



ALGEMENE VOORWAARDEN

BRANDPOLIS PERFECTA



Referte: **BRA.009**

201109 BRA.009-V1

OPTIMCO NV - Sneeuwbeslaan 14 - 2610 Wilrijk (Antwerpen)
Tel 03.297.51.20 - info@optimco.be - www.optimco.be
Verzekeringsonderneming toegelaten onder nummer 2393
RPR Antwerpen 0862.475.005 - IBAN: BE90 0682 4433 3832 - BIC: GKCCBEBB

BRANDPOLIS PERFECTA**HOOFDSTUK 1: ALGEMENE BEPALINGEN**

ARTIKEL 1	BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN	1
ARTIKEL 2	UITBREIDING VAN DE VERZEKERDE GOEDEREN	1
ARTIKEL 3	VERHUIZING	2
ARTIKEL 4	VOORWERP VAN DE VERZEKERING	2
ARTIKEL 5	DE INDEXATIE	2
ARTIKEL 6	DE OPTIMALISATIECLAUSULE	2
ARTIKEL 7	ZORGVULDIGHEIDSMATREGELEN	2

HOOFDSTUK 2: DE BASISWAARBORGEN

ARTIKEL 8	BRAND EN AANVERWANTE RISICO'S	2
ARTIKEL 9	AANRAKING DOOR VREEMDE VOORWERPEN	3
ARTIKEL 10	BESCHADIGING DOOR DIEFSTAL OF VANDALISME	3
ARTIKEL 11	ARBEIDSCONFLICTEN EN AANSLAGEN	3
ARTIKEL 12	STORM, HAGEL, SNEEUW- OF IJSDRUK	4
ARTIKEL 13	NATUURRAMPEN	4
ARTIKEL 14	WATERSCHADE	6
ARTIKEL 15	SCHADE DOOR STOOKOLIE	6
ARTIKEL 16	GLASBREUK	6
ARTIKEL 17	ELECTRISCH RISICO	7
ARTIKEL 18	BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID GEBOUW	7

HOOFDSTUK 3: KEUZEWAARBORGEN

ARTIKEL 19	RECHTSBIJSTAND	7
ARTIKEL 20	DIEFSTAL	8
ARTIKEL 21	ONRECHTSTREEKSE VERLIEZEN	9

HOOFDSTUK 4: DIVERSE WAARBORGUITBREIDINGEN

ARTIKEL 22	TOEPASSELIJKHEID	9
ARTIKEL 23	DIVERSE WAARBORGUITBREIDINGEN	10

HOOFDSTUK 5: UITZONDERLIJKE GEVALLEN VAN NIET-VERZEKERING

ARTIKEL 24	ALGEMENE UITSLUITINGEN	11
------------	------------------------	----

HOOFDSTUK 6: EVALUATIE VAN GEBOUW EN INHOUD

ARTIKEL 25	VERZEKERD BEDRAG VOOR GEBOUW	11
ARTIKEL 26	VERZEKERD BEDRAG VOOR INHOUD	11

HOOFDSTUK 7: VERPLICHTINGEN BIJ SCHADEGEVAL

ARTIKEL 27	VERPLICHTINGEN	12
ARTIKEL 28	GEVOLGEN VAN HET NIET NALEVEN VAN DE VERPLICHTINGEN	12

HOOFDSTUK 8: VASTSTELLING VAN DE SCHADEVERGOEDING

ARTIKEL 29	CRITERIA	12
ARTIKEL 30	VRIJSTELLING	12
ARTIKEL 31	EVENREDIGHEIDSREGEL	13
ARTIKEL 32	GEEN TOEPASSING VAN EVENREDIGHEIDSREGEL	13
ARTIKEL 33	HERWAARDERING VOLGENS ABEX-EVOLUTIE	13
ARTIKEL 34	HERWAARDERING BIJ GEBRUIK VAN HET BEREKENINGSSTELSEL	13

HOOFDSTUK 9: VERGOEDINGSTERMIJNEN

ARTIKEL 35	UITBETALING VAN DE SCHADEVERGOEDING	13
ARTIKEL 36	OPSCHORTING VAN DE UITBETALING	14
ARTIKEL 37	SUBROGATIE	14
ARTIKEL 38	VERHAAL	14

HOOFDSTUK 10: ADMINISTRATIEVE BEPALINGEN

ARTIKEL 39	MEDEDELINGSPLICHT BIJ HET SLUITEN EN TIJDENS DE DUUR VAN DE OVEREENKOMST	14
ARTIKEL 40	BIJZONDERE VOORWAARDEN	14
ARTIKEL 41	AANVANG VAN DE VERZEKERING	14
ARTIKEL 42	DUUR VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT	14
ARTIKEL 43	OPZEGGING DOOR VERZEKERINGNEMER	14
ARTIKEL 44	OPZEGGING DOOR DE MAATSCHAPPIJ	15
ARTIKEL 45	OPZEGMOGELIJKHEID BIJ ONJUISTE RISICO-OMSCHRIJVING	15
ARTIKEL 46	VORM VAN DE OPZEGGING	15
ARTIKEL 47	OPZEGTERMIJN	15
ARTIKEL 48	GEVOLGEN VAN DE OPZEGGING	15
ARTIKEL 49	SAMENHANG DEKKING BRAND EN NATUURRAMPEN	15

ARTIKEL 50	OVERDRACHT ONDER LEVENDEN	15
ARTIKEL 51	OVERDRACHT NA OVERLIJDEN	15
ARTIKEL 52	FAILLISSEMENT	15
ARTIKEL 53	VERZEKERINGSPREMIE	15
ARTIKEL 54	HULP AAN VERZEKERDEN	16
ARTIKEL 55	HOOFDELIJKHEID	16
ARTIKEL 56	WOONSTKEUZE	16
ARTIKEL 57	RECHTSMACHT	16
ARTIKEL 58	BESCHERMING PERSOONLIJKE LEVENSSFEER	16

Hoofdstuk 1: Algemene bepalingen

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Er wordt verstaan onder:

- a. de maatschappij: NV OPTIMCO, Sneeuwbeslaan 14 te 2610 Antwerpen-Wilrijk, verzekeringsonderneming toegelaten onder nummer 2393 om de takken Brand en natuurevenementen (tak 8), andere schade aan goederen (tak 9) en rechtsbijstand (tak 17) te beoefenen.
- b. de verzekerden:
 - de verzekeringnemer
 - de bij hem inwonende personen
 - hun personeel in de uitoefening van hun functies
 - de lasthebbers en vennoten van de verzekeringnemer in de uitoefening van hun functies
 - alle andere personen die als verzekerden in de Bijzondere Voorwaarden zijn opgenomen
- c. derde: ieder ander persoon dan de verzekerden

Onder de verzekerde goederen wordt verstaan:

- a. het verzekerde gebouw: het gebouw dienend tot woning, kantoor, particuliere garage of de uitoefening van een vrij beroep (behalve apotheek) gelegen op het adres van het risico, vermeld in de Bijzondere Voorwaarden
Het gebouw omvat het hoofdgebouw evenals alle andere al dan niet aanpalende bijgebouwen, met inbegrip van de daaraan aangehechte constructies, onroerend van nature of bestemming, de op kosten van de eigenaar aangebrachte vaste installaties en verfraaiingen, evenals de afsluitingen en omheiningen van de tuin. Het gebouw omvat bovendien het op de risicoligging aanwezige materiaal dat bestemd is om in het gebouw te worden verwerkt. Onder het aangeduide gebouw wordt verstaan het gebouw gelegen op adres van het risico vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, ongeacht of dit gebouw al dan niet verzekerd is bij de maatschappij.
- b. de verzekerde inhoud: alle roerende goederen die zich bevinden op het adres van het risico vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en die aan de verzekerden toebehoren of toevertrouwd zijn, met inbegrip van:
 - de waarden tot € 2.500. Waarden zijn muntstukken, bankbiljetten, effecten, cheques of andere waardepapieren, staven edel metaal, niet-ingezette edelstenen of echte parels en zegels.
 - de op kosten van de huurders of gebruikers aangebrachte vaste installaties en verfraaiingen
 - de tamme huisdieren, die verzekerde voor de gezelligheid houdt in zijn woning of in de tuin ervan (rijpaarden zijn niet verzekerd)
 - de inboedel van de gasten van verzekeringnemer ondergebracht in diens woning, dit bovenop het verzekerd kapitaal inhoud en tot beloop van € 5.000.Niet in de verzekerde inhoud begrepen, tenzij anders vermeld in de Bijzondere Voorwaarden zijn:
 - de moto's en de motorrijtuigen met ten minste vier wielen, behalve de tuinwerktuigen.

Artikel 2 Uitbreiding van de verzekerde goederen

- A. Op voorwaarde dat de hoofdverblijfplaats van verzekeringnemer door deze polis wordt verzekerd en behalve voor de risico's "Natuurrampen" en "Diefstal", verleent de maatschappij volgens de modaliteiten van deze polis, dekking voor:
 1. De privé-garages (maximaal 3) die gelegen zijn in België en die de verzekeringnemer of de bij hem inwonende personen in eigendom of huur hebben en die door hen gebruikt worden om hun auto of moto te stallen. Is ook de inhoud van verzekeringnemer bij de maatschappij verzekerd, dan is de privé-inhoud die geplaatst werd in deze garage, met uitzondering van alle motorrijtuigen, verzekerd tot beloop van € 2.000.
 2. De aansprakelijkheid van verzekerden als huurder of gebruiker, tot beloop van het in de Bijzondere Voorwaarden verzekerd bedrag gebouw of huurgevaar en dit zonder toepassing van de evenredigheidsregel, voor de stoffelijke schade aan één van volgende goederen:
 - a. de woning die verzekeringnemer als vervangverblijf in België betreft omdat het verzekerde gebouw tijdelijk onbruikbaar is geworden door een in deze polis verzekerd schadegeval. Deze waarborg is verworven gedurende de periode van tijdelijke onbruikbaarheid van het verzekerde gebouw met een maximum van 18 maanden.
 - b. het verblijf (woning, hotel of caravan) overal ter wereld, alsmede de inhoud ervan, die verzekerde om vakantieredenen of beroepsredenen gedurende maximaal 90 dagen van de 12 maanden voorafgaand aan het schadegeval betreft.
 - c. het lokaal, alsmede de inhoud ervan, dat in België door verzekerde gehuurd of gebruikt wordt voor familiefeesten.
 3. De studentenkamer en diens inhoud, in België gehuurd voor de studies van de inwonende kinderen van verzekeringnemer. De aansprakelijkheid hiervoor wordt verzekerd tot beloop van € 65.000. Is ook de inhoud van verzekeringnemer bij de maatschappij verzekerd, dan is de privé- inhoud die geplaatst werd in deze studentenkamer verzekerd tot beloop van € 7.500.
 4. De inhoud die zich bevindt in de kamer of het appartement dat de bloed- of aanverwanten in rechte opgaande lijn van verzekeringnemer in een rusthuis of verzorgingsinstelling in België betrekken. De maatschappij verzekert hiervoor de huurders- of gebruikersaansprakelijkheid tot beloop van € 7.500.
 5. De schade ingevolge vandalisme aan de grafzerken van de bloed- of aanverwanten in rechte opgaande lijn, de ongehuwde kinderen of partner van verzekeringnemer en dit voor zover het geen geïsoleerd voorval betreft. Deze waarborg wordt verleend tot beloop van € 2.000.De waarborg hierboven omschreven in punten A, 1 tot 5, is aanvullend, zodat eerst de eigen verzekering die voor dat risico werd afgesloten, dient uitgeput te worden.

- B.** De maatschappij verleent tevens dekking, behalve voor de risico's "Natuurrampen" en "Diefstal" voor de verzekerde inhoud (met uitsluiting van elk motorvoertuig), die gedurende maximum 90 dagen van de 12 maanden voorafgaand aan het schadegeval, tijdelijk en gedeeltelijk verplaatst is in een ander gebouw en dit overal ter wereld. De tussenkomst is beperkt tot 30% van het verzekerde bedrag inhoud. Met een maximum van € 5.000 vergoedt de maatschappij de schade door brand en ontploffing aan de tijdelijk verplaatste inboedel in caravans, tenten en motorvoertuigen.

Artikel 3 Verhuizing

Bij verhuizing in België, dient het nieuwe risico gedeclareerd te worden aan de maatschappij, zodat de polis kan aangepast worden.

Gedurende 120 dagen vanaf de dag waarop het gebouw waarnaar de verzekeringnemer verhuist te zijner beschikking staat, geldt de verzekering van deze polis zowel voor het in de Bijzondere Voorwaarden vermeld laatst gekende risico, alsook voor het nieuwe risico, zelfs als de hoedanigheid van verzekeringnemer als eigenaar, huurder of gebruiker wijzigt.

Het gebouw op het nieuwe adres is gedurende deze 120 dagen verzekerd tot beloop van het in de Bijzondere Voorwaarden voorziene bedrag gebouw of huurgevaar en zonder toepassing van de evenredigheidsregel.

Indien de waarborg Diefstal is onderschreven, gaat deze waarborg op het nieuwe adres pas in, na schriftelijk akkoord van de maatschappij.

Na bovenvermelde termijn van 120 dagen, zijn de waarborgen geschorst tot de verhuizing is meegedeeld. Ingeval van verhuizing naar het buitenland, houdt de verzekering op te bestaan.

Artikel 4 Voorwerp van de verzekering

De maatschappij verleent waarborg indien zich een verzekerd schadegeval voordoet, dit betekent wanneer één van de verzekerde risico's stoffelijke schade heeft veroorzaakt aan:

- ofwel de verzekerde goederen (gebouw en/of inhoud)
- ofwel, als de waarborg huurgevaar is onderschreven, aan het gebouw waarvoor de aansprakelijkheid van verzekerde als huurder of gebruiker betrokken is overeenkomstig de artikels 1302, 1732 tot 1735 van het Burgerlijk Wetboek.

Artikel 5 De indexatie

De verzekerde bedragen, de premie en de schadevergoedingsgrenzen zijn gekoppeld aan het ABEX-indexcijfer.

Dit betekent dat de verzekerde bedragen en de premie op de jaarlijkse premievervaldag worden aangepast volgens de verhouding die bestaat tussen het op dat ogenblik geldende ABEX-indexcijfer en het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde ABEX-indexcijfer.

Bij een gebeurlijk schadegeval, worden de verzekerde bedragen en de schadevergoedingsgrenzen aangepast aan het meest recent geldende ABEX-indexcijfer, dat vóór het schadegeval werd vastgesteld.

De schadevergoedingsgrenzen hebben als basis ABEX-indexcijfer 648.

Onder ABEX-indexcijfer wordt verstaan het indexcijfer van de bouwkosten, zesmaandelijks vastgesteld door de Belgische Vereniging van Experts.

De schadevergoedingsgrenzen in de waarborg Burgerlijke Aansprakelijkheid Gebouw, het verhaal van derden, het verhaal van huurders en gebruikers en het bedrag van de vrijstellingen worden gewijzigd volgens de verhouding die bestaat tussen het indexcijfer van de consumptieprijzen van de maand die het schadegeval voorafgaat en het indexcijfer van de maand mei 2005, namelijk 102,54 (basis 2004).

Artikel 6 De optimalisatieclausule

Wanneer afdoende wordt aangetoond dat een door verzekerde geleden schade:

1. werd toegebracht aan de verzekerde goederen (gebouw en/of inhoud)
2. het gevolg is van een schadeverwekkend feit dat in onderhavige polis niet vernoemd is, noch in de waarborgomschrijvingen noch in de uitsluitingen
3. terwijl dit schadeverwekkend feit wél gewaarborgd wordt, zonder specifieke bijpremie, in een Belgische brandverzekeringpolis die op het ogenblik van het schadeverwekkend feit gepratikeerd wordt door een andere toegelaten Belgische verzekeraar voor hetzelfde type risico (woning, kantoor, vrij beroep (behalve apotheek)

dan wordt voor die schade, tot beloop van € 10.000, door de maatschappij eenzelfde vergoeding uitgekeerd als deze welke verzekeringnemer zou bekomen hebben ingevalge dit schadeverwekkend feit bij de bedoelde verzekeraar.

Het afdoende bewijs dat het schadegeval in een andere brandpolis verzekerd is, veronderstelt dat de oorzaak van de beschadiging aan de verzekerde goederen uitdrukkelijk is vermeld in dergelijke polis en niet voortvloeit uit de toepassing van "alles is verzekerd, behalve".

Deze vergoeding omvat echter niet de gebeurlijke prestaties verleend door een hulpcentrale in het kader van "bijstand na schade".

Artikel 7 Zorgvuldigheidsmaatregelen

Om te genieten van de waarborg van deze polis dient verzekerde steeds alle redelijke en noodzakelijke maatregelen te nemen om een schadegeval te voorkomen en bij gebeurlijk schadegeval om de schade te beperken.

Tevens dient de verzekerde de preventiemaatregelen, die door de maatschappij werden opgelegd met betrekking tot de materiële staat of beveiliging van de verzekerde goederen, uit te voeren.

Hoofdstuk 2: De basiswaarborgen

De maatschappij verleent tussenkomst voor de hierna omschreven risico's en dit volgens de modaliteiten in onderhavige polis.

Artikel 8 Brand en aanverwante risico's

De maatschappij verzekert:

- brand
- ontploffing of implosie
- blikseminslag, rechtstreeks of onrechtstreeks
- schokgolven, te wijten aan het doorbreken van de geluidsmuur
- plotse en abnormale uitstoot van roet of rook
- het ontsnappen van stoom ingevolge een gebrek in de verwarmingsinstallatie van het aangeduide gebouw
- schroeischaade, zijnde de accidentele schade veroorzaakt door bovenmatige warmte zonder dat er ontbranding is ontstaan
- verstikking van huisdieren, ten gevolge van een verzekerd schadegeval

Behalve:

- de schroeischaade, de rook- of roetschaade veroorzaakt aan motorvoertuigen.
- de schroeischaade veroorzaakt door een open haard.

Betaling van een voorschot:

Indien de verzekerde goederen ernstig geteisterd zijn door een brand of ontploffing en verzekerde beschikt niet onmiddellijk over betaalmiddelen, dan keert de maatschappij een voorschot uit van maximum € 2.500 om de meest dringende uitgaven te doen. Dit voorschot zal worden afgehouden van de verschuldigde uitkeringen. Bij een gebeurlijk verval van de waarborg dient het uiteraard terugbetaald te worden.

Artikel 9 Aanraking door vreemde voorwerpen

De maatschappij verzekert:

Aanraking van de verzekerde goederen door:

- voertuigen, luchtvaartuigen, ruimtetuigen of door delen ervan of door voorwerpen die uit deze tuigen zijn gevallen of weggeslingerd
- door weggebliksemde voorwerpen
- door meteorieten
- door pylonen, masten, kranen en andere hijstoestellen en hun lading
- door dieren die niet aan verzekerde toebehoren of hem niet werden toevertrouwd
- door vallende bomen
- door delen die losgekomen zijn van naburige gebouwen

Behalve:

- de schade aan ruiten en glaswerk, onverminderd de bepalingen van artikel 16 "Glasbreuk".
- de schade aan dieren en alle soorten voertuigen, met uitzondering van de tuinwerktuigen, voor zover de schade veroorzaakt is door de aanraking met een landvoertuig.

Artikel 10 Beschadiging door diefstal of vandalisme

De maatschappij verzekert:

- de schade die wordt toegebracht aan het verzekerde gebouw ingevolge diefstal, poging tot diefstal en vandalisme.

Behalve:

- de schade aan het gebouw dat op het ogenblik van het schadegeval sedert meer dan 90 dagen leegstaat of onbewoond is.
- de schade aan het gebouw in opbouw, wederopbouw of herstelling dat niet definitief gesloten en niet volledig dicht is, alsook de schade aan de materialen die bestemd zijn om in het gebouw verwerkt te worden.
- de schade veroorzaakt door of met medeplichtigheid van een verzekerde, huurder of gebruiker of diens inwonende gezinsleden.
- de schade die het gevolg is van graffiti aan de buitenkant van de constructies.
- de schade ingevolge vandalisme gepleegd in delen die gemeenschappelijk zijn.
- de schade die mogelijk gemaakt werd of vergemakkelijkt werd door een natuurramp.

Specifieke bepaling:

Wanneer enkel de inhoud is verzekerd, dan is deze waarborg verworven voor het aangeduide gebouw, voor zover de keuzewaarborg "Diefstal" is onderschreven.

Artikel 11 Arbeidsconflicten en aanslagen

De maatschappij verzekert, tot beloop van de verzekerde bedragen gebouw en inhoud:

- arbeidsconflicten, zijnde elke collectieve betwisting in welke vorm die zich ook voordoet, in het kader van arbeidsverhoudingen, met inbegrip van
 - staking: door een groep werknemers, bedienden, ambtenaren of zelfstandigen beraamde stillegging van het werk
 - lock-out: voorlopige sluiting van een onderneming waartoe beslist is om het personeel tot een vergelijk te dwingen in een arbeidsconflict.
- aanslagen, zijnde alle vormen van oproer, volksbewegingen, daden van terrorisme of van sabotage, namelijk:
 - oproer: gewelddadige manifestatie, zelfs als ze niet beraamd is, van een groep personen, die met opgehitste gemoederen plaatsvindt en gekenmerkt wordt door ongeregelde of onwettige daden, alsook door verzet tegen de organen die met de handhaving van de openbare orde belast zijn zonder dat een dergelijke beweging noodzakelijk tot doel heeft de gestelde openbare machten omver te werpen
 - volksbeweging: gewelddadige beweging, zelfs als ze niet beraamd is, van een groep personen die zonder dat er opstand is tegen de gevestigde orde, toch plaatsvindt met opgehitste gemoederen en gekenmerkt wordt door ongeregelde of onwettige daden
 - daad van terrorisme : een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de overheid onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

Voor de schade veroorzaakt door een daad van terrorisme, is Optimco NV aangesloten als lid van de VZW Trip (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). De schaderegeling zal gebeuren overeenkomstig de modaliteiten voorzien in de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Schade veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern, is evenwel uitgesloten.

Behalve:

- de schade, die niet te wijten is aan brand of ontploffing, aan alle soorten voertuigen, met uitzondering van de tuinwerktuigen.

Specifieke bepalingen:

Bij schadegeval verbindt de verzekerde zich ertoe om desgevallend binnen de kortst mogelijke termijn alle stappen bij de bevoegde overheden te doen om vergoeding van de geleden schade aan goederen te bekomen. De door de maatschappij verschuldigde schadevergoeding wordt slechts uitbetaald wanneer de verzekerde het bewijs levert in dit verband alle nodige stappen gedaan te hebben. De verzekeringsbegunstigde verbindt zich ertoe de vergoeding voor de schade aan goederen die hem door de overheid wordt uitgekeerd, door te betalen aan de maatschappij, in de mate dat die vergoeding samenvalt met die welke hem in uitvoering van de verzekeringsovereenkomst voor dezelfde schade is toegekend.

De waarborg voorzien in onderhavig artikel kan worden geschorst wanneer de maatschappij daarvoor toelating verkrijgt van de Minister van Economische Zaken. De schorsing gaat in zeven dagen na de kennisgeving ervan.

Artikel 12 Storm, hagel, sneeuw- of ijsdruk

De maatschappij verzekert:

- storm, hieronder wordt wind verstaan die:
 - ofwel binnen een straal van 10 km rond het verzekerde gebouw schade veroorzaakt aan hetzij volgens deze polis in storm verzekerbare constructies, hetzij aan andere gebouwen die een weerstand bieden die gelijkwaardig is aan deze van het verzekerde gebouw
 - ofwel volgens het dichtstbijzijnde KMI-station een snelheid van minstens 80 km/uur bereikt
- hagel
- sneeuw- of ijsdruk, hieronder wordt de druk van opeengehoopte sneeuw of ijs verstaan, alsmede het vallen, glijden of verplaatsen van een sneeuw- of ijsmassa.
- neerslag, zoals regen, sneeuw of hagel die het gebouw binnendringt nadat het vooraf is beschadigd door storm, hagel, sneeuw- of ijsdruk.

Behalve:

- de schade aan de inhoud of materialen die zich buiten het gebouw bevinden en niet duurzaam aan het gebouw zijn bevestigd of verankerd. De storm- en hagelschade aan houten, metalen en stenen tuinmeubelen en gemetselde barbecues is verzekerd tot € 4.000.
- de schade aan de gebouwen en hun inhoud, wanneer de constructies:
 - geheel of gedeeltelijk open zijn (deze constructies blijven wel verzekerd in hagelschade). Nochtans is de schade aan de carport, veranda of pergola verzekerd als zij stevig verankerd is aan het gesloten hoofdgebouw of zich bevindt in een betonnen fundering. Deze verzekerde constructies dienen in goede staat van onderhoud te zijn. De inhoud in deze constructies blijft echter uitgesloten.
 - in opbouw, verbouwing of herstelling zijn en niet definitief gesloten en niet volledig dicht zijn.
 - gemakkelijk verplaatsbaar zijn of uiteen te nemen of bouwvallig zijn.
- de schade aan ruiten en glaswerk, onverminderd de bepalingen van artikel 16 "Glasbreuk".
- de schade veroorzaakt door het overlopen of het opstuwen van de openbare riolering, onverminderd de waarborg "Natuurrampen".

De maatschappij verzekert bovendien:

- de schade aan de verzekerde goederen door voorwerpen die weggeslingerd werden tengevolge van deze gebeurtenissen.

Artikel 13 Natuurrampen

De verzekerde natuurrampen zijn:

- aardbeving
- overstroming
- het overlopen of de opstuwning van de openbare riolen
- aardverschuiving of de grondverzakking

Er wordt verstaan onder:

Aardbeving: een aardbeving van natuurlijke oorsprong die:

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

alsmede de overstromingen, het overlopen of het opstuwen van openbare riolen, de aardverschuivingen of verzakkingen die eruit voortvloeien.

Worden beschouwd als één enkele aardbeving, de initiële aardbeving en haar naschokken die optreden binnen 72 uur, alsook de verzekerde gevaren die er rechtstreeks uit voortvloeien.

Overstroming: het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, meren, vijvers of zeeën ten gevolge van atmosferische neerslag, het smelten van sneeuw of ijs, een dijkbreuk of een vloedgolf.

Als één enkele overstroming wordt beschouwd, de initiële overstroming van een waterloop, kanaal, meer, vijver of zee en elke overloop die optreedt binnen 168 uur na het zakken van het waterpeil te weten de terugkeer binnen zijn gewone limieten van de waterloop, kanaal, meer, vijver of zee alsook de verzekerde gevaren die er rechtstreeks uit voortvloeien.

Het overlopen of het opstuwen van de openbare riolen: veroorzaakt door het wassen van het water of door atmosferische neerslag, een storm, het smelten van sneeuw of ijs of een overstroming.

Aardverschuiving of grondverzakking: een beweging van een belangrijke massa van de bodemlaag, die goederen vernietigt of beschadigt, welke geheel of ten dele te wijten is aan een natuurlijk fenomeen anders dan een overstroming of een aardbeving.

De maatschappij verzekert:

- de schade die rechtstreeks aan de verzekerde goederen wordt veroorzaakt door een hierboven vernoemde natuurramp of door een verzekerd gevaar dat er rechtstreeks uit voortvloeit, inzonderheid brand, ontploffing (met inbegrip van ontploffing van springstoffen en implosie).
- de schade aan 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, daarbij inbegrepen de overstromingen die het gevolg zijn van het openzetten of vernietigen van sluisen, stuwdammen of dijken, met het doel een eventuele overstroming of de uitbreiding ervan te voorkomen

Behalve:

- de schade aan goederen die zich buiten het gebouw bevinden, behalve als ze er voorgoed aan bevestigd zijn
- de schade aan afsluitingen en hagen, van om het even welke aard, de tuinen, aanplantingen, toegangen en binnenplaatsen, terrassen, alsook de luxegoederen zoals zwembaden, tennis- en golfterreinen.
- de schade aan voertuigen, lucht-, zee-, meer- en riviervaartuigen
- de schade aan vervoerde goederen
- de schade aan de niet binnengehaalde oogsten, de levende veestapel buiten het gebouw, de bodem, de teelten en de bosaanplantingen
- de schade aan de hierna vermelde gebouwen en hun inhoud:
 - constructies (of gedeelten ervan) in opbouw, verbouwing of herstelling, behalve indien zij bewoond of normaal bewoonbaar zijn;
 - constructies die gemakkelijk verplaatsbaar of uiteen te nemen zijn of die in afbraak zijn of bouwvallig zijn, behalve indien deze constructies de hoofdverblijfplaats van verzekeringnemer zijn;
 - tuinhuisjes, schuurtjes en berghokken
- de goederen waarvan de herstelling van de schade wordt georganiseerd door bijzondere wetten of door internationale overeenkomsten
- diefstal, vandalisme, onroerende en roerende beschadigingen, daden van kwaadwilligheid of beschadigingen gepleegd bij een (poging tot) diefstal die mogelijk gemaakt werden of vergemakkelijkt door een schadegeval.
- de schade tengevolge van een overstroming of het overlopen of de opstuwing van de openbare riolen veroorzaakt aan:
 - de inhoud van kelders, die op minder dan 10 cm van de grond is opgesteld, met uitzondering van verwarmings-, electriciteits- en waterinstallaties die er blijvend zijn bevestigd. Onder een kelder verstaat men elk vertrek waarvan de vloer of grondoppervlakte zich bevindt op meer dan 50 centimeter beneden het niveau van de hoofdingang die leidt naar de woonvertrekken van het gebouw, met uitzondering van de kelderlokalen die blijvend als woonvertrekken of voor de uitoefening van een beroep zijn ingericht
 - de constructies of uitbreidingen die werden gebouwd in de door de Koning bepaalde risicozone en dit meer dan achttien maanden na de datum van bekendmaking in het Belgisch Staatsblad van het koninklijk besluit, dat de zone waarin het gebouw zich bevindt als risicozone klasseert. Deze uitsluiting is niet van toepassing op de gebouwen die werden herbouwd na een schadegeval en die overeenstemmen met de waarde van de wederopbouw van het goed voor het schadegeval.

Waarborguitbreidingen:

Als een verzekerd schadegeval zich voordoet, betaalt de maatschappij, zonder toepassing van de evenredigheidsregel, eveneens:

- 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 reddingskosten, zoals voorzien in de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en de uitvoeringsbesluiten ervan en zulks binnen de door wet toegelaten beperkingen
- de expertisekosten zoals voorzien in artikel 23 van deze polis.

Zelfs wanneer het schadegeval zich buiten de verzekerde goederen voordoet, strekt de verzekeringsdekking zich uit tot de schade die aan deze goederen is veroorzaakt door:

- hulpverlening of bluswerken, het behoud of redding van personen of 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 een schadegeval voortkomen.

Uitbreiding verzekerde goederen:

In afwijking van artikel 2 van de Algemene Bepalingen, wordt de verzekerde inhoud, met uitsluiting van iedere motorrijtuig, die gedurende maximum 60 dagen van de 12 maanden voorafgaand aan het schadegeval, tijdelijk en gedeeltelijk verplaatst is, naar een ander gebouw in de Europese Unie, beschouwd als verzekerd goed en zulks tot beloop van maximum 5% van de verzekerde inhoud.

Verhuizing:

De verzekerde goederen zijn het gebouw en de inhoud die gelegen zijn op het adres van het risico vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Voor de inhoud die wordt verhuisd, geldt de verzekering zowel op het in de Bijzondere Voorwaarden gekend adres als op het nieuwe adres en dit gedurende 30 dagen vanaf de dag waarop het gebouw waarnaar verzekeringnemer verhuist te zijner beschikking staat.

De vrijstelling

Per verzekerd schadegeval natuurrampen draagt verzekerde steeds een eigen aandeel van € 997,60. Dit bedrag wordt gewijzigd volgens de verhouding die bestaat tussen het indexcijfer van de consumptieprijzen van de maand voorafgaand aan de maand waarin het schadegeval zich voordoet en het indexcijfer van mei 2005, namelijk 102,54 (basis 2004).

Vergoedingsgrens per schadeverwekkende gebeurtenis:

De waarborg natuurrampen wordt, in overeenstemming met artikel 68-8 paragraaf 2 van de Wet op de Landverzekeringsovereenkomst, voor het geheel van de verzekerden verleend tot beloop van het laagste bedrag van de door de vernoemde wet ingestelde formules.

Artikel 14 Waterschade

De maatschappij verzekert:

- het wegstromen van water te wijten aan lekken of het overlopen van de water- of verwarmingsinstallaties van het aangeduide gebouw of van een naburig gebouw, evenals de eraan gekoppelde apparaten. Deze waarborg blijft verworven, zelfs ingeval van corrosie aan de ingebouwde leidingen.
- het wegvloeiën of insijpelen van water via de afsluitranden van het sanitair.
- waterinsijpeling doorheen het dak van het aangeduide of het naburige gebouw, inbegrepen koepels van glas of plastic, verandadaken en dakterrassen, evenals tengevolge van lekken of het overlopen van de afvoerbuizen van deze daken.
- het wegvloeiën van water door een breuk of barst in het aquariumglas. De schade aan de inhoud van het aquarium tengevolge hiervan, is ook verzekerd tot beloop van € 1.500.
- het wegvloeiën van water door een lek in het waterbed.
- het wegvloeiën van water door het accidenteel in werking treden van sprinklerinstallaties
- huiszwam, voor zover die het gevolg is van een verzekerd schadegeval waarvan de oorzaak zo spoedig als mogelijk werd hersteld en die ontstaan is tijdens de looptijd van deze polis. Dit risico is enkel gedekt, indien de hoofdverblijfplaats van verzekeringnemer door deze polis is verzekerd.

Behalve:

- de schade aan de water-en verwarmingsinstallatie, het dak, het aquarium, het waterbed, de sprinklers, het zwembad en de andere hydraulische recipiënten, die aan de oorzaak liggen van de schade
- de schade veroorzaakt door het wegvloeiën van water uit zwembaden
- de schade door grondwater, condensatiewater of poreusheid van de muren, ramen en deuren
- de schade veroorzaakt door het overlopen of het opstuwen van de openbare riolering, zoals verzekerd in de waarborg "Natuurrampen"
- de schade te wijten aan een klaarblijkelijk gebrek aan onderhoud in hoofde van de verzekerde
- de schade te wijten aan het afsluiten of onvoldoende afschermen van de verwarmings-en waterinstallaties van het aangeduide gebouw tijdens de vorstperiode. Indien de verzekeringnemer eigenaar is en het verzekerde gebouw is verhuurd, dan blijft de waarborg verworven aan de eigenaar, onverminderd het verhaal op de aansprakelijke huurder
- de schade veroorzaakt tijdens opbouw, verbouwings- of herstellingswerken, tenzij er geen oorzakelijk verband bestaat tussen deze werken en de waterschade
- de schade door meerverbruik en verlies van water.

De maatschappij vergoedt bovendien:

De opzoekings- en herstellingskosten die nodig zijn om de defecte leidingen, waardoor de verzekerde waterschade werd veroorzaakt, te herstellen. Deze kosten worden eveneens vergoed, wanneer er klaarblijkelijke en afdoende vermoedens zijn dat er een lek is in een ingebouwde waterleiding.

Artikel 15 Schade door stookolie

De maatschappij verzekert:

- het wegvloeiën of overlopen van stookolie uit de verwarmingsinstallatie of stookolietank van het aangeduide gebouw of van een naburig gebouw.

Behalve:

- de schade aan de verwarmingsinstallatie of stookolietank die aan de oorzaak liggen van de schade
- de schade te wijten aan een klaarblijkelijk gebrek aan onderhoud in hoofde van de verzekerde
- de schade ingeval een lek in de stookolietank, indien de reglementering inzake de controle van de stookolietanks niet werd gerespecteerd
- de schade veroorzaakt tijdens opbouw, verbouwings- of herstellingswerken, tenzij er geen oorzakelijk verband bestaat tussen deze werken en de schade door stookolie.

De maatschappij vergoedt bovendien:

- de opzoekings- en herstellingskosten die nodig zijn om de defecte leidingen, waardoor de verzekerde schade door stookolie werd veroorzaakt, te herstellen. Deze kosten worden eveneens vergoed, wanneer er klaarblijkelijke en afdoende vermoedens zijn dat er een lek is in een ingebouwde stookolieleiding
- bij een verzekerd schadegeval en op voorwaarde dat de inhoud verzekerd is bij de maatschappij, de weggevoelde stookolie ten belope van € 500.
- de kosten voor herstel van de tuin en de saneringskosten van het terrein, zelfs indien de verzekerde goederen niet werden beschadigd en dit tot beloop van € 6.000.

Artikel 16 Glasbreuk

De maatschappij verzekert:

Volgend glaswerk dat deel uitmaakt van het verzekerde gebouw:

- breuk van ruiten in alle soorten glas, spiegels, glastegels, windschermen en zonnepanelen
- breuk van daken van veranda's, oranjeieën en koepels in glas of kunststof
- breuk van kunstglas of glas in lood tot beloop van € 2.500
- condensatie van isolerende ruiten. De schade aan elke isolerende ruit wordt steeds als een apart schadegeval beschouwd voor de toepassing van de vrijstelling. Deze schade wordt niet vergoed als de garantie van de installateur nog niet verstreken is
- breuk van sanitaire toestellen tot beloop van € 2.500
- breuk van lichtreclames of uithangborden in glas of plastic tot beloop van € 2.500.
- breuk van ruiten van ovens, keramische kookplaten en inductiekookplaten in een ingebouwde keuken

Deze waarborg, met uitzondering van de schade ingeval condensatie, is ook verworven aan de huurder, die de waarborg huurgevaar heeft onderschreven, onverminderd het verhaal op de eigenaar of de aansprakelijke derde.

Volgend glaswerk dat deel uitmaakt van de verzekerde inhoud:

- breuk van ruiten en spiegels van meubilair, ovens en tafels
- breuk van kunstglas of glas in lood in meubilair tot beloop van € 1.500

- breuk van keramische kookplaten en inductiekookplaten
- breuk van LCD of plasmaschermen en aquaria, tot beloop van € 2.500.

Behalve:

- krassen en afschilferingen
- schade aan motorrijtuigen
- voorwerpen die breken vóór zij geplaatst zijn of waaraan gewerkt wordt
- de schade veroorzaakt tijdens opbouw, verbouwings- of herstellingswerken, tenzij er geen oorzakelijk verband bestaat tussen deze werken en de schade
- broeikassen en serres voor beroepsdoeleinden
- gordijnwanden, zijnde gevels van glas, spiegels of plastieken panelen gevat in een raamwerk
- gebruiksvoorwerpen zoals o.a. brilglazen, vazen, glasservies, sierobjecten, luchters...

De maatschappij vergoedt bovendien bij een verzekerd schadegeval:

- de stoffelijke gevolgschade door glasscherven toegebracht aan andere verzekerde goederen
- de kosten voor het herstel van de omlijstingen en steunen rond het beschadigde glaswerk
- de kosten voor voorlopige afscherming in afwachting van het herstel van de glasbreuk
- de kosten voor het herstel of hernieuwen van de gebeurlijk aangebrachte opschriften, de films, de sondes en voelers in het beschadigde glaswerk tot beloop van € 2.500.

Artikel 17 Elektrisch risico

De maatschappij verzekert:

- de inwerking van elektriciteit wanneer deze schade veroorzaakt aan een elektrisch of elektronisch toestel of installatie
- elektrocutie van huisdieren tengevolge van een verzekerd schadegeval.

Behalve:

- de schade waarvoor de garantie van de fabrikant of leverancier nog niet is verstreken
- de schade te wijten aan een inwendige, mechanische oorzaak.

De maatschappij verzekert bovendien bij een verzekerd schadegeval:

- de schade aan de verzekerde privé-inhoud ingevolge accidentele ontdooiing. De gevolgen van het loskoppelen van de elektriciteitstoevoer, ingevolge andere redenen dan het herstel van een verzekerd schadegeval, is niet verzekerd
- de bedachtzaam gemaakte kosten voor herinstalleren en/of vervangen van de teloorgegangene software aangewend voor privé-gebruik, berekend volgens de kostprijs voor gecommmercialiseerde standaardsoftware en dit tot beloop van € 500.

Specifieke bepaling:

De vergoeding van schade aan computermateriaal aangewend voor beroepsdoeleinden is beperkt tot € 7.500.

Artikel 18 Burgerlijke Aansprakelijkheid Gebouw

De maatschappij verzekert:

De burgerlijke aansprakelijkheid die verzekerden kan ten laste gelegd worden op basis van de artikels 1382, 1383, 1384, 1386 bis en artikel 1721 van het Burgerlijk Wetboek voor de schade veroorzaakt door:

- de verzekerde goederen
- de tuinen en stoepen van het verzekerde gebouw
- de belemmering van de stoepen van het verzekerde gebouw o.a. door het niet ruimen van sneeuw of ijsel
- de liften in de verzekerde gebouwen, op voorwaarde dat ze voldoen aan de wettelijke voorschriften en een jaarlijks onderhoudscontract is afgesloten.

Behalve:

- de schade die verzekeraar is onder "het verhaal van derden" en "het verhaal van huurders en gebruikers"
- de schade veroorzaakt door alle soorten voertuigen
- de schade aan goederen die verzekerde onder zijn bewaring heeft of hem toevertrouwd zijn
- de schade die voortvloeit uit een beroepsactiviteit
- de schade die voortvloeit uit opbouw-, wederopbouw of aanpassingswerken aan het gebouw, tenzij er geen oorzakelijk verband is tussen de werken en de schade
- de schade die voortvloeit uit bouwvalligheid of instorting van het gebouw
- de schade veroorzaakt door water of stookolie. De maatschappij komt echter wel tussen voor de schade door water of stookolie geleden door derden, waarvoor de aansprakelijkheid van de verzekerde in zijn hoedanigheid van eigenaar-niet bewoner in het gedrang komt.

Specifieke bepaling:

In geval van mede-eigendom worden de mede-eigenaars onderling als derden beschouwd.

In geval van gezamenlijke aansprakelijkheid van de mede-eigenaars, draagt ieder zijn schade voor het gedeelte van de aansprakelijkheid dat hem ten laste wordt gelegd en zal bijgevolg de schade aan de gemeenschappelijke delen van het verzekerde gebouw niet vergoed worden.

Vergoedingsbedragen:

Deze waarborg wordt verleend, per schadegeval en ongeacht het aantal benadeelden, tot beloop van:

- voor stoffelijke schade: € 1.075.000,00
- voor lichamelijke schade: € 20.275.000,00

Hoofdstuk 3: Keuzewaarborgen

Artikel 19 Rechtsbijstand

De waarborg voor het risico "Rechtsbijstand" is enkel verzekerd, als zulks uitdrukkelijk vermeld is in de Bijzondere Voorwaarden van deze polis.

De maatschappij verzekert:

- tot beloop van € 5000, de kosten en honoraria van de expert die wordt aangesteld om de precieze oorzaak van het schadegeval te bepalen en het tijdstip ervan, met de bedoeling waarborg te bekomen, wanneer er redelijkerwijs kan getwijfeld worden of het schadegeval inderdaad onder de waarborg van deze brandpolis valt.
- tot beloop van € 5000, de kosten en honoraria van de advocaat die vereist zijn om gerechtelijk de schadeloosstelling op te vorderen op basis van deze brandpolis, met uitzondering van betwistingen betreffende de schadebegroting en de waardebepaling van de verzekerde goederen. De gerecupereerde rechtsplegingvergoeding komt toe aan de maatschappij.

Beheer:

Overeenkomstig het koninklijk besluit van 12/10/1990 betreffende de rechtsbijstandsverzekering, wordt het beheer van de schadegevallen "rechtsbijstand" toevertrouwd aan OPTILEX, zijnde een onafhankelijke en gescheiden beheersdienst van de maatschappij.

De verzekerde heeft vrije keuze van advocaat en expert:

Als een gerechtelijke of administratieve procedure vereist is, is de verzekerde vrij in de keuze van een advocaat of van iedere andere persoon die de vereiste kwalificaties heeft krachtens de op de procedure toepasselijke wet om zijn belangen te verdedigen, te vertegenwoordigen of te behartigen.

Wordt door de verzekerde geen advocaat of expert gekozen, dan doet de maatschappij de aanstelling zelf.

Als zich tussen de maatschappij en de verzekerde een belangenconflict voordoet, kiest de verzekerde vrij zijn advocaat of deskundige om zijn belangen te verdedigen.

Verzekerde is verplicht naam en adres van de door hem gekozen advocaat of expert onmiddellijk mee te delen aan de maatschappij.

Als verzekerde verandert van advocaat of expert, dan neemt de maatschappij enkel de kosten op zich welke verschuldigd zijn aan de aanvankelijk gekozen advocaat of expert, behalve wanneer verzekerde buiten zijn wil werd gedwongen een andere advocaat of expert aan te stellen.

Objectiviteitsregeling.

Er kan een meningsverschil ontstaan nopens de gedragslijn die zal gevolgd worden voor de regeling van een schadegeval.

Aldus kan de maatschappij van oordeel zijn dat de aanspraken van verzekerde niet gegrond of niet te verdedigen zijn of dat na een rechterlijke uitspraak geen beter resultaat kan worden bekomen in een hogere aanleg.

Wanneer verzekerde niet akkoord gaat met de gedragslijn van de maatschappij, dan heeft hij het recht de betwisting voor te leggen aan een advocaat van zijn keuze.

Wanneer deze advocaat de stelling van verzekerde bevestigt, dient de maatschappij haar waarborg te verlenen, ongeacht de afloop van de procedure, met inbegrip van de kosten en honoraria van de raadpleging.

Wanneer de advocaat het standpunt van de maatschappij bevestigt, dient geen verdere waarborg door de maatschappij meer verleend en betaalt zij enkel de helft van de kosten en honoraria van de bedoelde raadpleging.

Wanneer nochtans de verzekerde, tegen het advies van de geraadpleegde advocaat, op eigen kosten toch de procedure inleidt of voortzet en daarbij een gunstiger resultaat bekomt dan datgene dat overeenstemt met het regelingsvoorstel van de maatschappij, dan dient de maatschappij de kosten en honoraria van die procedure ten laste te nemen en tevens het saldo van de aanvankelijke raadpleging aan verzekerde terug te betalen.

Voorrang voor Verzekeringnemer.

Wanneer de verzekerde een andere persoon is dan de verzekeringnemer, dan is de waarborg Rechtsbijstand voor deze verzekerde enkel verworven wanneer en voor zover de verzekeringnemer zich daartegen niet verzet.

Voorziening in Cassatie.

De maatschappij is niet verplicht verdere tussenkomst te verlenen voor geschillen die zouden kunnen voorgelegd worden aan het Hof van Cassatie wanneer het terug te vorderen schadebedrag in hoofdsom minder bedraagt dan € 2.500.

Artikel 20 Diefstal

De waarborg voor het risico "Diefstal" is enkel verzekerd, als zulks uitdrukkelijk vermeld is in de Bijzondere Voorwaarden van deze polis.

Deze keuzewaarborg is enkel verzekerd voor de inhoud die ondergebracht is in een regelmatig bewoonde woning. Hieronder wordt verstaan een woning die nooit méér dan 60 nachten per kalenderjaar onbewoond is.

De maatschappij verzekert:

De verdwijning of de beschadiging van de verzekerde inhoud die zich in het aangeduide gebouw bevindt, ingevolge diefstal of poging tot diefstal gepleegd:

- bij inbraak met behulp van inklimming of met behulp van namaaksleutels, gestolen of verloren sleutels
- door iemand die zich in het gebouw heeft laten insluiten of die er heimelijk is binnengedrongen
- door een niet verzekerde persoon die zich met toelating in het gebouw bevindt, bijvoorbeeld om er werken uit te voeren.

De maatschappij verzekert bovendien:

- De schade aan de inhoud in het aangeduide gebouw, veroorzaakt door vandalisme als gevolg van diefstal of poging tot diefstal
- De diefstal gepleegd met geweld of bedreiging op de persoon van verzekerde en dit overal ter wereld. De diefstal gepleegd in de passagiersruimte van de auto, terwijl verzekerde zich in de wagen bevindt, wordt beschouwd als een diefstal met bedreiging
- De kosten voor het vervangen van de sloten op de buitendeuren, noodzakelijk geworden ingevolge diefstal van huissleutels gepleegd in het verzekerde gebouw met inbraak, inklimming, heimelijke binnensluiting of indringing of gepleegd met geweld of bedreiging op de persoon van verzekerde en dit tot beloop van € 1.000
- Diefstal met braak gepleegd op de inhoud die tijdelijk verplaatst is in een gebouw dat verzekeringnemer gedurende maximaal 60 dagen van de 12 maanden voorafgaand aan het schadegeval, huurt als vakantieverblijf en dit overal in de wereld
- Diefstal met braak gepleegd op de inhoud van het studentenverblijf in België van de inwonende kinderen van verzekeringnemer.

- de schade ingevolge diefstal of poging tot diefstal van houten, metalen of stenen tuinmeubelen die zich bevinden in de tuin, binnenplaatsen, het tuinhuis of op een (dak)terras van het aangeduide gebouw en dit tot beloop van € 4.000.
- de schade ingevolge diefstal van stookolie uit de stookolietank op voorwaarde dat die afgesloten was door een cilinderslot en dit tot beloop van € 4.000.

Behalve:

- feiten gepleegd door of met medeplichtigheid van verzekerde
- feiten gepleegd tijdens de niet bewoning van het verzekerde gebouw, als deze niet bewoning meer dan 60 dagen bedraagt in de loop van de 12 maanden voorafgaand aan het schadegeval
- alle soorten motorvoertuigen, hun toebehoren evenals de al dan niet gekoppelde aanhangwagens
- dieren
- de inhoud die zich bevindt, hetzij in een niet met een sleutel afgesloten kelder, garage, zolder van een gebouw dat verzekerde slechts gedeeltelijk betreft, hetzij in de gemeenschappelijke delen, hetzij in alle niet met een sleutel afgesloten bijgebouwen niet aanpalend aan het verzekerde gebouw dat dienst doet als woning.

Vergoedingsgrenzen:

De waarborg voor dit risico wordt verleend tot beloop van 50% van het verzekerde bedrag voor "inhoud" zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, behoudens uitdrukkelijke afwijkende bepaling daaromtrent in de Bijzondere Voorwaarden, maar steeds met de hierna genoemde absolute maxima:

- per speciaal voorwerp of samenhangende groep van speciale voorwerpen: € 10.000. Onder "Speciale voorwerpen" wordt verstaan: antieke meubelen, kunst-en verzamelingsvoorwerpen, zilverwerk, bont en meer algemeen zeldzame en kostbare voorwerpen.
- voor alle juwelen samen: 10% van het totale verzekerde bedrag inhoud, zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, met een maximum van € 12.500
- voor alle waarden samen tot € 2.500. Dit bedrag wordt verhoogd tot € 5.000 voor de waarden achter slot opgeborgen in een ingebouwde brandkast.
- voor de diefstal gepleegd met geweld of bedreiging op de persoon van verzekerde buiten het verzekerde gebouw: € 2.500
- voor diefstal met braak in een vakantieverblijf: 10% van het totale verzekerde bedrag inhoud, met een maximum van € 5.000
- voor de inhoud die zich bevindt in een niet met een sleutel afgesloten kelder, garage, zolder van een gebouw dat verzekerde slechts gedeeltelijk betreft of in de niet met een sleutel afgesloten bijgebouwen niet aanpalend aan de verzekerde woning: € 2.500
- ingeval van diefstal gepleegd door een niet verzekerde persoon die zich met toelating in het gebouw bevindt: € 2.500.

Specifieke bepaling:

Wanneer de gestolen goederen worden teruggevonden, dient de verzekerde de maatschappij daarvan onmiddellijk te verwittigen. Werd nog geen vergoeding uitbetaald, dan neemt verzekerde de goederen terug in bezit en betaalt de maatschappij de schade die door de diefstal aan de goederen werd toegebracht, echter zonder de voormelde absolute maxima te overschrijden.

Werd de vergoeding reeds uitbetaald, dan worden de teruggevonden goederen eigendom van de maatschappij, tenzij verzekerde verkiest de goederen terug te bekomen tegen terugbetaling van de ontvangen schadevergoeding, onder aftrek van de eventuele herstelkosten.

Artikel 21 Onrechtstreekse Verliezen

De waarborg "Onrechtstreekse verliezen" is enkel verzekerd, als zulks uitdrukkelijk vermeld is in de Bijzondere Voorwaarden van deze polis.

Deze waarborg omvat een forfaitaire toeslag van 10% op het normaal verschuldigde bedrag van de schadevergoeding en dit vòòr aftrek van de vrijstelling, als tegemoetkoming voor ieder onrechtstreeks verlies dat verzekerde zou kunnen lijden als gevolg van een verzekerd schadegeval.

De schadevergoedingen, uitgekeerd ingevolge de hierna vernoemde verzekerde risico's komen niet in aanmerking voor de hier bedoelde forfaitaire toeslag:

- arbeidsconflicten en aanslagen
- natuurrampen
- burgerlijke aansprakelijkheid gebouw
- rechtsbijstand
- diefstal
- alle waarborguitbreidingen waarvan sprake in artikel 23
- de uitkeringen in het kader van een aansprakelijkheidsverzekering
- elke uitkering in het kader van de optimalisatieclausule
- uitbreiding van de verzekerde goederen waarvan sprake in artikel 2.

Hoofdstuk 4: Waarborguitbreidingen

Artikel 22 Toepasselijkheid

De hierna opgesomde waarborguitbreidingen zijn van toepassing voor de hierna vernoemde risico's, voor zover zich een verzekerd schadegeval heeft voorgedaan:

- brand en aanverwante risico's
- aanraking door vreemde voorwerpen
- beschadiging door diefstal of vandalisme
- arbeidsconflicten en aanslagen
- storm, hagel, sneeuw- of ijsdruk
- waterschade
- schade door stookolie
- glasbreuk
- elektrisch risico

- diefstal

Artikel 23 Diverse waarborguitbreidingen

A. Diverse kosten

De maatschappij vergoedt, zonder toepassing van de evenredigheidsregel, en dit tot beloop van 100% van het verzekerde bedrag gebouw/huurgevaar en inhoud en voor zover ze het gevolg zijn van een verzekerd schadegeval:

- de kosten voor afbraak en opruiming
- de kosten voor bewaring en opslag van de verzekerde geredde goederen en dit gedurende de normale wederopbouwperiode met een maximum van 18 maanden
- de kosten voor voorlopige afscherming
- de kosten voor het herstel van de tuin met gelijksoortige jonge aanplantingen Indien een verzekerd risico enkel schade heeft toegebracht aan de tuin, zonder de verzekerde goederen te teisteren, dan wordt deze schade aan de tuin vergoed tot beloop van € 2.500. Deze waarborguitbreiding is niet van toepassing op artikel 15 "Schade door Stookolie", alwaar een afwijkende vergoeding is voorzien voor het herstel van de tuin en saneringskosten.
- de kosten voor voorlopige huisvesting gedurende maximaal 6 maanden, wanneer het verzekerde gebouw dat dient als hoofdverblijfplaats van verzekeringnemer, onbewoonbaar is geworden. Deze kosten worden vergoed voor zover ze hoger zijn dan de vergoeding voor onbruikbaarheid en dit voor dezelfde periode. In hoofde van de huurder worden deze kosten verminderd met de huurprijs die hij betaalde voor het geteisterde verzekerde gebouw.
- de onbruikbaarheid van de onroerende goederen, tijdens de normale periode van wederopbouw, die bepaald wordt als volgt:
 - * voor de eigenaar: de onroerende genotsderving geschat op de gederfde huurprijs, indien het gebouw daadwerkelijk wordt verhuurd of geschat op de gederfde huurwaarde in de andere gevallen
 - * voor de huurder of gebruiker: de contractuele aansprakelijkheid ten aanzien van de eigenaar voor de gederfde huurprijs/huurwaarde
- de expertisecosten. Bij een verzekerd schadegeval kan de verzekeringnemer een onafhankelijk expert aanstellen om de schade aan zijn eigendom en de waarde van de verzekerde goederen in overleg met een expert van de maatschappij vast te stellen.

Indien er geen akkoord kan bereikt worden, dan stellen beide experts een derde expert aan. De definitieve beslissing over het bedrag van de schadevergoeding wordt dan door de drie experts genomen met meerderheid van stemmen. De erelonen en kosten van de expert aangesteld door verzekerde en van de derde expert, die ten laste van verzekerde vallen, worden door de maatschappij vergoed binnen de hierna vermelde grenzen, die niet geïndexeerd worden:

Schadevergoeding excl. BTW na aftrek vrijstelling	Vergoedbare expertisecosten (taksen inbegrepen)
- tot € 5.000	5% met een minimum van € 150
- van € 5.001 tot 12.500	€ 250 + 4% op gedeelte boven € 5.000
- van € 12.501 tot 40.000	€ 550 + 3% op gedeelte boven € 12.500
- van € 40.001 tot 125.000	€ 1.375 + 2,5% op gedeelte boven € 40.000
- van 125.001 tot 250.000	€ 3.500 + 1,75% op gedeelte boven € 125.000
- vanaf € 250.001	€ 5.687,50 + 1% op gedeelte boven € 250.000 met een absoluut maximum van € 20.000

De schade-uitkeringen op basis van aansprakelijkheid en onrechtstreekse verliezen, komen niet in aanmerking voor de vergoeding van expertisecosten.

- medische kosten en begrafeniskosten. Indien wij het gebouw/huurgevaar verzekeren en de verzekeringnemer of één zijner inwonende gezinsleden raakt gekwetst of overlijdt ten gevolge van een verzekerd schadegeval brand of ontploffing, dan vergoedt de maatschappij na tussenkomst van het ziekenfonds en na uitputting van andere persoonsverzekeringen die hetzelfde risico dekken:
 - 1) de medische kosten en apothekerskosten gedurende maximaal 365 dagen sinds het ongeval en dit tot beloop van € 2.500 per verzekerd schadegeval, ongeacht het aantal benadeelden
 - 2) de begrafeniskosten ingeval van overlijden van verzekeringnemer of één zijner inwonende gezinsleden binnen de 365 dagen na het ongeval. Deze vergoeding wordt uitgekeerd aan de personen die aantonen dat zij de begrafeniskosten hebben ten laste genomen en dit tot beloop van € 10.000 per schadegeval, ongeacht het aantal benadeelden.

B. Reddingskosten en interesten

Als een verzekerd schadegeval zich voordoet, betaalt de maatschappij, zonder toepassing van de evenredigheidsregel en binnen de grenzen zoals voorzien in de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en de uitvoeringsbesluiten ervan:

- de reddingskosten
- in het kader van een aansprakelijkheidsverzekering: de interesten toegewezen op de in hoofdsom verschuldigde schadevergoeding, evenals de kosten voor de burgerlijke verdediging en de honoraria en de kosten van de advocaat en deskundigen, aangesteld door de maatschappij.

C. Verhaal van derden

De maatschappij verleent tussenkomst voor de aansprakelijkheid die verzekerde ten laste wordt gelegd op basis van de artikels 1382 tot 1386 bis van het Burgerlijk Wetboek en dit voor de stoffelijke schade veroorzaakt door een verzekerd schadegeval, die overslaat naar de goederen van derden, gasten inbegrepen, en dit tot beloop van € 1.075.000.

Deze waarborg is eveneens verworven aan de verzekeringnemer die huurder of gebruiker is en die ingevolge de met de eigenaar contractueel bedongen afstand van verhaal, geen waarborg huurgevaar onderschreven heeft. Indien de aansprakelijkheid van verzekeringnemer op basis van de artikels 1382 tot 1386 bis Burgerlijk wetboek betrokken is voor de stoffelijke schade aan goederen van derde, veroorzaakt door een verzekerd risico dat schade heeft toegebracht aan het aangeduide gebouw en vervolgens is overgeslagen naar deze goederen van die derde, dan verleent de maatschappij hiervoor tussenkomst. De tussenkomst voor dit schadegeval met inbegrip van de vergoeding van de schade aan de inhoud van de huurder, wordt verleend tot beloop van het verzekerd kapitaal inhoud.

D. Verhaal van huurders en gebruikers

De maatschappij verleent tussenkomst voor de contractuele aansprakelijkheid die de verzekeringnemer-verhuurder ten laste wordt gelegd jegens de huurder op basis van artikel 1721 van het Burgerlijk Wetboek (en naar analogie jegens de gebruiker) en dit voor de stoffelijke schade veroorzaakt door een verzekerd risico. De tussenkomst belooft maximaal € 1.075.000.

Hoofdstuk 5: Uitzonderlijke gevallen van niet-verzekering

Artikel 24 Algemene uitsluitingen

De maatschappij verleent geen dekking voor de schade die reeds geheel of gedeeltelijk bestond voor de aanvang van de verzekering bij Optimco NV.

Ongeacht de betrokken waarborg, verzekert de maatschappij niet de schade die rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit:

- een opzettelijke daad van verzekerde
- de beschadiging van een gebouw dat bestemd is voor de afbraak of dat het voorwerp is van een beslissing tot afbraak vanwege de overheid
- exploitatiestopzetting of exploitatiedaling (bedrijfsschade)
- de beschadiging van computermateriaal tengevolge van een oorzaak, die niet uitdrukkelijk vermeld is in één van de omschreven verzekerde risico's van deze polis
- milieuverontreiniging, behoudens de dekking voorzien voor de saneringskosten, voorzien in de waarborg "Schade door stookolie "
- natuurrampen, andere dan deze omschreven in artikel 12 "Storm, hagel, sneeuw- of ijsdruk" en in artikel 13 "Natuurrampen"
- krijgsverrichtingen, (burger)oorlog of staat van beleg
- opeising of bezetting van de verzekerde goederen
- elektromagnetische velden of asbest
- radioactiviteit, nucleaire brandstof, ioniserende straling of wijziging van de atoomkern

Hoofdstuk 6: Evaluatie van gebouw en inhoud

Artikel 25 Verzekerd bedrag voor Gebouw

Verzekeringnemer dient de waarde op te geven van het verzekerde gebouw.

Als hij eigenaar is, dient de nieuwwaarde opgegeven, namelijk de kostprijs vereist om het gebouw opnieuw op te bouwen met nieuwe gelijkaardige materialen, met inbegrip van alle taksen, belastingen en architectkosten.

Als hij huurder of gebruiker is, dient de werkelijke waarde opgegeven, namelijk de nieuwwaarde verminderd met de slijtage.

Voor de bepaling van die waarde, kan verzekeringnemer gebruik maken, in zijn hoedanigheid van eigenaar, (gedeeltelijke)huurder of gebruiker, van het door de maatschappij voorgestelde stelsel tot afschaffing van de evenredigheidsregel of van een ander door de maatschappij aanvaard stelsel dat ressorteert in verzekerde kapitalen, op voorwaarde dat de polis geïndexeerd is.

Wenst verzekeringnemer geen gebruik te maken van dit stelsel of heeft hij het stelsel te goeder trouw niet correct toegepast, maar is de polis geïndexeerd en is bovendien het gebouw/huurgevaar voor minimum 110.000 € verzekerd, dan wordt de verzekering voor het gebouw beschouwd als afgesloten op absoluut eerste risico, te weten een tot beloop van het bedrag zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden toegestane verzekering , zonder rekening te houden met de waarde van het gebouw en derhalve zonder toepassing van de evenredigheidsregel.

De verzekeringnemer die huurder of gebruiker is van een gedeelte van het gebouw of van een volledige woning, kan voor de bepaling van het huurgevaar, een bedrag opgeven dat overeenstemt met de 20 maal de jaarlijkse huurprijs /huurwaarde, verhoogd met de huurders-of gebruikerslasten. Deze lasten omvatten niet de verbruikskosten zoals verwarming, gas, water en elektriciteit.

Artikel 26 Verzekerd bedrag voor Inhoud

Verzekeringnemer dient de waarde van zijn roerende goederen en van de vaste installaties en verfraaiingen, verzekerd door de huurders of gebruikers, op te geven volgens de nieuwwaarde ervan met inbegrip van alle verschuldigde taksen en belastingen.

Nochtans wordt de waarde van sommige specifieke goederen als volgt vastgesteld:

- linnengoed en klederen: volgens werkelijke waarde
- antieke meubelen, kunst- en verzamelingsvoorwerpen, juwelen, alle zeldzame of kostbare voorwerpen: volgens vervangingswaarde, zijnde de aankoopprijs die normaal moet worden betaald voor een identiek of gelijkaardig goed in dezelfde toestand als het zich bevond voor het schadegeval
- waarden (definitie zie artikel 1), die enkel verzekerd zijn indien het risico "Diefstal" is onderschreven: volgens dagwaarde van de beurs of markt
- documenten, handelsboeken, plans, modellen en informatiedragers: volgens de kosten nodig voor hun materiële wedersamenstelling. De onderzoekings- en studiekosten zijn niet verzekerd
- huisdieren: volgens dagwaarde zonder rekening te houden met hun eventuele wedstrijd- of competitiewaarde
- alle soorten rijtuigen met of zonder motor: volgens werkelijke waarde. Er wordt op gewezen dat moto's en motorrijtuigen op vier of meer wielen enkel verzekerd zijn als deze uitdrukkelijk in het verzekeringsvoorstel of in de Bijzondere Voorwaarden zijn vermeld.

Wanneer enkel de inhoud bij de maatschappij verzekerd is of wanneer het kapitaal van het bij de maatschappij verzekerde gebouw werd vastgesteld

- ofwel volgens het door de maatschappij voorgestelde of aanvaarde stelsel tot afschaffing van de evenredigheidsregel
- ofwel - in hoofde van de verzekeringnemer huurder of gebruiker van een gedeelte van het gebouw of van een volledige woning - op basis van twintig maal de volledige jaarlijkse huurprijs met inbegrip van de lasten
- ofwel als het een verzekering op absoluut eerste risico voor het gebouw betreft,

dan wordt de verzekering Inhoud beschouwd als een verzekering op absoluut eerste risico, op voorwaarde dat de polis geïndexeerd is en het kapitaal inhoud minimaal 40.000 € bedraagt.

Hoofdstuk 7: Verplichtingen bij Schadegeval

Artikel 27 Verplichtingen

Wanneer een verzekerd schadegeval zich voordoet, moet verzekerde:

- uiterlijk binnen de 8 dagen de maatschappij inlichten over de datum, de omstandigheden, de oorzaken en de omvang van de schade
- ten spoedigste de vragen beantwoorden die door de maatschappij worden gesteld en de documenten bezorgen waarnaar wordt gevraagd, met het oog op een goed beheer van het schadedossier
- alle nuttige maatregelen nemen om de gevolgen van het schadegeval te beperken, de beschadigde goederen ter beschikking houden van de maatschappij voor eventuele controle van de schade-oorzaak en schade-omvang. Hij mag geen afstand doen van de verzekerde goederen, zonder toelating van de maatschappij
- de afgevaardigde of de expert van de maatschappij ontvangen en diens vaststellingen vergemakkelijken
- zich onthouden van elke handeling, waardoor het terugvorderingsrecht van de maatschappij zou kunnen beperkt of ongedaan gemaakt worden. In die zin mag verzekerde wiens aansprakelijkheid kan betrokken zijn, enkel de feiten erkennen, maar geen uitspraak doen omtrent de aansprakelijkheid, noch een betaling doen of deze beloven
- alle dagvaardingen ten spoedigste aan de maatschappij overmaken en de onderrichtingen van de maatschappij opvolgen.

Wanneer de schade het gevolg is van het gewaarborgde risico "Diefstal" of "Beschadiging door Diefstal of vandalisme" of "Arbeidsconflicten en aanslagen", moet verzekerde binnen de 24 uur klacht neerleggen bij de politieoverheid.

In geval van diefstal van effecten aan toonder, dient verzekerde die het risico "Diefstal" heeft onderschreven, onverwijld verzet aan te tekenen bij de bank.

De verzekeringnemer, die eigenaar is van het verzekerde gebouw, dient het bewijs te leveren dat het beschadigde gebouw vrij is van hypothecaire of bevoorrechte schuldvorderingen of het schriftelijk akkoord kunnen voorleggen dat de schuldeiser ermee akkoord gaat dat de vergoeding aan verzekeringnemer wordt uitbetaald.

Artikel 28 Gevolgen van het niet naleven van de verplichtingen

Indien de niet-naleving van voormelde verplichtingen voor de maatschappij nadeel meebrengt, kan deze haar tussenkomst weigeren of herleiden in de mate dat ze nadeel heeft geleden.

Wanneer de voormelde verplichtingen niet worden nageleefd met bedrieglijk opzet, mag de maatschappij de voorziene waarborg weigeren.

Hoofdstuk 8: Vaststelling van de Schadevergoeding

Artikel 29 Criteria

Bij totaal verlies van het gebouw of een voorwerp van de inhoud wordt de schade vastgesteld op basis van de criteria voorzien in de artikels 25 en 26 van deze polis.

Als deze goederen hersteld kunnen worden, zullen de herstellingskosten vergoed worden, zonder nochtans de vergoeding bij totaal verlies te overtreffen.

Bij de toepassing van voormelde criteria dient nochtans rekening te worden gehouden met volgende bijzonderheden:

- als de schadevergoeding, overeenkomstig de artikels 25 en 26, vergoed wordt op basis van de nieuwwaarde, zal enkel de slijtage boven de 30% worden afgetrokken
- als de schade werd veroorzaakt door het risico "Blikseminslag" of "Inwerking van elektriciteit", gelden volgende forfaitaire slijtage-afrekken voor de schade die werd toegebracht aan elektrische of elektronische toestellen, voor privé-gebruik:
 - a. zolang het toestel geen zeven jaar oud is, wordt geen slijtage afgetrokken; nadien wordt een forfaitaire slijtage-afrek toegepast van 10% per begonnen ouderdomsjaar, te rekenen vanaf het achtste begonnen jaar
 - b. als het gaat om informaticamateriaal, wordt geen slijtage afgetrokken zolang het materiaal geen drie jaar oud is; nadien wordt een forfaitaire slijtage-afrek toegepast van 10% per begonnen ouderdomsjaar, te rekenen vanaf het vierde begonnen jaar.

Elektrische of elektronische toestellen voor beroepsgebruik kennen dezelfde afschrijvingspercentages als hierboven vernoemd, tenzij de nieuwwaarde van het beschadigde toestel, toebehoren inbegrepen € 5.000 overtreft. In dat geval wordt de schade volgens werkelijke waarde vergoed.

- de schadevergoeding in het kader van een aansprakelijkheidsverzekering, wordt steeds berekend op basis van de werkelijke waarde
- de schadevergoeding voor tuinherstel wordt berekend volgens de kosten voor heraanplanting met jonge gelijksoortige aanplantingen.

Artikel 30 Vrijstelling

Tenzij anders is bepaald in de Bijzondere Voorwaarden, draagt verzekerde per verzekerd schadegeval, behoudens in het risico "Natuurrampen", steeds een eigen aandeel van € 202,71 in de stoffelijke schade.

Per verzekerd schadegeval "Natuurrampen", draagt verzekerde steeds een eigen aandeel van 997,60 €. Deze vrijstelling kan niet afgekocht worden.

Voor de toepassing van de vrijstelling wordt de totaliteit van de schade die te wijten is aan eenzelfde schadeverwekkend feit beschouwd als één enkel schadegeval, met uitzondering van het ondoorschijnend worden van isolerende ruiten zoals voorzien is in artikel 16.

De vrijstelling wordt in mindering gebracht vóór de eventuele toepassing van de evenredigheidsregel.

De bedragen van de voorziene vrijstellingen worden gewijzigd volgens de verhouding die bestaat tussen het indexcijfer van de consumptieprijzen van de maand voorafgaand aan de maand waarin het schadegeval zich voordoet en het indexcijfer van mei 2005, namelijk 102,54 (basis 2004).

Artikel 31 Evenredigheidsregel

Als bij een verzekerd schadegeval blijkt dat het verzekerde bedrag onvoldoende is, rekening houdend met de bepalingen van de artikels 25 en 26 van deze polis, dan is er toepassing van de evenredigheidsregel, d.w.z. dat de vergoeding verminderd wordt volgens de verhouding tussen enerzijds het verzekerde bedrag en anderzijds het bedrag dat overeenkomstig de artikels 25 en 26 had moeten verzekerd worden.

Wanneer nochtans voor bepaalde goederen in deze polis een groter bedrag werd verzekerd dan datgene dat volgens artikels 25 en 26 diende verzekerd te worden, dan mag dit overschot worden overgedragen op de onvoldoende verzekerde goederen, en dit pro rata van de tekorten van de bedragen en evenredig met de toegepaste premievoeten.

Deze overdraagbaarheid wordt enkel toegestaan voor goederen die tot hetzelfde geheel behoren en op dezelfde plaats gelegen zijn.

Deze overdraagbaarheid is, in het kader van het risico "Diefstal", enkel mogelijk met betrekking tot de inhoud.

Artikel 32 Geen toepassing van evenredigheidsregel

Er wordt geen toepassing gemaakt van de evenredigheidsregel:

- in de verzekering die betrekking heeft op het gebouw, wanneer de waarde van het gebouw of het huurgevaar werd vastgesteld op basis van het door de maatschappij voorgestelde of aanvaarde stelsel tot afschaffing van de evenredigheidsregel en de polis geïndexeerd is
- in de verzekering voor de aansprakelijkheid van de huurder of gebruiker van een gedeelte van het gebouw of van een volledige woning, voor zover het kapitaal huurgevaar overeenstemt met 20 maal de jaarlijkse huurprijs/waarde, inbegrepen de lasten. Werd een lager bedrag verzekerd, dan wordt de evenredigheidsregel toegepast volgens de verhouding die bestaat tussen het verzekerde bedrag en 20 maal de jaarlijkse huurprijs/huurwaarde met inbegrip van de lasten.
- in een verzekering op absoluut eerste risico
- op de waarborguitbreidingen
- in de verzekering voor Burgerrechtelijke Aansprakelijkheid Gebouw
- als de ontoereikendheid van het bedrag niet meer bedraagt dan 10% van het bedrag dat verzekerd had moeten zijn
- als de schadevergoeding, vóór aftrek vrijstelling, maximaal € 2.500 exclusief taksen bedraagt

Artikel 33 Herwaardering volgens ABEX-evolutie

Als de polis geïndexeerd is en het ABEX-indexcijfer stijgt tijdens de normale wederopbouwperiode, dan wordt de nog uit te keren vergoeding voor het beschadigde gebouw, berekend op de dag van het schadegeval, vermeerderd op basis van de eventuele stijging van het laatst bekende ABEX-indexcijfer tijdens de normale wederopbouwperiode, zonder dat de aldus berekende totale schadevergoeding groter kan zijn dan 120% van de oorspronkelijk vastgestelde vergoeding en zonder dat zij de totale prijs van de wederopbouw kan overschrijden.

Artikel 34 Herwaardering bij gebruik van het berekeningsstelsel

Als de polis geïndexeerd is en het door de maatschappij voorgestelde stelsel tot afschaffing van de evenredigheidsregel correct werd toegepast, dan wordt het verzekerde bedrag met betrekking tot het gebouw, zelfs als het ontoereikend is, voor de eigenaar verhoogd tot de nieuwwaarde van het gebouw en voor de huurder of gebruiker tot de werkelijke waarde.

Diezelfde regel blijft gelden als de onjuistheid bij het bepalen van het verzekerde bedrag volgens het bedoelde stelsel enkel te wijten is aan veranderingen aan het gebouw na de onderschrijving van deze polis en die veranderingen geen waardevermeerdering van meer dan 10% met zich brachten.

Diezelfde regel blijft ook gelden als de polis geïndexeerd is voor huur- of gebruikersgevaar van een gedeelte van een gebouw of voor een volledige woning en het verzekerde bedrag met betrekking tot het gebouw ten minste overeenstemt met twintig maal de jaarlijkse huurprijs of huurwaarde, vermeerderd met de lasten.

Hoofdstuk 9: Vergoedingstermijnen

Artikel 35 Uitbetaling van de schadevergoeding

De maatschappij betaalt binnen de 30 dagen na de vaststelling van de schade of de sluiting van de expertise:

- 80% van de schade aan het verzekerde gebouw dat verzekerd is in nieuwwaarde, na aftrek van de slijtage die 30% te boven gaat.
Het saldo van de vergoeding voor het in nieuwwaarde verzekerde gebouw wordt uitbetaald al naargelang de wederopbouw vordert. Indien verzekeringnemer niet laat wederopbouwen, maar in vervanging van het beschadigde gebouw overgaat tot aankoop van een ander gebouw in België, dan wordt het saldo vergoed bij het verlijden van de notariële akte.
Indien de schadevergoeding aan het verzekerde gebouw in nieuwwaarde, exclusief taksen, niet het bedrag van € 10.000 overtreft, dan wordt deze in één keer uitbetaald.
- 100% van het schadebedrag voor alle andere verzekerde goederen.

Alle niet-terugvorderbare taksen en rechten worden vergoed, zodra verzekerde aantoonde deze betaald te hebben naar aanleiding van herstelling, wederopbouw of vervanging van de beschadigde goederen.

De maatschappij betaalt de kosten van huisvesting en van andere eerste hulp ten laatste 15 dagen na de ontvangst van de bewijzen dat deze kosten werden gemaakt. De andere kosten, zoals voorzien in artikel 23 Waarborguitbreidingen worden vergoed binnen de 30 dagen na ontvangst van de bewijsstukken van deze kosten.

De verschuldigde schadevergoeding in het kader van een aansprakelijkheidsverzekering, gebeurt volgens de regels van gemeen recht.

De beëindiging van de expertise of de vaststelling van het schadebedrag dient plaats te vinden binnen de 90 dagen die volgen op de datum waarop verzekerde de maatschappij heeft ingelicht van de aanstelling van zijn expert.

Artikel 36 Opschorting van de uitbetaling

De termijnen die voorzien zijn in artikel 35 worden opgeschort:

- indien de verzekerde op de datum van sluiting van de expertise niet alle verplichtingen vervuld heeft die hem door deze polis zijn opgelegd. De termijnen beginnen pas te lopen vanaf de dag die volgt op de dag waarop verzekerde die verplichtingen is nagekomen
- wanneer het gaat om een diefstal of als er vermoedens bestaan dat het schadegeval opzettelijk veroorzaakt werd door de verzekerde of de verzekeringsbegunstigde. De maatschappij kan zich dan het recht voorbehouden vooraf kopie van het strafdossier te nemen. Het verzoek om kennis ervan te nemen, moet uiterlijk binnen dertig dagen na afsluiting van de expertise ingediend worden. Indien de verzekerde of de verzekeringsbegunstigde niet strafrechtelijk vervolgd wordt, dan moet de eventuele betaling gebeuren binnen de 30 dagen nadat de maatschappij kennis genomen heeft van de conclusies van het strafdossier
- indien het schadegeval veroorzaakt is door een natuurramp en de Minister van Economische zaken de vergoedingstermijnen heeft verlengd
- indien de maatschappij aan de verzekerde schriftelijk de redenen duidelijk heeft gemaakt die de sluiting van de expertise of de raming van de schade beletten. De ingeroepen redenen dienen buiten de wil van de maatschappij en die van haar gemachtigde te liggen.

Artikel 37 Subrogatie

De maatschappij treedt in de rechten van de verzekerde voor de terugvordering van alle uitgekeerde vergoedingen of voorschotten.

Artikel 38 Verhaal

Vermits de maatschappij de uitgekeerde vergoeding kan verhalen op de aansprakelijken voor het schadegeval, mag de verzekeringsbegunstigde geen afstand doen van verhaal.

De maatschappij doet afstand van verhaal, behoudens in geval van opzet, op:

- de verzekerden
- diens gasten
- de bloed- of aanverwanten in rechte lijn van verzekeringnemer
- de verhuurder van het aangeduide gebouw, wanneer de afstand van verhaal in het huurcontract is bedongen
- de naakte eigenaar en vruchtgebruiker die samen in deze polis verzekerd zijn
- de mede-eigenaars die samen in deze polis verzekerd zijn.

Elke verhaalsafstand heeft slechts uitwerking voor zover de aansprakelijke persoon niet gedekt is via een aansprakelijkheidsverzekering.

Hoofdstuk 10: Administratieve Bepalingen

Artikel 39 Mededelingsplicht bij het sluiten en tijdens de duur van de overeenkomst

Zowel bij het afsluiten van het contract als tijdens de duur ervan dient verzekeringnemer het risico volledig en juist voor te stellen en alle hem bekende omstandigheden, waarvan hij redelijkerwijs kan aannemen dat ze een invloed hebben op de beoordeling van het risico, ter kennis te brengen van de maatschappij. Hij dient eveneens opgave te doen van alle andere verzekeringen met hetzelfde voorwerp.

Bij verzwijging of onjuiste mededeling zal de maatschappij haar tussenkomst beperken of weigeren overeenkomstig de bepalingen van de wet.

Artikel 40 Bijzondere Voorwaarden

In de Bijzondere Voorwaarden van deze polis worden de specifieke kenmerken van de waarborg omschreven. Zij vervangen de Algemene voorwaarden voor zover ze er strijdig mee zijn. Samen met de Algemene Voorwaarden maken zij het verzekeringscontract uit.

Artikel 41 Aanvang van de verzekering

De verzekering vangt aan op de datum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, op voorwaarde dat de eerste premie betaald werd.

Artikel 42 Duur van het verzekeringscontract

De duur van het contract is bepaald op één jaar.

Het contract vangt aan op de aanvangsdatum te 00.00 uur en eindigt op de einddatum te 00.00 uur.

Het contract wordt stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar, behoudens geldige opzegging door één van de partijen.

Artikel 43 Opzegging door verzekeringnemer

Verzekeringnemer kan het contract opzeggen:

- tegen het einde van iedere verzekeringsperiode, mits inachtnaam van een opzegtermijn van drie maanden
- ingeval van tariefwijziging, binnen de maand na de mededeling van deze wijziging door de maatschappij; wanneer echter deze mededeling niet minstens vier maanden vóór de jaarlijkse vervalddag gebeurt, beschikt de verzekeringnemer over een opzegtermijn van drie maanden vanaf de dag dat hij de mededeling ontving
- tegen de aanvangsdatum van het contract, wanneer de termijn tussen de datum van afsluiten van het contract en de aanvangsdatum ervan langer is dan één jaar, mits de opzeg gebeurt tenminste drie maanden vóór de aanvangsdatum
- na iedere aangifte van een schadegeval, maar uiterlijk één maand na uitbetaling of weigering tot uitbetaling van de schadevergoeding
- bij risicowijziging, als er omtrent de gevraagde premiewijziging binnen de maand geen overeenkomst met de maatschappij wordt bereikt.

Artikel 44 Opzegging door de maatschappij

De maatschappij kan het contract opzeggen:

- tegen het einde van iedere verzekeringsperiode, mits inachtnaam van een opzegtermijn van drie maanden
- tegen de aanvangsdatum van het contract, wanneer de termijn tussen de datum van afsluiten van het contract en de aanvangsdatum ervan langer is dan één jaar, mits de opzeg gebeurt ten minste drie maanden vóór de aanvangsdatum
- ingeval van niet-betaling van de premie
- na iedere aangifte van een schadegeval, maar uiterlijk één maand na uitbetaling of weigering tot uitbetaling van de schadevergoeding
- ingeval van wijziging van de wetgeving die een invloed kan hebben op de draagwijdte van de waarborg
- wanneer verzekeringnemer woonstkeuze in het buitenland doet

Artikel 45 Opzegmogelijkheid bij onjuiste risico-omschrijving

Wanneer blijkt dat het werkelijke risico zwaarder is dan de omschrijving die door verzekeringnemer ervan in het verzekeringsvoorstel werd gegeven en wanneer verzekeringnemer het voorstel tot aanpassing van het contract niet aanvaardt binnen de maand na dit voorstel, dan kan de maatschappij het contract opzeggen binnen de vijftien dagen na het verstrijken van de aanvaardingstermijn of na kennisname van de formele weigering door verzekeringnemer.

Wanneer de maatschappij aantoonbaar dat zij het werkelijke risico in geen geval zou verzekeren, dan kan zij het contract opzeggen binnen de maand te rekenen vanaf de dag dat zij kennis kreeg van de werkelijke omvang van het risico.

Artikel 46 Vorm van de opzegging

De opzegging gebeurt bij deurwaardersexploot, per aangetekende brief of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

Artikel 47 Opzegtermijn

De opzegtermijn wordt gerekend vanaf de dag die volgt op de betekening of op de datum van het ontvangstbewijs of, in geval van aangetekende brief, vanaf de dag die volgt op de afgifte ter post.

De opzegging krijgt uitwerking na het verstrijken van één maand, in geval van opzeg na risicovermindering, risicoverzwaring, woonstkeuze in het buitenland, overlijden of faillissement van verzekeringnemer en na tariefwijziging. Nochtans krijgt de opzegging na tariefwijziging pas ten vroegste uitwerking op de eerstkomende jaarlijkse hoofdvervaldag, volgend op de kennisgeving van de tariefwijziging.

Bij opzegging na schadegeval krijgt deze pas uitwerking na het verstrijken van drie maanden. Nochtans krijgt ook de opzeg na schadegeval uitwerking na één maand, als verzekerde of een begunstigde de verplichtingen na schadegeval niet is nagekomen met de bedoeling de maatschappij te misleiden, op voorwaarde dat de maatschappij een klacht met burgerlijke partijstelling heeft ingediend bij een onderzoeksrechter of tot dagvaarding voor een vonnisgerecht is overgegaan op basis van de artikels 193, 196, 197, 496 of 510 tot 520 van het strafwetboek.

Artikel 48 Gevolgen van de Opzegging

De opzegging geldt ofwel voor het gehele verzekeringscontract ofwel enkel voor de waarborg Rechtsbijstand, omschreven in Hoofdstuk 3 van deze polis.

Wanneer de maatschappij enkel de rechtsbijstandverzekering opzegt, dan mag de verzekeringnemer het gehele verzekeringscontract opzeggen.

De maatschappij doet terugbetaling van het premiegedeelte dat betrekking heeft op de periode na de datum van het van kracht worden van de opzegging.

Artikel 49 Samenhang dekking brand en natuurrampen

Elke schorsing, nietigheid, beëindiging of opzegging van de waarborg tegen natuurrampen brengt van rechtswege deze van de waarborg met betrekking tot het gevaar brand met zich.

Elke schorsing, nietigheid, beëindiging of opzegging van de waarborg tegen brand brengt eveneens van rechtswege deze van de waarborg met betrekking tot het gevaar natuurrampen met zich.

Artikel 50 Overdracht onder levenden

Het contract eindigt van rechtswege:

- voor roerende goederen vanaf het ogenblik dat verzekerde de goederen niet meer in zijn bezit heeft
- voor onroerende goederen: drie maanden na de datum van het verlijden van de authentieke overdrachtsakte. Tijdens die periode geldt de verzekering ook voor de overnemer, tenzij deze reeds waarborg geniet uit hoofde van een andere polis.

Artikel 51 Overdracht na overlijden

Ingeval van overlijden van verzekeringnemer blijft het contract voortbestaan ten voordele van de erfgenamen die eveneens verplicht zijn de premies te betalen. De erfgenamen kunnen het contract per aangetekende brief opzeggen binnen drie maanden en veertig dagen na het overlijden.

De maatschappij kan het contract opzeggen binnen drie maanden te rekenen vanaf de kennisname van het overlijden.

Artikel 52 Faillissement

Ingeval van faillissement van verzekeringnemer blijft het contract voortbestaan ten voordele van de massa van de schuldeisers, die aan de maatschappij het bedrag verschuldigd is van de premies vervallen vanaf de faillietverklaring. De curator kan het contract opzeggen binnen de drie maanden die volgen op de faillietverklaring.

De maatschappij kan het contract opzeggen ten vroegste drie maanden na de faillietverklaring.

Artikel 53 Verzekeringspremie

De premie, met inbegrip van taksen en bijdragen, moet op verzoek van de maatschappij op de vervalddag vooraf betaald worden.

Niet-betaling van de premie kan de schorsing van de waarborg en de opzegging van het contract tot gevolg hebben, overeenkomstig de wettelijke bepalingen terzake.

Artikel 54 Hulp aan Verzekerden

Verzekerde kan de bijstand en de toelichting inroepen van zijn verzekeringstussenpersoon bij de uitvoering van het verzekeringscontract.

Hij kan zich eveneens wenden tot de bevoegde dienst van de maatschappij, door zich te richten naar "Klachtenonthaal NV Optimco", klachtenonthaal@optimco.be .

Wanneer verzekerde niet akkoord gaat met de werkwijze van de maatschappij, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman.be .

Artikel 55 Hoofdelijkheid

Wanneer de verzekering gesloten wordt door meer dan één verzekeringnemer, dan zijn deze hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tegenover de maatschappij.

Iedere mededeling door de maatschappij gericht tot één dezer verzekeringnemers, is ook geldig ten opzichte van de anderen.

Artikel 56 Woonstkeuze

Alle briefwisseling aan de maatschappij wordt geldig toegezonden aan haar maatschappelijke zetel.

Alle briefwisseling aan de verzekeringnemer of aan diens erfgenamen en rechtverkrijgenden wordt geldig toegezonden aan het adres aangeduid in de Bijzondere Voorwaarden of aan het adres dat later aan de maatschappij werd meegedeeld.

Artikel 57 Rechtsmacht

Alle geschillen in verband met dit contract behoren uitsluitend tot de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Artikel 58 Bescherming persoonlijke Levenssfeer

De verzekeringnemer verklaart zich akkoord met de verwerking van zijn persoonsgegevens door de maatschappij, die beschouwd wordt als de verantwoordelijke voor de verwerking in de zin van de wet van 8/12/1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer en het KB van 13/2/2001 tot uitvoering van deze wet.

De persoonsgegevens, verstrekt door verzekeringnemer, worden door de maatschappij geregistreerd en verwerkt met het oog op het beheer van de relaties die uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeien, het beheer van de contracten en de schadegevallen, het voorkomen van misbruiken en fraude en het opmaken van statistieken. Verzekeringnemer verklaart zich akkoord met de uitwisseling van die gegevens met de verzekeringsbemiddelaars waarmee de maatschappij samenwerkt, alsook met de mededeling ervan aan andere derden wanneer de uitvoering van het verzekeringscontract dit vereist of in geval van een wettig belang. Hij stemt er aldus mee in dat deze persoonsgegevens kunnen meegedeeld worden aan ESV Datassur, wanneer deze relevant zijn voor de beoordeling van de risico's en het beheer van de contracten en de schadegevallen. Verzekeringnemer heeft het recht om de gegevens, die op hem betrekking hebben, in te zien en in voorkomend geval te laten rechtzetten. Hiertoe moet een gedateerd en ondertekend verzoek, samen met een kopie van de identiteitskaart, naar Datassur, Dienst Bestanden, de Meeûsplantsoen 29 te 1000 Brussel verstuurd worden.

Verzekeringnemer geeft tevens zijn uitdrukkelijke en bijzondere toestemming voor de verwerking van zijn persoonsgegevens die de gezondheid betreffen onder de verantwoordelijkheid van een beroepsbeoefenaar in de gezondheidszorg. Indien zulks noodzakelijk is voor de doeleinden van de verwerking of voor de doeleinden van het verzekeringscontract mogen dergelijke gegevens bij andere personen worden ingezameld.

Verzekeringnemer beschikt ten alle tijde over een individueel en kosteloos recht op toegang tot en op verbetering van onjuiste gegevens. Bijkomende inlichtingen kunnen steeds bekomen worden bij de Commissie voor de Bescherming van de persoonlijke Levenssfeer.