Howden Private Insurance

Voorwaarden

Howden Woonhuis exclusief 2027



Voorwaarden Howden Woonhuis exclusief

Inhoudsopgave

1. Over deze voorwaarden 4

Waarvoor zijn deze voorwaarden bedoeld? 4

Wat is verzekerd onder de woonhuisverzekering? 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 gebeurt er als u een wijziging niet of niet op tijd doorgeeft? 5

4. Wat is verzekerd? 5

Welke woning is verzekerd? 5

Verhuur van de woning 5

Waarvoor is uw woning verzekerd? 5

Schade door een eigen gebrek 5

Schade door overstroming 5

Schade door een lekkende leiding 5

Glas 6

Schoorsteen en brandpreventie 6

Zonnepanelen en andere duurzame energiesystemen 6

Werkzaamheden aan uw woning 7

Rieten daken 7

5. Vergoedingen en dekkingen 7

Wanneer vergoeden wij extra kosten 7

Bereddings- en salvagekosten 7

Asbest en zonnepaneeldeeltjes 7

Huurderving 7

Productieverlies van duurzame energiesystemen 8

Sloten en sleutels 8

Tijdelijke woonruimte 8

Kosten tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag 8

Tuinaanleg 9

Duurzame vervanging 9

Preventiemaatregelen na schade 9

6. Wanneer bestaat geen dekking? 9

Constructie, onderhoud en werkzaamheden 9

Slijtage en geleidelijke invloeden 10

Functioneren van zaken 10

Water, wind, neerslag, sneeuwdruk en bodeminvloeden 10

Dieren, planten en verontreiniging 10

Zakelijk gebruik van de woning 10

Schade tijdens verhuur 10

Kleur- en structuurverschillen 10

Gebreken, verstoppingen en installaties 10

Ondeskundige werkzaamheden 11

Rieten daken 11

7. Schade en vergoeding 11

Melding van een schade 11

Behandeling van de schade 11

Vaststelling van de schade 11

Contra-expertise 11

Herstel van schade 12

Uitbetaling van de schadevergoeding 12

Waardevermeerdering en waardevermindering 12

Vergoeding op basis van de herbouwwaarde 13

Vergoeding op basis van de verkoopwaarde 13

Vergoeding op basis van de sloopwaarde 13

8. Onderverzekering, eigen risico en indexering 13

Onderverzekering 13

Overdekkingsgarantie 13

Voorkomen van onderverzekering 14

Eigen risico 14

Indexering 14

9. Begrippen 14

Achterstallig of slecht onderhoud 14

Bereddingskosten 14

Brand 14

Duurzaam energiesysteem 14

Glas 15

Grondwater 15

Herbouwwaarde 15

Neerslag 15
Opruimingskosten 15
Primaire waterkering 15
Regionale waterkering 15
Rieten dak 15
Sloopwaarde 15
Storm 15
Tuinaanleg 15
Verkoopwaarde 16
Verzekerde 16
Woonhuis 16

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 woonhuisverzekering?
In deze voorwaarden leest u wat wij onder uw woonhuis verstaan en welke onderdelen van uw woonhuis 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 het woonhuis.

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;
- overlijden van de eigenaar; verkoop of eigendomsoverdracht van de woning;
- leegstand van de woning langer dan twee maanden;
- 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;
- verbouwing of uitbreiding van de woning inclusief plaatsing zonnepanelen;
- wijziging van het gebruik van de woning, bijvoorbeeld verhuur of zakelijk gebruik;

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.

Wordt het woonhuis verkocht, gaat het verzekerbaar belang over op een andere eigenaar of overlijdt de verzekeringnemer? Dan eindigt de dekking zodra de nieuwe belanghebbende het woonhuis elders verzekert, maar uiterlijk om 24.00 uur op de dag van overdracht of drie maanden na het overlijden van de verzekeringnemer.

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 woning is verzekerd?
Verzekerd is de woning die op uw polis staat vermeld. Het verzekerd bedrag staat ook op uw polis. Wat wij onder de woning verstaan en welke onderdelen daarbij horen, leest u in de begrippenlijst. Daar staat ook welke zaken niet tot de woning behoren.
Onderdelen van de woning zijn alleen verzekerd als deze zijn meegenomen bij het vaststellen van het verzekerd bedrag.

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

Waarvoor is uw woning verzekerd?
Uw woning is verzekerd voor plotselinge en onvoorziene materiële schade. Hieronder verstaan wij beschadiging, vernietiging of verlies van de woning 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 de woning? Dan vergoeden wij de schade die daardoor plotseling en onvoorzien aan de woning 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 uw woning? Dan vergoeden wij de noodzakelijke kosten om de oorzaak op te sporen.

Wij vergoeden ook het breek- en herstelwerk dat nodig is om de oorzaak te vinden en bereikbaar te maken. Dit geldt ook als er nog geen zichtbare schade aan uw woning is ontstaan. In dat geval vergoeden wij maximaal € 5.000 per gebeurtenis. Kosten voor lekdetectie vergoeden wij alleen als u vooraf onze toestemming heeft gekregen.

De kosten voor het herstellen of vervangen van de defecte leiding zelf vergoeden wij niet. Is de leiding, installatie of het toestel beschadigd door vorst? Dan vergoeden wij deze kosten wel, voor zover deze schade volgens deze voorwaarden verzekerd is.

Glas
U bent verzekerd voor breuk van glas dat onderdeel uitmaakt van de woning.
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 het woonhuis 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.

Zonnepanelen en andere duurzame energiesystemen
Zonnepanelen en andere duurzame energiesystemen zijn alleen verzekerd als zij door een deskundig en erkend installatiebedrijf zijn geïnstalleerd volgens de geldende wet- en regelgeving, normen en installatievoorschriften.

U bent verplicht het duurzame energiesysteem deugdelijk te onderhouden en gebreken zo snel mogelijk te laten herstellen.

Wij mogen bij schade vragen om bewijs van installatie, onderhoud, keuring of herstel van het systeem. Schade die ontstaat of wordt verergerd doordat een duurzaam energiesysteem niet volgens de geldende voorschriften is geïnstalleerd, onderhouden of gerepareerd, is niet verzekerd.

Ontstaat door een gebrek aan een duurzaam energiesysteem brand of een andere verzekerde schade aan het woonhuis? Dan is de gevolgschade aan het woonhuis verzekerd. De kosten voor herstel of vervanging van het defecte onderdeel zelf zijn niet verzekerd, tenzij daarvoor elders in deze voorwaarden dekking bestaat.

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 woonhuisverzekering.

Rieten daken
Is uw woning voorzien van een traditioneel rieten dak of een schroefdak? Dan geldt de dekking van deze verzekering ook voor het rieten dak.

Moet een traditioneel rieten dak na een verzekerde schade worden hersteld of vervangen? Dan mogen wij, met uw instemming, de kosten van herstel of vervanging door een gelijkwaardig schroefdak vergoeden.

Schade aan een rieten dak is alleen verzekerd als wordt voldaan aan de voorwaarden voor onderhoud, schoorsteenreiniging en brandpreventie die in deze voorwaarden zijn opgenomen.

5. Vergoedingen en dekkingen

Wanneer vergoeden wij extra kosten
Ontstaat er zichtbare schade aan uw woning door een gebeurtenis die onder deze verzekering is gedekt? Dan vergoeden wij naast de schade aan uw woning ook de vergoedingen en kosten die in dit hoofdstuk staan.

Deze kosten vergoeden wij ook boven het verzekerd bedrag, tenzij hieronder een maximumbedrag staat.

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.

Asbest en zonnepaneeldeeltjes
Wij vergoeden na een verzekerde schade de kosten voor het verwijderen van asbest en zonnepaneeldeeltjes.

- Afkomstig van de verzekerde woning: maximaal € 100.000 per gebeurtenis.
- Afkomstig van een nabijgelegen gebouw of object: maximaal € 50.000 per gebeurtenis.

Voor de tweede situatie bestaat alleen dekking na brand, ontploffing of storm.

Huurderving
Verhuurde u uw woning op het moment van de schade? Dan vergoeden wij gemiste huurinkomsten zolang de woning geheel of gedeeltelijk onbruikbaar is door een verzekerde gebeurtenis tot maximaal 12 maanden.

Begint herstel of herbouw niet binnen 6 maanden na de schadedatum? Dan beperken wij de vergoeding tot maximaal 10 weken.

Productieverlies van duurzame energiesystemen
Functioneert een duurzaam energiesysteem niet meer goed door een verzekerde schade? Dan vergoeden wij het aantoonbare productieverlies tot maximaal € 2.500 per gebeurtenis.

Bij schade aan een duurzaam energiesysteem bepalen wij het productieverlies aan de hand van een referentieperiode. Wij vergelijken de opbrengst vóór de schade met de opbrengst gedurende de periode waarin het systeem niet of beperkt heeft gefunctioneerd.

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 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.

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 deze 6 maanden vanaf de schadedatum.

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

Kosten tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag
Wij vergoeden de volgende kosten gezamenlijk tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag. Deze kosten vergoeden wij boven het voor het woonhuis verzekerde bedrag.

- opruimingskosten;
- saneringskosten;
- kosten die door de overheid worden opgelegd;
- kosten van noodzakelijke noodvoorzieningen;
- architecten-, adviseurs- en vergunningskosten;
- verhoogde herbouwkosten door wet- en regelgeving;
- schade aan tuinaanleg;
- kosten voor duurzame vervanging;
- preventiemaatregelen na schade.

Onder opruimingskosten vallen ook kosten voor archeologisch onderzoek, als deze kosten op grond van wet- of regelgeving voor uw rekening komen en niet op een andere manier worden vergoed. Onder saneringskosten verstaan wij de kosten voor:

- het opruimen en reinigen van vervuilde grond of vervuild water;
- het transporteren, opslaan of afvoeren van verontreinigde materialen;
- het beperken of isoleren van verontreiniging.

U moet de verontreiniging uiterlijk binnen één jaar na de schade bij ons melden. De verontreiniging moet betrekking hebben op de grond, het grondwater of het oppervlaktewater binnen het perceel van de verzekerde woning of op direct daaraan grenzende percelen, gebouwen of objecten. Bestond de verontreiniging al vóór de schade? Dan bestaat hiervoor geen dekking.

Onder noodvoorzieningen vallen ook de kosten voor bewaking van een onbewoonbare woning en, als wij vooraf toestemming hebben gegeven, de kosten voor opslag van uw inboedel en transport van en naar de opslaglocatie. Deze kosten vergoeden wij maximaal 36 maanden vanaf de schadedatum of totdat het maximum van 25% van het verzekerd bedrag is bereikt.

Tuinaanleg
Schade aan tuinaanleg door storm, overstroming, neerslag, andere weersinvloeden, diefstal of vandalisme is niet verzekerd. Ontstaat er uitsluitend schade aan de tuin en niet aan de woning? Dan bestaat alleen dekking voor schade door:

- brand, ontploffing,
- blikseminslag, schade door overspanning of inductie valt hier niet onder;
- meteorieten, lucht- en ruimtevaartuigen;
- aanrijding of aanvaring;
- het omvallen van kranen, hoogwerkers, heistellingen, antennes, vlaggenmasten of vergelijkbare objecten;

Zijn er alleen opruimingskosten van de tuin? Dan vergoeden wij maximaal € 5.000 per gebeurtenis.

Duurzame vervanging
Moet een onderdeel van uw woning na een verzekerde schade worden hersteld of vervangen? Dan vergoeden wij de redelijke meerkosten van een duurzamer of veiliger alternatief, tot maximaal € 5.000 per gebeurtenis.
Deze vergoeding geldt alleen voor zover de meerkosten rechtstreeks verband houden met de verzekerde schade.

Preventiemaatregelen na schade
Ontstaat schade door een gebeurtenis die onder deze verzekering is gedekt? Dan vergoeden wij de redelijke kosten van maatregelen die zijn bedoeld om een vergelijkbare schade in de toekomst te voorkomen tot maximaal € 5.000 per gebeurtenis.

Hieronder verstaan wij bijvoorbeeld:

- waterdetectie- en automatische afsluitsystemen;
- brandpreventievoorzieningen;
- inbraakwerende voorzieningen;
- stormwerende voorzieningen;
- maatregelen ter bescherming van duurzame energiesystemen.

De maatregelen moeten rechtstreeks verband houden met de verzekerde schade en bijdragen aan het voorkomen van een vergelijkbare gebeurtenis. Wij moeten vooraf toestemming hebben gegeven voor deze maatregelen.

Normaal onderhoud, achterstallig onderhoud en verbeteringen die geen verband houden met de schade vergoeden wij niet.

6. 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.

Constructie, onderhoud en werkzaamheden
Wij vergoeden geen schade die ontstaat door constructie-, ontwerp- of bouwfouten, achterstallig of onvoldoende onderhoud, ondeskundig uitgevoerde werkzaamheden, bevriezing door nalatigheid, verzakking, grondverschuiving, instorting, trillingen, bodemdaling of een wijziging van het grondwaterpeil.

Schade door brand of ontploffing als direct gevolg van een bouwfout of ondeskundige werkzaamheden is wel verzekerd.

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 door sneeuwdruk indien de schade het gevolg is van het gedurende langere tijd aanwezig blijven van sneeuw, terwijl redelijkerwijs maatregelen genomen hadden kunnen worden om ophoping van sneeuw te voorkomen of te beperken. Schade die rechtstreeks voortvloeit uit een plotselinge en onverwachte sneeuwbelasting blijft onverminderd gedekt.

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

Zakelijk gebruik van de woning
Wij vergoeden geen schade die verband houdt met bedrijfsmatige activiteiten die niet aan ons zijn gemeld en die leiden tot een verzwaring van het verzekerde risico.

Een administratieve werkruimte of kantoor aan huis zonder personeel, klantenbezoek, opslag van handelsvoorraad of bedrijfsactiviteiten die geen verhoogd risico veroorzaken, beschouwen wij niet als een verzwaring van het risico.

Gebruikt u de woning geheel of gedeeltelijk voor een praktijk, werkplaats, opslag, verhuur of andere bedrijfsmatige activiteiten? Dan moet u dit aan ons melden. Wij beoordelen vervolgens of en onder welke voorwaarden de verzekering kan worden voortgezet.

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.

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.

Gebreken, verstoppingen en installaties
Wij vergoeden niet:

- de kosten voor het opsporen of verhelpen van verstoppingen;
- de kosten voor het herstellen van daken, goten, dakramen, dakkapellen, afvoerpijpen of vergelijkbare onderdelen als deze kosten uitsluitend worden gemaakt om de oorzaak van neerslagschade weg te nemen;

- schade die uitsluitend bestaat uit het doorbranden van elektrische apparaten, installaties of onderdelen daarvan.

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.

Rieten daken
Een rieten dak is alleen verzekerd als op uw polis staat vermeld dat de woning geheel of gedeeltelijk is voorzien van een rieten dak. Wij vergoeden geen schade:
- die ontstaat of verergert doordat een rieten dak onvoldoende is onderhouden;
- als een voorgeschreven vonkenvanger, brandwerende voorziening of andere preventieve maatregel niet aanwezig of niet functioneel is;
- die ontstaat doordat niet wordt voldaan aan de verplichting tot periodieke controle of reiniging van de schoorsteen of rookgasafvoer;
- die het gevolg is van het bewust verwijderen of buiten werking stellen van brandpreventieve voorzieningen.

7. 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 het woonhuis of het beschadigde onderdeel daarvan mogelijk is. Herstel heeft daarbij de voorkeur boven vervanging of herbouw. Is herstel technisch of economisch niet verantwoord? Dan kunnen wij de kosten van vervanging of herbouw 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 aan het woonhuis of een onderdeel daarvan vast op basis van de kosten die nodig zijn om de schade te herstellen. Als herstel niet mogelijk of niet verantwoord is, stellen wij de schade vast op basis van de kosten van vervanging of herbouw.

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 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.

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

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

De totale vergoeding bedraagt nooit meer dan:
- het verzekerde bedrag op uw polis; of
- de vastgestelde schade; of
- de daadwerkelijk gemaakte kosten voor herstel of herbouw, 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 het woonhuis direct vóór de schade.

Ontstaat door het herstel een duidelijke waardevermeerdering van het woonhuis? 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.

Vergoeding op basis van de herbouwwaarde
Moet het woonhuis geheel of gedeeltelijk worden herbouwd? Dan vergoeden wij de herbouwwaarde als het woonhuis daadwerkelijk wordt hersteld of herbouwd.

U moet ons binnen één jaar na de schadedatum schriftelijk laten weten dat u wilt herstellen of herbouwen. Wij mogen een termijn stellen waarbinnen met het herstel of de herbouw moet worden begonnen en waarbinnen deze werkzaamheden moeten zijn afgerond.

Vergoeding op basis van de verkoopwaarde
Wij vergoeden de schade op basis van de verkoopwaarde wanneer:

- het woonhuis niet wordt hersteld of herbouwd;
- u niet van plan bent het woonhuis te herstellen of te herbouwen;
- u ons niet binnen één jaar laat weten dat u wilt herstellen of herbouwen;
- het woonhuis vóór de schade al onbewoonbaar was;
- het woonhuis of een deel daarvan vóór de schade was gekraakt.

Is de herbouwwaarde lager dan de verkoopwaarde? Dan gaan wij uit van de herbouwwaarde tot maximaal het verzekerde bedrag.

Vergoeding op basis van de sloopwaarde
Wij vergoeden de schade op basis van de sloopwaarde wanneer:

- u vóór de schade al van plan was het woonhuis af te breken;
- het woonhuis is bestemd voor afbraak of onteigening;
- het woonhuis door de overheid onbewoonbaar of onbruikbaar is verklaard.

8. Onderverzekering, eigen risico en indexering

Onderverzekering
Blijkt bij schade dat het verzekerd bedrag lager is dan de herbouwwaarde van het woonhuis 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 herbouwwaarde.

Voorbeeld
Bedraagt de herbouwwaarde van het woonhuis € 500.000 en is het woonhuis verzekerd voor € 400.000? Dan is 80% van de herbouwwaarde 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 herbouwwaarde van het woonhuis direct vóór het ontstaan van de schade. Blijkt bij schade dat de werkelijke herbouwwaarde 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.

Deze overdekkingsgarantie geldt niet voor verbeteringen, uitbreidingen of andere waardeverhogende wijzigingen aan het woonhuis die niet aan ons zijn doorgegeven. Hiervoor geldt uitsluitend de regeling 'Automatische meeverzekering van verbeteringen en uitbreidingen' zoals beschreven in deze voorwaarden.

Voor vergoedingen waarvoor in deze voorwaarden een afzonderlijk maximumbedrag geldt, blijft dat maximumbedrag van toepassing.

Voorkomen van onderverzekering
U bent verplicht ons te informeren als de waarde van het woonhuis aanzienlijk stijgt, bijvoorbeeld door een aanbouw, verbouwing of andere waardeverhogende wijzigingen. Doet u dit niet, dan kan er sprake zijn van onderverzekering.

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.

Voor schade aan glas geldt geen eigen risico, tenzij op uw polis een vrijwillig eigen risico voor glas is vermeld.

Indexering
Om het verzekerd bedrag zoveel mogelijk aan te laten sluiten bij de ontwikkeling van de herbouwkosten, 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 bouwkosten, de indexcijfers van Troostwijk en Lengkeek dan wel alternatieve indexcijfers. Bij deze wijziging passen wij ook de premie aan.

9. 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 als 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;
- kapotte dakpannen die niet tijdig zijn vervangen.

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

Brand
Een vuur met vlammen dat zich buiten een haard bevindt en zich uit eigen kracht kan uitbreiden. Daaronder verstaan wij niet:
- schroeien, zengen of smelten;
- oververhitting;
- kortsluiting;
- het doorbranden van elektrische apparaten;
- het scheuren of breken van ovens of ketels.

Duurzaam energiesysteem
Een systeem dat duurzame energie opwekt en voldoet aan de volgende voorwaarden:
- de opgewekte energie is bedoeld voor eigen gebruik, waarbij een eventueel overschot automatisch mag worden teruggeleverd aan het energienet;
- u bent eigenaar van het systeem;
- het systeem is geïnstalleerd door een erkend bedrijf volgens de geldende installatievoorschriften;
- het systeem is aard- en nagelvast bevestigd aan het woonhuis, met ballast op het dak geplaatst of in de grond verankerd.

Onder duurzame energiesystemen verstaan wij in ieder geval:

- zonnepanelen;
- zonnecollectoren;
- zonneboilers;
- windturbines;
- warmtepompen.

Andere systemen vallen hieronder als deze op uw polis zijn vermeld

Glas
Glazen of kunststof ruiten in ramen, deuren, lichtkoepels en dakramen van het woonhuis. Ook glas-in-lood, gebogen glas, versierd glas en glazen binnendeuren vallen hieronder.

Grondwater
Water dat zich in de bodem bevindt.

Herbouwwaarde
Het bedrag dat nodig is om het woonhuis direct na een schade opnieuw te bouwen op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming.

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

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.

Rieten dak
Een dakbedekking die geheel of gedeeltelijk bestaat uit riet.

Onder een traditioneel rieten dak verstaan wij een rieten dak waarbij het riet rechtstreeks op de dakconstructie is bevestigd.

Onder een schroefdak verstaan wij een rieten dak waarbij het riet is bevestigd op een gesloten, brandvertragende onderconstructie.

Sloopwaarde
De waarde van bruikbare onderdelen van het woonhuis direct na de schade, verminderd met de kosten van sloop en afvoer.

Storm
Wind met een snelheid van minimaal 14 meter per seconde, overeenkomend met windkracht 7 of hoger. Hiervoor wordt de hoogste windstoot op het dichtstbijzijnde uur van het moment van de schadegebeurtenis, op het dichtstbijzijnde KNMI-meetpunt bij het woonhuis als uitgangspunt genomen.

Tuinaanleg
Onder tuinaanleg verstaan wij de duurzaam aangelegde en met de grond verbonden onderdelen van de tuin, zoals bestrating, beplanting, gazons, kunstgras, pergola's, prieeltjes, vijvers, vaste tuinverlichting en sproei-installaties.

Losse of verplaatsbare zaken behoren niet tot de tuinaanleg maar tot de inboedel. Bijvoorbeeld tuinmeubilair, barbecues, tuinmachines, robotmaaiers, plantenbakken en tuindecoraties.

Verkoopwaarde
De verkoopprijs van het woonhuis direct vóór de schade, verminderd met de waarde van de grond.

Verzekerde
De verzekeringnemer en de personen die met de verzekeringnemer in gezinsverband samenwonen.

Woonhuis
Het woonhuis dat op uw polis staat vermeld, inclusief funderingen en glas. Hieronder vallen ook:

- bijgebouwen;
- bouwkundige zwembaden, vaste jacuzzi's en de daarbij behorende installaties, afdekkingen en overkappingen;
- paardenbakken en tennisbanen;
- aanlegsteigers, walbeschoeiingen en bruggen;
- vaste terreinafscheidingen, inclusief het daarin aanwezige glas;
- vast gemonteerde zonwering;
- domotica en woonhuisautomatisering;
- ondergrondse leidingen en kabels die voor uw rekening en risico komen;
- duurzame energiesystemen;
- vast gemonteerde laadpalen;
- andere zaken die op uw polis als meeverzekerd zijn vermeld.

Onder woonhuis valt niet: schotelantennes, speeltoestellen en tuinaanleg.

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

www.howdennederland.nl/private-insurance