



Voorwaarden OPSV2207

OHRA Opstalverzekering Basis/All Risk



Deze voorwaarden beschrijven uw verzekering. Deze verzekering vangt financiële tegenvallers op bij materiële schade aan uw *woonhuis*.

Voor uw opstalverzekering kunt *u* kiezen uit de dekking Basis of All Risk. De dekking Basis kunt *u* nog uitbreiden met de dekking Glas. Bij de dekking All Risk is de dekking Glas standaard meeverzekerd. Op uw polisblad staat hoe *u* bent verzekerd.



Heeft *u* vragen over uw verzekering of wilt *u* een verandering doorgeven?

Dan kunt *u* contact met ons opnemen via Mijn OHRA. Mijn OHRA is uw persoonlijke online omgeving. Hier regelt *u* alles voor uw verzekeringen en kunt *u* eenvoudig uw gegevens bekijken en wijzigen. *U* kunt inloggen op www.ohra.nl/mijnohra. Wilt *u* op een andere manier contact met ons opnemen? Kijk dan op www.ohra.nl/contact.

Belangrijk om vooraf te weten!

In deze voorwaarden zijn woorden schuin gedrukt. Deze woorden hebben een speciale betekenis. De uitleg daarvan staat in de begrippenlijst achterin deze voorwaarden.



Welke veranderingen moet *u* altijd doorgeven?

Hieronder leest *u* welke veranderingen *u* binnen dertig dagen aan ons moet doorgeven. En wat dat betekent voor uw verzekering. In het hoofdstuk 'Welke andere afspraken zijn er?' leest *u* wat er gebeurt als *u* deze veranderingen niet of niet op tijd doorgeeft.

- *U* gaat uw *woonhuis* op een andere manier gebruiken dan op uw polisblad staat of de bestemming verandert. Bijvoorbeeld omdat *u*:
 - een praktijkruimte gaat inrichten; of
 - uw *woonhuis* gaat verhuren.
- *U* verhuist.
- Het *verzekerd belang* van uw *woonhuis* gaat over naar anderen. Bijvoorbeeld omdat *u* uw *woonhuis* verkoopt, of omdat *u* overlijdt.
- *U* gaat het materiaal veranderen waarvan de muren of het *dak* van uw *woonhuis* gemaakt is;
- de inhoud in kubieke meters van uw *woonhuis* neemt toe. *U* bouwt bijvoorbeeld een garage of serre aan uw *woonhuis*. Of *u* plaatst een dakkapel of een tuinhuisje;
- Een of meer (andere) gegevens die op uw polisblad staan veranderen.

Wij beoordelen dan de veranderingen. Door de veranderingen kan de *premie* hoger of lager worden. Ook is het mogelijk dat *wij* de veranderingen niet accepteren of dat *wij* de verzekering stoppen. *U* bent pas verzekerd in de nieuwe situatie, als *wij* schriftelijk of per e-mail hebben bevestigd of *wij* de verzekering willen voortzetten. En onder welke voorwaarden.

Welke veranderingen moet u altijd doorgeven?	1
Wat moet u doen bij schade?	3
• Welke service bieden wij u bij schade?	3
• Wat moet u doen bij glasschade?	3
Wat dekt uw opstalverzekering?	3
• Dekking Basis	3
• Dekking All Risk	6
• Hoe bent u verzekerd in bijzondere situaties?	6
• Dekking Glas	7
Wat dekt uw opstalverzekering nooit?	8
• Algemeen	8
• Dekking Basis	8
• Dekking All Risk	9
• Dekking Glas	9
Wat gebeurt er bij schade en wat keren wij uit?	10
• Stap 1. Wat doen wij als u een schade aan ons doorgeeft?	10
• Stap 2. Hoe bepalen wij of uw schade is verzekerd?	11
• Stap 3. Hoe bepalen wij de omvang van een schade?	11
• Stap 4. Hoe berekenen wij welk bedrag u krijgt uitgekeerd?	12
• Stap 5. Welke andere kosten vergoeden wij nog meer als uw schade is verzekerd?	12
Welke verplichtingen heeft u als u schade heeft?	14
Wanneer begint en stopt uw verzekering?	15
• Contractperiode	15
• Bedenkperiode	15
• Wanneer mag u de verzekering stoppen?	15
• Wanneer mogen wij de verzekering stoppen?	15
Welke andere afspraken zijn er?	16
• Wat als ook andere verzekeringen, wetten of voorzieningen dekking bieden?	16
• Hoe gaan wij om met terrorismeschade en (inter)nationale wet- en regelgeving?	16
• Wanneer kunnen wij de premie of de voorwaarden aanpassen?	16
• Wanneer verjaren of vervallen uw rechten uit de verzekering?	17
• Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt?	17
• Wat gebeurt er als u veranderingen niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?	18
• Wat moet u doen als u een klacht heeft?	19
• Wat doen wij met uw gegevens?	19
• Wat doen wij bij fraude?	19
• Waarom is het belangrijk dat u juiste informatie aan ons verstrekt?	20
Begrippenlijst	20
Clausuleblad Terrorismedekking	24

Wat moet u doen bij schade?

Probeer de schade zo veel mogelijk te beperken. Geef de schade vervolgens zo snel mogelijk door. Dat kan op een van deze manieren:

- Meld de schade via Mijn OHRA. U kunt inloggen op www.ohra.nl/mijnohra.
- Vul een schadeformulier in en stuur dat naar OHRA Schadeverzekeringen, Postbus 40000, 6803 GA in Arnhem.
- Bel ons tijdens kantooruren via telefoonnummer 026 400 40 40.
- Is er sprake van een noodsituatie? Dan kunt u ook buiten kantooruren bellen met de OHRA Hulpdienst via telefoonnummer 026 400 23 10.

Is er sprake van een strafbaar feit, zoals *diefstal*, *inbraak* of *vandalisme*? Doe dan meteen aangifte bij de plaatselijke politie.

Welke service bieden wij u bij schade?

Als de schade verzekerd is en gerepareerd kan worden, zorgen wij voor het herstel. Uw schade wordt snel en goed hersteld, op een moment dat het u uitkomt. U hoeft geen geld voor te schieten. De reparateur stuurt de factuur rechtstreeks naar OHRA.

Wat moet u doen bij glasschade?

Heeft u glasschade die verzekerd is? Neem dan contact op met Uniglas via telefoonnummer 088 864 00 22. Wij betalen de nota rechtstreeks aan Uniglas.



Wat dekt uw opstalverzekering?

Met uw opstalverzekering bent u verzekerd voor materiële schade aan uw *woonhuis*. In dit hoofdstuk leest u per dekking precies hoe uw *woonhuis* verzekerd is. En hoe u verzekerd bent in bijzondere situaties. Op uw polisblad staat of u de dekking Basis of All Risk heeft verzekerd.

Welk *woonhuis* is verzekerd?

Op uw polisblad staat welk *woonhuis* verzekerd is, en op welk risicoadres.

Dekking Basis

Met de dekking Basis is uw *woonhuis* verzekerd voor de *gebeurtenissen* die in de tabel Basis staan:

Let op!

De schade moet plotseling en onvoorzien zijn veroorzaakt of ontstaan door een *gebeurtenis*:

- die zich voordoet tijdens de looptijd van deze verzekering; en
- die u niet kon voorzien toen u deze verzekering afsloot of wijzigde. Heeft u deze verzekering op een later tijdstip uitgebreid? Dan geldt het tijdstip van die uitgebreidere verzekering als het moment waarop u de verzekering afsloot.

Basis	
Welke gebeurtenissen zijn verzekerd?	Welke beperkingen gelden?
brand. Ook als die brand dicht bij uw woonhuis is	
schroeien, smelten, verkolen, broeien en zengen	
explosie	
directe bliksem inslag, overspanning als gevolg van bliksem of inductie als gevolg van bliksem	
rook en roet uit een verwarmingsinstallatie	De verwarmingsinstallatie moet permanent op de schoorsteen van uw woonhuis zijn aangesloten
olie die stroomt uit vaste, metalen leidingen of metalen tanks die onderdeel zijn van een verwarmingsinstallatie	De verwarmingsinstallatie moet permanent op de schoorsteen van uw woonhuis zijn aangesloten
directe neerslag die uw woonhuis binnendringt	De reparatiekosten van daken , dakgoten en regenpijpen zijn alleen verzekerd als de schade is veroorzaakt door hagel of sneeuwdruk
inslag van hagelstenen	
indirecte neerslag die uw woonhuis binnendringt	De neerslag (regen, hagel of sneeuw) moet plaats hebben gevonden op of dicht bij de plaats waar de schade is ontstaan. Er moet ten minste: <ul style="list-style-type: none"> • 40 mm neerslag vallen binnen 24 uur; of • 53 mm neerslag vallen binnen 48 uur; of • 67 mm neerslag vallen binnen 72 uur. Bij bepaling van de hoeveelheid neerslag in de vorm van hagel en sneeuw geldt de geregistreerde hoeveelheid smeltwater. Bij het vaststellen van indirecte neerslag gebruiken wij de meetresultaten van het meetstation van het KNMI dat het dichtst bij het verzekerde woonadres ligt. De meetresultaten van het KNMI zijn bindend.
stortbui	Neerslag (regen, hagel of sneeuw) van 25mm of meer per uur. Bij bepaling van de hoeveelheid neerslag in de vorm van hagel en sneeuw geldt de geregistreerde hoeveelheid smeltwater. Bij het vaststellen van een stortbui gebruiken wij de meetresultaten van het meetstation van het KNMI dat het dichtst bij het verzekerde woonadres ligt. De meetresultaten van het KNMI zijn bindend.
overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het onvoorzien bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere niet-primaire waterkeringen Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gebeurtenis die verzekerd is.	<i>U</i> bent niet verzekerd voor schade door: <ul style="list-style-type: none"> • een overstroming die het gevolg is van het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een primaire waterkering. Schade door een brand of explosie die het gevolg is van een overstroming van een primaire waterkering, is wel verzekerd. Dat geldt ook voor overlopen bij indirecte neerslag; • water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van de zee; • water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld in buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging; • een overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid. Let op: vinden er tegelijkertijd overstromingen plaats door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van niet-primaire waterkering(en) en primaire waterkering(en) ? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan bent <i>u</i> niet verzekerd. <i>U</i> bent wel verzekerd als: <ul style="list-style-type: none"> • het water zich niet heeft vermengd; en • uw schade alleen is veroorzaakt door water afkomstig van de overstroming door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een niet-primaire waterkering.

Basis (vervolg)	
Welke gebeurtenissen zijn verzekerd?	Welke beperkingen gelden?
<p>water en stoom uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> aan- en afvoerleidingen van de waterleidinginstallatie binnen of buiten uw <i>woonhuis</i>, inclusief permanent aangesloten vulslangen; toestellen en installaties die op leidingen zijn aangesloten die water aanvoeren of afvoeren; een centrale verwarming. rioolputten of -buizen dat uw <i>woonhuis</i> binnendringt door verstopping. <p>Wij vergoeden ook de kosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> om het defect binnen uw <i>woonhuis</i> op te sporen en de leidingen binnen uw <i>woonhuis</i> te herstellen. Binnen uw <i>woonhuis</i> betekent: alle leidingen binnen de fundering buitenmuren, inclusief de kruipruimte; van hak-, breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van uw <i>woonhuis</i>. 	<ul style="list-style-type: none"> Er moet sprake zijn van: <ul style="list-style-type: none"> een defect dat plotseling ontstaat; of een verstopping; Permanent aangesloten vulslangen moeten geschikt zijn voor constante waterdruk (dus geen tuinslangen) <p>Wij vergoeden niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> de kosten om een verstopping op te sporen en te ontstoppen; de kosten om een defect op te sporen en/of te herstellen in <i>buitenriolering</i>; schade aan <i>buitenriolering</i>; schade doordat kitnaden of kitvoegen vocht doorlaten; <p>Is het defect ontstaan door ouderdom, slijtage of <i>eigen gebrek</i> van de leiding en/of koppelingen tussen leidingen? Dan betalen wij één keer de kosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> om het defect op te sporen en te herstellen; en van hak-, breek- en herstelwerk. <p>U bent pas weer verzekerd voor schade door deze <i>gebeurtenis</i> als u alle leidingen en/of koppelingen heeft vervangen door leidingen en/of koppelingen van goede kwaliteit.</p>
<p>water dat uit een aquarium of waterbed stroomt</p>	Er moet sprake zijn van een defect dat plotseling ontstaat
<p>bevriezing van:</p> <ul style="list-style-type: none"> aan- en afvoerleidingen van de waterleidinginstallatie binnen uw <i>woonhuis</i>; toestellen en installaties die binnen uw <i>woonhuis</i> op deze leidingen zijn aangesloten; de centrale verwarming. <p>Wij vergoeden ook de kosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> om de bevroering op te sporen binnen uw <i>woonhuis</i> en de leidingen binnen uw <i>woonhuis</i> te herstellen. Binnen uw <i>woonhuis</i> betekent: alle leidingen binnen de fundering/buitenmuren, inclusief de kruipruimte; van hak-, breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van uw <i>woonhuis</i>. 	<p>U bent alleen verzekerd als u voldoende voorzorgsmaatregelen neemt om te voorkomen dat leidingen bevroeren. Dit betekent in ieder geval dat u in de winter of bij aangekondigde vorst:</p> <ul style="list-style-type: none"> de buitenkraan aftapt als u geen vorstvrije buitenkraan hebt; de thermostaat op minimaal 15°C zet, ook als u niet in uw <i>woonhuis</i> bent. <p>Wij vergoeden niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> de kosten om de bevroering op te sporen in <i>buitenriolering</i>; schade aan <i>buitenriolering</i>.
<p>storm</p>	Er moet sprake zijn van een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde (windkracht 7)
<p>diefstal van materialen</p>	De materialen moeten <i>aard en nagelvast</i> aan uw <i>woonhuis</i> vast zijn gemaakt.
<p>Inbraak of poging tot inbraak</p>	
<p>Vandalisme</p>	Iemand moet uw <i>woonhuis</i> binnen zijn gedrongen zonder dat u daarvoor toestemming heeft gegeven
<p>plunderingen en relletjes</p>	
<p>bomen die omvallen en takken die daarvan afbreken, anders dan door storm. Ook verzekerd zijn de kosten om de boom te verwijderen en af te voeren.</p>	
<p>heistellingen, kranen en antennes die omvallen en onderdelen die daarvan losraken, anders dan door storm.</p>	
<p>lucht- en ruimtevaartuigen (inclusief voorwerpen die daarmee zijn verbonden of worden vervoerd) en meteorieten</p>	
<p>scherven van glas</p>	Schade aan het <i>glas</i> zelf is niet verzekerd. Hiervoor kunt u de dekking Glas verzekeren.
<p>scherven van (gebroken) spiegels. Schade aan de spiegel zelf is verzekerd als de spiegel <i>aard en nagelvast</i> aan uw <i>woonhuis</i> is vastgemaakt.</p>	
<p>aanrijding en aanvaring</p>	

Eigen gebrek

Is een *eigen gebrek* de oorzaak van een verzekerde *gebeurtenis*? Dan is de schade ook verzekerd. Het herstel van het materiaal met het *eigen gebrek* is niet verzekerd.

Dekking All Risk

Met de dekking All Risk bent *u* verzekerd voor de dekking Basis. Daarnaast is uw *woonhuis* verzekerd voor elk ander plotseling en onverwacht *van buiten komend onheil*. Bijvoorbeeld een slag, stoot of val. Onder een *van buiten komend onheil* verstaan wij geen *gebeurtenis* waartegen uw *woonhuis* normaal gesproken bestand moet zijn. En ook geen van binnenuit komende *gebeurtenis*.

Let op!

De schade moet plotseling en onvoorzien zijn veroorzaakt of ontstaan door een *gebeurtenis*:

- die zich voordoet tijdens de looptijd van deze verzekering; en
- die *u* niet kon voorzien toen *u* deze verzekering afsloot of wijzigde. Heeft *u* deze verzekering op een later tijdstip uitgebreid? Dan geldt het tijdstip van die uitgebreidere verzekering als het moment waarop *u* de verzekering afsloot.

Let op!

Bij de *gebeurtenissen* die verzekerd zijn met de dekking Basis staan beperkingen. Deze beperkingen gelden ook als *u* de dekking All Risk heeft verzekerd.

Bijvoorbeeld: met de dekking Basis bent *u* verzekerd voor *diefstal* van materialen. Daarbij geldt de beperking dat die materialen *aard en nagelvast* aan uw *woonhuis* zijn vastgemaakt. Met de dekking All Risk bent *u* dan niet verzekerd als die materialen niet *aard en nagelvast* aan uw *woonhuis* zijn vastgemaakt.

Hoe bent *u* verzekerd in bijzondere situaties?

Als er sprake is van een bijzondere situatie, kan dat gevolgen hebben voor uw verzekering. In de tabel 'Bijzondere situaties' leest *u* wanneer dat zo is.

Bijzondere situaties	
Situatie	Hoe bent <i>u</i> verzekerd?
<p>Incidentele toeristische verhuur <i>U</i> verhuurt incidenteel uw hele <i>woonhuis</i> of maximaal twee kamers in uw <i>woonhuis</i> aan toeristen</p>	<p><i>U</i> verhuurt uw hele <i>woonhuis</i> <i>Wij</i> verzekeren verhuur van uw hele <i>woonhuis</i> aan maximaal twee personen of een gezin. Er geldt geen beperking in het aantal kamers. Verhuur van het gehele <i>woonhuis</i> aan verschillende gezelschappen tegelijk verzekeren <i>wij</i> niet.</p> <p><i>U</i> verhuurt één of twee kamer(s) Toegestaan is verhuur van maximaal twee kamers tegelijk van het <i>woonhuis</i> aan verschillende personen, stellen of gezinnen tegelijk. <i>U</i> bent niet verzekerd als <i>u</i> tegelijk meer dan twee kamers tijdelijk verhuurt.</p> <p>Hoe lang mag <i>u</i> maximaal uw <i>woonhuis</i> verhuren? <i>U</i> mag uw <i>woonhuis</i> maximaal 60 overnachtingen per kalenderjaar verhuren. <i>Wij</i> tellen het aantal overnachtingen per boeking. Bij schade moet <i>u</i> de verhuuradministratie tonen. Na 60 overnachtingen in een kalenderjaar bent <i>u</i> tijdens verhuur van (kamers in) uw <i>woonhuis</i> niet meer verzekerd.</p> <p>Welke dekking geldt er tijdens de periode van verhuur? Tijdens de periode van verhuur geldt de dekking die <i>u</i> heeft gekozen: Basis of All Risk. Op uw polisblad staat welke dekking <i>u</i> heeft. Er zijn wel bijzondere voorwaarden voor schade door <i>diefstal</i> van materialen en <i>vandalisme</i>.</p>

Bijzondere situaties (vervolg)	
Situatie	Hoe bent u verzekerd?
Incidentele toeristische verhuur U verhuurt incidenteel uw hele <i>woonhuis</i> of maximaal twee kamers in uw <i>woonhuis</i> aan toeristen	<p>Welke dekking geldt er tijdens de periode van verhuur? Tijdens de periode van verhuur geldt de dekking die u heeft gekozen: Basis of All Risk. Op uw polisblad staat welke dekking u heeft. Er zijn wel bijzondere voorwaarden voor schade door <i>diefstal</i> van materialen en <i>vandalisme</i>.</p> <p>Bijzondere voorwaarden voor schade door <i>diefstal</i> van materialen en <i>vandalisme</i> tijdens de periode van verhuur Er gelden twee bijzondere voorwaarden tijdens de periode van verhuur:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. U bent niet verzekerd voor <i>diefstal</i> van materialen en <i>vandalisme</i> door een huurder; 2. <i>Diefstal</i> van materialen en <i>vandalisme</i> door anderen dan een huurder is alleen verzekerd na <i>inbraak</i> in uw <i>woonhuis</i>. <p>Welke regels gelden nog meer? U moet een huurovereenkomst sluiten met de huurder. En u moet zelf in het <i>woonhuis</i> wonen dat u verhuurt of waarvan u kamers verhuurt.</p>
Kraken Iemand gebruikt uw <i>woonhuis</i> zonder uw toestemming (uw <i>woonhuis</i> is bijvoorbeeld gekraakt)	U bent alleen verzekerd tegen schade die het gevolg is van <i>brand</i> , <i>explosie</i> , directe blikseminslag, <i>storm</i> , lucht- en ruimtevaartuigen en meteorostenen.
Leegstand Uw <i>woonhuis</i> , of een zelfstandig deel ervan, is <i>onbewoond</i> .	<p>De eerste zes maanden dat uw <i>woonhuis</i> <i>onbewoond</i> is, blijft u verzekerd zoals op uw polisblad staat. Hierop geldt één uitzondering: schade door <i>diefstal</i> van materialen en/of <i>vandalisme</i> is alleen verzekerd na <i>inbraak</i>.</p> <p>Is uw <i>woonhuis</i> na zes maanden nog steeds <i>onbewoond</i>? Dan bent u alleen verzekerd tegen schade die het gevolg is van <i>brand</i>, <i>explosie</i>, directe blikseminslag, <i>storm</i>, lucht- en ruimtevaartuigen en meteorostenen.</p>
Aanbouw en verbouw <ul style="list-style-type: none"> • Uw <i>woonhuis</i> wordt verbouwd; • Er wordt een deel aangebouwd aan uw <i>woonhuis</i>. 	<p>U bent alleen verzekerd tegen schade die het gevolg is van <i>brand</i>, <i>explosie</i>, directe blikseminslag, <i>aanrijding</i>, <i>aanvaring</i>, lucht- en ruimtevaartuigen en meteorostenen.</p> <p>Kunt u aantonen dat de schade beslist niet komt door het verbouwen of aanbouwen? Dan geldt deze beperking niet.</p> <p>Van aanbouw of verbouw is altijd sprake, als uw <i>woonhuis</i> niet volledig glas-, wind-, en waterdicht is en/of niet is voorzien van sloten/afsluitingen, verwarming, watervoorziening, sanitair en een keuken die u kunt gebruiken.</p>

Dekking Glas

Op uw polisblad staat of u deze dekking heeft verzekerd.

U bent verzekerd voor schade aan het *glas* door breuk van het *glas*. Na een breuk van het *glas* zijn ook verzekerd:

- de extra kosten van zonwerend materiaal tussen het *glas*;
- de kosten van het inzetten van het *glas*;
- de kosten van het schilderen van de glaslatten;
- de kosten voor een noodvoorziening;
- de versieringen, beschilderingen, opschriften en folie die op het *glas* zijn aangebracht.



Wat dekt uw opstalverzekering nooit?

Niet alles is verzekerd. In dit hoofdstuk leest *u* wanneer de schade nooit verzekerd is. Er zijn ook gevallen waarbij de schade alleen onder een bepaalde dekking niet verzekerd is. Ook dat leest *u* in dit hoofdstuk.

Algemeen

U bent niet verzekerd voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door:

- opzet. *U* heeft geen dekking als *u* in strijd met het recht met opzet iets doet of niet doet waardoor schade ontstaat. De in feite toegebrachte schade is een te verwachten of normaal gevolg van wat *u* doet of niet doet. Heeft *u* geen dekking? Dan heeft *u* dat ook niet voor de schade die mogelijk later nog ontstaat.

In welke gevallen geldt deze opzetsluiting?

De uitsluiting geldt als *u* zich maatschappelijk ongewenst of crimineel gedraagt. Dat is in ieder geval zo bij gedragingen die een gevaar voor personen of zaken kunnen opleveren, zoals:

- brandstichting, vernieling en beschadiging;
- afpersing, bedrog, oplichting, bedreiging, beroving, verduistering, *diefstal* en *inbraak*. Ook als *u* dat met een computer of ander (technisch) hulpmiddel doet;
- geweldpleging, mishandeling, doodslag en moord.

Er is sprake van opzet als *u* iets doet of niet doet waarbij *u*:

- de bedoeling hebt schade te veroorzaken (opzet als oogmerk);
- niet de bedoeling heeft schade te veroorzaken, maar *u* zeker weet dat er schade ontstaat (opzet met zekerheidsbewustzijn);
- niet de bedoeling heeft schade te veroorzaken, maar *u* de aanmerkelijke kans dat er schade ontstaat voor lief neemt. En toch handelt *u* (niet) zo (voorwaardelijk opzet).

Opzet wordt objectief uit de feiten, omstandigheden en/of uw gedragingen afgeleid.

Deze opzetsluiting geldt ook bij:

- groepsaansprakelijkheid, als *u* niet zelf maar wel iemand in een groep waarvan *u* deel uitmaakt iets doet of niet doet;
- alcohol en/of drugs, als *u* zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat *u* uw eigen wil niet meer kon bepalen. Of als iemand in een groep waarvan *u* deel uitmaakt zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat deze persoon de eigen wil niet meer kon bepalen;
- *goedvinden*, *roekeloosheid* of *merkelijke schuld*.

Let op!

Is er schade aan uw *woonhuis* waarvan een andere verzekerde dan de veroorzaker (gedeeltelijk) eigenaar is? En is er bij die andere verzekerde geen sprake van opzet, *goedvinden*, *roekeloosheid* of *merkelijke schuld*? Dan is de schade van die andere verzekerde wel verzekerd voor dat deel waarvoor die andere verzekerde eigenaar is van het *woonhuis*.

- *molest*;
- *atoomkernreacties*;
- een aardbeving of binnen 24 uur na de aardbeving, in of dicht bij uw *woonhuis*;
- een vulkanische uitbarsting of binnen 24 uur na de vulkanische uitbarsting, in of dicht bij uw *woonhuis*;
- activiteiten van *u* of een (onder)huurder die wettelijk niet zijn toegestaan, ook als *u* hiervan niet op de hoogte was (bijvoorbeeld als *u* uw *woonhuis* verhuurt). Er is bijvoorbeeld een hennepkwekerij in uw *woonhuis*. Of er worden harddrugs zoals xtc in uw *woonhuis* gemaakt of verwerkt.

Dekking Basis

U bent onder de dekking Basis niet verzekerd voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door:

- *directe neerslag* die in uw *woonhuis* komt door deuren of ramen die openstaan;

- *indirecte neerslag* die in uw *woonhuis* komt door deuren of ramen die openstaan;
- muren of vloeren die vocht of water doorlaten;
- constructie- en/of bouwfouten. Schade door *brand* en/of *explosie* die het gevolg is van een constructie- of bouwfout is wel verzekerd;
- *slecht onderhoud* van uw *woonhuis*. Van *slecht onderhoud* is in ieder geval sprake als:
 - u uw dakgoten niet heeft schoongemaakt. Er ligt bijvoorbeeld blad in waardoor de regenpijp verstopt is geraakt en lekkage is ontstaan;
 - u uw schoorsteen niet heeft geveegd.
- het gebruik van een (vul)slang die niet geschikt is om permanent onder druk op de waterleiding aan te sluiten, bijvoorbeeld een tuinslang;
- grondwater en/of verandering van grondwaterpeil.

Dekking All Risk

De uitsluitingen die bij de dekking Basis staan gelden ook bij de dekking All Risk. U bent onder de dekking All Risk ook niet verzekerd voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door:

- grondverzakking en grondverschuiving. U bent wel verzekerd als de grondverzakking en/of grondverschuiving het gevolg is van een overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een *niet-primaire waterkering*. Let op: de beperkingen in de tabel Basis bij de dekking voor schade door overstroming van een *niet-primaire waterkering* gelden ook hier;
- wind, anders dan *storm*;
- ongedierte (zoals insecten, knaagdieren, muizen en ratten), marterachtigen (zoals een marter of een bunzing), schimmels, zwam- of plantvorming;
- huisdieren die met uw toestemming in uw *woonhuis* aanwezig zijn;
- graffiti, verf en andere kleurstoffen aan de buitenkant van uw *woonhuis*;
- verontreinigende stoffen, behalve als de schade daarbij het gevolg is van een *explosie* die dichtbij plaatsvindt of van een directe blikseminslag.
- trillingen. Bijvoorbeeld door heiwerkzaamheden of langsrijdend (vracht)verkeer;
- ondeskundig of onjuist uitgevoerde werkzaamheden bij reiniging, onderhoud en reparatie.

U bent onder de dekking All Risk ook niet verzekerd voor schade aan:

- zwembaden en jacuzzi's, inclusief de installaties, vastgemonteerde afdekkingen en overkappingen die daarbij horen.

Dekking Glas

U bent onder de dekking Glas niet verzekerd voor schade die is veroorzaakt of ontstaan door:

- *brand*;
- *explosie*;
- overstroming
 - een overstroming die het gevolg is van het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een *primaire waterkering*. Schade door *brand* of *explosie* die het gevolg is van een overstroming van een *primaire waterkering*, is wel verzekerd. Dat geldt ook voor overlopen bij *indirecte neerslag*;
- water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van de zee;
- water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld in buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging;
- een overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid.
Let op: vinden er tegelijkertijd overstromingen plaats door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van *niet-primaire waterkering(en)* en *primaire waterkering(en)*? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan bent u niet verzekerd. U bent wel verzekerd als:
 - het water zich niet heeft vermengd; en
 - uw schade alleen is veroorzaakt door water afkomstig van de overstroming door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een *niet-primaire waterkering*.
- verbouwing van (een deel van) uw *woonhuis*;
- verplaatsing, verandering of bewerking van *glas*. Bijvoorbeeld als u nieuwe kozijnen en deuren plaatst;
- personen die uw *woonhuis* of een gedeelte ervan zonder uw toestemming gebruiken, bijvoorbeeld krakers.

U bent onder de dekking Glas ook niet verzekerd voor schade:

- als uw *woonhuis* of een zelfstandig deel ervan meer dan zes maanden *onbewoond* is;
- aan glas in lood, die ontstaat door slijtage van de loodstrippen of versterkingen en dergelijke;
- aan *glas* in broei- en kweekkasten;
- die bestaat uit het lek raken van de isolerende laag tussen het *glas*.

Wat gebeurt er bij schade en wat keren wij uit?



Stap 1. Wat doen wij als *u* een schade aan ons doorgeeft?

Als *u* een schade aan ons doorgeeft, stellen wij vast wat er is gebeurd. En hoe groot de schade is. Dit doen wij onder andere met behulp van de gegevens die op het schadeformulier staan, de inlichtingen die *u* ons geeft en zo nodig verklaringen van getuigen. *U* geeft ons de informatie die wij nodig hebben.

Hoe wordt de schade vastgesteld?

Onze expertiseregeling

Hoe stellen wij uw schade vast?

Wij stellen het schadebedrag in overleg met *u* vast. Schakelen wij een expert in? Dan gaan wij uit van het schadebedrag en de oorzaak van de schade die deze expert vaststelt. Wij erkennen daarmee nog niet dat wij de schade ook aan *u* moeten vergoeden. De expert die wij inschakelen is ingeschreven bij het NIVRE en houdt zich aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties die is opgesteld door het *Verbond van Verzekeraars*. Meer informatie vindt *u* op www.nivre.nl en www.verzekeraars.nl.

Contra-expertise en arbiter

Bent *u* het niet eens met het schadebedrag dat de expert die wij inschakelen, vaststelt? Dan mag *u* ook zelf een expert inschakelen. Dit heet een 'contra-expert'. In dat geval stellen beide experts het schadebedrag vast. Vooraf zullen zij een derde expert benoemen. Dit heet een 'arbiter'. Komt het bedrag van de schadevaststelling tussen beide experts namelijk niet overeen, dan stelt de arbiter het schadebedrag vast. Hij blijft daarbij tussen de schadebedragen die de beide andere experts hebben vastgesteld. De beslissing van de arbiter is bindend. Zowel voor *u* als voor ons.

De arbiter moet zich houden aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties.

Kosten van expertise

Wij betalen de kosten van de door ons ingeschakelde expert en de arbiter.

Heeft *u* een contra-expert ingeschakeld? Dan betaalt *u* eerst zelf de kosten van deze contra expert. Wij vergoeden deze kosten vervolgens aan *u* voor zover deze redelijk zijn. Dit staat in artikel 7:959 van het Burgerlijk Wetboek. De kosten zijn alleen redelijk als aan de volgende drie voorwaarden is voldaan:

- Het moet redelijk zijn om deze kosten te maken. Het is bijvoorbeeld niet redelijk als *u* kosten maakt;
 - in de fase voordat *u* de schade bij ons heeft gemeld; en/of
 - als er (nog) geen discussie is over de hoogte van het schadebedrag. Neem daarom altijd eerst contact met ons op voordat *u* iemand inschakelt om het schadebedrag vast te stellen;
- Wij betalen de gedeclareerde kosten van de contra-expert voor zover die redelijk zijn in verhouding tot het schadebedrag. Dit betekent dat als uw contra-expert kosten declareert die niet redelijk zijn, wij die kosten niet betalen;
- De contra-expert voldoet aan redelijke kwaliteitseisen, zoals deskundigheid en duidelijke wijze van communicatie. Hiervan is in ieder geval sprake als deze persoon zich houdt aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties. Let *u* hier dus op.

Wij vergoeden alleen gedeclareerde kosten van uw contra-expert die te maken hebben met de hoogte van de schade

Maakt *u* kosten die niet te maken hebben met de hoogte van de schade? Bijvoorbeeld kosten die te maken hebben met de vraag naar de oorzaak van de schade of de vraag of de schade verzekerd is? Die kosten betalen *wij* niet.

**Stap 2. Hoe bepalen *wij* of uw schade is verzekerd?**

Om te bepalen of uw schade is verzekerd gebruiken *wij* de informatie die *wij* hebben ontvangen. En *wij* kijken in deze polisvoorwaarden of uw schade is verzekerd.

**Stap 3. Hoe bepalen *wij* de omvang van een schade?**

Wij stellen de omvang van de schade vast op basis van het verschil in de waarde van uw *woonhuis* direct voor en direct na de *gebeurtenis*. Daarbij kunnen *wij* uitgaan van de *reparatiekosten*, de *herbouwwaarde* of de *verkoopwaarde*. Wilt *u* de schade zelf repareren? Maakt *u* dan eerst hierover afspraken met ons of de expert die *wij* inschakelen. *Wij* vergoeden de materialen en een bedrag voor uw tijd.

Waarde	
Wij gaan uit van de	in de volgende situaties:
reparatiekosten	uw <i>woonhuis</i> is voor een deel beschadigd en wordt hersteld.
herbouwwaarde	uw <i>woonhuis</i> is fors beschadigd en moet (deels) worden herbouwd. Termijn voor herbouw <i>U</i> moet ons binnen een jaar na de <i>gebeurtenis</i> laten weten dat uw <i>woonhuis</i> wordt herbouwd. <i>Wij</i> betalen dan onmiddellijk vijftig procent van de schade op basis van de <i>herbouwwaarde</i> . Het resterende deel betalen <i>wij</i> nadat <i>u</i> ons de originele nota's heeft gegeven. <i>Wij</i> betalen niet meer dan de kosten die <i>u</i> werkelijk heeft gemaakt. <i>Wij</i> kunnen schriftelijk een termijn stellen waarbinnen <i>u</i> moet beginnen met de herbouw van uw <i>woonhuis</i> en waarbinnen het herstel klaar moet zijn. Herbouw op een andere locatie Staat de overheid herbouw van uw <i>woonhuis</i> op dezelfde plaats niet toe en moet <i>u</i> daarom uitwijken naar een andere plek in <i>Nederland</i> ? Dan stellen <i>wij</i> deze situatie gelijk aan herbouw op de plaats waar uw <i>woonhuis</i> stond. Zijn de kelder en/of fundering niet beschadigd, maar kunt <i>u</i> deze niet gebruiken doordat uw <i>woonhuis</i> op een andere plek wordt herbouwd? Dan vergoeden <i>wij</i> ook de kosten van deze kelder en/of fundering tot maximaal € 25.000,- per <i>gebeurtenis</i> . <i>Wij</i> betalen niet meer dan de kosten die <i>u</i> werkelijk gemaakt heeft.
verkoopwaarde	<ul style="list-style-type: none"> uw <i>woonhuis</i> wordt niet hersteld. Behalve als de <i>verkoopwaarde</i> hoger is dan het bedrag waarop de <i>reparatiekosten</i> zijn begroot. Dan vergoeden <i>wij</i> de <i>reparatiekosten</i>. <i>u</i> bent niet van plan uw <i>woonhuis</i> te herbouwen; de termijn van een jaar is verstreken waarbinnen <i>u</i> kunt aangeven dat uw <i>woonhuis</i> wordt herbouwd; <i>u</i> was al van plan uw <i>woonhuis</i> af te breken; de overheid: <ul style="list-style-type: none"> wilde uw <i>woonhuis</i> afbreken of onteigenen; had uw <i>woonhuis</i> al voor de <i>gebeurtenis</i> onbewoonbaar of onbruikbaar verklaard; uw <i>woonhuis</i>, of een zelfstandig deel daarvan, was gekraakt op het moment van de <i>gebeurtenis</i>.
dagwaarde	In plaats van de <i>reparatiekosten</i> of de <i>herbouwwaarde</i> gaan <i>wij</i> uit van de <i>dagwaarde</i> als: <ul style="list-style-type: none"> het gaat om vaste terreinafscheidingen zoals schuttingen de <i>dagwaarde</i> van het beschadigde <i>onderdeel</i> van uw <i>woonhuis</i> minder is dan 40 procent van: <ul style="list-style-type: none"> de <i>reparatiekosten</i>; of de <i>nieuwwaarde</i>; of de <i>herbouwwaarde</i> van het <i>onderdeel</i>.

4

Stap 4. Hoe berekenen *wij* welk bedrag *u* krijgt uitgekeerd?

Als basis voor de schadevergoeding gebruiken *wij* de omvang van de schade. Heeft *u* een eigen risico? Dan trekken *wij* dat nog van het schadebedrag af. Geldt een maximaal verzekerd bedrag of een maximale vergoeding? Dan passen we eerst dat maximum toe en daarna het eigen risico. Het resterende bedrag keren *wij* uit.

Let op!

Wij vergoeden niet verschillen tussen:

- de gerepareerde of vervangen delen en de onbeschadigde delen (bijvoorbeeld in kleur of materiaal); en
- oud en nieuw.

Heeft *u* schade aan vloeren, wanden of plafonds in een ruimte? Dan vergoeden *wij* alleen de werkelijk beschadigde delen in die ruimte.

Waardegarantie

Bij de dekkingen Basis en All Risk heeft *u* waardegarantie. Dat betekent dat *wij* uitgaan van de volledige omvang van de schade aan uw *woonhuis*.

Let op!

U heeft alleen waardegarantie voor de dekkingen Basis en All Risk als:

- de gegevens op uw polisblad juist zijn; en
- *u* veranderingen op tijd aan ons heeft doorgegeven. Zie daarvoor 'Welke veranderingen moet *u* altijd doorgeven?' in deze polisvoorwaarden.

Maximale verzekerde bedragen

In deze voorwaarden staan maximale verzekerde bedragen en vergoedingen. Bijvoorbeeld voor het vervangen van gestolen sleutels en voor versieringen, beschilderingen, opschriften en folie op *glas*. Dat betekent dat *wij* de schade tot deze maximale bedragen vergoeden. Dus ook als de omvang van de schade hoger is dan het maximale verzekerde bedrag.

Direct Schade Herstel

Bij elke schade hebben *wij* het recht om de schade via Direct Schade Herstel in natura te vergoeden. Uw schade wordt snel en goed hersteld, op een moment dat het *u* uitkomt. *U* hoeft geen geld voor te schieten. De reparateur stuurt de factuur rechtstreeks naar OHRA.

Wat is uw eigen risico?

Wat uw eigen risico is, leest *u* op uw polisblad. .

Dekking Glas

Voor breuk van *glas* heeft *u* geen eigen risico.

5

Stap 5. Welke andere kosten vergoeden *wij* nog meer als uw schade is verzekerd?

Bereidingskosten

Wij vergoeden *beredingskosten* als *u* verzekerd bent voor de schade die zonder uw ingrijpen zou zijn ontstaan of verergerd.

Expertisekosten

Wij vergoeden *expertisekosten* volgens de regeling 'Hoe wordt de schade vastgesteld?'

Opruimingskosten

Wij vergoeden *opruimingskosten* voor verzekerde zaken die bovengronds zijn op:

- het risicoadres waar uw *woonhuis* staat; en

- de daaraan grenzende gebouwen, objecten en activiteiten.

Wij vergoeden ook *opruimingskosten* voor niet-verzekerde zaken die door een overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een *niet-primaire waterkering* op het risicoadres terecht zijn gekomen waar uw *woonhuis* staat.

Saneringskosten

Wij vergoeden de *saneringskosten* die u op bevel van de overheid moet maken om grond, grondwater en/of oppervlaktewater te reinigen op:

- het risicoadres waar uw *woonhuis* staat; en
- de daaraan grenzende gebouwen en objecten.

Bereddingskosten en kosten voor noodvoorzieningen vallen hier ook onder. Wij vergoeden niet de kosten om de oorzaak van de schade te herstellen. U moet de verontreiniging binnen een jaar na de *gebeurtenis* aan ons melden. Verergert de schade een bestaande verontreiniging? Dan vergoeden wij alleen de *saneringskosten* die u moet maken boven op de *saneringskosten* om de al bestaande verontreiniging op te heffen.

Salvagekosten

Wij vergoeden de kosten die de Stichting Salvage in rekening brengt. Deze stichting zorgt onder andere voor hulpverlening en beperking van schade bij *brand* of een grote waterschade. De stichting werkt in opdracht van de brandweer of van ons. Zie www.stichtingsalvage.nl.

Kosten van veiligheidsmaatregelen op bevel van de overheid

Wij vergoeden de kosten van veiligheidsmaatregelen die u op bevel van de overheid moet maken als:

- uw *woonhuis* bouwvallig is; en
- de openbare veiligheid daardoor gevaar loopt.

Extra herstelkosten op bevel van de overheid

Wij vergoeden de extra herstelkosten die u op bevel van de overheid moet maken. Wij vergoeden niet de kosten voor het vervangen van de delen van *daken* van asbest die niet beschadigd zijn.

Kosten van tuinaanleg

Wij vergoeden de kosten van aanleg, bestrating en beplanting (inclusief vijver) om uw (balkon)tuin te herstellen. De schade moet zijn veroorzaakt of ontstaan door *brand*, *explosie*, directe blikseminslag, *aanrijding*, *aanvaring*, lucht- en ruimtevaartuigen, meteorstenen of overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een *niet-primaire waterkering*. Let op: de beperkingen in de tabel Basis bij de dekking voor schade door overstroming van een *niet-primaire waterkering* gelden ook hier. Wij vergoeden deze kosten ook als er geen schade aan uw *woonhuis* is ontstaan.

Extra kosten van vervangend verblijf

Wij vergoeden de kosten voor verblijf in een andere woonruimte als u niet meer in uw *woonhuis* kunt wonen.

Bijvoorbeeld de kosten van een hotel of pension.

Let op!

Wij vergoeden alleen de extra kosten van een vervangend verblijf dat past bij uw situatie. Overleg daarom met ons of met de expert over welk hotel, pension of ander verblijf u neemt en hoelang u daar blijft.

Kosten van vervoer en opslag van de inboedel

Wij vergoeden de kosten van vervoer van en naar een opslagplaats en de opslag zelf, maar alleen als opslag noodzakelijk is. Bijvoorbeeld als u als gevolg van een verzekerde schade tijdelijk in een ander *woonhuis* verblijft waar geen ruimte is voor uw inboedel of een deel daarvan.

Kosten van vervanging van sloten

Zijn uw huissleutels uit uw *woonhuis* of auto gestolen of bent u beroofd? Dan vergoeden wij de kosten om de sleutels en de sloten van uw *woonhuis* te vervangen tot maximaal € 500,- per *gebeurtenis*. De *diefstal* of beroving moet blijken uit een proces-verbaal van aangifte. De huissleutels moeten afzonderlijk in dit proces-verbaal worden genoemd.

Productieverlies zonnepanelen

Wij vergoeden tot maximaal 26 weken na de *gebeurtenis* de inkomsten die u mist als zonnepanelen geen energie opwekken.

Welke verplichtingen heeft u als u schade heeft?

Het is belangrijk dat u de verplichtingen in dit hoofdstuk nakomt. Komt u deze verplichtingen niet na en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan het gevolg zijn dat wij de schade niet (helemaal) aan u vergoeden.

Welke verplichtingen heeft u?

- Probeer de schade zo veel mogelijk te beperken. Bijvoorbeeld door bij een breuk van een waterleiding zo snel mogelijk de hoofdkraan dicht te draaien. En na waterschade uw vloeren zo snel mogelijk te dweilen en te drogen om gevolgschade zo veel mogelijk te voorkomen.
- Meld de schade zo snel mogelijk.
- Is er sprake van een strafbaar feit, zoals *diefstal*, *inbraak* of *vandalisme*? Doe dan meteen aangifte bij de plaatselijke politie.
- Laat ons de schade onderzoeken. Daarvoor kunnen wij een of meer deskundigen (experts) inschakelen. Als deze deskundigen informatie van u vragen, bent u verplicht die informatie te geven. Bewaar de bewijsstukken van de schade goed, zoals nota's. Wij kunnen die voor controle achteraf bij u opvragen.
- Willen wij de vergoeding die wij aan u hebben betaald verhalen op iemand anders? Dan bent u verplicht uw rechten die u op die ander heeft aan ons over te dragen. Bijvoorbeeld door een akte te ondertekenen.
- Vragen wij u om een schriftelijke en ondertekende verklaring over de schade? Dan moet u die binnen een redelijke termijn aan ons geven. In deze verklaring omschrijft u hoe de schade is ontstaan en hoe hoog de schade is. Vragen wij u om bepaalde documenten? Dan moet u die meesturen.
- Ontvangt u brieven, aansprakelijkstellingen en dagvaardingen? Stuur die dan meteen naar ons zodat wij daarmee kunnen doen wat nodig is.
- Zijn er andere verzekeringen, wetten of voorzieningen die de schade verzekeren of vergoeden? Dan moet u opgeven welke dat zijn.
- U moet onze aanwijzingen opvolgen, of de aanwijzingen van personen die wij ingeschakeld hebben (bijvoorbeeld deskundigen).
- U mag geen toezegging doen, verklaring afgeven of handeling verrichten die onze belangen kan schaden.
- Is een verzekerd voorwerp beschadigd, verloren, gestolen of verduisterd? En vragen wij u de eigendomsrechten aan ons over te dragen? Dan bent u verplicht om dat meteen te doen.

Wanneer begint en stopt uw verzekering?

U kunt de dekking Glas alleen samen met de dekking Basis of All Risk verzekeren. Bij de dekking All Risk is de dekking Glas standaard meeverzekerd. Op het moment dat de dekking Basis of All Risk stopt, stopt ook de dekking Glas.

Contractperiode

U bent verzekerd tijdens de contractperiode. Deze periode vindt u op het polisblad. U hoort voor het einde van die contractperiode welke opzegmogelijkheden u heeft. Ook informeren wij u dan over de nieuwe contractperiode en de bijbehorende voorwaarden.

Bedenkperiode

Heeft u het eerste polisblad ontvangen? Dan kunt u nog veertien dagen aangeven dat u de verzekering toch niet wilt afsluiten. Ziet u af van deze verzekering? Dan kunt u de verzekering stoppen. Dat kunt u doen via Mijn OHRA of door ons een brief te sturen. De verzekering is in dat geval nooit van kracht geweest. U hoeft dan ook geen kosten of premie te betalen.

Wanneer mag u de verzekering stoppen?

U kunt de verzekering elke dag stoppen. Dat kunt u doen via Mijn OHRA of door ons een brief te sturen. U bent verzekerd tot en met de dag waarop u uw verzekering stopt.

Wanneer mogen wij de verzekering stoppen?

Wij kunnen de verzekering om verschillende redenen stoppen. In deze gevallen hebben wij het recht om de verzekering te stoppen:

1. Op de einddatum van de contractperiode. Er geldt een opzegtermijn van twee maanden.
2. Vanaf de dag dat u niet langer in Nederland woont of gevestigd bent.
3. Vanaf de dag dat u of uw nabestaanden geen verzekerde belang meer hebben bij uw woonhuis. Bijvoorbeeld omdat uw woonhuis is verkocht.
4. Als de verzekeringnemer overlijdt. De andere verzekerden of erfgenamen moeten deze wijziging doorgeven en kunnen daarna met ons overleggen om de verzekeringsovereenkomst in aangepaste vorm voort te zetten.
5. Wij vinden dat het risico voor ons in redelijkheid onaanvaardbaar hoog of groot is. Het aantal schades dat u heeft gehad kan hierbij meespelen.
6. Wij hebben de premie niet binnen de daarvoor gestelde termijn ontvangen. Of u weigert de premie te betalen.
7. Er is sprake van fraude. Lees hiervoor het hoofdstuk 'Wat doen wij bij fraude?'
8. Na een schademelding. Wij kunnen de verzekering dan opzeggen tot één maand nadat de schade afgewikkeld is. Er geldt een opzegtermijn van twee maanden.
9. Wij hebben ontdekt dat u de mededelingsplicht niet bent nagekomen toen u de verzekering afsloot. Dit geldt als u daarbij heeft gehandeld met de opzet om ons te misleiden. Of als wij de verzekering niet zouden hebben gesloten als wij de waarheid kenden. Wij kunnen de verzekering dan opzeggen binnen twee maanden nadat wij dit hebben ontdekt.

In de gevallen 1 tot en met 4 bent u verzekerd tot en met de dag waarop wij uw verzekering stoppen.

In de gevallen 5 tot en met 9 bent u verzekerd tot de dag waarop wij uw verzekering stoppen.



Welke andere afspraken zijn er?

Op uw verzekering is Nederlands recht van toepassing. In deze polisvoorwaarden verstaan *wij* onder 'schade' ook kosten, hulp of een andere uitkering.

U kunt alleen rechten ontlenen aan mededelingen en toezeggingen van ons als *wij* dat schriftelijk of per e-mail aan *u* hebben bevestigd.

Wat als ook andere verzekeringen, wetten of voorzieningen dekking bieden?

Is er een andere verzekering, wet of voorziening die de schade vergoedt? En als uw verzekering bij ons niet zou bestaan, vergoedt die andere verzekering, wet of voorziening dan de schade? Dan vergoeden *wij* alleen de schade die de andere verzekering, wet of voorziening niet vergoedt. *Wij* vergoeden de schade alleen voor zover die hoger is dan uw eigen risico op deze polis.

Hoe gaan *wij* om met terrorismeschade en (inter)nationale wet- en regelgeving?

Beperkte vergoeding bij terrorismeschade

De schade die ontstaat door terrorisme kunnen *wij* soms niet zelf op ons nemen. *Wij* vergoeden in dat geval alleen schade voor zover de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschade (NHT) die verzekert. Voor elk kalenderjaar is maximaal één miljard euro beschikbaar voor alle schade die in *Nederland* ontstaat door terrorisme. Dit maximale bedrag is voor alle verzekeraars in *Nederland* die deelnemen aan de NHT en alleen voor *gebeurtenissen* waarvoor de verzekering van deze verzekeraars schade vergoedt. Is de schade die ontstaat door terrorisme in een jaar hoger dan één miljard euro? Dan stelt de NHT een uitkeringspercentage vast: de NHT besluit hoeveel procent zij vergoedt aan de verzekeraars die deelnemen aan de NHT.

U krijgt dan van ons dat percentage van uw schade vergoed, verminderd met een eventueel eigen risico. Blijft de totale schade onder één miljard euro, of keert de NHT om andere redenen niet aan ons uit? In dat geval keren *wij* uit zoals staat in deze polisvoorwaarden.

Wilt *u* hier meer over weten?

Lees dan het clausuleblad Terrorismedekking dat onderdeel uitmaakt van deze polisvoorwaarden en als bijlage is toegevoegd. Of kijk op de website van de NHT voor de contactgegevens van de NHT, nieuws en achtergronden: www.terrorismeverzekerd.nl. Daar kunt *u* ook lezen hoe de NHT de schade regelt in het Protocol afwikkeling claims.

Verval van rechten bij niet-tijdige melding

Meldt *u* de schade twee jaar of later nadat de NHT heeft beslist of er sprake is van een terrorismeschade? Dan vervalt elk recht op vergoeding van schade.

(Inter)nationale wet- en regelgeving

Verbieden wet- en regelgeving ons om *u* vanaf een bepaalde datum te verzekeren? Dan is deze verzekering vanaf die datum niet van kracht. Verbieden wet- en regelgeving ons om schade aan *u* te vergoeden vanaf een bepaalde datum? Dan vergoeden *wij* geen schade aan *u* vanaf die datum. Verbieden wet- en regelgeving ons om vanaf een bepaalde datum schade aan specifieke derden te vergoeden? Dan vergoeden *wij* vanaf die datum geen schade aan deze derden. Met 'wet- en regelgeving' bedoelen *wij* hier alle nationale of internationale (sanctie)wet- en regelgeving.

Wanneer kunnen *wij* de premie of de voorwaarden veranderen?

Het kan voor ons nodig zijn om de *premie* en/of de voorwaarden van uw verzekering te veranderen. Dit is mogelijk bij verlenging van de verzekering of tussentijds.

Let op!

Andere bepalingen die iets zeggen over het veranderen van *premie* en/of voorwaarden blijven ook gelden. Deze bepalingen staan in de artikelen 'Wat gebeurt er als *u* veranderingen aan ons doorgeeft?' en 'Waarom is het belangrijk dat *u* juiste informatie aan ons verstrekt?'.

Als *wij* de *premie* en/of de voorwaarden van uw verzekering veranderen, laten *wij u* dat altijd van tevoren weten. Bij een verandering per verlengingsdatum doen *wij* dit minstens één maand van tevoren. Ook leggen *wij u* uit waarom *wij* de verandering nodig vinden, wat *wij* veranderen en per wanneer.

Bent *u* het eens met de verandering? Dan hoeft *u* niets te doen. De verzekering loopt dan vanaf de wijzigingsdatum automatisch door met de veranderde *premie* en/of voorwaarden. Bent *u* het niet eens met de verandering? Dan kunt *u* de verzekering stoppen. Dat kunt *u* doen via Mijn OHRA of door ons een brief te sturen. *U* bent verzekerd tot en met de dag waarop *u* uw verzekering stopt.

Bij verlenging van uw verzekering

Wij kunnen de *premie* en/of de voorwaarden van uw verzekering veranderen per verlengingsdatum.

Dit doen *wij* bijvoorbeeld:

- als er ontwikkelingen zijn in uw persoonlijke situatie, zoals een verandering in uw schadeverloop;
- als de premie-inkomsten niet meer voldoende zijn om:
 - de schades te betalen; of
 - het verzekeringsproduct voldoende winstgevend te laten zijn;
- als *wij* het verzekeringsproduct en/of de manier waarop *wij* de *premie* berekenen veranderen;
- in geval van:
 - veranderingen in wet- en regelgeving; of
 - economische en/of maatschappelijke ontwikkelingen.

Tussentijds

In bijzondere gevallen kunnen *wij* de *premie* en/of de voorwaarden tussentijds veranderen. Dit doen *wij* alleen in gevallen waarin *wij* niet tot de verlengingsdatum kunnen wachten met de verandering. Bijvoorbeeld omdat dit ernstige financiële gevolgen voor ons heeft of omdat wetgeving ons daartoe verplicht. Dat doen *wij* dan bij alle verzekeringen van dezelfde soort, voor alle klanten of voor een geselecteerde groep klanten.

Wanneer verjaren of vervallen uw rechten uit de verzekering?

Wilt *u* aanspraak maken op uw recht op vergoeding van schade? Dan is het belangrijk dat *u* dat binnen bepaalde termijnen meldt. Uw rechten kunnen namelijk verjaren. Ook kunnen ze vervallen als *u* de verplichtingen uit de verzekering niet nakomt. Of als er sprake is van fraude.

Wanneer verjaren uw rechten?

Uw recht op vergoeding van schade verjaart drie jaar nadat:

1. de schade is ontstaan. *Wij* rekenen daarbij vanaf het moment waarop *u* wist van de schade, of dit had kunnen weten. Binnen de genoemde termijn moet *u* de schade bij ons melden.
2. *wij* uw verzoek daarvoor in een brief of per e-mail hebben afgewezen.

Wanneer vervallen uw rechten?

Uw recht op vergoeding van schade vervalt meteen als:

1. er sprake is van fraude. Behalve als de fraude niet rechtvaardigt dat uw rechten vervallen.
2. *u* (al dan niet bij schade) de verplichtingen uit de verzekering niet nakomt. Maar alleen als *wij* daardoor zijn benadeeld.

Wat gebeurt er als *u* de premie niet betaalt?

Premie vooruitbetalen

U betaalt de *premie* voor uw verzekering vooruit. *U* moet ervoor zorgen dat *wij* de *premie* uiterlijk op de eerste dag van de maand hebben ontvangen.

Als u de eerste premie niet betaalt

Als u de verzekering afsluit, moet u ervoor zorgen dat wij de eerste premie op tijd ontvangen. Dat moet binnen dertig dagen na de datum op het polisblad. Ontvangen wij de premie niet binnen die termijn? Dan heeft u geen verzekering. U kunt dan vanaf de ingangsdatum geen rechten ontlenen aan de verzekering. Wij zijn niet verplicht om u in dit geval een aanmaning te sturen.

Als u de volgende premietermijnen niet betaalt

In de volgende gevallen zijn onze verplichtingen geschorst. Dit geldt ook als wij de verzekering verlengen.

Betaalt u niet op tijd?

Betaalt u de tweede en/of volgende premietermijnen (de vervolgpriem) niet op tijd? Dan krijgt u een aanmaning. Betaalt u vervolgens nog niet? Dan bent u vanaf de eenentwintigste dag na dagtekening van de aanmaning niet meer verzekerd voor gebeurtenissen die plaatsvinden vanaf de premievervaldatum.

Weigert u te betalen?

Weigert u de tweede en/of volgende premietermijnen te betalen? Dan bent u niet verzekerd voor gebeurtenissen die plaatsvinden vanaf de premievervaldatum.

Wij kunnen uw verzekering stoppen

Als u de premie niet heeft betaald en u daarom niet langer verzekerd bent, zijn onze verplichtingen geschorst. Wij hebben dan het recht om de verzekering te stoppen. U ontvangt hierover dan een brief of een e-mail. Ook kunnen wij beslissen om uw gegevens te registreren in (waarschuwings)registers. U blijft wel verplicht om de premie te betalen die u nog niet heeft betaald.

Het kan zijn dat uw verzekering onderdeel is van een pakket van verzekeringen. Voor dit pakket betaalt u één totaalpremie. Betaalt u maar een deel van de totale premie? Dan gaan wij ervan uit dat u de premies van al uw verzekeringen gedeeltelijk heeft betaald. In dat geval schorsen wij dus ook al uw verzekeringen.

U bent weer verzekerd als wij alle premie hebben ontvangen

Schorsen wij uw verzekering omdat u de premie niet betaalt? Dan blijft u verplicht om de premie te betalen.

U bent pas weer verzekerd als wij alle premie hebben ontvangen die u tot dan toe moest betalen.

De verzekering wordt weer van kracht op de dag na de dag dat wij alle premie hebben ontvangen. De verzekering geldt alleen voor gebeurtenissen die zijn veroorzaakt of ontstaan na die dag. Blijkt achteraf dat de verzekering voor die gebeurtenis was geschorst of gestopt? Dan hebben wij het recht om alle vergoedingen voor schade terug te vorderen.

Premie terugbetalen en verrekenen

Stopt u of stoppen wij de verzekering tussentijds? Dan betalen wij u de premie terug over de termijn dat de verzekering niet meer van kracht is. Blijkt achteraf dat wij geen risico hebben gelopen? Dan betalen wij de premie terug over een periode van maximaal vijf jaar, onder aftrek van redelijke kosten. Deze zijn bepaald op twintig procent van de betreffende premie.

Automatische incasso en andere betaalvormen

Bij automatische incasso stellen wij u op de hoogte van het bedrag dat wij iedere periode van uw rekening afschrijven. Wij doen dat eenmalig als u de verzekering afsluit of wijzigt, en als wij de verzekering verlengen.

U bent verplicht om ervoor te zorgen dat er voldoende geld op uw rekening staat. Uw bank voert de premiebetaling uit.

U heeft uw bank hiertoe opdracht gegeven en een betaalvorm gekozen. De regels die voor deze betaalvorm gelden, kunt u opvragen bij uw bank.

Wat gebeurt er als u veranderingen niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?

Geeft u de veranderingen niet of niet binnen de termijn aan ons door? Dan vervalt na deze termijn uw recht op schadevergoeding. In deze gevallen heeft u wel recht op schadevergoeding:

1. Wij zouden uw verzekering tegen dezelfde voorwaarden voortzetten als u de wijziging op tijd had doorgegeven.
2. Wij zouden uw verzekering voortzetten tegen een hogere premie. In dat geval vergoeden wij uw schade in dezelfde verhouding als de premie die u heeft betaald staat tegenover de hogere premie die u moest betalen, als u de wijziging op tijd had doorgegeven.

Wat moet *u* doen als *u* een klacht heeft?

1. Als *u* een klacht heeft, kunt *u* in eerste instantie terecht bij de betrokken afdeling. Komt *u* er samen niet uit? Dan kunt *u* een klacht indienen bij de directie van OHRA Schadeverzekeringen, Postbus 40000, 6803GA Arnhem. In de klachtenregeling van OHRA leest *u*, hoe *u* dit doet. De klachtenregeling vindt *u* op www.ohra.nl onder 'Klacht indienen'.
2. Levert uw klacht bij onze directie niet het gewenste resultaat op? Dan kunt *u* een klacht over ons indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). OHRA is namelijk aangesloten bij het Kifid. Meer informatie vindt *u* op www.kifid.nl. Ook kunt *u* uw klacht voorleggen aan de rechter.

Als het Kifid een klacht van *u* behandelt waaraan ook een tuchtrechtelijk aspect zit, verwijst het Kifid dat deel van de klacht door naar de Tuchtraad Financiële Dienstverlening (assurantiën). Het Kifid zal *u* hierover informeren. Dat gebeurt ook als uw klacht alleen van tuchtrechtelijke aard is. Ook die klacht moet ingediend worden bij het Kifid.

In het reglement van de Tuchtraad staat beschreven wie met welk soort klachten terecht kan bij de Tuchtraad. Meer informatie vindt *u* op www.tuchtraadfd.nl.

Wat doen *wij* met uw gegevens?

Wij (of een gevolmachtigd agent als *u* via deze agent de verzekering heeft gesloten) verwerken persoons- en bedrijfsgegevens. *Wij* doen dit voor zover dat nodig is om de bedrijfsdoelstellingen verantwoord uit te voeren.

Hoe gaan *wij* om met uw persoonsgegevens?

Wij verwerken uw persoonsgegevens zoals staat in de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars. De volledige tekst van de gedragscode kunt *u* raadplegen via de website van het *Verbond van Verzekeraars*, www.verzekeraars.nl. *U* kunt op www.ohra.nl/privacy ons privacyreglement nalezen. Hierin staat onder andere welke gegevens *wij* van *u* gebruiken, waarvoor *wij* deze gegevens gebruiken en met wie *wij* deze gegevens delen.

Externe verwerking van persoonsgegevens bij de Stichting CIS

Als *u* een verzekering afsluit of wijzigt, verstrekt *u* informatie aan ons. Ook als *u* een schade meldt verstrekt *u* informatie. De Stichting Centraal Informatie Systeem van in *Nederland* werkzame schadeverzekeringsmaatschappijen (Stichting CIS) legt deze informatie in haar database vast en verwerkt deze. Voor een verantwoord acceptatiebeleid raadplegen *wij* uw gegevens bij de Stichting CIS. Het doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Op deze registratie is het privacyreglement van de Stichting CIS van toepassing. Kijkt *u* voor meer informatie op www.stichtingcis.nl. Hier vindt *u* ook het privacyreglement dat van toepassing is.

Wat doen *wij* bij fraude?

Wij gaan ervan uit dat *u* ons juist en volledig informeert. Doet *u* dat opzettelijk en doelbewust niet? Dan fraudeert *u*. Bijvoorbeeld als *u* ons onjuiste gegevens stuurt als *u* een verzekering aanvraagt of ons om vergoeding van schade vraagt. *Wij* doen onderzoek als er aanwijzingen zijn dat *u* fraudeert. Bij dit onderzoek volgen *wij* de Gedragscode Persoonlijk Onderzoek van het *Verbond van Verzekeraars* (zie www.verzekeraars.nl) en de richtlijnen van NN Group NV en haar dochterbedrijven.

Heeft *u* gefraudeerd?

Dan kunnen *wij* de volgende maatregelen nemen:

1. de verzekering stoppen. Ook kunnen *wij* andere verzekeringen, leningen en rekeningen stoppen die *u* bij NN Group NV en haar dochterbedrijven heeft;
2. geen schade (meer) vergoeden, of de schade niet volledig vergoeden. Behalve als de fraude niet rechtvaardigt dat uw recht op vergoeding van schade (volledig) vervalt;
3. besluiten dat *u* een al ontvangen vergoeding voor schade, de kosten die daarmee samenhangen en de onderzoekskosten moet terugbetalen. Voor de onderzoekskosten bent *u* in ieder geval een standaardbedrag verschuldigd, berekend conform de SODA methode. Als de onderzoekskosten hoger zijn, bent *u* ook het meerdere verschuldigd aan ons. SODA ondersteunt ons bij het verhalen op *u* van de onterecht betaalde schade, kosten en onderzoekskosten;

4. aangifte doen bij de politie;
5. uw gegevens registreren in interne en externe (waarschuwingssystemen), zoals de database van de Stichting CIS. Hierbij houden *wij* ons aan het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI). Dit protocol is goedgekeurd door de Autoriteit Persoonsgegevens (AP).

Al deze maatregelen zorgen ervoor dat *u* niet teveel betaalt, omdat anderen verkeerd omgaan met hun verzekering, lening of rekening. Wilt *u* meer weten over ons fraudebeleid?

Kijk dan op www.ohra.nl/klantenservice/kkv en klik op 'fraudebeleid'.

Waarom is het belangrijk dat *u* juiste informatie aan ons verstrekt?

Als *u* de verzekering afsluit, stellen *wij u* een aantal vragen. Hiermee schatten *wij* in welk risico *u* wilt verzekeren. Op basis van de antwoorden die *u* geeft, sluiten *wij* de verzekeringsovereenkomst met *u* af. Belangrijk is dat *u* juist en volledig antwoordt op de vragen die *wij u* stellen. *U* bent ook verplicht om relevante feiten en omstandigheden door te geven over personen die ook verzekerd zijn met deze verzekering. Dit staat in titel 17 van boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.

Heeft *u* ons onjuiste of onvolledige antwoorden gegeven?

Geef *u* ons dan meteen de juiste en volledige antwoorden door. *Wij* beoordelen vervolgens de nieuwe situatie.

U bent pas verzekerd in de nieuwe situatie, als *wij* dit schriftelijk hebben bevestigd. Uit deze bevestiging moet blijken of *wij* de verzekering willen voortzetten. En zo ja, onder welke voorwaarden.

Heeft *u* ons niet direct geïnformeerd bij onjuistheden of onvolledigheden?

Dan kan het gebeuren dat:

- *wij* de verzekering stoppen; en/of
- *u* geen of minder recht op vergoeding van schade heeft.

Dit geldt ook als *wij* de onjuistheden of onvolledigheden pas ontdekken nadat *wij* de verzekeringsovereenkomst verlengd hebben.



Begrippenlijst

Aanrijding

Een motorrijtuig rijdt tegen uw *woonhuis*. Of er stroomt lading uit, of er valt lading af.

Aanvaring

Een vaartuig vaart tegen uw *woonhuis*. Of er stroomt lading uit, of er valt lading af.

Aard en nagelvast

Een zaak is zó aan uw *woonhuis* vastgemaakt dat *u* deze niet kunt losmaken zonder de zaak zelf en/of uw *woonhuis* te beschadigen.

Atoomkernreactie(s)

Iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt. Het maakt daarbij niet uit hoe en waar deze atoomkernreacties zijn ontstaan.

Bereddingskosten

De kosten van maatregelen die redelijkerwijs nodig zijn om schade die onmiddellijk dreigt te ontstaan, te voorkomen. Of om schade die *u* al heeft, te beperken. Onder bereddingskosten vallen niet de kosten om de oorzaak van de schade te herstellen.

Brand

Een vuur met vlammen buiten een haard, dat zich op eigen kracht kan uitbreiden. Het vuur moet ontstaan zijn door verbranding met vlammen. Onder brand verstaan *wij* niet schroeien, smelten, verkolen, broeien, zengen, doorbranden van elektrische apparaten en motoren, *kortsluiting* en oververhitten, doorbranden, scheuren of breken van ovens en ketels.

Buitenriolering

Alle afvoerleidingen buiten de buitenmuren/fundering van uw *woonhuis*.

Buitenwater

Water van een oppervlaktewaterlichaam waarvan de waterstand direct invloed ondergaat bij hoge stormvloed (zoals de Noordzee en de Waddenzee), bij hoog oppervlaktewater van een van de grote rivieren (zoals de Maas, de Waal en de Nederrijn), bij hoog water van het IJsselmeer of het Markermeer, dan wel bij een combinatie daarvan, alsmede het Volkerak-Zoommeer, het Grevelingenmeer, het getijdedeel van de Hollandsche IJssel en de Veluwerandmeren.

Dagwaarde

De *nieuwwaarde* verminderd met een bedrag in verband met waardevermindering door bijvoorbeeld ouderdom, slijtage, *slecht onderhoud* en/of eerdere schade.

Dak(en)

De afdekking van het *woonhuis* of een deel daarvan, inclusief de draagbalken en de totale (kap)constructie die nodig is om het dak te kunnen dragen.

Diefstal

Iemand neemt zaken weg met het doel om deze zich permanent en in strijd met het recht toe te eigenen.

Directe neerslag

Regen, sneeuw, hagel en smeltwater.

Eigen gebrek

Een minderwaardige eigenschap of slechte kwaliteit van het materiaal die het niet behoort te bezitten.

Explosie

Een korte, plotselinge en hevige krachtsuiting van gassen of dampen.

Expertisekosten

De kosten en het salaris van experts die de schade vaststellen.

Gebeurtenis(sen)

Een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden en die één oorzaak heeft.

Glas

- Ruiten die bedoeld zijn om daglicht door te laten en die zijn geplaatst in ramen, dakramen, deuren en lichtkoepels van uw *woonhuis*. De ruiten kunnen ook van kunststof zijn dat daglicht doorlaat;
- Ruiten als afscheiding op het terrein en het balkon van uw *woonhuis*.

Goedvinden

Als *u* het goed vond dat de schade werd veroorzaakt, is die schade niet verzekerd.

Herbouwwaarde

Het bedrag dat nodig is om uw *woonhuis* meteen na de *gebeurtenis* op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming te herbouwen.

Inbraak

Het verbreken van degelijke afsluitingen, die daarna zonder reparatie of vervanging niet meer gebruikt kunnen worden.

Indirecte neerslag

Hevige, plaatselijke neerslag (regen, sneeuw of hagel), waarna de neerslag buiten de normale loop treedt en in uw *woonhuis* stroomt.

Inductie

Een overspanning in elektrische apparatuur die door bliksem veroorzaakt wordt.

Kortsluiting

Een elektriciteitsstoring die tot gevolg heeft dat de elektriciteitsdraden ontoelaatbaar warm worden en daardoor schade veroorzaken.

Merkelijke schuld

U heeft bewust of onbewust schuld aan het ontstaan van de schade. *U* heeft 'bewust merkelijke schuld', als *u* weet dat er een aanmerkelijke kans is op schade, maar *u* denkt dat die schade niet zal ontstaan. *U* heeft 'onbewust merkelijke schuld', als *u* er in het geheel niet bij stilstaat dat er een aanmerkelijke kans is op schade.

Molest

Georganiseerd geweld zoals omschreven in de Wet op het Financieel Toezicht. *Wij* houden ons aan deze omschrijving. Samengevat is er sprake van molest bij georganiseerd geweld van:

- een land, staat of militante organisatie die oorlog voert met militaire wapens;
- een gewapende vredesmacht van de Verenigde Naties;

- een bevolkingsgroep of grote groep inwoners die een burgeroorlog voert;
- een groep of beweging die in opstand of oproer komt tegen de overheid;
- groepsleden die muiten tegen een geldend gezag;
- actievoerders waardoor op verschillende plaatsen binnenlandse onlusten ontstaan.

Nederland

Het grondgebied van het Koninkrijk der Nederlanden dat in West-Europa ligt.

Niet-primaire waterkering(en)

Waterkeringen die volgens de Waterwet geen *primaire waterkering* zijn.

Nieuwwaarde

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

NIVRE

Het Nederlands Instituut Van Register Experts beheert het Register van schade-experts en waarborgt de kwaliteit op het gebied van schade-expertise.

Onbewoond

Uw *woonhuis* is onbewoond, als deze niet (meer) wordt gebruikt om permanent in te wonen.

Onderdeel

Een onderdeel van uw *woonhuis* met een eigen levensduur dat afzonderlijk hersteld of vervangen kan worden. Bijvoorbeeld een keuken, c.v.-installatie, bad, douchewand of -cabine, warmtepomp, airconditioning en zonnepanelen.

Opruimingskosten

De kosten die nodig zijn om na een schade zaken af te breken, op te ruimen of af te voeren. Het afbreken, opruimen of afvoeren moet noodzakelijk zijn voor het herstel van de schade.

Plunderingen en relletjes

Incidentele, plaatselijke gewelddadige handelingen die niet onder *molest* vallen.

Premie

Het bedrag dat *u* voor de verzekering betaalt. Bij de premie kunnen ook kosten, buitengerechtelijke kosten, wettelijke rente en assurantiebelasting zijn inbegrepen.

Primaire waterkering(en)

Waterkeringen die beveiliging bieden tegen overstroming door *buitenwater*. Welke waterkeringen primair zijn staat in de Waterwet (zie wetten.overheid.nl).

Reparatiekosten

De kosten van een reparatie die nodig is om uw *woonhuis* te herstellen.

Roekeloosheid

U bent bewust of onbewust roekeloos geweest. *U* bent 'bewust roekeloos', als *u* weet dat er een grote kans is op schade, maar *u* denkt dat die schade niet zal ontstaan. *U* bent 'onbewust roekeloos', als *u* er in het geheel niet bij stilstaat dat er een grote kans is op schade.

Saneringskosten

Kosten voor onderzoek, reinigen, opruimen, transport, opslaan, vernietigen en/of vervangen om de verontreiniging weg te nemen en kosten om die verontreiniging te isoleren. Kosten voor het herinrichten van het terrein vallen niet onder saneringskosten.

Slecht onderhoud

Uw *woonhuis* is niet, te weinig of verkeerd onderhouden.

Storm

Een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde (windkracht 7).

U

Uzelf, als de persoon die de verzekering heeft afgesloten. Ook verzekerd zijn alle eigenaren van het *woonhuis* en uw inwonende gezinsleden met wie *u* in gezinsverband samenwoont. De personen die zijn meeverzekerd, hebben voor deze verzekering dezelfde rechten en verplichtingen als uzelf. Waar 'u' of 'uw' staat in deze polisvoorwaarden, geldt die bepaling ook voor de personen die zijn meeverzekerd.

Van buiten komend onheil

Een rechtstreeks en plotseling van buiten inwerkend geweld op uw *woonhuis*.

Vandalisme

Het opzettelijk vanuit vernielzucht beschadigen van uw *woonhuis*.

Verbond van Verzekeraars

Een belangenvereniging van verzekeraars. Zie www.verzekeraars.nl.

Verkoopwaarde

Het bedrag dat *u* voor uw *woonhuis* zou krijgen exclusief de prijs van de grond, als *u* deze zou verkopen direct vóór de *gebeurtenis*.

Verzekerd belang

U heeft een 'verzekerd belang' als *u*:

- (mede)eigenaar bent van het *woonhuis*;
- een ander zakelijk recht heeft op het *woonhuis* (bijvoorbeeld recht van opstal, erfpacht, hypotheek of vruchtgebruik);
- het risico draagt voor het behoud het *woonhuis*;
- aansprakelijk bent voor het behoud van het *woonhuis*.

Waterkeringen

Objecten, werken en constructies die beveiliging bieden tegen hoogwater, zoals dijken, kaden en sluizen. *Wij* maken onderscheid tussen *primaire waterkeringen* en *niet-primaire waterkeringen*.

Wij

De verzekering is afgesloten voor rekening en risico van Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel in Den Haag onder nummer 27023707. Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. staat als aanbieder van (schade) verzekeringen geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) om het schadeverzekeringsbedrijf uit te oefenen. OHRA Schadeverzekeringen is een handelsnaam van Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. Overall waar in deze polisvoorwaarden wordt gesproken over 'OHRA', 'wij' of 'ons', wordt bedoeld "Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. , handelend onder de naam OHRA Schadeverzekeringen".

Het bezoekadres van OHRA Schadeverzekeringen is:

Rijksweg West 2, 6842 BD Arnhem

Het postadres van OHRA Schadeverzekeringen is:

Postbus 40000, 6803 GA Arnhem

Woonhuis

Met woonhuis bedoelen we:

- het woonhuis op het risicoadres dat op uw polisblad staat;
- vaste terreinafscheidingen en terreinafscheidingen van rietmatten, bomen en planten op de grond die bij uw woonhuis hoort;
- (losstaande) garages, schuren en andere bijgebouwen, al dan niet van afwijkende bouwaard;
- zwembaden en jacuzzi's, inclusief de installaties en vast gemonteerde afdekkingen en overkappingen die daarbij horen;
- bruggen om een vaste verbinding met de wal te maken;
- de fundering.
- de zonnepanelen of zonnecollectoren, als deze uw eigendom zijn;
- de laadpaal voor een elektrische auto, als deze op het terrein van uw woonhuis staat. De laadpaal moet uw eigendom zijn.

Met woonhuis bedoelen we niet:

- de grond en/of het erf;
- (schotel)antennes en zonweringen;
- veranderingen en verbeteringen die voor rekening van een huurder zijn aangebracht.

Clausuleblad

Terrorismedekking

Versie 23 november 2007

Artikel 1/ Begripsomschrijvingen

In dit clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt - voor zover niet anders blijkt - verstaan onder:

1.1 Terrorisme:

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen - begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

1.2 Kwaadwillige besmetting:

Het - buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in) directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

1.3 Preventieve maatregelen:

Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of - indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt - de gevolgen daarvan te beperken.

1.4 Nederlandse Herverzekeringmaatschappij voor Terrorismeschaden.N.V. (NHT):

Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekerings-maatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

1.5 Verzekeringsovereenkomsten:

- Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder "staat waar het risico is gelegen" van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
- Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

1.6 In Nederland toegelaten verzekeraars:

Levens-, natura-uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

Artikel 2 / Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

2.1

Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

/ terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, / handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw.

Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

2.2

De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drielandelijk verschijnende dagbladen.

2.3

In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:

/ schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan; / gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan,

dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen. Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

Artikel 3 / Uitkeringsprotocol NHT

3.1

Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.

3.2

De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.

3.3

Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.

3.4

De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 16 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.

Dit Clausuleblad is gedeponneerd op 23 november 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam.