarde;
- de taxatiewaarde; of
- de herbouwwaarde van huurdersbelang of eigenaarsbelang.

Welke waarderingsgrondslag geldt, leest u hieronder.

Contra-expertise
Wij stellen de omvang van de schade vast of laten deze vaststellen door een deskundige.

Bent u het niet eens met de vastgestelde schadeomvang? Dan kunt u op eigen kosten een contra-expert inschakelen.

Onze expert en uw contra-expert benoemen vooraf gezamenlijk een derde expert. Wanneer beide experts geen overeenstemming bereiken over de schadeomvang, stelt de derde expert de schade vast. Deze vaststelling is bindend voor zowel u als ons. De kosten van de derde expert komen voor onze rekening.

Wij vergoeden de redelijke kosten van uw contra-expert voor zover deze betrekking hebben op de vaststelling van de schadeomvang. De kosten moeten zowel naar aard als omvang redelijk zijn.

Is de contra-expert geregistreerd bij het NIVRE en handelt deze overeenkomstig de voor hem geldende beroeps- en gedragsregels? Dan beschouwen wij de kosten in beginsel als redelijk. Kosten die verband houden met een geschil over dekking, aansprakelijkheid of de toepassing van de verzekeringsvoorwaarden komen niet voor vergoeding in aanmerking.

De inschakeling van een expert of contra-expert betekent niet dat dekking bestaat. De beoordeling van de dekking en de vaststelling van de uitkering blijven aan ons voorbehouden.

Welke waarde gebruiken wij bij schade?
Schade aan inboedel vergoeden wij op basis van de nieuwwaarde.

Voor de onderstaande zaken gaan wij uit van de dagwaarde:
- inboedel die ouder is dan 10 jaar;
- gemotoriseerde grasmaaimachines;
- (elektrische) fietsen;
- onderdelen van motorrijtuigen of aanhangwagens;
- gehuurde, geleasede of in bruikleen ontvangen zaken;
- praktijk- en kantoorinventaris, apparatuur en gereedschappen;
- smartphones, mobiele telefoons, laptops, tablets en andere draagbare elektronische apparaten;
- zaken die niet meer normaal in gebruik zijn;
- zaken die uitsluitend worden bewaard als decoratie, verzamelobject of herinneringsstuk;
- tweedehands gekochte zaken;
- zaken waarvan de ouderdom niet meer kan worden vastgesteld.

Voor zaken met een antiquarische waarde, verzamelwaarde of andere zeldzaamheidswaarde wordt hiermee rekening gehouden in de bepaling van de dagwaarde. Is voor een zaak een geldige taxatie aanwezig die door ons is geaccepteerd? Dan gaan wij uit van de getaxeerde waarde zolang de taxatie geldig is.

Schade aan huurdersbelang of eigenaarsbelang vergoeden wij op basis van de kosten van herstel, vervanging of herbouw.

Herstel van schade
Wij kunnen ervoor kiezen de schadevergoeding rechtstreeks te betalen aan een herstel-, bouw- of installatiebedrijf.

Kiezen wij voor herstel door een herstelbedrijf waarmee wij samenwerken? Dan betalen wij de herstelkosten rechtstreeks aan dit herstelbedrijf. Kiest u zelf een herstelbedrijf? Dan vergoeden wij de redelijke herstelkosten op basis van de vastgestelde schade.

Herstelt u de schade zelf? Dan vergoeden wij de kosten van de materialen die rechtstreeks nodig zijn voor het herstel. Kosten voor eigen arbeid vergoeden wij alleen als wij hierover vooraf afspraken met u hebben gemaakt. Schade of vervolgschade die ontstaat door ondeskundig, onjuist of onvolledig herstel is niet verzekerd.

Uitbetaling van de schadevergoeding
Wij bepalen de wijze waarop de schadevergoeding wordt uitbetaald.

Kiezen wij ervoor de schade te laten herstellen door een herstel- of bouwbedrijf waarmee wij samenwerken? Dan betalen wij de kosten rechtstreeks aan dit bedrijf. U hoeft deze kosten dan niet zelf voor te schieten.

Wordt de schade hersteld door een door u gekozen herstel- of bouwbedrijf? Dan kunnen wij de schadevergoeding aan u uitbetalen of rechtstreeks aan dit bedrijf betalen.

Bij herstel kunnen wij één of meer voorschotten verstrekken. Wij bepalen de hoogte van deze voorschotten aan de hand van de voortgang en de reeds gemaakte kosten.

Na afronding van het herstel moet u de gemaakte kosten kunnen aantonen. Wij betalen vervolgens het eventuele restant van de schadevergoeding.

De totale vergoeding bedraagt nooit meer dan:
- de vastgestelde schade; of
- de daadwerkelijk gemaakte kosten voor herstel, als dat bedrag lager is.

Waardevermeerdering en waardevermindering
Wij vergoeden de kosten die nodig zijn om de schade te herstellen. Daarbij houden wij rekening met de situatie van de inboedel direct vóór de schade.

Ontstaat door het herstel een duidelijke waardevermeerdering van de inboedel? Dan mogen wij het deel van de kosten dat betrekking heeft op deze waardevermeerdering in mindering brengen op de schadevergoeding.

Blijft na herstel een aantoonbare waardevermindering bestaan die rechtstreeks het gevolg is van de verzekerde schade? Dan vergoeden wij deze waardevermindering als onderdeel van de schade tot maximaal 25% boven het vastgestelde schadebedrag. Deze waardevermindering geldt ook bij het verloren gaan van een onderdeel in een paar, set of verzameling.

9. Onderverzekering, eigen risico en indexering

Onderverzekering
Blijkt bij schade dat het verzekerd bedrag lager is dan de werkelijke waarde van de verzekerde inboedel direct vóór de schade? Dan is sprake van onderverzekering. In dat geval vergoeden wij de schade en de verzekerde kosten naar verhouding van het verzekerd bedrag ten opzichte van de werkelijke waarde van de inboedel.

Voorbeeld
Bedraagt de waarde van de verzekerde inboedel € 150.000 en is de inboedel verzekerd voor € 120.000? Dan is 80% van de werkelijke waarde verzekerd. Wij vergoeden in dat geval maximaal 80% van de vastgestelde schade en de verzekerde kosten.

Overdekkingsgarantie
Indien op uw polis staat vermeld dat overdekkingsgarantie van toepassing is, stellen wij de schadevergoeding vast op basis van de werkelijke inboedelwaarde direct vóór het ontstaan van de schade. Blijkt bij schade dat de werkelijke inboedelwaarde hoger is dan het op de polis vermelde verzekerd bedrag, dan vergoeden wij de schade tot maximaal 130% van het verzekerd bedrag.

Deze uitbreiding geldt uitsluitend indien het verzekerd bedrag is vastgesteld op basis van:
- een door ons geaccepteerde waardebepaling;
- een door ons geaccepteerde taxatie; of
- een andere door ons geaccepteerde methode van waardevaststelling.

De overdekkingsgarantie geldt niet voor:
- lijfsieraden en kostbaarheden;
- zaken waarvoor een afzonderlijk verzekerd bedrag op de polis staat;
- zaken waarvoor een afzonderlijk maximumbedrag geldt;

Voor deze zaken gelden uitsluitend de bedragen, taxatiewaarden of maxima die volgens deze voorwaarden of op uw polis van toepassing zijn.

Voorkomen van onderverzekering
U bent verplicht ons te informeren als de waarde van uw inboedel aanzienlijk stijgt.

Dit geldt bijvoorbeeld wanneer:
- u waardevolle verzamelingen aanschaft;
- u kostbaarheden of kunst aankoopt;
- u lijfsieraden aanschaft die de standaarddekking overschrijden;
- u andere waardevolle bezittingen verkrijgt die afzonderlijk verzekerd moeten worden.

Doet u dit niet, dan kunnen voor deze zaken de maximale vergoedingen of beperkingen uit deze voorwaarden van toepassing zijn.

Eigen risico
Op iedere schadevergoeding brengen wij het eigen risico in mindering dat op uw polis staat vermeld.
Geldt voor een schade een maximale vergoeding? Dan passen wij eerst het maximale vergoedingsbedrag toe en brengen daarna het eigen risico in mindering.

Indexering
Om het verzekerd bedrag zoveel mogelijk aan te laten sluiten bij de ontwikkeling van de woninginboedel, passen wij jaarlijks het verzekerd bedrag aan naar het door ons vastgesteld indexcijfer met een minimum van 2%. Bij het bepalen van het indexcijfer wordt gekeken naar de door het CBS laatst vastgestelde indexcijfers voor inboedels dan wel alternatieve indexcijfers. Bij deze wijziging passen wij ook de premie aan.

10. Begrippen

Om deze voorwaarden goed te kunnen lezen, leggen wij hieronder de belangrijkste begrippen uit.

Achterstallig of slecht onderhoud
Van achterstallig of slecht onderhoud is sprake wanneer schade ontstaat of verergert doordat onvoldoende, onjuist of helemaal geen onderhoud is uitgevoerd. Voorbeelden hiervan zijn verwaarloosde of verstopte dakgoten, slecht onderhouden schilderwerk, niet uitgevoerde reparaties en defecte installaties die niet tijdig zijn hersteld.

Antiek
Voorwerpen met een antiquarische waarde die niet meer nieuw verkrijgbaar zijn.

Audiovisuele en computerapparatuur
Beeld-, geluids-, ontvangst- en zendapparatuur, computers, laptops, tablets, randapparatuur, gegevensdragers, standaardsoftware en domotica- en woonhuisautomatiseringssystemen.

Bereddingskosten
De redelijke en noodzakelijke kosten van maatregelen die zijn genomen om onmiddellijk dreigende schade te voorkomen of te beperken.

Braak
Het onrechtmatig binnendringen door het verbreken van een afsluiting, waarbij zichtbare schade ontstaat aan deuren, ramen, sloten of andere afsluitingen.

Brand
Een vuur met vlammen dat zich buiten een haard bevindt en zich uit eigen kracht kan uitbreiden.

Daaronder verstaan wij niet schroeien of zengen, oververhitting, kortsluiting, het doorbranden van elektrische apparaten en het scheuren of breken van ovens of ketels.

Dagwaarde
Het bedrag dat nodig is om een vergelijkbare zaak van dezelfde kwaliteit, ouderdom en staat aan te schaffen. Daarbij houden wij rekening met leeftijd, gebruik en slijtage.

Eigenaarsbelang
Veranderingen, verbeteringen en uitbreidingen die voor rekening van de eigenaar van een appartement zijn aangebracht of van een vorige eigenaar zijn overgenomen en die niet onder een verzekering van de Vereniging van Eigenaars vallen.

Geld en waardepapieren
Muntgeld, bankbiljetten, waardebonnen, betaalpassen, creditcards, postzegels en vergelijkbare waardedragers. Hieronder vallen niet cryptovaluta, cryptoactiva, non-fungible tokens (NFT's) en vergelijkbare digitale waardedragers.

Huurdersbelang
Veranderingen, verbeteringen en uitbreidingen die door een huurder op eigen kosten zijn aangebracht of van een vorige bewoner zijn overgenomen.

Inboedel
Alle roerende zaken die behoren tot uw particuliere huishouding en die zich bevinden in of bij het woonhuis op het adres dat op uw polis staat vermeld.

Hieronder vallen ook:
- praktijk- en kantoorinventaris, apparatuur en gereedschappen voor zover volgens deze voorwaarden verzekerd;
- (elektrische) fietsen;
- gemotoriseerde grasmaaimachines;
- rolstoelen en andere medische hulpmiddelen;
- zaken van anderen voor zover deze volgens deze voorwaarden zijn meeverzekerd.

Hieronder vallen niet:
- levende dieren;
- handelsgoederen en voorraad voor bedrijfsdoeleinden;
- geld en waardepapieren;
- losse edelstenen en ongemunt edelmetaal, zoals goudstaven en zilverstaven;
- motorrijtuigen;
- aanhangwagens en caravans;
- vaartuigen;
- luchtvaartuigen;

behalve voor zover hiervoor elders in deze voorwaarden uitdrukkelijk dekking is opgenomen.

Kostbaarheden
Zaken met een bijzondere financiële, verzamel-, kunst- of emotionele waarde die niet tot de reguliere huishoudelijke inboedel behoren. Hieronder verstaan wij niet cryptovaluta, cryptoactiva, non-fungible tokens (NFT's) en andere digitale of virtuele vermogensbestanddelen.

Onder kostbaarheden verstaan wij onder andere:
- kunstvoorwerpen;
- antiek;
- verzamelingen;
- muziekinstrumenten;
- sportuitrustingen met een bijzondere waarde;
- modelcollecties;
- bijzondere decoratieve voorwerpen;
- andere vergelijkbare waardevolle bezittingen.

Kunst
Voorwerpen die hoofdzakelijk een artistieke, culturele of verzamelwaarde hebben. Hieronder verstaan wij onder meer:

- schilderijen; tekeningen; etsen; litho's; zeefdrukken; foto's met een artistiek karakter;
- beeldhouwwerken; sculpturen; installaties; kunstobjecten;
- wandkunst; antieke kunstvoorwerpen;
- andere voorwerpen die naar hun aard als kunst worden beschouwd.

Lijfsieraden
Horloges en sieraden die zijn bedoeld om op het lichaam te dragen en die geheel of gedeeltelijk bestaan uit edelmetaal, edelstenen, parels, ivoor, koraal of vergelijkbare materialen.

Medische hulpmiddelen
Hulpmiddelen die medisch noodzakelijk zijn vanwege een ziekte, aandoening of lichamelijke beperking en die bestemd zijn voor persoonlijk gebruik door een verzekerde.

Hieronder vallen onder andere:

- gehoorapparaten;
- prothesen;
- orthopedische hulpmiddelen;
- medische meetapparatuur;
- rolstoelen;
- andere vergelijkbare medische hulpmiddelen.

Neerslag
Regen, hagel, sneeuw, smeltwater, sneeuwdruk en waterophoping als rechtstreeks gevolg van neerslag.

Nieuwwaarde
Het bedrag dat nodig is om een nieuwe zaak van dezelfde soort en kwaliteit aan te schaffen.

Opruimingskosten
De noodzakelijke kosten die worden gemaakt voor het afbreken, opruimen en afvoeren van beschadigde verzekerde zaken.

Primaire waterkering
Een waterkering die bescherming biedt tegen buitenwater, zoals de Noordzee, het IJsselmeer of de grote rivieren.

Regionale waterkering
Een waterkering die bescherming biedt tegen water uit sloten, kanalen, meren en kleine rivieren.

Storm
Wind met een snelheid van minimaal 14 meter per seconde, overeenkomend met windkracht 7 of hoger.

Taxatiewaarde
De waarde van een zaak zoals vastgesteld in een geldig taxatierapport dat door ons is geaccepteerd.

Tuinaanleg
De duurzaam aangelegde en met de grond verbonden onderdelen van een tuin, zoals bestrating, beplanting, kunstgras, pergola's, vlonders, vaste tuinverlichting, sproei-installaties en ingegraven of verankerde vijvers met bijbehorende installaties.

Tuinmeubilair
Losse zaken die zijn bedoeld voor gebruik in de tuin, op een balkon of op een terras, zoals tuinsets, loungesets, tuinkussens, barbecues, buitenkeukens, losse jacuzzi's, hottubs, parasols, speeltoestellen, losse tuinverlichting, plantenbakken en tuingereedschap.

Verzekerde
De verzekeringnemer en de personen die volgens deze voorwaarden zijn meeverzekerd.

Woonhuis
De woning die op uw polis staat vermeld, inclusief de daarbij behorende bergruimten zoals een schuur, garage, tuinhuis of berging.



Statenlaan 8, 5223 LA, ‘s-Hertogenbosch
T +31(0)73 692 4773
E info@howdennederland.nl

www.howdennederland.nl/private-insurance