

ALGEMENE VOORWAARDEN

WONINGVERZEKERING



ethias

INLEIDING

Geachte mevrouw

Geachte heer

De hierna volgende tekst bevat de algemene voorwaarden van onze polis « Woningverzekering ». Samen met de bijzondere voorwaarden vormen zij uw verzekeringscontract.

Wij raden u aan om deze voorwaarden eens rustig door te nemen. Als hulpmiddel daarbij vindt u achteraan alvast een verklarende woordenlijst van de technische termen. Het betreft telkens de woorden die in de tekst *cursief* zijn gedrukt.

Vanuit onze bekommernis om u een optimale dienstverlening te bieden staan wij vanzelfsprekend steeds tot uw beschikking.

- Voor elk verzekeringsprobleem of elke vraag met betrekking tot uw verzekeringscontract kan u bellen naar het nummer 011 28 28 00 van maandag tot vrijdag tussen 8 en 20 uur en op zaterdag tussen 8.30 en 12.30 uur.
- Wij bieden u bij een gedekt schadegeval in België in het kader van de verzekering « Woningverzekering » 24 uur per dag bijstand op het nummer 011 28 28 28. Wij organiseren dan in uw plaats verschillende prestaties en nemen deze eveneens ten laste. Het betreft prestaties zoals de bewaking van de beschadigde goederen, de bewaring van de verzekerde en geredde goederen, de reservatie van hotelkamers in de buurt van uw thuisadres, uw repatriëring, de bijstand van een familiehulp indien u in het ziekenhuis wordt opgenomen, het uitkeren van voorschotten, ...
- Voor de aangifte van een gedekt schadegeval, bel ons Contactcenter « Schade » op het nummer 011 28 24 00 of maak gebruik van My Ethias, uw privéloket op www.ethias.be.

Wij zijn u graag van dienst en danken u voor uw vertrouwen!

INHOUDSTAFEL

	BLZ.
Hoofdstuk I - Toepassingsgebied	6
Artikel 1 : Verzekerden en verzekerde goederen	6
Hoofdstuk II - Voorwerp van de verzekering en basiswaarborgen	7
Artikel 2 : Voorwerp van de verzekering	7
Artikel 3 : Basiswaarborgen	7
Hoofdstuk III - Optionele waarborgen	14
Artikel 4 : Diefstal en vandalisme	14
Artikel 5 : Onrechtstreekse verliezen	15
Hoofdstuk IV - Rechtsbijstand	16
Artikel 6 : Rechtsbijstand	16
Hoofdstuk V - Waarborguitbreidingen	18
Artikel 7 : Verwante kosten	18
Artikel 8 : Aansprakelijkheidsverzekeringen	19
Artikel 9 : Tijdelijke en gedeeltelijke verplaatsing van de inhoud	19
Hoofdstuk VI - Preventie en verplichtingen bij schadegeval	20
Artikel 10 : De verplichtingen van de verzekerde	20
Artikel 11 : Criteria ter vaststelling van de schadevergoeding	20
Artikel 12 : De vaststelling van de schadevergoeding	21
Artikel 13 : De betaling	22
Hoofdstuk VII - Administratieve bepalingen	24
Artikel 14 : Totstandkoming en duur van het contract	24
Artikel 15 : Premie	24
Artikel 16 : Algemene principes van indexatie	25
Artikel 17 : Einde van het verzekeringscontract	25
Artikel 18 : Diverse bepalingen	27
Hoofdstuk VIII - Aanvullende informatie MiFID	29
Artikel 19 : Wijzen van communicatie en talen	29
Artikel 20 : Samenvatting van het beleid inzake belangenconflicten van Ethias nv	29
Hoofdstuk IX - Verklarende woordenlijst	31

Hoofdstuk I Toepassingsgebied

ARTIKEL 1

VERZEKERDEN EN VERZEKERDE GOEDEREN

1.1. WIE IS VERZEKERD?

- 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 zo aangeduid in het verzekeringscontract.

1.2. OPMERKING

Voor zover het gebouw verzekerd is in mede-eigendom en de polis onderschreven is door de mede-eigenaars gezamenlijk of in hun naam, worden de mede-eigenaars gezamenlijk en elk van hen afzonderlijk als « verzekerde » beschouwd. De mede-eigenaars worden ten opzichte van elkaar en van de verzekerde collectiviteit als derden beschouwd.

1.3. WAT ZIJN DE VERZEKERDE GOEDEREN?

Elk gebouw dienend tot louter woning, behoudens afwijkende bepaling in de *bijzondere voorwaarden*, en/of zijn inhoud.

- Onder gebouw verstaan *wij*:
 - alle constructies, aanpalend of niet, die zich op het adres vermeld in de *bijzondere voorwaarden* bevinden, met inbegrip van afsluitingen en aanplantingen die dienen tot afsluitingen;
 - alle goederen die door de eigenaar blijvend aan deze constructies werden bevestigd zoals ingebouwde keukens, geïnstalleerde badkamers, ...;
 - de materialen die bestemd zijn om in de bouw te worden verwerkt en die zich op het adres vermeld in de *bijzondere voorwaarden* bevinden.
- Onder inhoud verstaan *wij* alle roerende goederen (met uitzondering van boten, caravans en luchtvaartuigen) die toebehoren of zijn toevertrouwd aan de verzekerde evenals de goederen die toebehoren aan zijn gasten en die aan één van volgende beschrijvingen beantwoorden:
 - *inboedel*;
 - *materieel*;
 - alle vaste verfraaiingen en verbeteringen (met uitzondering van *koopwaar*) die door de huurder of gebruiker zijn aangebracht, en waarvan hij eigenaar blijft tot aan het einde van het huurcontract;
 - *koopwaar*;
 - *huisdieren*, kweekdieren en dieren bestemd voor de verkoop;
 - *waarden*;
 - motorrijtuigen voor personen- of goederenvervoer, met 2 wielen en een cilinderinhoud van minder dan 50 CC, evenals motorrijtuigen die dienen voor het onderhoud van de tuin.

Hoofdstuk II Voorwerp van de verzekering en basiswaarborgen

ARTIKEL 2

VOORWERP VAN DE VERZEKERING

*Wij garanderen, binnen de grenzen en de voorwaarden van dit contract, de vergoeding van alle materiële schade, **accidenteel** aan de verzekerde goederen toegebracht door een voorval dat ressorteert onder één van de gedekte waarborgen en dat niet onder een uitsluiting valt.*

*Wij dekken eveneens binnen de grenzen en de voorwaarden van dit contract, de aansprakelijkheid die *u* kan oplopen ten gevolge van een gedekt **schadegeval**.*

Dit betekent dat:

- indien *u* eigenaar bent, *wij* het gebouw en/of de inhoud die *u* toebehoort verzekeren;
- indien *u* huurder of gebruiker bent, *wij* voor het gebouw uw *huurders- of gebruikersaansprakelijkheid* verzekeren en/of de inhoud die *u* toebehoort.

Is echter steeds uitgesloten van onze dekking, de schade:

- waarvan de oorzaak reeds geheel of gedeeltelijk bestond vóór de aanvang van de dekking;
- die opzettelijk door een verzekerde werd veroorzaakt;
- aan gebouwen of delen van gebouwen die vervallen zijn of bestemd voor de afbraak, aan *gebouwen die verlaten zijn*, evenals aan hun inhoud;
- aan software, archieven van welke aard ook, aan plannen en modellen. De kosten voor het opnieuw samenstellen of de restauratie van documenten of informatie op welke drager dan ook zijn evenmin verzekerd;
- rechtstreeks of onrechtstreeks veroorzaakt door asbest en/of zijn schadelijke eigenschappen, onder om het even welke vorm;
- in de vorm van om het even welke waardevermindering die een verzekerd goed zou kunnen lijden na vergoeding van een gedekt **schadegeval**;
- die rechtstreeks of onrechtstreeks verband houdt met:
 - oorlog, inval van een vreemd leger, burgeroorlog, krijgswet, staat van beleg, opeising in elke vorm, gehele of gedeeltelijke bezetting van de verzekerde goederen door een militaire macht of politiemacht of door geregelde of ongeregelde strijdkrachten;
 - elke natuurramp, tenzij dit gevaar gedekt zou zijn door de waarborgen « *Storm, hagel en sneeuw- of ijsdruk* » of « *Natuurrampen* »;
 - radioactiviteit, kernenergie en ioniserende stralingen.

De voormelde uitsluitingen zijn van toepassing zowel op de basiswaarborgen als op de optionele waarborgen.

De voorziene waarborguitbreidingen zijn alleen van toepassing in het kader van een gedekt **schadegeval**.

ARTIKEL 3

BASISWAARBORGEN

3.1. BRAND

3.2. SCHROEISCHADE

3.3. ONTPLOFFING EN IMPLOSIË

3.4. ROOK EN ROET

3.5. STORM, HAGEL EN SNEEUW- OF IJSDRUK

Behalve: de schade aan verzekerde inhoud die zich buiten het gebouw bevindt en die niet aan het gebouw is bevestigd.

3.6. WATERSCHADE

Behalve de waarde van de weggevoelde vloeistof en de schade veroorzaakt:

- aan *daken*;
- door infiltratie van regenwater wanneer het *dak* van het verzekerde gebouw in opbouw, verbouwing of wederopbouw is en men niet de nodige voorzorgsmaatregelen heeft getroffen;
- door condensatie;
- door een gebeurtenis die gedekt is in het kader van de waarborg « natuurrampen »;
- door de laterale infiltratie of de infiltratie door de muren, de vloeren, de schoorstenen en de al dan niet gesloten deuren en vensters. Deze schade is echter gedekt wanneer zij is ontstaan door het lekken of overlopen van de *hydraulische installaties* van het verzekerde gebouw of de naburige gebouwen;
- door opstijgend grondwater;
- door de infiltratie door een terras of een balkon dat geen *dak* vormt;
- door het overstromen of het kantelen van een recipiënt of een reservoir (zwembaden inbegrepen) dat niet op de *hydraulische installatie* van een gebouw is aangesloten. De schade veroorzaakt door aquaria en waterbedden is evenwel gedekt;
- aan de verzekerde inhoud indien het gebouw niet eerst werd beschadigd door een gedekte « waterschade ».

Wij VERGOEDEN EVENEENS

- De uitgevoerde opzoekingskosten, mits onze voorafgaande toestemming. *Wij* nemen deze kosten zelfs ten laste indien er op dat ogenblik nog geen materiële schade aan de verzekerde goederen wordt vastgesteld.
- De kosten voor de herstelling van de leidingen van het verzekerde gebouw en de daarop aangesloten apparaten en installaties die het *schadegeval* hebben veroorzaakt. *Wij* nemen deze kosten zelfs ten laste indien er geen gevolgschade aan de verzekerde goederen wordt vastgesteld. De kosten voor het herstel van zwembaden zijn evenwel uitgesloten.

Wij nemen deze kosten echter niet ten laste indien zij voortvloeien uit een duidelijk gebrek aan voorzorgsmaatregelen in de winterperiode, zoals het niet voldoende verwarmen of het niet laten leeglopen van de *hydraulische installaties* en *wij u* verzekeren als huurder, gebruiker of eigenaar van een gebouw dat niet verhuurd is.

- De kosten voor de herstelling van de wanden, de vloeren, de plafonds, de toegangen van het gebouw, de binnenplaatsen en de terrassen met het oog op de lokale herstelling van de defecte leidingen van het aangeduide gebouw die het *schadegeval* hebben veroorzaakt.

3.7. HUISZWAM

Behalve: de schade veroorzaakt aan *daken*.

3.8. STOOKOLIESCHADE

Behalve:

- de schade door het overstromen of wegstroomen van stookolie uit elk reservoir of recipiënt dat niet gekoppeld is aan de centrale verwarming of het stookoliereservoir van het gebouw dat zich bevindt op het adres vermeld in de *bijzondere voorwaarden*. *Wij* dekken wel de schade veroorzaakt door het indringen van stookolie van naburige eigendommen;
- indien de verwarmingsinstallatie of het stookoliereservoir van het gebouw dat zich bevindt op het adres vermeld in de *bijzondere voorwaarden* niet voldoet aan de terzake geldende wetgeving, voorschriften en reglementeringen;
- alle kosten met betrekking tot de stookolietank zelf.

Wij VERGOEDEN EVENEENS

- De uitgevoerde opzoekingskosten, mits onze voorafgaande toestemming.
- De kosten voor de herstelling van de leidingen van het gebouw dat zich bevindt op het adres vermeld in de *bijzondere voorwaarden* en de daarop aangesloten apparaten die het *schadegeval* hebben veroorzaakt.
- De kosten voor de herstelling van de wanden, de vloeren, de plafonds, de toegangen van het gebouw, de binnenplaatsen en de terrassen met het oog op de lokale herstelling van de defecte leidingen van het aangeduide gebouw die het *schadegeval* hebben veroorzaakt.

- De waarde van de weggevoerde stookolie ten belope van maximum 600,00 euro*.
- De saneringskosten van het door de uitgevloede brandstof verontreinigde terrein, zelfs indien de verzekerde goederen geen schade hebben geleden tot maximum 8 700,00 euro*.

Als er door wettelijke bepalingen minimumnormen worden opgelegd alvorens er sprake is van bodemverontreiniging, dan verlenen *wij* slechts tussenkomst voor zover deze normen overschreden zijn.

3.9. BLIKSEM

3.10. DE WERKING VAN DE ELEKTRICITEIT

Indien deze schade aan een elektrisch of elektronisch apparaat of installatie toebrengt.

Vergoedingsmodaliteiten van de elektrische en elektronische apparaten en installaties in de waarborgen 3.9 en 3.10:

- er zal geen slijtage worden afgetrokken;
- als het toestel niet herstelbaar is, vergoeden wij tot beloop van de nieuwwaarde ervan;
- als het toestel kan worden hersteld, nemen wij de herstellingsfactuur ten laste;
- wij beperken in alle gevallen onze tussenkomst tot de nieuwwaarde van het beschadigde toestel op de dag van het schadegeval;
- materieel en koopwaar worden echter steeds in werkelijke waarde vergoed;
- de schade aan domotica-installaties is gedekt ten belope van maximum 8 700,00 euro*.

3.11. ONTDOOING

3.12. ELEKTROCUTIE VAN HUIDDIEREN

3.13. HET BREKEN EN BARSTEN VAN GLAS

Behalve:

- krassen en afschilferingen;
- het breken van glazen en plasticen voorwerpen andere dan ruiten, zoals luchters, vazen, ...;
- serres gebruikt voor beroepsdoeleinden;
- optische glazen.

***Wij* VERGOEDEN EVENEENS**

- Het breken en barsten van:
 - kunstglas ten belope van maximum 3 600,00 euro*;
 - koepels of panelen in plastic materialen;
 - zonnepanelen;
 - lichtreclames;
 - sanitaire toestellen en aquariums ten belope van maximum 3 600,00 euro*;
 - spiegels;
 - keramische kookplaten;
 - tv-schermen van het type LCD, plasma of LED.
- De kosten voor voorlopige afsluiting of afscherming.
- De kosten voor het hernieuwen van opschriften, schilderingen, versieringen en gravures.
- De schade die het breken aan de verzekerde inhoud of gebouw toebrengt.
- Het ondoorschijnend worden van isolerende ruiten, wanneer zij niet ouder zijn dan 20 jaar, ten gevolge van een verlies aan dichtheid.

Vergoedingsmodaliteiten

Er wordt een vrijstelling toegepast per ondoorschijnende ruit.

* aan ABEX-index 684

3.14. AANSTOTING

Wanneer deze schade veroorzaakt aan het gebouw.

Behalve schade:

- door de verzekerde goederen. Is nochtans gedekt de schade veroorzaakt door landvoertuigen;
- door een dier dat *u* toebehoort of dat *u* werd toevertrouwd;
- aan het goed of het dier dat de botsing heeft veroorzaakt;
- door alle opbouw-, verbouwings- of renovatiewerken uitgevoerd aan het verzekerde of naburige gebouw.

Wij vergoeden eveneens

De schade aan de inhoud veroorzaakt door een aanstoting indien het gebouw eerst werd beschadigd door een aanstoting gedekt in deze polis.

3.15. BESCHADIGING VAN ONROERENDE GOEDEREN

Als rechtstreeks gevolg van een diefstal, een poging tot diefstal of *vandalisme*.

Behalve:

- schade toegebracht door of met de medeplichtigheid van een verzekerde of zijn partner;
- schade toegebracht door een huurder en/of gebruiker van het gebouw dat zich bevindt op het adres vermeld in de *bijzondere voorwaarden*, zijn familieleden en zijn gasten;
- diefstal van een deel van het gebouw.

Wij vergoeden eveneens

Grafschennis voor zover het geen geïsoleerd voorval betreft.

3.16. BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID GEBOUW

Deze waarborg omvat uw *burgerlijke extra-contractuele aansprakelijkheid* voor schade veroorzaakt door:

- de verzekerde goederen;
- de terreinen en stoepen die aan het gebouw dat zich bevindt op het adres vermeld in de *bijzondere voorwaarden* grenzen;
- de liften en hystoestellen voor zover deze het voorwerp uitmaken van een onderhoudscontract en indien alle wettelijke bepalingen zijn nageleefd.

Wij vergoeden eveneens

Uw *burgerlijke contractuele aansprakelijkheid* wat betreft de schade die door een gebrek in het gebouw veroorzaakt is aan de *inboedel* van de huurder behalve aan zijn motorrijtuig.

Behalve:

- de schade veroorzaakt aan goederen die *u* onder uw bewaring heeft;
- de schade veroorzaakt door opbouw-, verbouwings- of afbraakwerken;
- de schade die het gevolg is van de uitoefening van een beroepsactiviteit;
- de schade die het gevolg is van een door *u* vooraf gekend gebrek of defect in het gebouw.

Vergoedingsmodaliteiten

Deze waarborg wordt toegekend:

- voor lichamelijke schade: ten belope van maximum 22 014 992,90 euro*;
- voor materiële schade: ten belope van maximum 4 403 105,15 euro* na toepassing van een vrijstelling van 220,16 euro* per *schadegeval*.

3.17. NATUURRAMPEN

Wij vergoeden de schade *accidenteel* veroorzaakt aan de verzekerde goederen waarvan *u* eigenaar bent, door een natuurramp of een verzekerd gevaar dat er rechtstreeks uit voortvloeit, inzonderheid *brand*, *ontploffing* met inbegrip van *ontploffing* van springstoffen en *implosie*.

* aan de *index van de consumptieprijzen* 212,50

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

Worden als natuurramp beschouwd: *aardbeving, overstroming, aardverschuiving of grondverzakking en overloop of opstuwing van de openbare riolen.*

WIJ VERGOEDEN EVENEENS

- De schade aan de verzekerde goederen die voortspuit uit maatregelen die zijn genomen door een bij wet ingesteld gezag voor de beveiliging en de bescherming van de goederen en personen.
- In het kader van een *aardbeving*, de schade veroorzaakt door de *overstromingen*, het *overlopen of opstuwen van de openbare riolen*, de *aardverschuivingen of grondverzakkingen* die er het gevolg van zijn.
- De schade veroorzaakt door wegstromend regenwater ten gevolge van het wassen van het water, atmosferische neerslag, een *storm*, het smelten van sneeuw of ijs of een *overstroming*.
- De schade aan de *inboedel* die u in het kader van een tijdelijk verblijf in een gebouw in de Europese Unie onderbrengt. Die *inboedel* is verzekerd ten bedrage van maximum 5 % van de verzekerde inhoud.
- De kosten voor opruiming en afbraak nodig voor het herbouwen of de wedersamenstelling van de beschadigde verzekerde goederen. De kosten voor bodemsanering vallen hier niet onder.
- De kosten voor huisvesting gedaan in de loop van de drie maanden die volgen op het *schadegeval* wanneer de woonlokalen onbewoonbaar zijn geworden.
- De kosten om het *schadegeval* te stoppen of te beperken en de in de polis gedekte gevolgschade te vermijden.
- De kosten om de verzekerde en geredde goederen te bewaren (hierin begrepen de kosten voor voorlopige afscherming en afsluiting).

WAT IS NIET VERZEKERD?

- Wij komen niet tussen voor de schade veroorzaakt aan:
 - de voorwerpen die zich buiten een gebouw bevinden, behalve als ze er blijvend aan vastgemaakt zijn;
 - de constructies die gemakkelijk verplaatsbaar of uiteen te nemen zijn of die bouwvallig zijn of in afbraak zijn, en hun eventuele inhoud, behalve indien deze constructies als uw hoofdverblijfplaats dienen;
 - de luxegoederen zoals zwembaden, tennisvelden en golfterreinen;
 - de gebouwen (of gedeelten ervan) in opbouw, verbouwing of herstelling, en hun eventuele inhoud, behalve indien zij bewoond of normaal bewoonbaar zijn;
 - de landvoertuigen en de lucht-, zee-, meer- en riviervaartuigen;
 - de vervoerde goederen;
 - de goederen waarvan de herstelling van de schade wordt georganiseerd door bijzondere wetten of door internationale overeenkomsten;
 - de niet-binnengehaalde oogsten, de levende veestapel buiten het gebouw, de bodem, de teelten en de bosaanplantingen;
 - de verzekerde goederen ingevolge diefstal, *vandalisme*, onroerende en roerende beschadigingen gepleegd bij een diefstal of een poging tot diefstal en daden van kwaadwilligheid die mogelijk werden gemaakt of vergemakkelijkt door een verzekerd *schadegeval*.
- In geval van *overstroming* komen wij bovendien niet tussen voor schade veroorzaakt aan:
 - een gebouw of een gedeelte van een gebouw dat zich in een risicozone bevindt wanneer dit gebouwd werd meer dan achttien maanden na de datum van publicatie in het Belgisch Staatsblad van deze risicozones, evenals hun inhoud.
- In geval van *overstroming*, het *overlopen of de opstuwing van openbare riolen* en wegstromend regenwater komen wij daarenboven niet tussen voor schade veroorzaakt aan:
 - de inhoud van de kelders die op minder dan 10 cm van de grond is opgesteld. Indien het water in de kelder echter hoger stond dan 10 cm dan dekken wij de volledige inhoud.

Onder kelder verstaat men iedere ruimte waarvan de vloer of grondoppervlakte zich bevindt op meer dan 50 cm beneden het niveau van de hoofdingang die leidt naar de woonvertrekken van het gebouw, met uitzondering van de lokalen die op permanente wijze ingericht zijn als woonplaatsen of die dienen voor de uitoefening van een beroep.

Vergoedingsmodaliteiten

Wij beperken het totaal van de uitgaven ten onze laste tot het laagste bedrag bekomen door toepassing van de formules voorzien in artikel 130 §2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. In dit geval zal iedere individueel verschuldigde vergoeding evenredig worden verminderd wanneer de limieten, voorgeschreven door artikel 34-3, derde lid van de wet van 12 juli 1976 betreffende het herstel van zekere schade veroorzaakt aan private goederen door natuurrampen, worden overschreden.

De kosten aan tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud is beperkt tot maximum 3 600, 00 euro*. Deze kosten worden niet ten laste genomen in geval van een *aardbeving*, *aardverschuiving* of *grondverzakking*.

De kosten aan afsluitingen en hagen van om het even welke aard, de tuinen, aanplantingen, toegangen, binnenplaatsen en terrassen is beperkt tot maximum 3.600,00 euro*. Deze kosten worden niet ten laste genomen in geval van een *aardbeving*, *aardverschuiving* of *grondverzakking*.

SPECIFIEKE VERPLICHTING

U verbindt er zich toe aan ons elke *schadevergoeding* terug te storten die *u* door de officiële instanties zou worden uitgekeerd voor zover deze dubbel gebruik zou uitmaken met de reeds eerder door ons uitbetaalde vergoeding.

3.18. ARBEIDSCONFLICTEN, AANSLAGEN EN DADEN VAN TERRORISME

Wij vergoeden de schade aan de verzekerde goederen veroorzaakt door:

- personen die deelnemen aan een *arbeidsconflict* of een *aanslag*;
- een daad van terrorisme zoals gedefinieerd en geregeld door de wet betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme van 1 april 2007.

WIJ VERGOEDEN EVENEENS

De schade die het gevolg is van maatregelen die door de wettelijke overheid zijn genomen om de verzekerde goederen te redden of te beschermen.

OPMERKINGEN

- Wat betreft een *arbeidsconflict* of een *aanslag*, kan de waarborg worden geschorst door een ministerieel besluit; de schorsing begint dan zeven dagen na de kennisgeving van die beslissing.
- Voor de risico's andere dan gewone woningen, landbouwuittelingen, tuinbouw, wijnbouw, fruitteelt en kwekerijen, is de waarborg inzake een *arbeidsconflict* of een *aanslag* beperkt tot de gevaren *brand*, *ontploffing* of *implosie*.
- Wat betreft schade door een daad van terrorisme, is Ethias toegetreden tot de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). Zowel het principe als de modaliteiten met betrekking tot de vergoeding van een *schadegeval* voortvloeiend uit een daad van terrorisme worden voortaan bepaald door een Comité dat losstaat van de verzekeringsondernemingen en dat is opgericht overeenkomstig artikel 5 van de wet van 1 april 2007. Voor het geheel van de verbintenissen ten aanzien van al onze verzekerden dekken *wij* overeenkomstig de bepalingen van deze wet, gezamenlijk met de andere leden van de vzw en de Belgische Staat, de gebeurtenissen voorgevallen in een kalenderjaar tot 1 miljard euro.

SPECIFIEKE VERPLICHTING

- Bij *schadegeval* bent *u* verplicht om alle nodige stappen te zetten bij de bevoegde overheden om vergoeding van uw schade te verkrijgen.
- De vergoeding die bekomen wordt van de overheid moet aan ons worden teruggestort indien deze dubbel gebruik uitmaakt met de door ons uitgekeerde vergoeding.

3.19. BIJSTAND NA SCHADE

Bij een gedekt *schadegeval* in België kunnen *wij*:

- *u* de gegevens van de verschillende hulp- en depanneringsdiensten meedelen (zonder ooit de goede afloop van de door die diensten verrichte prestaties te garanderen);
- voor *u* organiseren en ten laste nemen:
 - het ter plaatse sturen van een afgevaardigde;
 - de bewaring en verplaatsing van de verzekerde goederen;

* aan ABEX-index 684

- uw vervoer naar een andere verblijfplaats;
- uw repatriëring en deze van uw motorrijtuig;
- de bewaking van het beschadigde gebouw gedurende maximum 72 uren;
- de bijstand van een familiehulp wanneer *u* bent opgenomen in een ziekenhuis, en dit ten belope van maximum 900,00 euro*;
- het ter beschikking stellen van een vervangingsvoertuig gedurende maximum 120 uren wanneer uw motorrijtuig door een gedekt *schadegeval* onbruikbaar is geworden;
- een voorschot uitkeren om *u* toe te laten de eerste kosten te dekken.

OPMERKINGEN

- De diensten en prestaties moeten **verplicht** door ons worden georganiseerd. Is dit niet het geval, dan worden deze diensten en prestaties niet door ons vergoed.
- In geval van een niet-gedekt *schadegeval* vorderen *wij* de betaalde kosten terug.
- Het uitgekeerde voorschot zal in mindering worden gebracht van de *schadevergoeding*.
- Indien het bedrag van de *schadevergoeding* lager is dan dat van het uitgekeerde voorschot, zal *u* de teruggave van het verschil gevraagd worden.

* aan ABEX-index 684

Hoofdstuk III Optionele waarborgen

ARTIKEL 4

DIEFSTAL EN VANDALISME

Deze waarborg is slechts van kracht mits vermelding in de rubriek « verzekerde waarborgen » van de *bijzondere voorwaarden*.

4.1. WAT IS VERZEKERD?

Wij vergoeden het verlies van en de schade veroorzaakt aan de verzekerde inhoud die zich op de in dit contract aangeduide plaats bevindt door:

- diefstal of poging tot diefstal;
- *vandalisme*.

4.2. Wij VERGOEDEN EVENEENS...

- Diefstal gepleegd met geweld of bedreiging op de *verzekeringsnemer* of de bij hem inwonende personen, overal ter wereld, hierin begrepen de diefstal van de verzekerde inhoud gepleegd op hoger vermelde wijze in een motorrijtuig dat in het verkeer is gebracht.
- Diefstal door middel van een inbraak in een lokaal en daden van *vandalisme*, met betrekking tot uw inhoud wanneer deze tijdelijk verplaatst is naar een ander gebouw in de Europese Unie.
- De vervanging van sloten van deuren die rechtstreeks toegang geven tot de verzekerde lokalen, tengevolge van diefstal en verlies van de huissleutels, op voorwaarde dat het adres vermeld in de *bijzondere voorwaarden* kan geïdentificeerd worden.
- Diefstal van een gedeelte van het gebouw op voorwaarde dat het verzekerde gebouw uw hoofdverblijfplaats is.
- Diefstal van *tuinmeubelen* die zich op de in dit contract aangeduide plaats bevinden.
- De schade aan de toegangsdeur van het appartement waarvan u eigenaar bent, voor zover deze deur overeenkomstig de basisakte als privaat wordt beschouwd en de schade niet is verzekerd door de polis van de mede-eigendom.

4.3. VERGOEDINGSBEPERKINGEN PER SCHADEGEVAL

De volgende *schadevergoedingsgrenzen* worden toegepast:

- juwelen in *vervangingswaarde* en aan maximum 3 600,00 euro*;
- horloges in *nieuwwaarde* en aan maximum 1 800,00 euro*;
- *waarden* en de schade aan deze *waarden* aan maximum 1 800,00 euro*;
- *tuinmeubelen* aan maximum 1 800,00 euro*;
- diefstal op de persoon aan maximum 7 200,00 euro*;
- diefstal en beschadiging door *vandalisme* van gedeeltelijk en tijdelijk verplaatste inhoud aan maximum 7 200,00 euro*;
- diefstal en beschadiging door *vandalisme* van de verzekerde goederen die zich bevinden in de met een sleutel afgesloten kelders en *garages* van een gebouw dat de verzekerde slechts gedeeltelijk betreft, aan maximum 1 800,00 euro*;
- diefstal en beschadiging door *vandalisme* van de verzekerde goederen die zich bevinden in een met een sleutel afgesloten niet-aanpalende of aanpalende constructie zonder gemeenschap, aan maximum 1 800,00 euro*;
- de schade aan de privaatieve toegangsdeur van het appartement, aan maximum 3 600,00 euro*.

4.4. WAT IS NIET VERZEKERD?

Wij verlenen geen tussenkomst voor diefstal en schade:

- door of met de medeplichtigheid van een verzekerde of zijn partner;

* aan ABEX-index 684

- van of aan motorrijtuigen, aanhangwagens evenals hun bevestigde accessoires, behalve indien deze dienen voor het onderhoud van de tuin;
- van of aan de goederen (met uitzondering van *tuinmeubelen*) die zich in de gemeenschappelijke delen bevinden of in de niet met een sleutel afgesloten kelders en *garages* indien *u* slechts een deel van het gebouw betreft;
- van of aan de goederen (met uitzondering van *tuinmeubelen*) die zich bevinden in een niet-aanpalende of aanpalende constructie zonder gemeenschap indien zij niet met een sleutel afgesloten is;
- door een huurder en/of gebruiker, zijn familieleden of zijn gasten indien de verzekering is afgesloten door de eigenaar van het verzekerde gebouw;
- van of aan *gebouwen die verlaten zijn*, evenals hun inhoud;
- van of aan materialen die bestemd zijn om in de bouw te worden verwerkt en die zich buiten het verzekerde gebouw bevinden;
- van of aan roerende goederen die zich buiten de verzekerde gebouwen bevinden met uitzondering van *tuinmeubelen*;
- van of aan dieren.

4.5. TERUGGEVONDEN GOEDEREN

U bent verplicht ons hiervan onmiddellijk op de hoogte te brengen. Indien er reeds een vergoeding aan *u* was uitgekeerd, kan *u* binnen de 45 dagen ofwel de goederen aan ons overdragen en de vergoeding behouden, ofwel de goederen houden en ons de vergoeding terugbetalen. In dit laatste geval betalen *wij* wel de eventuele schade die aan de goederen werd toegebracht, zonder dat dit bedrag de toegekende *schadevergoeding* kan overschrijden.

ARTIKEL 5

ONRECHTSTREEKSE VERLIEZEN

Deze waarborg is slechts van kracht mits vermelding in de rubriek « verzekerde waarborgen » van de *bijzondere voorwaarden*.

5.1. WAT IS VERZEKERD?

Bij een gedekt *schadegeval* zal het verschuldigde bedrag van de *schadevergoeding* met 10 % worden verhoogd als vergoeding voor om het even welk verlies, kosten en nadelen die *u* tengevolge van het *schadegeval* lijdt.

5.2. WAT IS NIET VERZEKERD?

De *schadevergoedingen*, uitgekeerd op grond van één van de hierna vermelde waarborgen, komen niet in aanmerking voor de berekening van deze vergoeding:

- *verhaal van derden, huurders en gebruikers*;
- diefstal en *vandalisme*;
- beschadiging van onroerende goederen;
- natuurrampen;
- burgerlijke aansprakelijkheid gebouw;
- rechtsbijstand;
- reddingskosten;
- bijstand na schade;
- expertisecosten.

5.3. VERGOEDINGSBEPERKINGEN

De vergoeding is beperkt tot 8 700,00 euro*.

* aan ABEX-index 684

Hoofdstuk IV Rechtsbijstand

ARTIKEL 6

RECHTSBIJSTAND

Deze waarborg is slechts van kracht mits vermelding in de rubriek « verzekerde waarborgen » van de *bijzondere voorwaarden*.

6.1. WAT IS VERZEKERD?

Wij waarborgen:

- het ter beschikking stellen van de noodzakelijke juridische middelen voor de verdediging van uw belangen;
- het ten laste nemen tot 25 000,00 euro (niet geïndexeerd) per *schadegeval*, van de honoraria en de gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten die verbonden zijn aan deze verdediging;

met het doel:

- ten laste van een aansprakelijke derde, vergoeding voor de verzekerde goederen te bekomen voor schade die wijzelf niet vergoeden, ten gevolge van een gebeurtenis, verzekerd in de waarborgen « Brand », « Waterschade » en « Stookolieschade »;
- u te verdedigen wanneer uw aansprakelijkheid in het kader van een gedekt *schadegeval* door een derde in het gedrang wordt gebracht en de te verdedigen belangen verschillend zijn van de onze.

6.2. WIJ VERGOEDEN EVENEENS...

De schade ten belope van 6 200,00 euro (niet geïndexeerd), veroorzaakt aan de verzekerde goederen door « Brand », « Waterschade » of « Stookolieschade » door een met naam bekende derde die als onvermogen is erkend, voor zover deze schade niet voortvloeit uit een opzettelijk feit.

6.3. TOEPASSINGSGEBIED

De waarborg is geldig in België en binnen de territoriale limieten gedefinieerd in de andere waarborgen en uitbreidingen.

6.4. WAT IS NIET VERZEKERD?

Wij komen niet tussen indien:

- uw eis is gericht:
 - tegen ons in verband met de uitvoering van dit contract of van elk ander contract dat door één van de door dit contract verzekerden bij ons is onderschreven;
 - tegen een persoon die door onze polis is verzekerd;
 - tegen een persoon tegenover wie wij een *afstand van verhaal* hebben toegestaan;
- inzake roerende goederen, het geschil betrekking heeft op het voorwerp van het contract zelf, in het bijzonder de kwaliteit van een product of van een herstelling;
- de som die u vordert, niet meer bedraagt dan 220,16 euro*;
- de daad, het feit, de fout of het nalaten dat aan de oorsprong van de schade ligt, niet is gebeurd tussen de aanvangsdatum en de einddatum van dit contract.

De strafrechtelijke, burgerrechtelijke en andere boetes net als de transacties die deze inhouden en waartoe u gehouden zou zijn, zijn niet ten onze laste.

6.5. PROCEDURE

De *Dienst Rechtsbijstand* leidt alle besprekingen, onderhandelingen en minnelijke schikkingen.

- Indien er tot een gerechtelijke procedure wordt overgegaan, moeten wij op de hoogte worden gehouden van het verloop van deze procedure.
- U heeft de vrije keuze van advocaat, deskundige of elke andere persoon die de vereiste kwalificaties bezit.

* aan de *index van de consumptieprijzen* 212,50

- Zo *u* in de loop van het geding verandert van deskundige of advocaat zullen *wij* enkel de kosten en honoraria vergoeden die verschuldigd zouden zijn geweest indien de oorspronkelijke deskundige of advocaat de procedure zou hebben afgehandeld. Deze beperking is niet van toepassing in geval van overmacht.
- *Wij* kunnen onze interventie weigeren of onderbreken indien:
 - *wij* van oordeel zijn dat uw eis ongegrond of het proces nutteloos is;
 - *wij* van oordeel zijn dat een door de derde voorgestelde betaling rechtvaardig en voldoende is;
 - *wij* van oordeel zijn dat een actie tegen een tussengekomen gerechtelijke beslissing geen redelijke kans op succes heeft;
 - uit de door ons ingewonnen inlichtingen blijkt dat de derde kan worden beschouwd als aansprakelijk en insolvabel;
 - *wij* de schade vergoeden.
- *U* heeft in elk geval het recht om, indien *u* onze mening niet deelt, ter staving van uw stelling een schriftelijk en gemotiveerd advies van een advocaat naar keuze voor te leggen, zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten.

Indien de advocaat uw stelling bevestigt, verlenen *wij* onze waarborg, ongeacht de uitslag van de procedure, en nemen *wij* alle kosten en honoraria van voornoemd advies ten laste.

Indien de advocaat daarentegen onze stelling bevestigt, betalen *wij* 50 % van de kosten en honoraria van het voornoemde advies en eindigt onze tussenkomst.

Indien *u* ondanks het negatieve advies van uw advocaat een rechtsvordering instelt en een beter resultaat behaalt dan hetgeen hij zou verkregen hebben indien *u* ons standpunt zou hebben aanvaard, verlenen *wij* onze waarborg en nemen het saldo van de kosten en honoraria van voornoemd advies ten laste.
- Elke keer dat er een *belangenconflict* ontstaat tussen *u* en ons, behoudt *u* de vrije keuze van advocaat of van elke andere persoon die de kwalificaties, vereist door de op de procedure toepasselijke wet, bezit.

Hoofdstuk V Waarborguitbreidingen

Dit hoofdstuk is van toepassing op de waarborgen:

- *brand*;
- schroeischade;
- *ontploffing en implosie*;
- rook en roet;
- *storm*, hagel en *sneeuw- of ijsdruk*;
- waterschade;
- huiszwam;
- stookolieschade;
- bliksem;
- de werking van de elektriciteit;
- *ontdooiing*;
- elektrocutie van *huisdieren*, kweekdieren en dieren bestemd voor de verkoop;
- het breken en barsten van glas;
- *aanstoting*;
- beschadiging van onroerende goederen;
- *arbeidsconflicten*, *aanslagen* en daden van terrorisme;
- diefstal en *vandalisme*,

zoals hiervoor omschreven.

ARTIKEL 7

VERWANTE KOSTEN

7.1. WAT IS VERZEKERD?

Bij een gedekt *schadegeval* komen *wij* eveneens tussen in de kosten:

- om het *schadegeval* te stoppen of te beperken en de in de polis gedekte gevolgschade te vermijden;
- om de verzekerde en geredde goederen te bewaren (hierin begrepen de kosten voor voorlopige afscherming en afsluiting);
- voor opruiming en afbraak nodig voor het herbouwen of voor de wedersamenstelling van de beschadigde verzekerde goederen;
- voor de heraanleg van de tuin (hierin begrepen de vervanging van de beplantingen door jonge planten van dezelfde soort) ten belope van maximum 8 700,00 euro*.
- voor huisvesting wanneer de verzekerde lokalen onbruikbaar zijn geworden. Deze vergoeding is maximaal gelijk aan de *huurwaarde* van het verzekerde goed gedurende de normale termijn van wederopbouw. *Wij* verzekeren eveneens uw *aansprakelijkheid als huurder of gebruiker* voor die verblijfplaats gedurende de tijd die *u* daar verblijft;
- voor de eigenaar (ook al is hij niet de verzekerde): de onbruikbaarheid van de beschadigde onroerende goederen, beperkt tot de normale duur van wederopbouw. Deze vergoeding wordt berekend op basis van ofwel het werkelijk geleden verlies van huur verhoogd met haar lasten, ofwel de *huurwaarde* indien het getroffen gebouw niet verhuurd was op het ogenblik van het *schadegeval*.

Deze vergoeding mag voor eenzelfde periode niet worden samengevoegd met de kosten voor een tijdelijk verblijf;

- voor de begrafenis van een verzekerde die is overleden bij een *schadegeval*, of binnen de 365 dagen erna door de rechtstreekse gevolgen ervan. De betaling van de begrafenis kosten zal gebeuren aan de personen die bewijzen dat zij deze uitgaven hebben gedaan. Deze vergoeding is beperkt tot 10 400,00 euro* per *schadegeval* en is niet van toepassing op de waarborg « Diefstal en *vandalisme* ».

* aan ABEX-index 684

ARTIKEL 8

AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERINGEN

8.1. WAT IS VERZEKERD?

Bij een gedekt *schadegeval* vergoeden wij:

- het *verhaal van huurders en gebruikers*;
- het *verhaal van derden*.

8.2. IS EVENEENS VERZEKERD...

Als *wij* uw hoofdverblijfplaats verzekeren, verzekeren *wij* eveneens uw *huurders- of gebruikersaansprakelijkheid* voor:

- studentenverblijven gelegen in de Europese Unie;
- *privégarages* gelegen in België op een ander adres dan de in dit contract aangeduide plaats;
- occasionele en tijdelijke verblijfplaatsen overal ter wereld (inclusief residentiële caravans en tenten) gedurende maximum negentig dagen per verzekeringsjaar;
- lokalen (inclusief tenten) voor familiefeesten of -bijeenkomsten in België.

De uitbreidingen voorzien in artikel 8 worden verleend ten belope van 22 014 992,90 euro* voor de lichamelijke schade en 4 403 105,15 euro* voor de materiële schade per *schadegeval*.

ARTIKEL 9

TIJDELIJKE EN GEDEELTELIJKE VERPLAATSING VAN DE INHOUD

9.1. WAT IS VERZEKERD?

De tijdelijk en gedeeltelijk verplaatste inhoud (met uitsluiting van elk motorrijtuig en van de inhoud die zich in een tweede verblijf van de verzekerde bevindt) blijft verzekerd in de gehele wereld.

Evenwel beperken *wij* onze tussenkomst tot de landen van de Europese Unie:

- voor de gedeeltelijk en tijdelijk verplaatste inhoud in studentenverblijven;
- voor de gedeeltelijk en tijdelijk verplaatste inhoud in de kamers of appartementen van rusthuizen waarin uw ascendenten in rechte lijn verblijven.

Dit artikel doet geen afbreuk aan de territoriale grenzen bepaald in de waarborg « Diefstal en *vandalisme* ».

* aan de *index van de consumptieprijs* 212,50

Hoofdstuk VI Preventie en verplichtingen bij schadegeval

ARTIKEL 10

DE VERPLICHTINGEN VAN DE VERZEKERDE

10.1. BIJ EEN SCHADEGEVAL

Indien er zich een *schadegeval* voordoet, bent u verplicht om:

- het *schadegeval* binnen tien dagen schriftelijk bij ons aan te geven en indien het een *schadegeval* « Diefstal en *vandalisme* » betreft, hiervan binnen 24 uur aangifte te doen bij de bevoegde instanties, met opsomming in detail van de gestolen voorwerpen;
- alle redelijke maatregelen te nemen om het *schadegeval* te voorkomen en om de gevolgen van het *schadegeval* te beperken;
- aan ons alle noodzakelijke gegevens mee te delen die nodig zijn om het *schadegeval* af te handelen en alle beschadigde goederen tot onze beschikking te houden;
- ons schriftelijk een gedetailleerde en becijferde schaderaming te laten bezorgen;
- geen onnodige aanpassingen aan de verzekerde goederen aan te brengen, tenzij in geval van noodzaak, die ervoor zouden kunnen zorgen dat de vaststelling van de oorzaak en de schatting van de schade bemoeilijkt of onmogelijk wordt;
- geen enkele handeling te stellen die afbreuk kan doen aan ons wettelijk recht om de uitgekeerde *schadevergoeding* terug te vorderen van een aansprakelijke derde;
- zich van elke erkenning van aansprakelijkheid, elke transactie, elke vaststelling van schade of elke betaling en belofte van betaling te onthouden. Evenwel houdt het verlenen van de eerste hulp of de simpele erkenning van de materialiteit van de feiten geen erkenning van aansprakelijkheid in. U dient eveneens alle procedurehandelingen te verrichten die wij nuttig achten. U dient, indien dit noodzakelijk is, persoonlijk voor de rechtbank te verschijnen en ons zo snel mogelijk alle documenten en akten te bezorgen die u ontvangt ten gevolge van het *schadegeval*;
- alle nuttige handelingen te verrichten in geval van diefstal van titels, cheques, betaalkaarten en andere *waarden* (zoals verzet aantekenen, contact opnemen met de betreffende instellingen, ...);
- bij de dood van een dier, het dier gedurende 48 uren vanaf de melding van het overlijden aan ons, intact te onzer beschikking te houden tenzij de bevoegde overheden anders bevelen. Wij houden ons het recht voor een autopsie op het dier te laten uitvoeren;
- aan ons het bestaan van alle andere verzekeringen mee te delen die voor het *schadegeval* tussenkomst zouden kunnen verlenen.

10.2. WAT BIJ VERZUIM VAN DE VERPLICHTINGEN?

Het niet-respecteren van één van deze verplichtingen geeft ons het recht om de voorziene *schadevergoeding* te verminderen of te recupereren evenredig met het door ons geleden nadeel. Het niet-naleven van een termijn kan in elk geval niet als een verzuim worden beschouwd indien u de gevraagde mededeling zo snel mogelijk heeft gedaan.

ARTIKEL 11

CRITERIA TER VASTSTELLING VAN DE SCHADEVERGOEDING

11.1. ALGEMENE REGEL

Het bedrag van de *schadevergoeding* berekenen wij volgens de *nieuwwaarde*. Dit betekent voor:

- het **gebouw**: vergoeding van de kostprijs voor de heropbouw op de dag van het *schadegeval* met gebruik van nieuwe gelijksoortige materialen (btw en ereloon architect inbegrepen);
- de **inhoud**: vergoeding van de kostprijs van wedersamenstelling op de dag van het *schadegeval*, om de beschadigde goederen te vervangen door gelijkaardige goederen van eenzelfde kwaliteit.

11.2. SPECIFIEKE GEVALLEN

Voor de volgende gevallen wordt de *schadevergoeding* op een andere basis vastgesteld:

- in *werkelijke waarde* voor:
 - het *materieel*;
 - de schade eigen aan aansprakelijkheidsverzekeringen;
 - *koopwaar*;
- in *vervangingswaarde* voor:
 - dieren, zonder rekening te houden met hun wedstrijd- of prijskampwaarde;
 - de landbouw-, tuinbouw-, wijnbouw- of fruitteeltproducten;
 - *waarden*;
 - juwelen, voorwerpen in kostbare metalen, antieke meubelen, kunst- en verzamelingsvoorwerpen en in het algemeen, alle zeldzame en waardevolle voorwerpen;
- in *venale waarde* voor:
 - rollend landbouwmaterieel, motorrijtuigen en aanhangwagens die geen *koopwaar* zijn.

11.3. VERGOEDINGSBEPERKINGEN

- De voor elke waarborg geldende *schadevergoedingsgrenzen*.
- Per voorwerp of *verzameling*: 14 000,00 euro*.

11.4. OPMERKINGEN

- In geval van beschadiging van een gedeelte van een verzekerd goed beperken *wij* onze tussenkomst tot de herstellingskosten van het beschadigde gedeelte.
- In geval van vergoeding in *nieuwwaarde*, zal enkel het deel van de *slijtage* boven de 30 % van de *schadevergoeding* worden afgetrokken. Voor schaderegelingen in het kader van de waarborg « natuurrampen » wordt de *schadevergoeding* echter verminderd met de totale *slijtage* van ieder beschadigd verzekerd goed of deel ervan wanneer die *slijtage* meer dan 30 % van de *nieuwwaarde* bedraagt.
- *U* mag geenszins, zelfs niet gedeeltelijk, afstand doen van de verzekerde goederen. In geval van niet-wederopbouw of niet-wedersamenstelling mogen *wij* ze overnemen.

ARTIKEL 12

DE VASTSTELLING VAN DE SCHADEVERGOEDING

12.1. WIE STELT HET BEDRAG VAST?

- *Wij* stellen samen met *u* het bedrag van de *schadevergoeding* vast.
Indien *u* dit wenst kan *u* zich van in het begin van uw dossier laten bijstaan door een expert naar keuze.
Diens kosten en ereloonstaat nemen *wij* dan ten laste ten belope van 3 % van de toegekende *schadevergoeding*, zonder btw (uitzondering wordt gemaakt voor de aansprakelijkheidsverzekeringen en de onrechtstreekse verliezen) met een minimum van 265,22 euro* en een maximum van 6 058,28 euro*.
Het eventuele surplus blijft ten laste van *u*.
- Indien *u* zich van bij het begin van het dossier niet laat bijstaan door een expert naar keuze en *wij* komen met *u* niet tot een akkoord, komen *wij* tussen voor de expertisecosten (terugbetaling van de honoraria door de verzekerde aan de door hem aangestelde expert betaald) ten belope van 3 % van de toegekende *schadevergoeding*, zonder btw (uitzondering wordt gemaakt voor de aansprakelijkheidsverzekeringen en de onrechtstreekse verliezen) met een minimum van 265,22 euro* en een maximum van 6 058,28 euro*.
- Indien er dan nog geen akkoord bereikt wordt, stellen uw expert en onze expert samen een derde expert aan en zal de definitieve beslissing over het bedrag van de *schadevergoeding* genomen worden met meerderheid van de stemmen.
- De kosten en honoraria die de voormelde 3 % van de verschuldigde *schadevergoeding* en van de derde expert te boven gaan, worden door ons voorgeschoten maar blijven ten laste van de in het ongelijk gestelde partij.

* aan ABEX-index 684

ARTIKEL 13

DE BETALING

13.1. TERMIJNEN

- We storten het bedrag tot dekking van de kosten van huisvesting en van andere eerste hulp ten laatste binnen 15 dagen die volgen op de datum van de mededeling van het bewijs dat deze kosten werden gemaakt.
- In geval van betwisting van het bedrag van de *schadevergoeding*, betalen *wij* het gedeelte van de vergoeding dat zonder betwisting bij onderling akkoord tussen de partijen is vastgesteld binnen 30 dagen die volgen op dit akkoord.

Het betwiste gedeelte van *schadevergoeding* moet betaald worden binnen 30 dagen die volgen op de datum van de beëindiging van de expertise of, bij gebreke daaraan, op de datum van de vaststelling van het schadebedrag. De beëindiging van de expertise of de vaststelling van het bedrag van de schade moet plaatsvinden binnen 90 dagen die volgen op de datum waarop de verzekerde de verzekeraar op de hoogte gebracht heeft van de aanstelling van zijn expert.

- In alle andere gevallen is de vergoeding betaalbaar binnen 30 dagen die volgen op de datum van de sluiting van de expertise of bij ontstentenis, de datum van de vaststelling van het bedrag van de schade. De sluiting van de expertise of de schatting van de schade moet plaatsvinden binnen 90 dagen die volgen op de datum van de aangifte van het *schadegeval*.

13.2. SCHORSING EN VERLENGING VAN DE TERMIJNEN

De hierboven vermelde termijnen worden opgeschort in de volgende gevallen:

- *u* hebt op de datum van sluiting van de expertise niet alle verplichtingen vervuld die *u* door de verzekeringsovereenkomst zijn opgelegd. In dit geval beginnen de termijnen pas te lopen vanaf de dag die volgt op de dag waarop *u* de genoemde contractuele verplichtingen bent nagekomen;
- het gaat over een diefstal of er bestaan vermoedens dat het *schadegeval* opzettelijk veroorzaakt kan zijn door de verzekerde of de verzekeringsbegunstigde. In dit geval kunnen *wij* ons het recht voorbehouden vooraf kopie van het strafdossier te nemen. Het verzoek om kennis ervan te mogen nemen moet uiterlijk binnen dertig dagen na de afsluiting van de door ons bevolen expertise worden geformuleerd. Indien *u* of de begunstigde die om vergoeding vraagt niet strafrechtelijk wordt vervolgd, moet de eventuele betaling geschieden binnen dertig dagen nadat *wij* kennis hebben genomen van de conclusies van het genoemde dossier;
- *wij* hebben *u* schriftelijk de redenen, buiten onze wil en die van onze gemachtigden, duidelijk gemaakt die de sluiting van de expertise of de raming van de schade beletten.

Indien het *schadegeval* is veroorzaakt door een natuurramp, zoals gedefinieerd in artikel 3.17, kan de minister bevoegd voor Economische Zaken de termijnen voorzien in artikel 13.1. en 13.2. verlengen.

In geval van niet-eerbiediging van de termijnen voorzien in artikel 13.1. en 13.2. brengt het gedeelte van de vergoeding dat niet wordt betaald binnen deze termijnen van rechtswege een interest op die gelijk is aan tweemaal de wettelijke interestvoet te rekenen vanaf de dag die volgt op het verstrijken van de termijn tot op de dag van de daadwerkelijke betaling, tenzij *wij* bewijzen dat de vertraging niet te wijten is aan ons of aan één van onze gemachtigden.

13.3. ONDERVERZEKERING

- Indien *u* de in het verzekeringsvoorstel gevraagde gegevens correct hebt ingevuld en ons eveneens iedere wijziging hieraan in de loop van de verzekeringsovereenkomst hebt meegedeeld, geniet *u* principieel een voldoende verzekering zowel wat betreft het gebouw als de inhoud.
- Indien *wij* bij een *schadegeval* echter moeten vaststellen dat de gegevens vermeld in het verzekeringsvoorstel of in de getekende polis niet overeenstemmen met de realiteit of *u* ons de wijziging van deze gegevens niet hebt meegedeeld, kunnen *wij*:
 - *u* verzekeren in *eerste risico*. Onze vergoeding is dan beperkt tot de kapitalen die *wij* verkregen hebben op basis van de door *u* meegedeelde gegevens.

De bedragen die per *vertrek* worden gerekend voor de waardebepaling, zijn de volgende:

- gebouw met twee gevels: 20 561,88 euro*;
- gebouw met drie gevels: 22 599,92 euro*;
- gebouw met vier gevels (of appartement): 24 679,84 euro*.

* aan ABEX-index 684à

De bekomen kapitalen worden aangepast op basis van de specifieke kenmerken zoals *u* die beschreven heeft in het verzekeringsvoorstel, of bij een wijziging van het risico in de loop van het verzekeringscontract;

- inhoud: 7 626,25 euro*.

Dit verzekeren in *eerste risico* is nochtans niet van toepassing:

- indien blijkt dat het verschil tussen de verschuldigde premies en de werkelijk betaalde premies minder dan 20 % bedraagt;
- op de *burgerlijke extra-contractuele aansprakelijkheid*;
- op de vergoedingen voorzien in de waarborguitbreidingen;
- onze prestatie beperken tot het terugbetalen van alle premies indien *wij* kunnen aantonen dat *wij* het werkelijke risico nooit zouden hebben verzekerd;
- onze prestatie weigeren, de wettelijke nietigheid van de verzekering inroepen en de vervallen premies behouden indien bij het invullen van het verzekeringsvoorstel *u* met opzet vergeten bent ons gegevens mee te delen of *u* ons met opzet onjuiste gegevens hebt gemeld;
- onze prestatie weigeren en de vervallen premies behouden indien *u*, met kwaad opzet, vergeten bent ons de wijzigingen van het verzekerde risico die zich tijdens de duur van de overeenkomst hebben voorgedaan, te melden.

13.4. VRIJSTELLING

- *Wij* brengen per *schadegeval* een vrijstelling van 220,16 euro** in mindering van de materiële schade. Indien de schade evenwel veroorzaakt is door een verzekerd gevaar dat valt onder de waarborg « natuurrampen », dan is de vrijstelling vastgesteld op 1 083,46 euro** per *schadegeval*.
- Indien in de toepasselijke waarborg of in de *bijzondere voorwaarden* een hogere vrijstelling werd bedongen, wordt uiteraard de hoogste vrijstelling toegepast.

13.5. INDEXATIE

- De vergoeding van het beschadigde gebouw wordt geïndexeerd indien de hiervoor toegekende vergoeding wordt aangewend voor de heropbouw van het gebouw. De oorspronkelijk vastgestelde *schadevergoeding* wordt dan verhoogd volgens de evolutie van het *ABEX-indexcijfer* toepasselijk op de dag van het *schadegeval* in verhouding tot dit van toepassing op de dag van betaling.
- Deze verhoging mag de werkelijke herstellkosten niet overschrijden en is beperkt tot 120 % van de oorspronkelijk vastgestelde *schadevergoeding*.

13.6. TAKSEN EN RECHTEN

- De vergoeding omvat alle taksen en rechten voor zover de begunstigde bewijst dat hij ze effectief betaald heeft en ze fiscaal niet kan terugvorderen of in rekening brengen.
- Alle fiscale lasten op de vergoeding zelf zijn voor rekening van de begunstigde.

13.7. HYPOTHECAIRE EN BEVOORRECHTE SCHULDVORDERINGEN

Vooraleer *u* de *schadevergoeding* kan ontvangen, moet *u* aantonen dat er geen hypothecaire of bevoorrechte schuldvorderingen bestaan op de getroffen goederen. Indien deze er wel zijn, moet *u* een machtiging voorleggen om de vergoeding te ontvangen.

* aan *ABEX-index* 684

** aan de *index van de consumptieprijzen* 212,50

Hoofdstuk VII Administratieve bepalingen

ARTIKEL 14

TOTSTANDKOMING EN DUUR VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT

14.1. DE CONTRACTGEGEVENS

U dient zowel bij het afsluiten van het verzekeringscontract als tijdens de duur van dit contract aan ons mee te delen:

- alle gegevens om het risico volledig aan ons voor te stellen;
- alle andere verzekeringen met hetzelfde voorwerp;
- alle door *u* toegestane *afstanden van verhaal*.

14.2. DE AANVANG VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT

Dit contract komt tot stand wanneer *wij* het voor ons bestemde ondertekende exemplaar van de *bijzondere voorwaarden* ontvangen. Na de totstandkoming gaat de dekking in op de in de *bijzondere voorwaarden* vermelde datum om 00.00 uur en dit voor zover de eerste premie betaald is.

14.3. DE DUUR VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT

De duur van het contract bedraagt één jaar, tenzij anders is vermeld in de *bijzondere voorwaarden*.

Het contract wordt op de vervaldag stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar, op voorwaarde dat het contract vooraf niet is opgezegd.

De beëindiging van een contract gaat altijd in om middernacht.

ARTIKEL 15

PREMIE

15.1. ALGEMEEN

- De premie is een jaarpremie.
- De premie is vooraf verschuldigd bij de aanbieding van de factuur of het vervaldagbericht en eisbaar op de vervaldag.
- De premie wordt vermeerderd met de taks op de verzekeringscontracten en de eventuele bijdragen opgelegd aan de *verzekeringnemer*. Alle belastingen, bijdragen of heffingen, die ons onder welke benaming dan ook door eender welke autoriteit kunnen worden opgelegd uit hoofde van geïnde premies of verzekerde bedragen, zullen integraal door de *verzekeringnemer* moeten worden gedragen.

15.2. ONBETAALDE PREMIES

Indien *u* een premie niet betaalt, manen *wij u* aan tot betaling. Deze ingebrekestelling gebeurt per aangetekende brief of bij deurwaardersexploot. De gevolgen van de niet-betaling van de premie (schorsing en/of opzegging) worden in deze ingebrekestelling vermeld evenals de resterende termijn om de situatie te regulariseren.

15.3. ADMINISTRatieve KOSTEN

Indien *wij* nalaten om *u* te gepasten tijde een vaststaande, opeisbare en onbetwiste geldsom te betalen en indien *u* ons daartoe aangetekend in gebreke hebt gesteld, dan vergoeden *wij* uw algemene administratieve kost, forfaitair begroot op 10,00 euro.

Indien *u* nalaat om ons een gelijkaardige, zoals hierboven beschreven geldsom te betalen (bijvoorbeeld bij niet-betaling van de premie), zal *u* ons dezelfde vergoeding verschuldigd zijn voor iedere aangetekende brief die *wij u* zenden.

Als *wij* genooddaakt worden om de invordering van een schuld toe te vertrouwen aan een derde, zal er van *u* een *schadevergoeding* worden gevorderd, begroot op 10 % van het verschuldigde bedrag met een minimum van 10,00 euro en een maximum van 100,00 euro.

15.4. TARIEFAANPASSING

Als *wij* ons tarief wijzigen, dan wordt dit nieuwe tarief toegepast op de jaarlijkse vervalddag die volgt op de kennisgeving aan de *verzekeringssnemer*.

- Indien deze kennisgeving minstens vier maanden voor de jaarlijkse vervalddag gebeurt, beschikt de *verzekeringssnemer* over het recht om het contract op te zeggen mits een opzeggingstermijn van drie maanden. In dat geval eindigt het contract op de jaarlijkse vervalddag.
- Indien deze kennisgeving later gebeurt, beschikt de *verzekeringssnemer* over het recht om het contract op te zeggen binnen de drie maanden na de kennisgeving. In dat geval eindigt het contract één maand na ontvangst van de opzeggingsbrief en ten vroegste op de jaarlijkse vervalddag.

ARTIKEL 16

ALGEMENE PRINCIPES VAN INDEXATIE

16.1. DE PREMIE EN DE VERZEKERDE KAPITALEN

De premie en de verzekerde kapitalen worden op de jaarlijkse vervalddag aangepast aan de evolutie van het *ABEX-indexcijfer*.

16.2. VERGOEDINGSBEPERKINGEN

De in de polis vermelde *schadevergoedingsgrenzen* evolueren in functie van het *ABEX-indexcijfer*.

De vergoedingsgrenzen in geval van het *verhaal van derden* en de burgerlijke aansprakelijkheid evolueren echter in functie van het *indexcijfer van de consumptieprijzen*.

16.3. DE VRIJSTELLINGEN

De vrijstellingen en de tussenkomst drempel evolueren in functie van het *indexcijfer van de consumptieprijzen*.

ARTIKEL 17

EINDE VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT

17.1. OPZEGGING VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT

A. Door de *verzekeringssnemer*

De *verzekeringssnemer* kan het contract geheel of gedeeltelijk opzeggen:

- in geval van opzegging of schorsing van één of meerdere waarborgen;
- als *wij* eenzijdig de contractuele bepalingen wijzigen.

In bovenvermelde gevallen moet de opzegging gebeuren binnen dertig dagen na onze kennisgeving.

De opzegging heeft uitwerking na het verstrijken van een termijn van één maand vanaf de dag volgend op de kennisgeving aan ons;

- na elk *schadegeval*, ten laatste één maand na uitbetaling of weigering tot uitbetaling van de schade. In dit geval heeft de opzegging uitwerking na het verstrijken van een termijn van drie maanden, te rekenen vanaf de dag volgend op de kennisgeving aan ons;
- na een tariefaanpassing (zonder wijziging van het risico) volgens de voorwaarden van artikel 15.4;
- tegen de jaarlijkse vervalddag, mits een opzeggingstermijn van ten minste drie maanden;
- tegen de ingangsdatum van het contract, wanneer de termijn tussen de opstellingsdatum van het contract en de ingangsdatum groter is dan een jaar, op voorwaarde dat de opzegging gebeurt ten minste drie maanden voor de ingangsdatum.

B. Door ons

Wij kunnen het contract geheel of gedeeltelijk opzeggen:

- indien blijkt dat het werkelijke risico belangrijker is dan de beschrijving die *u* ervan heeft gegeven en de *verzekeringssnemer* onze voorgestelde contractaanpassing binnen de maand na de ontvangst ervan niet wenst te aanvaarden. In dit geval dient de opzegging te gebeuren binnen vijftien dagen. Deze opzegging heeft uitwerking na het verstrijken van één maand te rekenen vanaf de dag volgend op de kennisgeving. In geval van kwaad opzet, gaat de opzegging in op de dag van de kennisgeving zelf;
- gedurende de termijn van schorsing van de dekking ingevolge de niet-betaling van de premie. Deze opzegging heeft slechts uitwerking na een termijn van vijftien dagen te rekenen van de eerste dag van de schorsing;
- tegen de jaarlijkse vervalddag, mits een opzeggingstermijn van ten minste drie maanden.

Opmerking

- Behalve in geval van aangetoonde fraude verzaken *wij* aan ons recht om op te zeggen na een *schadegeval*. Bij aangetoonde fraude en voor zover *wij* klacht met burgerlijke partijstelling hebben ingediend bij een onderzoeksrechter tegen de verzekeringsnemer, de verzekerde of de begunstigde of een van hen voor het vonnisgerecht hebben gedagvaard, op basis van de artikelen 193, 196, 197, 496 of 510 tot 520 van het Strafwetboek, heeft de opzegging uitwerking na het verstrijken van een termijn van één maand te rekenen vanaf de dag volgend op de kennisgeving.
- Behalve in het geval van niet-betaling van de premie, betalen *wij* het gedeelte van de premie terug dat betrekking heeft op de periode nadat de opzegging uitwerking heeft.

17.2. SAMENHANG WAARBORGEN NATUURRAMPEN EN BRAND

Iedere schorsing, nietigverklaring, afloop of opzegging van de waarborg « natuurrampen » heeft van rechtswege die van de waarborg met betrekking tot het brandrisico tot gevolg.

Op dezelfde wijze heeft iedere schorsing, nietigverklaring, afloop of opzegging van de waarborg met betrekking tot het brandrisico van rechtswege die van de waarborg « natuurrampen » tot gevolg.

17.3. EIGENDOMSOVERDRACHT (VERKOOP, SCHENKING, ...)

- Onroerende goederen:
 - uw contract eindigt van rechtswege drie maanden na de datum van het verlijden van de authentieke akte;
 - tot het verstrijken van die periode van drie maanden geldt de dekking zowel voor de overdrager van het goed als voor de overnemer, tenzij deze laatste reeds dekking geniet op grond van een andere overeenkomst.
- Roerende goederen:

Uw contract eindigt van rechtswege op het ogenblik dat *u* de goederen niet meer in uw bezit heeft.

17.4. OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER

In geval van overlijden van de *verzekeringsnemer*:

- wordt het contract overgedragen op de erfgenamen of rechtverkrijgenden;
- kunnen de erfgenamen of rechtverkrijgenden binnen drie maanden en veertig dagen na het overlijden het contract opzeggen. De opzegging heeft uitwerking na het verstrijken van een termijn van één maand;
- kunnen *wij* het contract beëindigen binnen drie maanden na kennisname van het overlijden.

17.5. FAILLISSEMENT VAN DE VERZEKERINGSNEMER

In geval van faillissement van de *verzekeringsnemer*:

- blijft het contract bestaan ten voordele van de massa van de schuldeisers;
- kan de curator binnen de drie maanden na de faillietverklaring het contract opzeggen;
- kunnen *wij* het contract beëindigen, op zijn vroegst drie maanden na de faillietverklaring.

17.6. DE OPZEGGINGSMODALITEITEN

- De kennisgeving van de opzegging dient in elk geval te gebeuren ofwel per aangetekend schrijven, ofwel bij deurwaardersexploot, ofwel door afgifte van een opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.
- De opzegging gaat in, tenzij anders vermeld, na het verstrijken van de in de opzeggingsbrief vermelde termijn.
- De opzeggingstermijn gaat in op de dag volgend op de dag van de betekening of de datum van het ontvangstbewijs of, ingeval van een aangetekende brief, te rekenen vanaf de dag die volgt op zijn afgifte ter post.

17.7. VERHUIZING

- Indien *u* verhuist, dient *u* ons uw nieuwe adres mee te delen teneinde uw contract aan te passen.
- Indien *u* verhuist in België, is de verzekering eveneens van toepassing op het nieuwe adres voor de inhoud en uw *huurders- of gebruikersaansprakelijkheid*. *U* beschikt over negentig dagen om uw verhuizing mee te delen. Na deze negentig dagen bent *u* enkel nog verzekerd voor het adres naar waar *u* verhuist.

- Bij een definitieve verhuizing van de verzekerde goederen naar het buitenland stopt de verzekering van rechtswege.

ARTIKEL 18

DIVERSE BEPALINGEN

18.1. TOEPASSELIJK RECHT EN RECHTSMACHT

Het Belgisch recht is van toepassing op de verzekeringsovereenkomst.

Alle geschillen betreffende de totstandkoming, de geldigheid, de uitvoering, de interpretatie of de ontbinding van deze overeenkomst behoren tot de exclusieve bevoegdheid van de Belgische Hoven en Rechtbanken.

De Nationale Bank van België houdt toezicht op de activiteiten van de verzekeringsondernemingen.

NBB: Nationale Bank van België

de Berlaimontlaan 14 - 1000 Brussel

Tel. 02 221 21 11 - Fax 02 221 31 00

www.nbb.be

Elke klacht over de verzekeringsovereenkomst of over het beheer van een schadegeval kan worden gericht aan:

Ethias « Dienst 2000 »

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt

Fax 011 85 61 10

klachtenbeheer@ethias.be

Ombudsdienst Verzekeringen

de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel

Fax 02 547 59 75

info@ombudsman.as

Het indienen van een klacht doet geen afbreuk aan de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure aan te spannen.

18.2. RANGORDE VAN DE VOORWAARDEN

De *bijzondere voorwaarden* vullen de algemene voorwaarden aan en vervangen ze in de mate dat ze er mee strijdig zijn.

18.3. WOONPLAATS EN BRIEFWISSELING

- Alle briefwisseling die *u* naar ons stuurt, is geldig verzonden indien zij is verstuurd naar één van onze zetels of kantoren.
- Alle briefwisseling die *wij* naar *u* sturen, is geldig verzonden, ook ten aanzien van erfgenamen en rechtverkrijgenden, indien zij verstuurd is naar het adres aangeduid in de *bijzondere voorwaarden* van het contract of naar ieder adres dat later door *u* aan ons is meegedeeld.
- In geval van verschillende *verzekeringsnemers* is elke mededeling door ons gericht aan één van hen, geldig ten opzichte van allen.

18.4. MEERDERE VERZEKERINGSNEMERS

De *verzekeringsnemers*, ondertekenaars van een polis, zijn hoofdelijk en ondeelbaar gebonden.

18.5. VERHAAL

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

Met uitzondering van kwaad opzet, doen *wij afstand van verhaal* op:

- uzelf en uw gasten;
- uw bloed- en aanverwanten in rechte lijn;
- uw verhuurder, wanneer de *afstand van verhaal* in het huurcontract is bedongen;
- uw cliënten wanneer zij als dusdanig handelen;
- de naakte eigenaar en de vruchtgebruiker indien het gebouw ten bate van beiden door deze polis is verzekerd;
- de mede-eigenaars indien deze samen door deze polis zijn verzekerd.

Elke *verhaalsafstand* heeft slechts uitwerking voor zover de aansprakelijke persoon de veroorzaakte schade niet kan verhalen bij een aansprakelijkheidsverzekering.

18.6. SUBROGATIE

Wij treden in uw rechten voor de terugvordering van de bedragen die *wij* ten laste hebben genomen, de voorschotten die *wij* hebben uitgekeerd alsmede de procedurekosten.

Hoofdstuk VIII Aanvullende informatie MiFID

ARTIKEL 19

WIJZEN VAN COMMUNICATIE EN TALEN

Wijzen van communicatie

Wij communiceren via diverse kanalen met onze cliënten:

- per brief of per e-mail op info@ethias.be;
- per telefoon in het Nederlands op 011 28 22 30 en in het Frans op 04 220 37 40;
- via onze kantoren: voor het dichtstbijzijnde kantoor, kan u terecht op onze site www.ethias.be/kantoren (NL) of www.ethias.be/bureaux (FR).

Talen van communicatie

De communicatie met onze cliënten gebeurt in het Nederlands of in het Frans, naar keuze van de cliënt.

Al onze documenten (offertes, verzekeringsvoorstellen, algemene voorwaarden, bijzondere voorwaarden, enz.) zijn beschikbaar in het Nederlands en in het Frans.

ARTIKEL 20

SAMENVATTING VAN HET BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN VAN ETHIAS NV

Inleiding

Ethias nv is een verzekeringsonderneming die actief is op de Belgische financiële markt. Als verzekeringsagent verdeelt zij ook levensverzekeringsproducten van Integrale.

Ethias nv is mogelijkwerwijs blootgesteld aan belangenconflicten die voortvloeien uit de beoefening van deze verschillende activiteiten. De bescherming van de belangen van haar cliënten is voor Ethias nv een essentiële prioriteit. Daarom werkte zij een algemeen beleid uit dat haar bestuurders, leidinggevende personen en personeelsleden toelaat zich in de mate van het mogelijke te wapenen tegen dit risico.

Definitie

Een belangenconflict is een conflict dat ontstaat wanneer twee of meerdere personen of entiteiten tegenstrijdige belangen hebben die zouden kunnen leiden tot een potentieel verlies voor de cliënt.

Het belangenconflict is een complex begrip. Er kan zich een belangenconflict voordoen tussen Ethias nv, haar bestuurders, effectieve leiders, haar medewerkers en verbonden agenten enerzijds en haar cliënten anderzijds alsook tussen haar cliënten onderling.

Identificatie

Ethias nv identificeerde de mogelijke belangenconflicten in het geheel van haar activiteiten. Het kan met name de volgende conflicten betreffen:

- handelen als verzekeraar en verzekeringsagent;
- verzekeren van meerdere cliënten in eenzelfde schadegeval;
- verzekeren van een cliënt in meerdere hoedanigheden (in BA en in RB);
- aanvaarden van geschenken of voordelen die een reële of schijnbare invloed kunnen hebben op de objectiviteit en de onpartijdigheid van de medewerker;
- toekennen van voordelen of vergoedingen aan bemiddelaars die een reële of schijnbare invloed kunnen hebben op de objectiviteit van de analyse van de noden van de cliënt;
- voorstellen van niet-aangepaste producten aan de cliënten (vereisten en noden, cliëntenprofiel, enz.);
- oneigenlijk gebruik van vertrouwelijke informatie die betrekking heeft op een cliënt in het kader van een andere cliëntrelatie.

Aangepaste preventiemaatregelen

Ethias nv heeft gepaste organisatorische en administratieve maatregelen getroffen om geïdentificeerde potentiële belangenconflicten te voorkomen en te beheren.

Controle van de informatie-uitwisseling

Binnen Ethias nv werden organisatorische maatregelen (aangeduid met de term Chinese wall) getroffen om elke niet-toegelaten informatie-uitwisseling tussen medewerkers te voorkomen, om de geprivilegieerde informatiestroom tussen verschillende operationele departementen te controleren en om te vermijden dat bepaalde verantwoordelijkheden bij een en dezelfde persoon worden verenigd.

Gescheiden toezicht

Diensten die, in het geval van gemeenschappelijk beheer, belangenconflicten zouden kunnen genereren worden door verschillende verantwoordelijken beheerd.

Stimuli

De vergoedingen, commissies en niet-geldelijke voordelen gestort aan of ontvangen van derden met betrekking tot een geleverde dienst kunnen enkel worden aanvaard op voorwaarde dat u hiervan in kennis werd gesteld, zij de kwaliteit van de dienstverlening verbeteren en geen schade berokkenen aan ons engagement noch aan dat van de derde om uw belangen optimaal te behartigen.

Geschenken

Er werd een geschenkenbeleid bepaald. Dit beleid voorziet strikte voorwaarden waaronder de medewerkers geschenken kunnen aanvaarden of aanbieden. Elk geschenk moet overigens in een register worden vermeld.

Externe activiteiten van de medewerkers

Alle medewerkers kunnen activiteiten buiten de onderneming uitoefenen of hieraan deelnemen conform zijn/haar arbeidsovereenkomst, op voorwaarde dat deze functie of deze activiteiten geen belangenconflicten met zich mee kunnen brengen of de neutraliteit van zijn/haar functie binnen de onderneming op welke manier dan ook in het gedrang kan brengen. Zelfs schijnbare conflicten moeten voortdurend worden vermeden.

Voorkomen van ongepaste invloed

De Ethias-medewerkers moeten zich ervan verzekeren dat zij zich volledig onafhankelijk opstellen in hun relaties met de cliënten. Alle Ethias-medewerkers zijn ertoe gehouden een deontologische code na te leven die integraal deel uitmaakt van het arbeidsreglement. Deze verplichte code bevat een verplichting tot informatiebescherming alsook een discretieplicht, en verplicht de medewerker om te handelen met integriteit en transparantie en concrete maatregelen na te leven om de risico's op ongepaste invloed te voorkomen.

Kennisgeving van de belangenconflicten

Indien, ondanks de genomen maatregelen, er een risico op aantasting van de belangen van de cliënt blijft bestaan, zal u in kennis worden gesteld van het bestaan van dit mogelijke belangenconflict opdat u met kennis van zaken een beslissing zou kunnen nemen.

Hoofdstuk IX Verklarende woordenlijst

U

Het geheel van de personen met de hoedanigheid van verzekerde zijnde:

- de verzekeringsnemer;
- de personen die bij hem inwonen;
- hun personeel in de uitoefening van hun functies;
- de lasthebbers en vennoten van de verzekeringsnemer in de uitoefening van hun functies;
- alle andere personen die als verzekerde in het verzekeringscontract worden aangeduid.

Wij

Ethias nv, rue des Croisiers 24, 4000 Luik

Verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 0196 voor de beoefening van alle verzekeringstakken Niet-Leven, de levensverzekeringen, de bruidsschats- en geboorteverzekeringen (KB van 4 en 13 juli 1979, BS van 14 juli 1979) alsook de kapitalisatieverrichtingen (Beslissing CBFA van 9 januari 2007, BS van 16 januari 2007)

RPR Luik BTW BE 0404.484.654 Rekening Belfius Bank: BE72 0910 0078 4416 BIC: GKCCBEBB.

Aanslag

Alle vormen van oproer, volksbewegingen of daden van sabotage.

Aanstoting

Elke accidentele en bruuske schok.

Aardbeving

Elke aardschok van natuurlijke oorsprong die:

- werd geregistreerd met een minimummagnitude van vier graden op de schaal van Richter;

of

- tegen dit gevaar verzekerbare goederen vernietigt, breekt of beschadigt binnen 10 kilometer van het verzekerde gebouw.

De initiële aardbeving en haar naschokken die optreden binnen de 72 uur, evenals de verzekerde gevaren die er rechtstreeks uit voortvloeien worden beschouwd als één gebeurtenis.

Aardverschuiving of grondverzakking

Elke 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 aardbeving.

ABEX-index

De index van de bouwkost, zesmaandelijks vastgesteld door de Belgische Vereniging van Experts.

De ABEX-index 684 die in deze algemene voorwaarden als basisindex is genomen is de index van toepassing voor de periode 01 juli 2009 - 31 december 2009. De bijzondere voorwaarden van de polis vermelden de index die van toepassing is op het moment van afsluiting van de polis. Bij een schadegeval is de toepasselijke index deze van de maand voorafgaand aan de maand van het schadegeval.

Accidente(e)l(e) (gebeurtenis)

Wat niet behoort tot het normale onderhoud van de goederen en zich voordoet zonder dat de verzekerde de imminente dreiging ervan kan voorzien.

Afstand van verhaal

Het verzaken aan het recht om een verhaal uit te oefenen tegenover de persoon die voor de schade aansprakelijk is.

Arbeidsconflicten

Elke collectieve betwisting, in welke vorm ook die zich voordoet in het kader van de arbeidsverhoudingen, met inbegrip van een staking en een lock-out, zijnde een voorlopige sluiting van een onderneming waartoe beslist is om het personeel tot een vergelijk te dwingen in een arbeidsconflict.

Belangenconflict

Een conflict tussen u en ons door het feit dat wij u eveneens verzekeren in het kader van een andere verzekering of dat wij eveneens de verzekeraar zijn van een andere partij in de betwisting.

Bijzondere voorwaarden

Voorwaarden die de polis personaliseren en die onder andere het polisnummer, de naam van de verzekeringsnemer, de ligging van het verzekerde risico, de vervaldag en de specifieke modaliteiten van de polis bevatten.

Brand

De vernietiging van de verzekerde goederen door vlammen buiten een normale vuurhaard en waarbij een ontvlaming ontstaat die zich kan uitbreiden naar andere goederen.

Burgerlijke contractuele aansprakelijkheid

Aansprakelijkheid die de verzekerde kan oplopen ten gevolge van de niet-uitvoering, de foutieve uitvoering of de laattijdige uitvoering van een contractuele verbintenis.

Dak

De bedekking van een huis, zijnde het geraamte plus zijn bekleding met inbegrip van de dakgoten en hun bekleding.

Dienst Rechtsbijstand

Interne dienst van Ethias belast met het afzonderlijke beheer en de regeling van de schadegevallen rechtsbijstand.

Eerste risico

Verzekeringsformule, zonder toepassing van de evenredigheidsregel, waarbij de tussenkomst beperkt is tot een vastgesteld kapitaal. Dit kapitaal wordt door uzelf bepaald of is het resultaat van de toepassing van de regels van artikel 13.3.

Garage

Gebouw of deel van een gebouw, niet groter dan 60 m² en bestemd om uw geïmmatriculeerd(e) motorrijtuig(en) te parkeren.

Gebouwen die verlaten zijn

Onroerende goederen die niet op een regelmatige manier worden bewoond en die niet het voorwerp uitmaken van enige vorm van onderhoud.

Grafschennis

Opzettelijke beschadiging van grafmonumenten waarvan u geheel of gedeeltelijk eigenaar bent.

Huisdieren

De tamme dieren die voor het nut of de gezelligheid door de verzekerde in of bij zijn woning worden gehouden en verzorgd. Kweekdieren en/of dieren bestemd voor de verkoop vallen evenzeer onder deze omschrijving.

Huurders- of gebruikersaansprakelijkheid

De contractuele of de wettelijke aansprakelijkheid die een verzekerde huurder of gebruiker kan oplopen op basis van de artikelen 1732 tot en met 1735 en 1302 van het Burgerlijk Wetboek.

Huurwaarde

De door de verhuurder werkelijk bekomen huurinkomsten voor onroerende goederen of de potentiële inkomsten die hij zou verkrijgen indien hij zijn onroerend goed zou verhuren.

Hydraulische installaties

Alle leidingen van het verzekerde gebouw die zich bevinden op het adres vermeld in de bijzondere voorwaarden en die water mee-, aan- of afvoeren, welke ook hun oorsprong is, evenals de apparaten die aan die leidingen zijn gekoppeld.

Inboedel

De roerende goederen bestemd voor privégebruik met uitzondering van materieel, koopwaar, waarden en motorrijtuigen.

Index van de consumptieprijsen

Index die maandelijks door het Ministerie van Economische Zaken wordt vastgesteld en die een weerspiegeling is van de prijs van een aantal consumptiegoederen en -diensten. De basisindex is deze van december 1983, zijnde 119,64 (basis 1981 = 100). De index 212,50 die in deze algemene voorwaarden als basisindex is genomen is deze van de maand november 2009. Bij een schadegeval is de toepasselijke index deze van de maand voorafgaand aan de maand van het schadegeval.

Koopwaar

De voorraden, ruwe materialen, waren, afgewerkte producten of producten in het proces van afwerking, leveringen, stocks, voorraden en afvalproducten eigen aan de verklaarde beroepsactiviteit of aan de onderhouds- en reparatiewerken, evenals de goederen toebehorend aan het cliënteel.

Materieel

De inhoud, zelfs indien deze bevestigd is aan het gebouw, die bestemd is voor beroepsgebruik met uitzondering van de koopwaar.

Nieuwwaarde

De kostprijs van wedersamenstelling of wederopbouw op de dag van het schadegeval, om de beschadigde goederen te vervangen door gelijkaardige goederen van eenzelfde kwaliteit.

Ontdooiing

Elke verandering van de temperatuur ten gevolge van een stilstand van een koelinstallatie.

Ontploffing en implosie

De plotselinge en hevige uiting van krachten door de uitzetting of het binnendringen van gassen of dampen.

Overloop of opstuwing van openbare riolen

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

Overstroming

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

De initiële overloop 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) evenals de verzekerde gevaren die er rechtstreeks uit voortvloeien worden beschouwd als één gebeurtenis.

Schadegeval

Een feit dat schade voortbrengt die dekking in het kader van deze polis tot gevolg kan hebben. Het geheel van schade, te wijten aan hetzelfde schadeverwekkend feit wordt als één schadegeval beschouwd.

Schadevergoeding

Het bedrag van de schade verminderd met het bedrag van de vrijstelling.

Slijtage

De waardevermindering van een goed in verhouding tot zijn leeftijd, zijn gebruik en de frequentie en kwaliteit van het onderhoud, die wordt toegekend op de materialen en op de arbeidskost.

Sneeuw- of ijsdruk

De druk of het zich verplaatsen van een compacte hoeveelheid sneeuw of ijs.

Storm

- Winden die een snelheid van minstens 80 km/uur bereiken en die geregistreerd worden door het dichtstbijzijnde KMI-station;
- of
- winden die in een straal van 10 km rond het verzekerde gebouw schade veroorzaken aan hetzij tegen deze winden verzekerbare constructies, hetzij andere goederen die aan de winden een gelijkaardige weerstand bieden.

Tuinmeubelen

Tafels, stoelen, banken, hangmatten, ligzetels en hun kussens en parasols met uitzondering van priëlen en tenten.

Vandalisme

Een vrijwillige, zinloze of met kwaad opzet verrichte daad die tot doel heeft de verzekerde goederen te vernielen of te beschadigen.

Venale waarde

De prijs die de verzekerde normaal op de dag van het schadegeval zou bekomen voor een goed indien hij het zou verkopen op de Belgische markt.

Verhaal van derden of burgerlijke extra-contractuele aansprakelijkheid

De aansprakelijkheid die een verzekerde kan oplopen op basis van:

- de artikelen 1382 tot en met 1386bis van het Burgerlijk Wetboek of op basis van een gelijkaardige buitenlandse wetgeving, voor elk feit, daad of verzuim dat schade heeft veroorzaakt aan een derde;
- artikel 544 van het Burgerlijk Wetboek ingevolge een gedekt schadegeval.

Verhaal van huurders of gebruikers

Aansprakelijkheid voor schade die de verhuurder oploopt ten aanzien van de huurder ingevolge artikel 1721, alinea 2 van het Burgerlijk Wetboek (of naar analogie de eigenaar ten aanzien van de gebruiker).

Vertrek

De woonvertrekken die worden meegerekend voor de vaststelling van de premie. Het betreft de hoofdvertrekken van de woning gesitueerd op het risicoadres. De volgende vertrekken beschouwen wij niet als een hoofdvertrek en dienen bijgevolg niet te worden meegerekend: hallen, wc's, berguimtes, ketelruimtes, zolderkamers en zolders die niet ingericht zijn als woonvertrekken, ...

Vervangingswaarde

De waarde die men op de dag van het schadegeval normaal op de Belgische markt moet betalen voor een identiek of gelijksoortig goed.

Verzameling

Een verzameling voorwerpen die een eenheid vertonen en gekozen werden om hun schoonheid, zeldzaamheid, eigenaardigheid, documentatiewaarde of andere kenmerken.

Verzekeringsnemer

De ondertekenaar van het verzekeringscontract.

Waarden

Speciën, bankbiljetten, bank- of kredietkaarten, effecten, staven edelmetaal, niet-ingezette edelstenen of echte parels, zegels, behalve die van een verzameling, cheques of andere handelspapieren.

Werkelijke waarde

De nieuwwaarde verminderd met slijtage.

VOOR MEER INFORMATIE

Ethias

Zetel voor Vlaanderen

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt

Tel. 011 28 21 11

Fax 011 85 60 00

www.ethias.be

info@ethias.be