



EENVOUDIGE RISICO'S EN KMO'S

ALGEMENE VOORWAARDEN

Verzekering van het type "Multirisk"
(Onderworpen aan de Wet op de Landverzekeringsovereenkomst van 26.06.1992)

Document : CG0301-205
Referte datum : 2006
Uitgave datum : 22/03/2006



INHOUDSTABEL

HOOFDSTUK 1 BASISVERZEKERING	3
1. DIVERSE BEPALINGEN	3
<i>Artikel 1 - Doel van de verzekering</i>	3
<i>Artikel 2 - Bepaling van de verzekerde bedragen</i>	3
2. GEDEKTE GEVAREN	5
<i>Artikel 1 - Verzekerde gevaren</i>	5
<i>Artikel 2 - Aanvullende verzekeringen</i>	19
<i>Artikel 3 - Bijkomende waarborgen</i>	20
HOOFDSTUK 2 FACULTATIEVE VERZEKERINGEN	21
1. BEDRIJFSSCHADE	21
<i>Artikel 1 - Waarborg</i>	21
<i>Artikel 2 - Facultatieve uitbreidingen</i>	22
<i>Artikel 3 - Specifieke uitsluitingen</i>	22
<i>Artikel 4 - Verzekerde bedragen – franchise</i>	23
<i>Artikel 5 - Evaluatie van de schade</i>	23
<i>Artikel 6 - Vaststelling van de vergoeding</i>	24
<i>Artikel 7 - Voorschot</i>	25
HOOFDSTUK 3 GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN DIE VOOR ALLE VERZEKERINGEN GELDEN	26
1. SCHADEGEVALLEN	26
<i>Artikel 1 - Aangifte van het schadegeval en verplichtingen van de verzekerde</i>	26
<i>Artikel 2 - Bepaling van de vergoeding</i>	27
<i>Artikel 3 - Bepaling van de schade</i>	28
<i>Artikel 4 - Uitkering en aanwending van de vergoeding</i>	28
2. GEMEENSCHAPPELIJKE UITSLUITINGEN	30
<i>Artikel 1 - Uitsluitingen</i>	30
3. ADMINISTRATIEVE BEPALINGEN	31
<i>Artikel 1 - Verplichtingen van de verzekerde – Wijziging van het verzekerde risico</i>	31
<i>Artikel 2 - Subrogatie van de verzekeraar</i>	32
<i>Artikel 3 - Vervallenverklaring (gedeeltelijk of volledig)</i>	33
<i>Artikel 4 - Premiebetaling</i>	33
<i>Artikel 5 - Opschorting van de waarborgen</i>	33
<i>Artikel 6 - Duur van het contract</i>	34
<i>Artikel 7 - Opzegging van het contract</i>	34
<i>Artikel 8 - Automatische beëindiging van het contract</i>	35
<i>Artikel 9 - Terugbetaling van de betaalde premie</i>	35
<i>Artikel 10 - Verjaring</i>	35
<i>Artikel 11 - Controle</i>	35
HOOFDSTUK 4 DEFINITIES	36



HOOFDSTUK 1 BASISVERZEKERING

1. Diverse bepalingen

Artikel 1 - Doel van de verzekering

Onderhavig contract heeft tot doel de vergoeding door de maatschappij van de schade die de verzekerden kunnen lijden als gevolg van een schadegeval dat de roerende en/of onroerende goederen vermeld in de bijzondere voorwaarden treft en uit één van de verzekerde gevaren voortvloeit. Tevens waarborgt het contract de geldelijke gevolgen van de burgerlijke aansprakelijkheid van de verzekerden uit hoofde van deze goederen of voor schade die aan deze goederen werd toegebracht.

Artikel 2 - Bepaling van de verzekerde bedragen

A. Verzekeringsformule

De verzekerde bedragen worden door de verzekeringnemer bepaald en moeten met de hieronder bepaalde waarden overeenstemmen.

I. Het gebouw

Voor de goederen waarvan verzekerde eigenaar is, of die hij voor andermans rekening verzekert, stemt de verzekerde waarde zowel voor de privatieve als voor de gemeenschappelijke delen overeen met zijn nieuwreconstructiewaarde.

Als de verzekerde huurder of gebruiker zijn aansprakelijkheid uit dien hoofde laat verzekeren, stemmen de verzekerde bedragen overeen met de werkelijke waarde van de gebouwen.

II. De inboedel

Het meubilair : in nieuwrestitutiewaarde en/of vervangingswaarde.

Het materieel : in nieuwwaarde.

De handelsgoederen : tegen de kostprijs.

Nochtans gelden de volgende bijzondere bepalingen :

Goederen in vervaardiging worden geraamd tegen de dagprijs van de grondstoffen verhoogd met reeds gemaakte kosten ;

Goederen die aan de cliënteel toebehoren, worden geraamd tegen hun werkelijke waarde, behalve de motorrijtuigen die tegen hun handelswaarde worden geraamd ;

Documenten, handelsboeken, plannen, modellen, magneetbanden en gelijkaardige infodrager worden geraamd tegen hun materiële reconstitutiewaarde.

Huisdieren worden geraamd tegen hun dagprijs, zonder rekening te houden met hun wedstrijdwaarde (andere dieren worden in handelswaarde geraamd) ;

De motorrijtuigen worden in handelswaarde geraamd.

Verder gelden de volgende speciale ramingregels :

Linnengoed, kledingstukken, huishoudtoestellen en motorloze voertuigen worden in werkelijke waarde verzekerd als ze niet als handelsgoederen beschouwd worden.

Antiek meubilair, kunst- of collectievoorwerpen, juwelen en in het algemeen de zeldzame of kostbare voorwerpen worden in vervangingswaarde verzekerd.

Het informaticamaterieel wordt verzekerd in vervangingswaarde.



De te verzekeren bedragen dienen alle rechten en taksen te omvatten als die niet terugvorderbaar of aftrekbaar zijn.

B. Overschrijding van de verzekerde waarde

Als de verzekerde een bedrag heeft laten verzekeren dat groter dan of gelijk is aan het bedrag bepaald aan de hand van een “erkend systeem ter afschaffing van de evenredigheidsregel” (zie definitie onder hoofdstuk IV), dan kan hij een vergoeding genieten die overeenstemt met de effectieve waarde van de heropbouw of wedersamenstelling van het beschadigde goed zonder dat zijn nieuwwaarde mag worden overschreden of, in aansprakelijkheidsverzekering, met de werkelijke waarde van het beschadigde goed.

C. Overdraagbaarheid

Als op de dag van het schadegeval blijkt dat bepaalde goederen voor hogere bedragen zijn verzekerd dan die waarvoor ze hadden moeten verzekerd worden, dan worden de teveel verzekerde bedragen verdeeld over de al dan niet beschadigde onvoldoend verzekerde goederen, in verhouding tot de vastgestelde verzekeringstekorten.

Indien er voor het contract echter verschillende premievoeten toegepast worden, dan zal er op het teveel verzekerde bedrag eerst een verhouding worden toegepast die gelijk is aan de verhouding tussen de gemiddelde premievoet van de teveel verzekerde bedragen en die van de ontoereikend verzekerde bedragen.

Onder gemiddelde premievoet verstaat men de premievoet die verkregen wordt door de som van de premies voor een bepaald geheel te delen door de som van de erop slaande kapitalen.

De overdraagbaarheid geldt voor alle goederen en aansprakelijkheden die worden verzekerd door dit contract of door afzonderlijke contracten als die bij dezelfde verzekeraar afgesloten werden.

D. Automatische aanpassing

De vergoedingsgrenzen waarin art. 5, punt 5.4.3. van hoofdstuk I – basisverzekering, inzake verhaal van derden en 3.2.15- Burgerlijke aansprakelijkheid gebouw en/of inhoud (art. 3 van hoofdstuk I – basisverzekering) voorzien en de franchises waarin het Koninklijk besluit van 1988 en de wet van 17 september 2005 (natuurramp) voorziet, worden automatisch aangepast volgens de verhouding tussen :

- a) de index der consumptieprijzen van toepassing op de maand die het schadegeval voorafgaat en
- b) de basisindex der consumptieprijzen 119,64 van december 1983 (basis 1981 = 100).

De verzekerde bedragen, de premies, de vergoedingsgrenzen en de andere vrijstellingen worden echter automatisch aangepast op de jaarlijkse premievervaldag in de verhouding die bestaat tussen :

- het op dat ogenblik gekend indexcijfer van de constructieprijzen ABEX en :

- a) wat de verzekerde bedragen en de premie betreft, het indexcijfer vermeld in de bijzondere voorwaarden,
- b) wat de vergoedingsgrenzen betreft, de basisreferentie index vastgesteld op 470.



2. Gedekte gevaren

Artikel 1 - Verzekerde gevaren

De maatschappij verbindt er zich toe de verzekerde te vergoeden voor de schade die aan de verzekerde goederen wordt veroorzaakt door één van de volgende gevaren.

A. Brand en aanverwante gevaren

I. Brand

Het geheel van de materiële verliezen die het rechtstreekse en onmiddellijke gevolg zijn van een eigenlijke verbranding die zich buiten haar normaal milieu ontwikkelt en zich verspreidt of zou kunnen verspreiden, en zodoende ook omliggende goederen zou kunnen beschadigen.

Blijven echter uitgesloten :

de schade aan de voorwerpen die op een brandhaard vallen of erop gegooid of gelegd worden, de brandplekken en alle andere beschadigingen die bij gebrek aan elke eigenlijke verbranding optreden, de schade veroorzaakt aan de inhoud van warmtedrooginstallaties, ovens, rookkamers, roosteraars, koffiebranders en broeikasten, als het schadegeval zijn oorsprong binnen deze installaties of toestellen vindt.

II. Blikseminslag

De directe inslag van bliksem op de verzekerde goederen of de gebouwen waarin ze ondergebracht zijn.

III. Ontploffingen

De plotse en hevige manifestatie van krachten te wijten aan de expansie van gassen of dampen, ongeacht of die gassen of dampen vóór de betrokken uiting van de krachten reeds bestonden of zich terzelfder tijd gevormd hebben.

Blijven echter uitgesloten :

Andere schade dan brandschade veroorzaakt door het ontploffen van explosieve stoffen waarvan de aanwezigheid binnen het verzekerde risico inherent is aan de beroepsbezigheden die er worden uitgeoefend.



IV. Rechtstreekse of onrechtstreekse aanraking van de verzekerde goederen

De maatschappij vergoedt de schade die aan de verzekerde goederen (uitgezonderd de lichtreclames) worden veroorzaakt :

- door voorwerpen die weggeslingerd of omvergeworpen worden als gevolg van een gedekt gevaar,
- door dieren die ertegen botsen,
- door landvoertuigen (die echter noch eigendom, noch onder de bewaking of bewaring van de verzekerde eigenaar of gebruiker van de omschreven goederen mogen zijn), meteorieten, luchtvaartuigen, raketten, ruimtetuigen met inbegrip van satellieten, of delen van dergelijke voertuigen of tuigen en door alle voorwerpen die van deze voertuigen of tuigen zouden vallen of zouden worden weggeslingerd of omvergeworpen,
- door het neerstorten of kantelen van kranen of andere hijstoestellen, van hun last, of van delen ervan (deze toestellen mogen echter noch eigendom, noch onder de bewaking of bewaring van de verzekerde eigenaar of gebruiker van de omschreven goederen zijn).

V. Implosie

De plotse en hevige manifestatie van krachten te wijten aan de indringing van gassen, dampen of vloeistoffen in om het even welke toestellen en recipiënten, met inbegrip van buizen en leidingen.

B. Andere gevaren

I. Inwerking van elektriciteit

De materiële schade die door de inwerking van elektriciteit; onder welke vorm die zich ook voordoet, wordt veroorzaakt aan de elektrische en elektronische installaties en apparaten, evenals door inductie ongeacht de oorzaak ervan.

De dekking wordt uitgebreid tot het informaticamateriaal voor privé-gebruik (inclusief elektronische spelen) waarvan de waarde lager ligt dan 7.436,81 €.

Blijft echter uitgesloten :

de schade die veroorzaakt wordt :

- aan de elektronische componenten als het schadegeval tot een enkel omwisselbaar geheel beperkt blijft,
- door slijtage of door eender welke mechanische storing,
- aan de wegneembare gegevensdragers en aan de software,
- naar aanleiding van een schade van interne oorsprong voor de elektronische installaties,
- aan de handelsgoederen evenals de kosten voor de verwijdering ervan als deze goederen in verband staan met de uitgeoefende handelsactiviteit.



II. Arbeidsconflicten - aanslagen

Onder Arbeidsconflict wordt verstaan elke collectieve betwisting in het raam van de arbeidsbetrekkingen, in welke vorm ze zich ook voordoet, met inbegrip van :

- de staking, stillegging van het werk beraamd door een groep werknemers, bedienden, vrijwilligers, ambtenaren of zelfstandigen,
- lock-out, voorlopige sluiting van een onderneming beslist door een werkgever om het personeel in een arbeidsconflict tot een vergelijk te dwingen.

Onder Aanslag wordt verstaan alle vormen van oproer, volksbewegingen, daden van terrorisme of sabotage, namelijk :

- oproeren : al dan niet beraamde gewelddadige manifestatie van een groep mensen die wijst op opgehitste gemoederen en gekenmerkt wordt door onlusten of nog wederrechtelijke daden en door verzet tegen de instellingen die met de handhaving van de openbare orde belast zijn, zonder dat een dergelijke beweging noodzakelijk tot doel heeft de gestelde openbare machten te doen vallen ;
- volksbeweging : al dan niet beraamde gewelddadige manifestatie van een groep mensen die zonder opstand tegen de gevestigde orde nochtans wijst op een ophitsing der gemoederen en gekenmerkt wordt door onlusten of wederrechtelijke daden ;
- daad van terrorisme of sabotage : actie die met ideologische, politieke, economische of sociale doeleinden, individueel of in groep clandestien wordt georganiseerd en waarbij geweld gepleegd wordt op personen of goederen vernield of beschadigd worden ;
- hetzij om indruk te maken op het publiek en een klimaat van onveiligheid te scheppen (terrorisme),
- hetzij om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te hinderen (sabotage).

Specifiek recht tot schorsing :

De verzekeraar mag deze dekking schorsen als hij er bij beslissing van algemene orde bij gemotiveerd besluit door de Minister van Economische Zaken toe gemachtigd wordt. De schorsing wordt effectief zeven dagen na kennisgeving ervan.

Vergoeding : een maximum van 932.079,65 € op gebouw, aansprakelijkheid als huurder en/of gebruiker en/of inhoud.

III. Ontdooiing

Schade die aan de inhoud van koel- en/of diepvries- en/of vriesinstallaties veroorzaakt wordt door de stopzetting van de koudeproductie ongeacht de oorzaak ervan, inclusief machinebreuk, inductie door atmosferische elektriciteit, netstroomonderbreking.

Vergoeding : maximum 1.735,25 € voor zover er dekking voor de inboedel/inhoud bestaat.

Behalve andersluidende bepaling in de Bijzondere voorwaarden blijft de schade aan de handelsgoederen uitgesloten als de onderbreking in de koudeproductie niet uit een brand of blikseminslag voortvloeit.

IV. Beschadigingen van onroerende aard veroorzaakt door inbrekers

- a) Deze waarborg wordt verleend aan de eigenaar, ongeacht of hij het verzekerd gebouw gebruikt of niet, en aan de huurder, als er dekking voor het gevaar "diefstal" onderschreven werd.

Vergoeding : 10% van de bedragen verzekerd op gebouw, aansprakelijkheid als huurder en/of gebruiker en/of inhoud met een maximum van 4.957,87 €.

- b) Voor de onroerende goederen die uitsluitend gebruikt worden als woning en/of burelen, wordt er een automatische dekking van maximum 1.240 € verleend. Zelfs indien de waarborg diefstal niet onderschreven werd.



V. Rook en roet

Schade veroorzaakt door rook, roet, hitte of dampen die abnormaal worden uitgestoten door een gesloten verwarmingstoestel of een open haard die aangesloten is op een schoorsteen binnen de woning.

VI. Schokgolven

Schade die aan de verzekerde goederen wordt veroorzaakt door de schok die ontstaat bij het doorbreken van de "geluidsmuur" of bij ontploffing.

VII. Vandalisme en kwaadwilligheid

De maatschappij dekt de schade die veroorzaakt wordt door vandalisme en kwaadwilligheid.

Vergoeding : 10 % van de som verzekerd op het gebouw en/of de inhoud met een maximum van 7.436,81 € per jaar onder aftrek van een franchise die op 371,84 € per schadegeval wordt vastgesteld.

Blijven echter uitgesloten :

- de schade die door en/of met de medeplichtigheid van de huurder of de gebruiker wordt veroorzaakt.
- graffiti en het wild aanplakken



VIII. Storm, hagel, sneeuw- en ijsdruk

De maatschappij dekt de schade die veroorzaakt wordt door :

- de inwerking van storm, hagel, sneeuw- of ijsdruk ;
- de aanraking met voorwerpen die bij deze verschijnselen worden weggeslingerd of omvergeworpen;
- regen, sneeuw of hagel die binnendringt in het gebouw dat eerder werd beschadigd door een van de verzekerde gevaren of door voorwerpen die bij deze verschijnselen worden weggeslingerd of omvergeworpen.

Deze verzekerde gevaren worden als volgt gedefinieerd :

Onder storm verstaat men de orkanen en andere stormwinden die :

binnen een straal van 10 km rond het omschreven gebouw vernieling, breuk of beschadiging veroorzaken:

- hetzij aan constructies die tegen dergelijke winden kunnen verzekerd worden,
- hetzij aan andere goederen die aan deze winden dezelfde weerstand bieden als de verzekerbare goederen ;

of

Op het dichtstbij gelegen waarnemingsstation van het Meteorologisch Instituut een topsnelheid van minstens 80 km per uur bereiken.

Onder sneeuw- of ijsdruk verstaat men de druk die uitgeoefend wordt door een ophoping van sneeuw of ijs alsook het vallen, wegglijden of de verplaatsing van een compacte hoeveelheid sneeuw of ijs.

Blijft echter uitgesloten de schade die veroorzaakt wordt :

- aan elk voorwerp dat zich buiten een gebouw bevindt en er geen deel van uitmaakt. Schade die het gevolg is van een andere door storm en hagel veroorzaakte schade in het verzekerde gebouw, wordt echter wel gedekt.
- aan de antennes, satellietreceptieparabolen, uithangborden en zonnetenten ;
- aan de gebouwen die als gevolg van constructie-, verbouwings- of afbraakwerken niet of niet langer volledig gesloten en bedekt zijn met definitief geplaatste deuren, vensters en dakbedekkingen. Niettemin blijft de waarborg wel verworven tijdens de verbouwings- of herstelperiode als de gebouwen tijdens de werken verder bewoond blijven.
- door terugvloeiing of overstroming van water, alsook door lekken in de leidingen of de rioleringen ;
- aan de afsluitingen, hagen en omheiningmuren als het hoofdgebouw zelf hierbij niet werd beschadigd ;

Aan de volgende goederen en aan hun eventuele inhoud, behoudens uitdrukkelijke dekking ervan door de bijzondere voorwaarden :

- aan de gebouwen waarvan de buitenmuren voor meer dan 50 % van hun totale oppervlakte bestaan uit staalplaten, cement- of asbestplaten of nog uit lichte materialen zoals hout, plastic of gelijkaardige materialen. Wanneer dergelijke gebouwen echter als bijgebouwen dienen, worden ze niettemin gedekt tot beloop van 2 % van de waarde verzekerd op het gebouw.
- aan licht verplaatsbare of demonteerbare constructies of aan constructies die bouwvallig of in afbraak zijn.



IX. Waterschade en schade veroorzaakt door vloeibare brandstoffen

Het wegvloeien van vloeistof van de hydraulische installaties en/of mineraalolie-installaties binnen en buiten het omschreven gebouw of een naburig gebouw, inclusief de apparaten aangesloten op de vloeistofleidingen, elk met water gevuld apparaat en met name aquariums, was- en verwarmingsinstallaties, zwembaden, vergaarbakken, waterbedden en in de loop van de vul- en leegloopoperaties.

Het binnendringen en/of insijpelen van water door de daken of glazen koepels van het omschreven gebouw en van de naburige gebouwen, inclusief de gebrekkige dichting hetzij tussen twee aangrenzende daken, hetzij tussen een muur en een dak.

Het binnendringen of insijpelen van water door de tussenmuren :

- hetzij met als oorzaak een feit, zelfs zonder schade, dat gedekt zou zijn door deze polis,
- hetzij als een derde ervoor aansprakelijk kan worden gesteld.

Het binnendringen in het omschreven gebouw van water afkomstig :

- van atmosferische neerslag ten gevolge van breuk, barst, verstopping of het overlopen van afvoerleidingen.
- het insijpelen van water door daken of glazen koepels, balkons, terrassen en terrasdaken.
- het ongelegen inschakelen of accidenteel lekken van automatische blusinstallaties. In dit geval wordt de waarde van de weggevoerde stoffen en producten vergoed tot beloop van 1.239,47 € per geval.

De waarborg wordt uitgebreid :

- tot de kosten voor opzoekingen, opening en dichting met het oog op het opsporen of herstellen en de kosten voor het herstellen van de defecte hydraulische installaties, met inbegrip van de radiatoren.
- de kosten voor het opsporen van een leiding worden gedekt, zelfs als de opzoekingen tot de toegangswegen van het gebouw moeten worden uitgebreid.

De kosten voor het herstellen van de goederen naar aanleiding van de opsporingswerken zijn gedekt :

- tot de vergoeding van de verloren vloeistoffen tot beloop van maximum 495,79 € per schadegeval,
- voor de inhoud van privé-aquariums tot beloop van 297,47 € maximum.

Blijft echter uitgesloten de schade die veroorzaakt wordt :

- aan vergaarbakken tenzij ze bovengronds zijn en niet aan de oorsprong van de schade liggen ;
- aan de leidingen door corrosie (behalve corrosie te wijten aan elektrolyse) of door klaarblijkelijk gebrek aan onderhoud- of voorzorgsmaatregelen. Deze uitsluiting slaat enkel op de kosten voor herstel van de leidingen;
- aan de buitenbekledingen die de daken waterdicht maken. Schade aan de dragende elementen blijft gedekt ;
- aan de betrokken lokalen door of tijdens constructie-, sloop- of verbouwingswerken aan het gebouw, behalve als de verzekerde aantoont dat er geen oorzakelijk verband bestaat tussen de werken en de schade ;
- door vorst als het gebouw niet wordt verwarmd of als de hydraulische installaties niet geledigd werden, en als deze tekortkoming in oorzakelijk verband staat met het intreden van de schade, tenzij de ingetreden schade te wijten is aan het gebrek aan voorzorgen in hoofde van een huurder ;
- aan niet tentoongestelde opgeslagen goederen die zich op minder dan 10 cm boven de grond bevinden.



X. Glas- en spiegelbreuk

Breken of barsten van ruiten, ramen, spiegels, doorzichtige of doorschijnende koepels en plastic panelen die deel uitmaken van de verzekerde goederen (gebouw/inhoud), de onroerende sanitaire toestellen, de glaskeramische kookplaten voor privé-gebruik, de brandglasramen voor privé-gebruik, de wintertuinen en zolderingvensters, de veranda's, alsook

a) de kosten :

- van voorlopige afsluiting of afscherming die nodig zijn voor de vervanging van de beschadigde ruiten,
- van wedersamenstelling van opschriften, schilderingen, versieringen en gravures die op de beschadigde voorwerpen stonden,
- van vervanging of herstelling van omlijstingen, kozijnen, drempels en steunen die bij het schadegeval werden beschadigd,
- van vervanging en/of herstelling van de films, sondes en detectoren die op of in de ramen zijn aangebracht.

b) de schade aan het gebouw en de inhoud die werd veroorzaakt door de gebroken ramen.

De waarborg geldt zowel voor rekening van de verzekerde als voor rekening van de eigenaar, de huurder of de gebruiker.

Blijven echter uitgesloten :

- krassen, draagbare voorwerpen, alsook alle breuken ontstaan vóór de afwerking van de bouw, tijdens opslag en plaatsing,
- schade aan kweekserres voor beroepsgebruik, schade aan kunstramen en kunstbrandglas voor beroepsgebruik,
- schade aan uithangborden,
- de bewakingkosten tenzij de waarborg "diefstal" onderschreven werd.



XI. Diefstal of poging tot diefstal (als de Bijzondere voorwaarden er uitdrukkelijk in voorzien)

Diefstal in het gebouw

De materiële schade die aan de verzekerde wordt veroorzaakt door de verdwijning, de vernieling of de beschadiging van de inhoud die zich binnen het gebouw bevond, als die schade het gevolg is van een behoorlijk vastgestelde diefstal of poging tot diefstal die gepleegd werd door binnendringing in het omschreven gebouw :

- hetzij door inbraak, beklimming, geweldpleging of bedreiging, gebruik van valse sleutels (of van gesloten of verloren sleutels) ;
- hetzij door een persoon die zich heimelijk heeft laten binnensluiten of toegang heeft verschaft tot de lokalen, en dit met een onrechtmatig doel en buiten medeweten van de verzekerde of van de gemachtigde gebruikers terwijl die aanwezig waren ;
- door een persoon die gemachtigd was in het gebouw. In dit geval is de tussenkomst echter beperkt tot 5 % van het op de inhoud verzekerde bedrag.

Waarborg

Behoudens andersluidende bepaling in de bijzondere voorwaarden zijn diefstal of poging tot diefstal verzekerd tot beloop van een tussenkomstlimiet gevestigd op 50 % van het op meubilair en materieel verzekerde bedrag en op 100 % van het op handelsgoederen verzekerde bedrag (bedragen verzekerd voor brand en aanverwante gevaren).

- De speciën, effecten, coupons, bankbiljetten, « Proton »-kaarten, cheques of andere waardepapieren, postzegels (inclusief die van collecties) of nieuwe fiscale zegels en andere gelijkaardige waarden zijn gewaarborgd tot beloop van 3.718,40 €, beperkt tot 1.859,20 € als deze waarden niet in een kluis opgesloten zijn, inclusief diefstal door huisdienstpersoneel.
- De vergoeding wordt bovendien beperkt tot 743,68 € per schadegeval voor speciën en waarden toebehorend aan het personeel.
- Bij diefstal van juwelen wordt de vergoeding beperkt tot 15 % van de waarde van het meubilair.
- Bij diefstal van bijzondere voorwerpen, uitgezonderd antieke meubelen, wordt de vergoeding beperkt tot 20 % van het op meubilair verzekerde bedrag.
- De vervanging van de sleutels bij diefstal of verlies ervan alsook de vervanging van de sloten van het gebouw, inclusief die van gepantserde deuren en die van bedieningspanelen van het alarmsysteem of van deuren met afstandsbediening zijn gewaarborgd tot maximum 5 % van de waarde van de inhoud.
- Het meubilair dat in kelders, op zolders en garages die niet met het hoofdgebouw communiceren, wordt opgeslagen, wordt slechts gedekt als deze lokalen met veiligheidssloten met minimum 6 klavieren uitgerust zijn of beschermd worden door middel van een even veilig ander systeem.
- De dekking geldt ook voor het meubilair dat zich buiten of in de gemeenschappelijke delen bevindt voor zover er inbraak was. De vergoeding wordt evenwel beperkt tot een maximale jaarlijkse tussenkomst van 2.478,94 €.

Blijven echter uitgesloten :

- Diefstallen gepleegd tijdens de onbezetting van het hoofdgebouw als die onbezetting langer duurt dan 45 opeenvolgende dagen of dan 90 dagen per jaar in totaal.
- Diefstallen van handelsgoederen of materiaal die zich buiten het gebouw, in de niet aangrenzende bijgebouwen evenals in de gemeenschappelijke delen van een gebouw bevinden.
- Diefstallen gepleegd door of met medeplichtigheid van ascendenten, nakomelingen of aanverwanten van verzekerde of van diens echtgenoot, alsook door elke persoon die met de verzekerde samenwoont.
- Diefstallen gepleegd tijdens de werkuren door een persoon in dienst van verzekerde, of door een aangestelde van verzekerde, behoudens wat het « huispersoneel » betreft voor het privatieve gedeelte en op voorwaarde dat er binnen 24 uren tegen betrokkene klacht wordt ingediend. Deze uitbreiding is echter beperkt tot 5 % van het bedrag dat voor het meubilair wordt verzekerd.
- Diefstallen gepleegd ter gelegenheid van arbeidsconflicten en aanslagen.



Diefstal met geweld op de fysieke persoon van de verzekerde, overal ter wereld

De diefstal of poging tot diefstal met behoorlijke vaststelling van geweld op de fysieke persoon van verzekerde, overal ter wereld.

Vergoeding : 20 % van het tegen brand verzekerde bedrag voor de inhoud, met maximum 7.436,81 € waaronder maximum 1.239,47 € voor waarden.

Vervoer en verblijf van waarden

Mits uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden dekt de Maatschappij elk verlies en beschadiging van de verzekerde waarden te wijten aan eender welke oorzaak :

- tijdens het vervoer ervan door een verzekerde in België, tussen de zetel van de verzekerde handelsactiviteit en deze van een financiële instelling of omgekeerd. Indien het vervoer wegens een onvoorzienne reden moet onderbroken worden, blijft de waarborg toegekend tot wanneer de fondsen op hun oorspronkelijk voorziene bestemming gedeponereerd worden, zonder dat deze termijn 48 uur mag overschrijden.
 - De waarborg stopt bij het overhandigen van de fondsen aan hun bestemming.
 - De personen die instaan voor het vervoer moeten de leeftijd van 25 jaar bereikt hebben.
- tijdens het verblijf van de verzekerde waarden in de verzekerde lokalen, op voorwaarde dat deze op slot bewaard worden, tenzij tijdens manipulaties, in welk geval de vergoeding beperkt is tot 1.239,47 €. Tijdens de sluitingsuren moeten de waarden in een kluis bewaard worden.

Deze waarborg wordt toegestaan in eerste risico en slaat enkel op waarden die verband houden met de verzekerde activiteit.

Blijven echter uitgesloten :

- verduisteringen met vervalsing of valsheid in geschrifte ;
- het louter ontbreken van fondsen, de rekenfout, de schadegevallen te wijten aan onrechtmatige daden van de vennoten of leiders ;
- de waarden die zich in een motorrijtuig bevinden, indien aangetoond wordt dat dit rijtuig onbewaakt werd achtergelaten ;
- het vervoer van waarden door het personeel van verzekeringnemer belast met het innen van fondsen (zoals vertegenwoordigers, leveranciers, incasseerders, chauffeurs, begeleider, enz.)



XII. Burgerlijke aansprakelijkheid gebouw en/of inhoud (mits uitdrukkelijke vermelding in de Bijzondere voorwaarden)

De maatschappij dekt tot beloop van 12.394.676,24 € voor lichamelijke schade en van 743.680,57 € voor materiële en immateriële gevolgschade per schadegeval de burgerlijke aansprakelijkheid die de verzekerde zou kunnen oplopen op grond van artikelen 1382 tot 1386 bis van het burgerlijk wetboek bij schade van om het even welke aard berokkend aan derden die uit het in de bijzondere voorwaarden omschreven gebouw en zijn inhoud als die medeverzekerd wordt.

Deze waarborg is aan verzekerde verworven voor schade als gevolg van of veroorzaakt door onder andere:

- a) constructiefouten of gebrekkig onderhoud van het gebouw en zijn omgeving, met inbegrip van de koeren, tuinen en aangrenzende terreinen inclusief de aanplantingen, stoepen en afsluitingen ;
- b) het vallen van voorwerpen die deel uitmaken van het gebouw, zoals stenen, pannen, ruiten, schoorstenen, luiken, zonblindes, enz. ;
- c) de belemmering van de stoepen, het niet verwijderen van afval, sneeuw of ijsel ;
- d) vlaggenstokken, radio- en T.V.-antennes, reclameborden, paraboolantennes ;
- e) kabels, leidingen, bordenliften ;
- f) liften en hangbakken voor bedrijfsdoeleinden.

Als de verzekering collectief door de mede-eigenaars of voor hun rekening of nog voor rekening van de medehuurlers werd onderschreven, dekt de maatschappij de burgerlijke aansprakelijkheid die zij solidair kunnen oplopen alsook de individuele burgerlijke aansprakelijkheid van eenieder van hen.

Deze eigenaars en/of huurders worden onderling en jegens de verzekerde collectiviteit als derden beschouwd.

Naast de gemeenschappelijke uitsluitingen waarin artikel 5 van hoofdstuk 3 – *Gemeenschappelijke bepalingen die voor alle verzekeringen gelden*, voorziet, blijven eveneens uitgesloten :

- de schade :
 - die voortvloeit uit het gebruik van motorrijtuigen die onderworpen zijn aan de verplichte verzekering van de burgerlijke aansprakelijkheid inzake motorrijtuigen ;
 - die veroorzaakt wordt aan de goederen waarvan verzekerde huurder of gebruiker is evenals aan de goederen die hem werden toevertrouwd ;
 - die veroorzaakt wordt door de uitoefening van een beroep ;
 - die veroorzaakt wordt door een uithangbord ;
 - door liften, hijstoestellen en goederenliften, al dan niet aangedreven door een motor in een gebouw dat niet toegankelijk is voor het publiek ;
- de materiële schade die veroorzaakt wordt door brand, rook, water, ontploffing, grondverschuiving, aardbeving, grondverschuiving en gebouwzettingen.



XIII. Natuurrampen

Algemeen

De wet van 17 september 2005, bekendgemaakt in het Staatsblad van 11 oktober 2005, voert de natuurrampendeckking in als verplichte uitbreiding van alle verzekeringspolissen "brand eenvoudige risico's*". (Van woorden met een asterisk wordt op het einde van dit document een definitie gegeven).

De afloop (schorsing, nietigheid, beëindiging of opzegging) van de waarborg tegen natuurrampen is gekoppeld aan de afloop van de basisbrandpolis en omgekeerd.

Wat is de wettelijke omschrijving van natuurrampen?

De natuurrampendeckking is van toepassing op vier onlosmakelijk verbonden gevaren, namelijk: overstromingen, aardbevingen, het overlopen of de opstuwing van openbare riolen, en aardverschuivingen of grondverzakkingen.

- Met overstroming wordt gelijkgesteld, het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, meren, vijvers of zeeën ten gevolge van:
 - atmosferische neerslag,
 - het smelten van sneeuw of ijs,
 - een dijkbreuk,
 - een vloedgolf.
- Gelijkgesteld met een natuurramp is ook een aardbeving van natuurlijke oorsprong die schade aanricht aan tegen dat risico verzekerde goederen binnen een straal van 10 km van het verzekerde gebouw, of een aardbeving die geregistreerd werd met een minimummagnitude van 4 graden op de schaal van Richter.
- Ook de overstromingen, het overlopen of opstuwten van openbare riolen en aardverschuiving of grondverzakking als gevolg van een aardbeving, worden met een natuurramp gelijkgesteld.
- Het overlopen of opstuwten van openbare riolen als gevolg van:
 - het wassen van water,
 - atmosferische neerslag,
 - storm,
 - het smelten van sneeuw of ijs,
 - een overstroming.
- Met aardverschuiving of grondverzakking wordt bedoeld een beweging van een belangrijke massa van de bodemlaag welke geheel of ten dele te wijten is aan een ander natuurlijk fenomeen dan een overstroming of een aardbeving.

Omvang van de natuurrampendeckking

Minstens gedekt zijn:

- schade die rechtstreeks aan de verzekerde goederen veroorzaakt wordt door een natuurramp of door een verzekerd gevaar dat er rechtstreeks uit voortvloeit, meer bepaald brand, ontploffing, met inbegrip van ontploffing van springstoffen en implosie;
- schade aan de verzekerde goederen die zou voortvloeien uit maatregelen die in het voornoemde geval zijn genomen door een bij wet ingesteld gezag voor de beveiliging en de bescherming van de goederen en personen, met inbegrip van de schade te wijten aan overstromingen die het gevolg zijn van het openzetten of het vernietigen van sluizen, stuwdammen of dijken om een eventuele overstroming of de uitbreiding ervan te voorkomen;
- de kosten voor afbraak en opruiming die noodzakelijk zijn voor de wederopbouw of de wedersamenstelling van de beschadigde verzekerde goederen;
- voor woningen, de kosten voor plaatsvervangende huisvesting gedurende drie maanden na de datum van het schadegeval indien de ruimten van de woning onbewoonbaar geworden zijn.



Tenzij de polis uitdrukkelijk anders bepaalt, gelden voor de natuurrampendeckking (voor alle gevaren) de volgende uitsluitingen:

- de niet-binnengehaalde oogsten,
- de levende veestapel buiten het gebouw,
- de bodem,
- de teelten,
- de bosaanplantingen,
- de voorwerpen die zich buiten een gebouw bevinden, behalve als ze er blijvend aan bevestigd 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 hoofdverblijf van de verzekerde dienen;
- de tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud, de afsluitingen en hagen van om het even welke aard, de tuinen, aanplantingen, toegangen en binnenplaatsen, terrassen, alsook de luxegoederen zoals zwembaden, tennis- en golfterreinen;
- de gebouwen of gedeelten ervan in opbouw, verbouwing of herstelling en hun eventuele inhoud, behalve indien zij bewoond of normaal bewoonbaar zijn;
- de voertuigen 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;
- schade veroorzaakt door elke bron van ioniserende stralingen;
- diefstal, vandalisme, onroerende en roerende beschadigingen gepleegd bij een diefstal of een poging tot diefstal en daden van kwaadwilligheid die mogelijk gemaakt werden of vergemakkelijkt door een verzekerd schadegeval.

Tenzij de polis uitdrukkelijk anders bepaalt, gelden voor de waarborgen “overstroming” en “overlopen of opstuwen van openbare riolen” de volgende uitsluitingen:

- de inhoud van kelders* die op minder dan 10 cm van de grond is opgesteld, met uitzondering van de verwarmings-, elektriciteits- en waterinstallaties die er blijvend zijn bevestigd.

Verzekerde bedragen

De verzekerde bedragen moeten dezelfde zijn als die welke in de basisbrandpolis vermeld staan.

Welke vrijstelling geldt er?

Per schadegeval bedraagt de maximumvrijstelling voor de natuurrampendeckking 610 euro. Dat bedrag is gekoppeld aan het indexcijfer van de consumptieprijzen, waarbij het indexcijfer dat vastgelegd werd door het Koninklijke besluit “eenvoudige risico’s” (24 december 1992) als basis geldt.

De geïndexeerde maximumvrijstelling op 1 september 2005 bedraagt 1.008,81 euro.



De dekkingslimieten van de verzekeraar

De verzekeraar komt tussenbeide volgens dezelfde regels als die welke bij een natuurramp gelden voor de basisbrandpolis. Voor de natuurrampendeckking moet naar gelang van de omvang van de ramp rekening worden gehouden met de volgende kenmerken:

- per gebeurtenis en per verzekeringsonderneming begrenst de wet de vergoeding naar gelang van het premie-inkomen "brand eenvoudige risico's*" (omzet):
 - voor aardbevingen is dat bedrag minstens 105 % van (8.000.000 EUR + 0,84 keer het premie-inkomen);
 - voor de andere natuurrampen is dat bedrag minstens 105 % van (3.000.000 EUR + 0,35 keer het premie-inkomen).
- wanneer die grens bereikt is, vult de Nationale Kas voor Rampenschade de vergoeding aan. Per gebeurtenis* is haar tussenkomst beperkt tot 700.000.000 EUR voor de aardbeving en tot 280.000.000 EUR voor een andere verzekerde ramp;
- wanneer het bedrag dat het Rampenfonds ter beschikking stelt, ontoereikend is om de verzekerden volledig te vergoeden, wordt de tussenkomst van het Rampenfonds evenredig verminderd.

Vergoedingstermijnen

Voor de vergoedingstermijnen gelden dezelfde regels (artikel 67 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst) als voor de basisbrandpolis.

Bij een natuurramp echter kan de minister van Economie, naar gelang van de omvang van de ramp en rekening houdend met de extra werkdruk voor de verzekeringsondernemingen, bepaalde termijnen verlengen:

- de termijn van 15 dagen, na mededeling van het bewijs van de kosten, voor de storting van het bedrag dat de kosten voor huisvesting en de andere hoogstnoodzakelijke kosten dekt;
- de termijn van 30 dagen, in onderling overleg, voor de betaling van het zonder betwisting verschuldigde bedrag;
- de termijn van 90 dagen voor de afsluiting van de expertise na de datum waarop de schade aangegeven werd.

Welke risico's komen niet in aanmerking voor de dekking?

De wet bepaalt dat de Koning in overleg met de Gewesten, de risicozones* vastlegt.

Wanneer die risicozones gekend zijn:

- kan de verzekeraar de natuurrampendeckking weigeren voor de goederen (en de inhoud ervan) die in die zones opgetrokken worden 18 maanden na de bekendmaking van die risicozones in het Staatsblad;
- kan de verzekeraar de natuurrampendeckking weigeren voor de uitbreidingen aan gebouwen die op het ogenblik van de bekendmaking in een risicozone gelegen zijn. Die uitsluiting geldt niet voor goederen die na een verzekerd schadegeval voor dezelfde waarde heropgebouwd of wedersamengesteld worden.



Waarom een tariferingsbureau?

Het Tariferingsbureau heeft de opdracht de tariefvoorwaarden te bepalen voor de risico's die als gevolg van het verhoogde risico van het te verzekeren gebouw geen natuurrampendecking tegen normale marktvoorwaarden vinden.

Elke burger, met uitzondering van een kandidaat-verzekeringnemer die een gebouw wil laten verzekeren dat door zijn ligging in een risicozone* (zie hierboven) van de dekking uitgesloten is, kan zich tegen natuurrampen laten verzekeren volgens de tariefvoorwaarden van het Tariferingsbureau.

Wanneer de verzekeraar een kandidaat-verzekeringnemer weigert of een premie of een vrijstelling voorstelt die hoger ligt dan de tariefvoorwaarden van het Tariferingsbureau, moet hij:

- de tariefvoorwaarden van het tariferingsbureau meedelen,
- de kandidaat-verzekeringnemer laten weten dat hij zich tot een andere verzekeraar kan wenden. Dat houdt ook in dat de kandidaat-verzekeringnemer, als hij een andere verzekeraar kiest, zijn basisbrandpolis moet opzeggen bij de verzekeraar die hem de natuurrampendecking weigert.

De brandverzekeraar beheert de volgens de voorwaarden van het Tariferingsbureau getarifeerde risico's van zijn verzekerde voor rekening van alle verzekeraars "brand eenvoudige risico's" op de markt. Het resultaat van dat beheer wordt over alle verzekeraars omgeslagen.

Een risico dat niet kan worden verzekerd tegen brand en dat aan de criteria van het Tariferingsbureau beantwoordt, kan door elke verzekeraar naar keuze van de kandidaat-verzekeringnemer worden verzekerd tegen natuurrampen.

Inwerkingtreding van de wet van 17 september 2005

De bepalingen aangaande de nieuwe vergoedingstermijnen (artikel 67) en de oprichting van het Tariferingsbureau (artikel 68-9) zijn in werking getreden op de dag dat de wet in het Staatsblad verschenen is, meer bepaald 11 oktober 2005.

De andere bepalingen treden in werking wanneer het Koninklijk besluit waarmee het Tariferingsbureau daadwerkelijk van start gaat, in het Staatsblad verschijnt. Daarvoor moet het Tariferingsbureau meer bepaald eerst zijn algemene voorwaarden en tarieven vastgesteld hebben. Deze datum is 1 maart 2006.



Artikel 2 - Aanvullende verzekeringen

A. Studentenwoning

De aansprakelijkheid als huurder of gebruiker van de goederen die door de studerende kinderen van de verzekerde gehuurd worden, wordt zonder toepassing van de evenredigheidsregel gedekt tot beloop van het bedrag dat op hoofdwoning wordt verzekerd. Deze uitbreiding blijft echter beperkt tot de aansprakelijkheid van de studerende kinderen van de verzekerden alleen.

Voor de inhoud blijft de tegemoetkoming van de maatschappij beperkt tot 6.197,34 € voor zover het basiscontract eveneens de inhoud dekt.

B. Tijdelijke verplaatsingen (binnen Europa)

In geval van tijdelijk vakantieverblijf, reis of verplaatsing blijft het geheel van de waarborgen tot beloop van het totale bedrag dat voor de hoofdwoning wordt verzekerd, eveneens zonder toepassing van de evenredigheidsregel verworven voor het gebouw of het gedeelte van gebouw dat door de verzekerde wordt gehuurd of gebruikt (incl. bij verblijf in een hotel) en dit gedurende een maximale duur van 90 opeenvolgende dagen.

Hetzelfde geldt voor de lokalen die ter gelegenheid van privé-manifestaties in België of in een andere lidstaat van de Europese Unie gehuurd of gebruikt worden.

Beperking van de vergoedingsplicht :

De inhoud wordt in geval van tijdelijke verplaatsing tegen de in de bijzondere voorwaarden omschreven gevaren verzekerd tot beloop van een bedrag dat niet hoger mag liggen dan 25 % van het bedrag dat voor de inhoud van het hoofdrisico wordt verzekerd.

Voor speciën en waarden zal de dekking in dat geval beperkt blijven tot 1.487,36 € per schadegeval in woonhuizen, appartementen, hotelkamers of pensions ;

C. Indirecte verliezen (als de Bijzondere voorwaarden er uitdrukkelijk in voorzien)

Bij schadegeval zal het bedrag van de krachtens dit contract verschuldigde vergoeding (onder aftrek van de franchise) met 10 % worden verhoogd tot dekking van de diverse verliezen, kosten en nadelen die de verzekerde n.a.v. dat schadegeval zou geleden hebben.

Blijven echter uitgesloten de indirecte verliezen die verband houden met de gevaren Elektriciteitschade, Ontdooiing, Glasbreuk, Diefstal evenals de aanvullende verzekeringen, de Bijkomende waarborgen en de aansprakelijkheidsverzekeringen.



Artikel 3 - Bijkomende waarborgen

De maatschappij dekt tevens : (Enkel na een gedekt schadegeval voor de punten A en B)

A. de reddingskosten

Voor zover de reddingskosten en de in hoofdsom verschuldigde vergoeding het totale verzekerde bedrag niet overschrijden, zullen integraal door de maatschappij worden gedragen.

Als de reddingskosten bedoeld bij artikel 52 van de wet van 25 juni 1992 en de in hoofdsom verschuldigde vergoeding het verzekerde bedrag overschrijden, zullen de reddingskosten als volgt worden beperkt :

- Voor de aansprakelijkheidsverzekeringen :
 - o tot 495.787,05 € als het totale verzekerde bedrag lager dan of gelijk is aan 2.478.935,25 € ;
 - o tot 495.787,05 € + 20 % van het gedeelte van de verzekerde som tussen 2.478.935,25 € en 12.394.676,24 € ;
 - o tot 2.478.935,25 € + 10 % van het gedeelte van de verzekerde som boven 12.394.676,24 € met een maximum van 9.915.740,99 €.
- Voor de zaakschadeverzekeringen, tot het totale verzekerde bedrag zonder meer te mogen bedragen dan 18.592.014,36 €.

B. tot beloop van 100 % van de bedragen verzekerd voor de omschreven goederen, gebouw en/of inhoud (behoudens ander % bepaald in de Bijzondere Voorwaarden)

- a) de bewaringskosten
- b) voor zover ze door de verzekerde zijn opgelopen of verschuldigd, de volgende kosten :
 - de opruimings- en afbraakkosten ;
 - de kosten voor een voorlopig verblijf op het hotel (met een maximum van 2 maanden) of elders (6 maanden maximum met inbegrip van de eventuele periode van verblijf op een hotel) vanaf het ogenblik van het schadegeval, met uitsluiting van de kosten voor voeding en dranken). Deze kosten worden voor de betrokken periode niet gecumuleerd worden met de vergoeding voor onbruikbaarheid van het gebouw ;
 - herstel van de aanplantingen (door jonge planten) en wederaanleg van de tuinen.
- c) de onbruikbaarheid van het gebouw
- d) het verhaal van huurders of gebruikers
Deze waarborg wordt uitgebreid tot :
 - de kosten voor blussings- en bewaringswerken ;
 - de kosten opruimings- en afbraakkosten ;
 - de kosten van voorlopig verblijf op het hotel of elders, als ze verantwoord worden ;
 - het herstellen van de aanplantingen (door jonge planten) en het wederaanleggen van de tuinen en omheiningen ;
 - de onbruikbaarheid van het gebouw;

C. tot beloop van 619.733,81 € per schadegeval, het verhaal van derden, incl. van gasten

Deze waarborg wordt uitgebreid tot :

- de blussings-, reddings- en bewaringskosten ;
- de opruimings- en afbraakkosten ;
- het voorlopig verblijf op het hotel of elders als deze kosten verantwoord worden ;
- het herstellen van de aanplantingen en wederaanleggen van de tuinen ;
- de onbruikbaarheid van het gebouw ;
- de commerciële onbruikbaarheid geleden door de derden.

D. de expertisekosten volgens barema (zie onder de definities)



HOOFDSTUK 2 FACULTATIEVE VERZEKERINGEN

1. Bedrijfsschade

Artikel 1 - Waarborg

Voor zover de Bijzondere Voorwaarden in afzonderlijke bedragen voorzien, verbindt de maatschappij er zich toe de verzekerde te vergoeden voor :

- **de bedrijfsschade** die op de vergoedingsperiode slaat en voortvloeit uit de volledige of gedeeltelijke onderbreking van de bedrijfsuitbating als gevolg van het intreden van één van de gedekte gevaren op het verzekerde risico tijdens de verzekeringsduur.
De maatschappij dekt bovendien de bijkomende kosten, te weten : de kosten die opgelopen worden om de daling van de omzet tijdens de dekkingperiode te beperken ;
- **het gewaarborgd week- of maandloon of het loon op dubbele basis met optie**

De volgende waarborgen zijn toepasselijk voor zover :

- de lonen niet op een andere manier verzekerd zijn ;
- de arbeidsonderbreking het gevolg is van de totale of gedeeltelijke onderbreking van de activiteit van de onderneming als gevolg van materiële schade veroorzaakt tijdens de duur van onderhavig contract aan het omschreven gebouw en/of de inhoud ervan door een van de gedekte gevaren.

1. Week- of maandloon

Behoudens geval van overmacht waarborgt de maatschappij de vergoeding van het week- of maandloon dat krachtens de wetgeving op de arbeidsovereenkomsten is verschuldigd aan de werknemers die gedurende een periode van 7 kalenderdagen, respectievelijk één maand na de datum van het schadegeval "materiële schade" werkloos zijn.

of

2. Loon op dubbele basis met optie

De maatschappij waarborgt de nodige vergoedingen ter compensatie van de ontoereikende financiering van de lonen n.a.v.:

- het verlies van bedrijfsopbrengsten
- de stijging van de bedrijfslasten tijdens de vergoedingsperiode n.a.v. de materiële schade.

Gedurende een aanvankelijke periode waarvan de duur in de Bijzondere voorwaarden wordt bepaald en die minstens vier weken bedraagt, wordt de ontoereikende financiering der lonen tegen 100 % verzekerd. Na het verstrijken van deze aanvankelijke periode wordt de waarborg beperkt tot een percentage dat in de Bijzondere Voorwaarden bepaald wordt (minimum 10 %).

Optie : Vóór het verstrijken van de aanvankelijke periode kan de verzekerde een omzetting van het tweede percentage van vergoeding aanvragen in een vergoeding tegen 100 % voor een periode die in de Bijzonder voorwaarden wordt bepaald.

- **de opzeggingsvergoedingen**



- **de contractuele vergoedingen**

De maatschappij waarborgt de terugbetaling van de contractueel vastgestelde vergoeding, die door de verzekerde zou verschuldigd zijn als de leveringen (van diensten en/of goederen) niet op de overeengekomen datums kunnen plaatsvinden als gevolg van een schadegeval "materiële schade". Deze som mag echter niet meer mogen bedragen dan het in de Bijzonder voorwaarden vermelde bedrag op Eerste risico.

De vergoeding is verworven :

als de vertraging te wijten is aan een evenement dat in rechtstreeks oorzakelijk verband staat met de materiële schade,

voor zover de verzekerde alle nodige voorzorgen genomen heeft om de schadegevallen te voorkomen en alle middelen heeft aangewend om de omvang ervan te beperken.

Artikel 2 - Facultatieve uitbreidingen

De volgende waarborgen kunnen mits uitdrukkelijke vermelding in de Bijzondere voorwaarden eveneens worden onderschreven :

2.1. Toegangsverbod

De maatschappij waarborgt de vergoeding van de bij artikel 1 omschreven schade die de verzekerde zou hebben geleden als gevolg van een beslissing van de wettelijk bevoegde overheid tot verbod van de toegang tot het bedrijf omwille van het intreden van een schadegeval « materiële schade ».

2.2 Honorarium van experts volgens de BVVO-schaal

Artikel 3 - Specifieke uitsluitingen

Alle uitsluitingen m.b.t. de materiële schade slaand op het hoofdrisico gelden ook voor de waarborg Bedrijfsschade.

Deze verzekering biedt geen dekking voor de gevallen van bedrijfsschade :

- die voortvloeit uit een gebrek aan of een ontoereikende verzekering voor de schade veroorzaakt aan het omschreven risico door een verzekerd gevaar ;
- de schade aan de andere goederen dan het omschreven gebouw en/of de omschreven inhoud, zelfs als deze schade het rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg is van materiële schade aan het omschreven gebouw en/of de omschreven inhoud ;
- te wijten aan de wijzigingen, verbeteringen of aanpassingen van het al dan niet door het schadegeval getroffen omschreven gebouw en/of omschreven inhoud, schade die intreedt ter gelegenheid van een herstelling of vervanging na een schadegeval «materiele schade »
- de schade die niet te wijten is aan een schadegeval «materiele schade » en aan niet door een schadegeval getroffen omschreven gebouwen en/of inhoud veroorzaakt wordt naar aanleiding van de wederopbouw of reconstitutie van een gebouw en/of inhoud getroffen door een materiële schade.

Behoudens andersluidende bepaling in de Bijzondere voorwaarden slaan de uitsluitingen ook op de bedrijfsschade te wijten aan :

- de schade die alleen en aanvankelijk wordt veroorzaakt aan de controlezalen, de centrale bedieningsposten, de installaties voor informatieverwerking, de telefooncentrales alsook de informatiedragers en de software ;
- de schade aan de inhoud, die veroorzaakt wordt door een temperatuurverandering als gevolg van een onderbreking of een ontregeling in de productie van koude of warmte, ongeacht de oorsprong van deze onderbreking of ontregeling ;
- de schade die veroorzaakt wordt aan gebouwen in constructie of verbouwing, alsook aan de uitrustingen en het materieel waarvan de installatie aan de gang is of die nog niet in productie zijn genomen.



Artikel 4 - Verzekerde bedragen – franchise

Aan te geven bedragen :

De te verzekeren bedragen en de maximale vergoedingsduur worden door de verzekerde onder zijn verantwoordelijkheid bepaald.

De brutowinst dient te worden bepaald op grond van een periode van 12 opeenvolgende maanden, als de vergoedingsperiode gelijk is aan of korter is dan 12 maanden en op grond van een langere periode om de in de Bijzondere voorwaarden bepaalde maximale vergoedingsperiode als dat maximum twaalf maanden overschrijdt.

Als het week- of maandloon eveneens gedekt wordt, moet het bedrag dat met voor dat weekloon dient te worden aangegeven, overeenstemmen met het totaal van de lonen van het laatste beschikbare boekjaar van 12 maanden.

Als de dekking « lonen in dubbele basis met optie » wordt onderschreven, moet het aan te geven bedrag overeenstemmen met het totaal der lonen van het laatste beschikbare boekjaar van 12 maanden, dat tegen 100 % aan te passen is in functie van de gekozen totale vergoedingsperiode.

Franchise :

Van elk schadegeval blijft er een deel van de schade ten laste van de verzekerde. Een definitie van deze franchise wordt in de bijzondere voorwaarden gegeven.

Artikel 5 - Evaluatie van de schade

Indien de activiteit van de onderneming tijdens de vergoedingsperiode elders dan op het omschreven risico door haarzelf of voor haar rekening verder wordt uitgeoefend, wordt de aldus verwezenlijkte omzet begrepen in de omzet van de betrokken periode.

De jaarlijkse winst en de jaarlijkse omzet worden geraamd door de brutowinst of de omzet van de 12 maanden die aan de dag van het schadegeval onmiddellijk voorafgaan desnoods aan te passen.

De vermoedelijke omzet wordt geraamd door de omzet van de periode die overeenstemt met de vergoedingsperiode in de twaalf maanden die aan de dag van het schadegeval onmiddellijk voorafgaan desnoods aan te passen.

De aanpassingen waarvan sprake in de voorgaande twee paragrafen worden in alle billijkheid verricht, door zo redelijk mogelijk de cijfers te bepalen die zouden verwezenlijkt zijn indien er geen schadegeval geweest was.



Artikel 6 - Vaststelling van de vergoeding

A. Bedrijfsschade

I. Berekening van de vergoeding

De eventuele vergoeding wordt als volgt vastgesteld :

- a) door vaststelling van de tijdens de vergoedingsperiode geleden daling van de bedrijfsopbrengsten die uitsluitend aan het schadegeval te wijten is, door het verschil te maken tussen :
 - de voor die periode verwachte bedrijfsopbrengsten indien de materiële schade zich niet had voorgedaan, waarbij alle omstandigheden die een invloed kunnen hebben op deze opbrengsten in aanmerking te nemen, en
 - de bedrijfsopbrengsten die tijdens dezelfde periode door de onderneming zelf of voor haar rekening in de omschreven vestigingen of elders werden verwezenlijkt ;
- b) door het sub a) verkregen bedrag te verminderen met alle kosten uitgespaard en met de financiële opbrengsten verwezenlijkt naar aanleiding van de materiële schade tijdens de vergoedingsperiode, naast de bevoorradingen en de handelsgoederen (aankopen gecorrigeerd door de variatie van de voorraden) ;
- c) door het sub b) verkregen bedrag te verhogen met de eventuele bijkomende kosten opgelopen met het akkoord van de maatschappij om het bedrijfsresultaat tijdens de vergoedingsperiode te handhaven. Het bedrag van de vergoeding mag echter nooit hoger liggen dan het bedrag dat zou toegekend zijn indien deze kosten niet opgelopen waren ;
- d) door het uiteindelijk verkregen bedrag met de in de bijzondere voorwaarden voorziene franchise te verminderen.

II. Er is geen vergoeding verschuldigd bij onderbreking of vermindering van de activiteit beperkt tot de wachttijd.

III. Niet-hervatting van de activiteiten

Er is geen vergoeding verschuldigd als de verzekerde geen gelijkaardige activiteiten als degene die in de bijzondere voorwaarden omschreven zijn, hervat binnen de termijn die de experts als normaal voor de hervatting beschouwen.

Indien het niet hervatten van de activiteiten echter te wijten is aan een geval van overmacht, heeft de verzekerde recht op een vergoeding die berekend wordt op grond van de niet variabele kosten die hij werkelijk draagt tijdens een periode die overeenstemt met de vergoedingsperiode indien de activiteiten hervat waren, met uitsluiting van de afschrijvingen en van de vergoedingen gestort aan het personeel wegens sluiting van onderneming. Deze vergoeding wordt tijdens voornoemde periode geraamd alsof er geen materiële schade was ingetreden.

IV. Alle fiscale lasten die op de vergoeding slaan, worden door de begunstigde gedragen.

V. Er wordt op gewezen dat de boeten of straffen die de verzekerde wegens vertraging bij zijn leveringen of prestaties of om het even welke reden oploopt, niet gedekt zijn.



B. Gewaarborgd week- of maandloon

De eventuele vergoeding wordt proportioneel verminderd als het verzekerde bedrag lager ligt dan een vijftigste van de jaarlonen voor het gewaarborgd weekloon en dan een twaalfde van de jaarlonen voor het gewaarborgde maandloon (met inbegrip van de wettelijke of sociale bijdragen) die gestort worden aan de werklieden wier lonen niet in de permanente algemene kosten inbegrepen zijn.

Opzeggingsvergoeding

De eventuele vergoeding wordt proportioneel verminderd als het verzekerde bedrag lager ligt dan het gedeelte van de jaarlonen die gestort worden aan de werklieden wier lonen niet in de permanente algemene kosten inbegrepen zijn, gedeelte dat berekend wordt voor een periode gelijk aan die van de toepasselijke opzeggingstermijn.

Vertragingsboeten

De maatschappij waarborgt de terugbetaling van de contractueel vastgestelde boete die door de verzekerde zou verschuldigd zijn ingeval de leveringen (diensten en/of goederen) als gevolg van een schadegeval « materiële schade » niet op de overeengekomen datums kunnen plaatsvinden.

De vergoeding is verworven :

Als de vertraging te wijten is aan een gebeurtenis die in rechtstreeks oorzakelijk verband staat met de materiële schade ;

Voor zover de verzekerde alle nodige voorzorgen heeft genomen om de schadegevallen te voorkomen en alle middelen heeft aangewend om de omvang ervan te beperken.

De eventuele vergoeding met betrekking tot de verzekering van het gewaarborgd weekloon of van het gewaarborgd maandloon, van de opzeggingsvergoedingen en van de vertragingsboeten is verschuldigd, zelfs in geval van stopzetting van bedrijvigheid na schadegeval.

Artikel 7 - Voorschot

Voorschotten op vergoedingen kunnen door de experts worden vastgesteld. Deze voorschotten evenals het saldo van de vergoeding zijn zonder interesten op de zetel van de maatschappij betaalbaar binnen vijftien dagen volgend op de mededeling van hun bedrag door de experts.



HOOFDSTUK 3 GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN DIE VOOR ALLE VERZEKERINGEN GELDEN

1. Schadegevallen

Artikel 1 - Aangifte van het schadegeval en verplichtingen van de verzekerde

- A. Zodra de verzekerde kennis krijgt van het intreden van een schadegeval, moet hij alle redelijke maatregelen treffen om de gevolgen ervan te voorkomen en te beperken, waarbij de kosten van deze maatregelen ten laste van de verzekeraar vallen.
- B. De verzekerde het schadegeval en het eventueel bestaan van andere verzekeringen zo snel mogelijk aangeven bij de verzekeraar van onderhavig contract. Niettemin zal de verzekeraar het niet eerbiedigen van deze aangiftetermijn niet mogen invoeren indien de aangifte zo snel als redelijk werd gedaan.

Voor schadegevallen in het raam van de dekking Ontdooiing moet de aangifte binnen 24 uren van de vaststelling ervan bij de verzekeraar en/of bij de makelaar geschieden.

- C. De verzekerde dient de vragen te beantwoorden die hem gesteld worden om de omstandigheden en de omvang van de schade te bepalen.

Als de verzekerde één van zijn verplichtingen waarin bovenstaande punten voorzien, niet nakomt en als de verzekeraar hierdoor enig nadeel ondervindt, kan deze laatste aanspraak maken op een vermindering van zijn prestatie tot beloop van het geleden nadeel en kan hij zelfs zijn dekking weigeren als de verzekerde bij het niet uitvoeren van zijn verplichtingen frauduleus gehandeld heeft.

- D. Bij het intreden van een schadegeval Diefstal moet de verzekerde zo snel mogelijk klacht indienen bij de politieoverheid van de plaats van het schadegeval en/of van zijn woonplaats. Als de diefstal op effecten aan toonder slaat, moet de verzekerde bovendien zo snel mogelijk verzet aantekenen overeenkomstig de wet met betrekking tot de onvrijwillige onteigening van deze effecten.
- E. De verzekerde mag uit eigen beweging en zonder ertoe genoodzaakt te zijn aan de beschadigde goederen geen veranderingen aanbrengen waardoor het onmogelijk of moeilijk wordt de oorzaken van het schadegeval te bepalen of de omvang ervan te ramen. Als de verzekerde deze verplichting niet nakomt en als de verzekeraar hierdoor enig nadeel ondervindt, kan deze laatste aanspraak maken op een vermindering van zijn prestatie tot beloop van het geleden nadeel of kan hij schadevergoeding eisen. De maatschappij kan haar dekking weigeren als de verzekerde bij het niet nakomen van zijn verplichting met frauduleus opzet gehandeld heeft.
- F. Bij het intreden van een schadegeval met eventuele aansprakelijkheid ten opzichte van een derde moet
- De verzekerde zich van elke erkenning van aansprakelijkheid, van elke transactie, van elke bepaling van de schade en van elke schadevergoeding of toezegging onthouden als de maatschappij hem daartoe geen schriftelijke toelating heeft verleend. Worden echter niet beschouwd als een erkenning van aansprakelijkheid de eerste geldelijke en medische hulp die de verzekerde verstrekt en het louter erkennen van de feiten.
 - Als er naar aanleiding van een schadegeval een rechtsgeding tegen de verzekerde wordt ingesteld, volgt en leidt de maatschappij het proces namens de verzekerde en betaalt ze het bedrag van de eventuele veroordelingen, hoofdsom en interesten, overeenkomstig de bepalingen van het contract. De maatschappij draagt de gerechtskosten, de erelonen en de kosten van advocaten en experts die betrekking hebben op de burgerlijke rechtshandeling.



- Elke gerechtelijke of buitengerechtelijke akte met betrekking tot een schadegeval moet onmiddellijk na kennisgeving, betekening of overhandiging ervan aan de verzekerde worden overgemaakt aan de maatschappij op straffe van schadevergoeding verschuldigd aan de maatschappij bij nalatigheid tot vergoeding van het door haar geleden nadeel.
 - Als de verzekerde nalaat persoonlijk te verschijnen of indien hij zich niet onderwerpt aan een onderzoeksmaatregel opgelegd door een rechtbank, moet hij het eventueel door de maatschappij geleden nadeel vergoeden.
- G. Bij schadegeval moet de verzekerde in de kortste termijn desgevallend alle nodige stappen ondernemen bij de bevoegde overheden om de vergoeding van de geleden materiële schade te krijgen.
- H. De door de maatschappij verschuldigde vergoeding wordt enkel betaald tegen voorlegging van het bewijs dat de verzekerde op dat gebied de nodige ijver aan de dag legde. De begunstigde van de verzekering verbindt er zich toe, de schadevergoeding die hem door de overheden zou worden uitbetaald, aan de maatschappij terug te storten, in de mate dat die vergoeding dubbel gebruik uitmaakt met degene die hem in uitvoering van onderhavig contract voor dezelfde schade werd toegekend.

Er zal geen enkele aangifte nog ontvankelijk zijn na een termijn van drie jaar te rekenen vanaf de dag waarop de verzekerde kennis kreeg van het schadegeval of van zijn mogelijke burgerlijke aansprakelijkheid.

Artikel 2 - Bepaling van de vergoeding

De schade wordt bepaald op de dag van het schadegeval rekening houdend met de volgende modaliteiten :

A. Gebouw en inhoud

Voor het bepalen van de schade aan de verzekerde goederen, met uitsluiting van de goederen bedoeld bij punt 2.B., geschieden de ramingen op de dag van het schadegeval op dezelfde grondslagen als die bepaald bij artikel 2.A. "Verzekeringsformule". Zullen echter steeds bij de bepaling van de schade worden afgetrokken :

- voor de materiële schade, het gedeelte van de slijtage boven 30 % van de nieuwwaarde of de vervangingswaarde ;
- voor de aansprakelijkheidsverzekeringen, de slijtage.

B. Elektrische en elektronische toestellen (met uitsluiting van de handelsgoederen)

De elektrische en elektronische toestellen evenals de huishoudapparaten worden vergoed in werkelijke waarde, d.i. hun nieuwvervangingswaarde min 15 % slijtage per jaar voor informaticamaterieel met als tegemoetkomingsgrens de vervangingswaarde, en min 5 % slijtage per jaar voor de andere toestellen voor privé-gebruik en 10 % per jaar voor de andere toestellen voor professioneel gebruik. Bij deze raming telt elk jaargedeelte voor een vol jaar.

Voor het meubilair voor privé-gebruik van minder dan twee jaar dat door de inwerking van elektriciteit zou beschadigd zijn zal er geen slijtage worden afgetrokken.

C. Franchise

Van het bedrag van de schade, met uitzondering van de lichamelijke schade en de schade gedekt door de wet van 17 september 2005 (natuurrampen) wordt er per schadegeval een franchise van 123,95 € afgetrokken. Deze franchise is noch afkoopbaar noch verzekeraar en het bedrag is geïndexeerd overeenkomstig de bepalingen van het koninklijk besluit van 1988.



Bij samenloop van verzekeringen zullen de respectievelijke wettelijke franchises verdeeld worden in verhouding tot de omvang van de schade.

Artikel 3 - Bepaling van de schade

De schade wordt minnelijk geraamd. Bij gebrek aan overeenstemming wordt hij geraamd door twee experts, waarvan één door de verzekerde en de andere door de maatschappij aangesteld wordt.

Bij meningsverschil duiden deze experts een scheidsrechter aan met wie ze een college vormen dat bij meerderheid van stemmen beslist.

Als één der partijen haar expert niet aanstelt, wordt die op verzoek van de meest gereede partij aangesteld door de Voorzitter van de bevoegde Rechtbank van Eerste Aanleg. Hetzelfde geldt als beide experts het niet eens worden voor de keuze van de derde.

Elke partij draagt haar expertisekosten ; de kosten van de derde expert en de eventuele kosten voor de rechtbank worden tegen de helft gedragen door de maatschappij en door de verzekeringnemer.

De expertise of de minnelijke raming doet geen afbreuk aan de rechten van de partijen noch aan de rechten en excepties van de maatschappij.

Artikel 4 - Uitkering en aanwending van de vergoeding

A. Aan wie wordt de vergoeding gestort ?

Voor de verzekerde goederen die eigendom van de verzekerde zijn : aan de verzekerde, zijn hypothecaire en/of pandhoudende schuldeiser.

Voor de huurdersaansprakelijkheid : aan de eigenaar van het gehuurde goed of aan zijn hypothecaire schuldeiser.

Voor het verhaal van derden : uitsluitend aan deze laatsten.

B. Binnen welke termijn ?

Gebouw verzekerd in nieuwwaarde

Als het bedrag van de vergoeding bepaald voor het gebouw niet hoger ligt dan 30 % van de verzekerde kapitalen, wordt de vergoeding tegen 100 % uitgekeerd binnen 30 dagen volgend op de datum van afsluiting van de expertise. Als de vergoeding dat percentage overschrijdt, worden de volgende regels toegepast :

80 % van de vastgestelde vergoeding binnen 30 dagen volgend op de datum van afsluiting van de expertise op voorwaarde dat de verplichtingen ten laste van de verzekerde op die datum vervuld zijn, zoniet volgend op de datum van vaststelling van het schadebedrag.

- a) In geval van reconstructie van het beschadigde goed :
Het saldo wordt uitbetaald naar rata van de reconstructie binnen een termijn van maximum drie jaar.
- b) Gedeeltelijke reconstructie en/of aankoop van gebouwen in België
Het saldo wordt uitbetaald naar rata van de reconstructie of bij het verlijden van de notariële aankoopakte.

Het verschil tussen het aanvankelijke bedrag en het met bewijsstukken gestaafde bedrag zal eveneens tegen 80 % worden uitgekeerd op het einde van de constructie of bij het verlijden van de notariële aankoopakte (binnen een termijn van maximum drie jaar).

De BTW, de taksen en de niet recupereerbare rechten worden betaald op voorlegging van de facturen en/of bewijsstukken.



De afbraak- en opruimingskosten en de bewaringskosten worden zijn slechts verschuldigd in verhouding tot de reconstitutie.

- c) Bij niet reconstructie en bij niet vervanging
Er is geen verdere tegemoetkoming.

Gebouw verzekerd in werkelijke waarde

De vastgestelde vergoeding wordt uitgekeerd binnen 30 dagen volgend op de datum van afsluiting van de expertise.

De BTW, de taksen en de niet recupereerbare rechten worden betaald op voorlegging van de facturen en/of bewijsstukken.

Inhoud

De vergoeding vastgesteld voor de inhoud (inclusief de niet recupereerbare BTW) wordt uitgekeerd binnen dertig dagen volgend op de datum van afsluiting van de expertise of, bij gebrek aan expertise, volgend op de datum van vaststelling van het schadebedrag.

C. Automatische aanpassing van de vergoedingen

Indien het contract in een formule van automatische aanpassing voorziet, zal de vergoeding voor het door het schadegeval getroffen gebouw berekend op de dag van het schadegeval, verminderd met de reeds uitgekeerde vergoeding, verhoogd worden met de eventuele verhoging ten gevolge van de toepassing van het laatste gekende indexcijfer, waarbij de aldus verhoogde totale vergoeding op het ogenblik van de facturatie voor reconstructie echter niet meer mag bedragen dan 120 % van de aanvankelijk vastgestelde vergoeding, noch meer dan de totale kostprijs van de reconstructie.



2. Gemeenschappelijke uitsluitingen

Artikel 1 - Uitsluitingen

Naast de uitsluitingen eigen aan de verschillende gevaren en aan de bijkomende verzekeringen en waarborgen zijn eveneens uitgesloten de schade of verergeringen van schade die veroorzaakt worden door:

- A. Al dan niet verklaarde oorlog, inclusief burgeroorlog ; de maatschappij moet echter de feiten die haar ontlasten bewijzen ;
- B. Opeising, gedeeltelijke of volledige bezetting door een leger- of politiemacht of door al dan niet bewapende geregelde of ongeregelde strijders ;
- C. Wijziging van de atoomkern, radioactiviteit, productie van ioniserende stralingen, al dan niet gevolgd door brand of ontploffing, te wijten aan kernwapens of -tuigen zoals atoomreactor of kernmotoren of een kerncentrale .,

De waarborg is echter verworven als de verzekerde aantoont dat er geen rechtstreeks of onrechtstreeks oorzakelijk verband bestaat tussen die gebeurtenissen en de schade.

- D. Misbruik van vertrouwen, verduistering, fraude, gebruiksdiefstal en chantage.
- E. Eigen gebrek of verborgen gebrek, maar uitsluitend voor de voorwerpen met beroepsgebruik, behalve als de waarborg « Machinebreuk » en/of « Alle Risico's Zwakstroom » werd onderschreven. Deze beperking geldt echter enkel voor het door het schadegeval getroffen voorwerp dat aan de oorsprong van het schadegeval ligt.

Slijtage, waardevermindering en trage bederf- of beschadigingvorm, ongedierte, merule niet als gevolg van een gedekt schadegeval.

- F. Opzettelijke daad van een verzekerde of begunstigde van het contract.
In geval van mede-eigendom zal de uitsluiting enkel slaan op het gedeelte van de mede-eigenaar die een opzettelijke daad beging.



G. 3. Administratieve bepalingen

Artikel 1 - Verplichtingen van de verzekerde – Wijziging van het verzekerde risico

A. bij de onderschrijving van het contract

De verzekeringnemer is verplicht om bij de totstandkoming van het contract exact alle door hem gekende omstandigheden aan te geven die redelijkerwijs kunnen worden beschouwd als elementen aan de hand waarvan de verzekeraar het risico kan beoordelen. Hij dient evenwel geen aangifte te doen van omstandigheden die de verzekeraar al kent of redelijkerwijs zou moeten kennen.

Als sommige schriftelijke vragen van de verzekeraar niet beantwoord zijn en als deze laatste het contract toch heeft afgesloten; kan hij zich, behalve bij bedrieglijk opzet, later niet beroepen op dit verzuim. Als de verzwijging of de onopzettelijke onjuiste aangifte de verzekeraar misleidt bij de beoordeling van het risico, is het verzekeringscontract nietig.

De premies die vervallen zijn tot het ogenblik waarop de verzekeraar kennis krijgt van de verzwijging of de opzettelijke onjuiste aangifte, blijven hem verschuldigd.

Een verzwijging of opzettelijke onjuiste aangifte kan aan de verzekeringnemer worden verweten als er zich een schadegeval voordoet voordat het contract gewijzigd werd of voordat de opzegging uitwerking heeft gehad.

De maatschappij is tot het verlenen van haar waarborgen enkel gehouden volgens de verhouding tussen de betaalde premie en de premie die de verzekeringnemer had moeten betalen indien hij het risico regelmatig had aangegeven.

Toont de verzekeraar bij het intreden van een schadegeval aan dat hij in geen geval het risico zou hebben verzekerd waarvan de werkelijke aard bij het schadegeval is gebleken, blijft zijn tegemoetkoming beperkt tot het terugbetalen van het totaal van de betaalde premies.

B. in de loop van het contract

De verzekeringnemer is verplicht om aangifte te doen van nieuwe omstandigheden of van de wijzigingen die het risico van intreden van de verzekerde gevaren duurzaam en gevoelig kunnen verzwaren.

Als het risico van intreden van een gedekt schadegeval zodanig is verzwaard dat indien deze verzwaaring bij de onderschrijving reeds had bestaan, de verzekeraar de waarborgen van het contract enkel onder andere voorwaarden of tegen een ander tarief zou hebben toegestaan, moet deze laatste binnen een termijn van één maand te rekenen vanaf de dag waarop hij kennis krijgt van deze verzwaaring een wijziging van het contract voorstellen met terugwerkende kracht op de dag van de verzwaaring.

Als de verzekeraar aantoont dat hij het verzwaarde risico in geen geval zou hebben verzekerd, mag hij het contract opzeggen binnen een termijn van één maand te rekenen vanaf de dag waarop hij kennis krijgt van deze verzwaaring. De verzekeringnemer mag de wijziging van de voorwaarden van onderhavig verzekeringscontract weigeren binnen een termijn van één maand te rekenen vanaf de ontvangst van het voorstel tot wijziging. Indien het voorstel tot wijziging bij het verstrijken van deze termijn niet aanvaard wordt, mag de verzekeraar het contract opzeggen met een opzeggingstermijn van vijftien dagen.

De verzekeraar die het contract niet heeft opgezegd of geen wijziging heeft voorgesteld binnen de hierboven voorziene termijn, kan zich later niet meer beroepen op de verzwaaring van het risico.

Als er zich een schadegeval voordoet voor de wijziging van het contract of voordat de opzegging uitwerking



heeft gehad, en als de verzekeringnemer zijn bovenvermelde aangifteverplichting nagekomen is, is de verzekeraar verplicht de overeengekomen prestatie uit te voeren.

Als er zich een schadegeval voordoet zonder dat de verzekeringnemer genoemde aangifteverplichtingen nagekomen heeft :

- De verzekeraar is verplicht de overeengekomen prestatie uit te voeren wanneer het gebrek aan aangifte niet kan verweten worden aan de verzekeringnemer ;
- De verzekeraar is dan verplicht de overeengekomen prestatie enkel uit te voeren volgens de verhouding tussen de betaalde premie en de premie die de verzekeringnemer had moeten betalen indien de verzwaring in aanmerking zou genomen zijn wanneer het gebrek aan aangifte aan de verzekeringnemer kan verweten worden.

Als de verzekeraar echter aantoont dat hij het verzwaarde risico in geen geval zou hebben verzekerd, blijft zijn prestatie beperkt tot het terugbetalen van het totaal van de betaalde premies.

Als de verzekeringnemer met frauduleus opzet gehandeld heeft, mag de verzekeraar zijn waarborg weigeren. De premies die vervallen zijn tot het ogenblik waarop de verzekeraar kennis krijgt van het frauduleus opzet, blijven hem verschuldigd als schadevergoeding.

Als het risico van intreden van een gedekt schadegeval daarentegen zodanig is verminderd dat indien deze vermindering bij de onderschrijving reeds had bestaan, de verzekeraar de verzekering tegen andere voorwaarden zou hebben toegestaan, moet deze laatste vanaf de dag waarop hij kennis krijgt van deze vermindering van het risico een vermindering van de premie in verhouding tot de vermindering van het risico.

Als de partijen geen akkoord over de nieuwe premie bereiken binnen een maand vanaf het verzoek om vermindering vanwege de verzekeringnemer, kan deze laatste het contract opzeggen.

C. Bij de vereffening van een schadegeval

Op verzoek van de verzekeraar hem een hypothecaire staat van de beschadigde goederen bezorgen.

Artikel 2 - Subrogatie van de verzekeraar

De rechten en vorderingen van de verzekerde worden overgedragen aan de verzekeraar die de verzekerde heeft vergoed. Bij gedeeltelijke vergoeding zal de verzekeraar zijn verhaalrecht zowel voor eigen rekening als voor rekening van de verzekerde uitoefenen. De sommen die na een schadegeval worden gerecupereerd, worden tussen de verzekeraar en de verzekerde verdeeld in verhouding tot hun respectievelijk aandeel in het verlies, met een voorrang voor de verzekerde indien hij onvoldoende verzekerd was.

Indien de subrogatie door toedoen van de verzekerde of de begunstigde geen uitwerking kan hebben ten voordele van de verzekeraar, kan deze laatste van betrokkene de terugbetaling vorderen van de betaalde schadevergoeding in de mate van het daardoor geleden nadeel. De subrogatie mag de verzekerde in geen geval benadelen, inzonderheid wat de termijnen voor de bepaling van het schadebedrag betreft.



De verzekeraar doet afstand van zijn verhaalrecht tegen :

- a) de gasten van de verzekerde ;
- b) de personen die hij in dienst heeft en, indien zij in het gebouw wonen, tegen de personen die bij hem inwonen ;
- c) de leveranciers die via leidingen of kabels elektriciteit, water, gas, stoom, klank en beeld of informatie verdelen en ten opzichte van wie de verzekerde afstand van verhaal heeft moeten doen ;
- d) de verhuurder van de verzekerde wanneer de huurovereenkomst in een dergelijke afstand van verhaal voorziet ;
- e) de mede-eigenaars
- f) de blote eigenaars en vruchtgebruikers die in het contract mede verzekerd zijn ;
- g) de mandatarissen en vennoten van de verzekerde in de uitoefening van hun functies en, indien ze in het gebouw wonen, de personen die bij hen inwonen ;
- h) de bloedverwanten in opgaande of dalende lijn, de echtgenoot van de verzekerde en zijn aanverwanten in rechte lijn.

De verzekeraar doet slechts afstand van zijn verhaal in de mate dat :

- de aansprakelijke zelf niet door een aansprakelijkheidsverzekering gedekt is ;
- de aansprakelijke zelf geen verhaal tegen om het even welke andere aansprakelijke kan uitoefenen;
- er geen kwaadwillig opzet was en in de mate dat dit verzekerd wordt.

Zelfs in dit geval blijft de afstand van verhaal echter verworven aan de hierboven bedoelde personen. Bovendien wordt het voordeel van de waarborgen in burgerlijke aansprakelijkheid uitgebreid in het voordeel van genoemde personen.

Artikel 3 - Vervallenverklaring (gedeeltelijk of volledig)

Het niet vervullen van een bepaalde verplichting opgelegd door het contract veroorzaakt een gedeeltelijke of volledige vervallenverklaring van het recht op vergoeding wanneer deze tekortkoming in oorzakelijk verband staat met het intreden van het schadegeval.

Artikel 4 - Premiebetaling

De verzekeringspremie is betaalbaar op voorhand, waarbij het contract een aanvang neemt op de in de bijzondere voorwaarden bepaalde datum of bij het verlenen van een voorlopige dekking.

De betaling geschiedt rechtsgeldig bij de makelaar van het contract of bij gebrek aan makelaar, bij de verzekeringsmaatschappij.

Artikel 5 - Opschorting van de waarborgen

Bij wanbetaling van de premies op hun vervaldag wordt de verzekeringsdekking opgeschort. Het contract kan zelfs opgezegd worden als de verzekerde de betaling niet verricht heeft binnen een termijn van 15 dagen te rekenen vanaf de dag volgend op het verzenden van een aangetekende brief waarbij de verzekerde aan zijn verplichtingen wordt herinnerd.

De betaling van de vervallen premies eventueel verhoogd met interesten maakt een einde aan deze opschorting.



Artikel 6 - Duur van het contract

Behoudens andersluidende afspraak wordt dit contract gesloten voor een periode van één jaar, plus eventuele jaarfractie bij het ingaan van het contract. Bij het verstrijken van deze periode wordt het contract vervolgens stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar, tenzij één der partijen het minstens drie maand voor het verstrijken van de lopende periode opzegt.

Bij faillissement van de verzekeringnemer

In dit geval blijft de verzekering geldig in het voordeel van de curatele die de premies verschuldigd is die vanaf de faillietverklaring vervallen.

De curator van het faillissement en de maatschappij mogen echter het contract opzeggen : de curator binnen drie maand volgend op de faillietverklaring en de maatschappij ten vroegste drie maand na de faillietverklaring.

Bij overlijden van de verzekeringnemer

Bij overlijden van de verzekeringnemer worden de rechten en verplichtingen die uit het verzekeringscontract ontstaan zijn, overgedragen aan de nieuwe titularis van het verzekerde belang.

Bij onverdeeltheid blijven de mede-eigenaars solidair en onverdeeld verplicht tot de uitvoering van het contract. Nadat de onverdeeltheid een einde heeft genomen blijft enkel de nieuwe titularis van het verzekerde belang gehouden tot de uitvoering van het contract.

Zowel de nieuwe titularissen van het verzekerde belang als de maatschappij mogen het verzekeringscontract echter opzeggen : de nieuwe titularissen per aangetekende brief binnen drie maand en veertig dagen na het overlijden en de maatschappij binnen drie maand nadat ze kennis heeft gekregen van het overlijden.

Bij schadegeval

Als er een schadegeval is aangegeven, kunnen zowel de maatschappij als de verzekeringnemer het contract opzeggen, maar dit moet ten laatste gebeuren één maand na de betaling, de weigering tot betaling van de vergoeding of de weigering tot tegemoetkoming.

De opzegging gaat in bij het verstrijken van drie maanden te rekenen vanaf de dag volgend op de betekening ervan. Als de verzekerde één van zijn verplichtingen echter niet heeft vervuld met de bedoeling om de maatschappij te bedriegen, dan heeft de opzegging uitwerking bij de betekening ervan.

Bij gedeeltelijke opzegging van het contract

Bij gedeeltelijke opzegging van het contract door de maatschappij heeft de verzekeringnemer het recht, het contract volledig op te zeggen met uitwerking op de dag waarop deze gedeeltelijke opzegging door de maatschappij zelfs uitwerking heeft.

Artikel 7 - Opzegging van het contract

Het contract wordt opgezegd hetzij bij aangetekende brief, hetzij bij overhandiging van een brief aan de bestemming tegen ontvangstbewijs, hetzij bij exploot van een gerechtsdeurwaarder.

De opzegging gaat in bij het verstrijken van een termijn van één maand te rekenen vanaf de dag volgend op de verzending van de aangetekende brief, de datum van het ontvangstbewijs of van het deurwaardersexploot.



Artikel 8 - Automatische beëindiging van het contract

Bij overdracht van de verzekerde goederen de verzekering neemt een einde bij verkoop, schenking, inbreng in een vennootschap of om het even welke andere overdracht van eigendom onder levenden.

Als het om roerende goederen gaat de verzekering neemt een einde zodra de verzekerde deze goederen niet meer in zijn bezit heeft.

Als het om onroerende goederen gaat de verzekering neemt een einde ten laatste drie maand na de datum van verlijden van de authentieke akte. Tot het verstrijken van deze termijn blijven de waarborgen uit dit contract voor het gebouw in het voordeel van de koper gelden als deze laatste geen ander verzekeringscontract reeds heeft. In dat geval doet de maatschappij behoudens bij kwaadwillig opzet afstand van het verhaal dat ze tegen de verzekerde zou mogen uitoefenen.

Als de verzekerde ophoudt huurder of gebruiker van een onroerend goed in België te zijn, neemt de aansprakelijkheidsverzekering als huurder of gebruiker een einde.

Als de verzekerde naar het buitenland verhuist de verzekering voor de naar het buitenland vervoerde goederen neemt een einde zodra de verzekerde goederen over de Belgische grens zijn.

Artikel 9 - Terugbetaling van de betaalde premie

Indien het contract in de loop van een verzekeringsjaar als gevolg van een opzegging volledig of gedeeltelijk een einde neemt, zal het premiegedeelte dat op de periode na de datum van uitwerking van de opzegging slaat, terugbetaald worden. Dit geldt ook als het contract automatisch een einde neemt.

Artikel 10 - Verjaring

De verjaringstermijn voor elke rechtsovereenkomst uit dit verzekeringscontract bedraagt drie jaar te rekenen vanaf de dag waarop de verzekerde kennis kreeg van het voorval dat het vorderingsrecht doet ontstaan, zonder echter vijf jaar te rekenen vanaf het voorval te mogen overschrijden.

Inzake burgerlijke aansprakelijkheid begint de termijn voor de verhaalvordering van de verzekerde tegen de maatschappij te lopen vanaf de dag waarop de benadeelde een rechtsovereenkomst instelt.

Artikel 11 - Controle

Elke klacht omtrent dit verzekeringscontract mag ingediend worden bij de Controledienst voor de Verzekeringen, Kortenberglaan 61 te 1040 – Brussel, onverminderd de mogelijkheid voor de verzekeringnemer om een vordering bij de rechtbank in te stellen.



HOOFDSTUK 4 DEFINITIES

(in alfabetische volgorde)

Aangenomen waarde

Waarde van de goederen, die in gemeen overleg met de verzekeraar wordt vastgesteld, doorgaans op grond van een expertisewaarde bepaald door een expert erkend door beide partijen. Bij schadegeval wordt de schade vergoed op grond van deze aangenomen waarde.

Aansprakelijkheid als huurder

Aansprakelijkheid die op grond van de artikelen 1732, 1733 en 1735, of nog 1302 van het Burgerlijk Wetboek of van alle andere wettelijke of contractuele bepalingen op de huurders en gebruikers rust voor de schade die veroorzaakt wordt door een gedekt gevaar alsook voor de kosten en verliezen waarin de bijkomende waarborgen voorzien.

Bewaringskosten

1. De kosten van de hulpverlening in de mate dat de verzekerde deze kosten moet betalen :
bij schadegeval gedekt door onderhavige polis ;
als de hulp verleend werd om te voorkomen dat een brand of ontploffing in de buurt van het omschreven goed dit laatste zou blootstellen aan een door onderhavig contract gedekt gevaar ;
2. De kosten (uitgezonderd elke gratificatie beloofd of toegekend door de verzekerde) die door de verzekerde worden opgelopen :
 - a) bij schadegeval gedekt door onderhavige polis om :
 - ♦ de schade te beperken tot de volledige blussing van de brand of tot het einde van de hulpverrichtingen vereist door het schadegeval ;
 - ♦ een eventuele hervatting van de brand te voorkomen ;
 - ♦ het materiaal dat voor de bluswerken werd gebruikt, te demonteren, vervoeren, reinigen, opnieuw vullen (met inbegrip van de kostprijs van de producten), reviseren en opbergen ;
 - b) om te voorkomen dat een schadegeval in de omgeving van het goed dit laatste zou blootstellen aan een door onderhavig contract gedekt gevaar ;
3. De kosten die gedurende een periode die de duur van de reconstructie of wedersamenstelling van de beschadigde goederen niet overschrijdt, bij een schadegeval gedekt door onderhavig contract door de verzekerde (of onder diens verantwoordelijkheid) worden opgelopen om :
 - ♦ de omschreven en geredde goederen te beschermen en te bewaren om elke verergering van de schade te voorkomen ;
 - ♦ de geredde voorwerpen te demonteren, vervoeren, verplaatsen en opnieuw plaatsen om de herstelling van de beschadigde goederen mogelijk te maken ;
 - ♦ in te gaan op de beschermingsmaatregelen die door de overheid worden opgelegd.

De beschermings- en bewakingskosten in « Diefstalpreventie » worden enkel vergoed als de dekking « diefstal » onderschreven werd.

Boeten

Conventioneel vastgelegde schadevergoeding die de verzekerde eventueel verschuldigd is bij vertraagde uitvoering of gebrek aan uitvoering van bestellingen.

Brutowinst

Het verschil tussen :

- 1) de waarde van de voorraden op het einde van het boekjaar, verhoogd met de omzet en
 - 2) de waarde van de voorraden in het begin van het boekjaar, verhoogd met de productie- en bewaringskosten.
- De waarde van de voorraden in het begin en op het einde van het boekjaar zal bepaald worden overeenkomstig de gebruikelijke boekhoudkundige methodes van de verzekerde, rekening houdend met elke eventuele waardevermindering.

Computer

Machine die de mogelijkheid biedt om rekenkundige en logische bewerkingen te verrichten, om bepaalde processen te beheren, om informatie te verwerken en die van een programma voorzien is.

Een computer bevat in- en uitvoereenheden, een centraal geheugen, de verwerkings-, communicatie- en controle-eenheden, en de gegevensdragers.

Dagwaarde

Beurs- of marktwaarde.

**Derde**

Elke andere persoon dan de verzekerden; de gasten en het personeel van de verzekerden (voor het gedeelte van de schade dat niet wordt gedekt door de arbeidsongevallenverzekering) worden ook als derden beschouwd.

Wat de mede-eigenaars betreft, worden de mede-eigenaars onderling als derden beschouwd.

Eenvoudig risico

Elk goed of geheel van goederen waarvan de verzekerde waarde niet meer bedraagt dan 743.680,57 euro.

Elk hieronder beschreven goed of geheel van goederen waarvan de verzekerde waarde niet meer bedraagt dan 23.921.725,14 euro :

- kantoren en woningen, met inbegrip van appartementsgebouwen of kantoorgebouwen voor zover de voor commerciële doeleinden aangewende oppervlakte niet meer bedraagt dan 20 % van de totale oppervlakte van de gelijkvloerse verdieping en de andere verdiepingen;
- landbouw-, tuin- en wijnbouwbedrijven, fruit- en veeteeltbedrijven;
- vertrekken aangewend voor de uitoefening van vrije beroepen, met uitzondering van apotheken;
- vertrekken gebruikt door religieuze instellingen zoals plaatsen voor erediensten, abdijen en kloosters alsook parochiezalen;
- vertrekken aangewend voor culturele, sociale en filosofische activiteiten;
- gebouwen bestemd voor onderwijs, met uitzondering van die welke bestemd zijn voor hoger onderwijs;
- muziekconservatoria, musea en bibliotheken;
- installaties die uitsluitend bestemd zijn voor sportactiviteiten;
- instellingen voor medische verzorging, sanatoria, preventoria, klinieken, ziekenhuizen, kindertehuizen, rusthuizen.

De hierboven vermelde bedragen zijn gekoppeld aan de ABEX-index, met als basisindex 375, het cijfer van het eerste semester van 1998.

Op 1 juni 2005 vertegenwoordigen de geïndexeerde bedragen respectievelijk 1.181.956,33 euro en 38.019.595,16 euro.

Elektronische en zwakstroominstallaties

Het elektronisch materieel en het zwakstroommaterieel, anders dan de computer, dit is onder meer :

- kantoomaterieel : telex, telekopieerapparaat, vaste telefooninstallatie, uitgezonderd het klein materieel zoals schrijf- en rekenmachines,
- varia : kassa's, weegschalen, enz. (uitgezonderd de audiovisuele apparatuur).

Evenredigheidsregel

Indien het bedrag dat op de dag van het schadegeval voor het beschadigde goed verzekerd is ondanks de eventuele overdraagbaarheid lager ligt dan het bedrag dat had moeten verzekerd zijn, is de maatschappij slechts gehouden tot het vergoeden van de schade tot beloop van de verhouding tussen het effectief verzekerde bedrag en het bedrag dat had moeten verzekerd zijn.

Expertisekosten

De erelonen van de expert aangesteld door de verzekerde met het oog op de raming van de schade die door een gedekt gevaar aan zijn verzekerde goederen werd veroorzaakt. Deze kosten mogen niet meer bedragen dan het werkelijke bedrag van de erelonen die door de expert werden aangerekend en zijn in ieder geval beperkt tot de hieronder opgenomen bedragen (die de BTW op de kosten bevatten, als die niet recupereerbaar is) :

Vergoeding		Barema	
Tot	2.330,20 €		5,50 %
Van	2.330,22 € tot	4.660,40 €	128,16 € + 4,50 %
Van	4.660,42 € tot	11.651,00 €	233,02 € + 4,00 %
Van	11.651,02 € tot	23.301,99 €	512,64 € + 3,60 %
Van	23.302,02 € tot	46.603,98 €	958,70 € + 3,00 %
Van	46.604,01 € tot	116.509,96 €	1.631,14 € + 2,50 %
Van	116.509,98 € tot	233.019,91 €	3.378,79 € + 1,60 %
Van	233.019,94 € tot	466.039,83 €	5.242,95 € + 1,25 %
Van	466.039,85 € tot	1.165.099,50 €	8.155,70 € + 0,90 %
	Boven	1.165.099,50 €	14.447,23 € + 0,51 %
			op het gedeelte boven
			op het gedeelte boven
			op het gedeelte boven
			op het gedeelte boven
			op het gedeelte boven
			op het gedeelte boven
			op het gedeelte boven
			op het gedeelte boven
			op het gedeelte boven
			met een maximum van 16.732,81 €

Financieel boekjaar

Periode van twaalf opeenvolgende maanden die de gebruikelijke datum van jaarlijkse afsluiting van de boekingen van de onderneming voorafgaat.



Franchise

Gedeelte van de schade aan de verzekerde goederen dat bij elk schadegeval ten laste van de verzekerde blijft.

Gebeurtenis

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

Voor overstromingen worden beschouwd als één gebeurtenis, de initiële overstroming en elke overloop die optreedt binnen 168 uur na het zakken van het waterpeil (terugkeer binnen de gewone limieten), alsook de verzekerde gevaren die er rechtstreeks uit voortvloeien.

Gelijkaardig goed

Als een verzekerd goed op de dag van het schadegeval niet langer gefabriceerd, noch op de markt gebracht wordt, neemt men een ander goed in aanmerking dat het beschadigde goed feitelijk vervangt en best overeenstemt met de kenmerken van het beschadigde goed en met de prestaties waarvoor het beschadigde goed vroeger werd gebruikt, met inbegrip van het comfort van zijn design en/of zijn esthetische waarde.

Als de waarde van dat gelijkaardig vervangingsgoed lager ligt dan de aankoopwaarde van het beschadigde goed, dan wordt de waarde van dat gelijkaardig goed in aanmerking genomen voor het bepalen van de vergoeding, met inbegrip van zijn nieuwe prestatievermogen en van zijn technische verbeteringen.

Gespecificeerde kosten

100 % van de aankopen van grondstoffen, onder aftrek van de genoten kortingen en van alle onder deze titel vermelde kosten.

Gewaarbord maandloon

Sommen die krachtens de wet van 20 juli 1960 voor een periode van maximum een maand als lonen (inclusief wettelijke en sociale bijdragen) door de verzekerde verschuldigd zijn aan de werklieden die gedurende deze periode inactief zijn voor zover deze inactiviteit het noodzakelijke gevolg is van de volledige of gedeeltelijke onderbreking van de uitbating van het bedrijf als gevolg van een door onderhavig contract gedekt schadegeval.

Gewaarbord weekloon

Sommen die krachtens de wet van 20 juli 1960 voor een periode van maximum zeven dagen als lonen (inclusief wettelijke en sociale bijdragen) door de verzekerde verschuldigd zijn aan de werklieden die gedurende deze periode inactief zijn voor zover deze inactiviteit het noodzakelijke gevolg is van de volledige of gedeeltelijke onderbreking van de uitbating van het bedrijf als gevolg van een door onderhavig contract gedekt schadegeval.

Handelsgoederen

De voorraden, grondstoffen, levensmiddelen, producten in fabricage, afgewerkte producten, verpakkingen, afval die betrekking hebben op de bedrijvigheid van de verzekerde, die zijn eigendom zijn of hem werden toevertrouwd.

Handelswaarde

Prijs waartegen de verzekerde in normale marktomstandigheden (nationale of internationale markt) een gelijkaardig goed kan kopen.

Inhoud of inboedel

Het geheel van de roerende goederen voor privé-gebruik die toebehoren aan de verzekerden of waarvoor ze hoe dan ook instaan en die zich bevinden op de plaatsen die in de bijzondere voorwaarden worden omschreven alsook op de plaatsen die bedoeld worden bij de verschillende uitbreidingen waarin onderhavig contract voorziet.

Worden onder andere onder inhoud of inboedel verstaan : de private huisdieren, de private elektrische en elektronische toestellen en installaties, alle private informatiedragers, private archieven, private rijtuigen zonder motor, zeldzame en kostbare voorwerpen, zoals zilverwerk, juwelen, schilderijen, wandtapijten, kunst- en collectievoorwerpen, vuurwapens.

Zijn echter uitgesloten : het materieel, de handelsgoederen, de plannen, modellen en informatiedragers.

Als de verzekerde als huurder of gebruiker handelt, worden de private vaste inrichtingen, de verfraaiingen en verbeteringen die hij in het gebouw heeft aangebracht, als inhoud beschouwd en worden ze hem in nieuwwaarde vergoed.

Jaarlijkse omzet

Omzet verwezenlijkt gedurende de twaalf maanden die onmiddellijk voorafgaan aan de datum van het schadegeval.

Deze omzet kan desnoods aangepast worden om rekening te houden met de evolutie van het bedrijf en met de interne en de externe factoren die de algemene gang van het bedrijf voor of na het schadegeval gewijzigd hebben, of die deze algemene gang zouden hebben gewijzigd indien het schadegeval zich niet had voorgedaan om zodoende de resultaten die bij gebrek aan schadegeval zouden behaald zijn, zo nauwkeurig mogelijk te kunnen bepalen.



Juwelen

Voorwerpen dienend tot sieraad en die :

- hetzij uit edel metaal, d.i. goud, zilver, platina, verguld zilver bestaan,
- hetzij een of meerdere edele, semi-edele stenen of fantasiestenen, zoals diamant, smaragd, robijn, saffier en/of een of meerdere natuurlijke of kunstparels bevatten.

Kelder

Een kelder is een vertrek waarvan de grondoppervlakte zich bevindt op meer dan 50 centimeter beneden het niveau van de hoofdingang die naar de woonvertrekken van het gebouw leidt. De kelderlokalen die blijvend als woonvertrekken of voor de uitoefening van een beroep zijn ingericht, vallen hier niet onder.

Kosten voor het herstellen van de tuinen en beplantingen en de inrichtingen van de tuin

De kosten die door de verzekerde (of onder diens verantwoordelijkheid) worden opgelopen om de beplantingen en de inrichtingen van de tuinen rond het omschreven gebouw te herstellen alsook voor het verwijderen van de planten die bij het schadegeval werden beschadigd door het overslaan van brand of door de blussings- of reconstructiekosten.

Kwaadwilligheid

Opzettelijke daad gepleegd om iemand te benadelen en/of schade te berokkenen

Lichte materialen

Materialen in gewone of samengestelde platen, waarvan het gewicht per vierkante meter lager ligt dan 6 kg (onder meer de al dan niet geprofileerde platen op basis van asfalt, in metaal, PVC of om het even welk ander synthetisch materiaal). Dakbedekkingen in zink, koper of op basis van asfalt worden niet als lichte materialen beschouwd.

Materieel

De roerende exploitatiegoederen waarvan de verzekerde eigenaar is of waarvoor hij instaat, onder andere het gereedschap, om het even welke vaste of mobiele industriële of commerciële installaties, de archieven, de documenten, de manuscripten, de handelsboeken, de kopieën van plannen, modellen en informatiedragers, met uitsluiting van alle handelsgoederen, van de originele plannen, modellen en informatiedragers en van de motorrijtuigen.

Onder "materieel" verstaat men verder :

- de spoorwegen die zich binnen de gebouwen bevinden,
- de voorwerpen, kledij, fietsen, bromfietsen en motorfietsen die aan de personeelsleden toebehoren en waarvoor ze aansprakelijk zijn,
- de voertuigen die aan de personeelsleden van de verzekeringnemer of aan derden toebehoren, voor zover de verzekeringnemer ervoor instaat en voor zover hij in het omschreven gebouw geen openbare garage of geen werkplaats voor herstellingen of onderhoudswerken voor motorvoertuigen uitbaat,
- alle vaste inrichtingen of aanpassingen aangebracht door de huurders of gebruikers en die geen handelsgoederen zijn.

Nieuwwaarde of wederopbouwwaarde

De kostprijs voor het weder opbouwen van het gebouw, inclusief de (niet recupereerbare) taksen en de erelonen van de architect en/of het studiebureau, of voor het wedersamenstellen of vervangen in nieuwe staat van alle roerende goederen, met uitsluiting van de handelsgoederen.

Omzet

Totaal van de verkopen van producten, goederen en prestaties van diensten in het voordeel van derden in het raam van de bedrijvigheid van de verzekeringnemer, onder aftrek van de toegestane kortingen (kortingen, reducties, ristorno's, afslagen).

Dit bedrag omvat noch de BTW, noch enige andere belasting die rechtstreeks gekoppeld is aan de omzet (specifieke uitzonderingen voor de bedrijvigheidssector staan in de bijzondere voorwaarden vermeld).

Omzetsdaling

De daling van de omzet die uitsluitend aan het schadegeval te wijten is en geboekt wordt tijdens een bepaalde periode, bij vergelijking met het overeenstemmende aandeel van de standaardomzet.

Onbruikbaarheid van een onroerend goed

- De gebruiksderiving van een onroerend goed, die hoe dan ook door de eigenaar of de gebruiker wordt geleden
- De huurderiving (verhoogd met de lasten) die door de verhuurder wordt geleden
- De aansprakelijkheid van de verzekerde voor de deriving van de huur en van de bijkomende lasten of voor de gebruiksderiving van een onroerend goed beperkt tot de huurwaarde van de door het schadegeval getroffen lokalen.



Onroerende goederen - gebouw

Het geheel van de al dan niet gescheiden constructies, inclusief bijgebouwen, waarvan de ligging in de bijzondere voorwaarden wordt bepaald, alsook de uitbreidingen vermeld in het contract, inclusief de goederen die blijvend aan het erf verbonden zijn (art. 525 van het Burgerlijk Wetboek) of die beschouwd worden als onroerend per bestemming of vermenging, zoals onder andere ingerichte badkamer, ingerichte keuken, meters en tellers, aansluitingen, installaties voor telefonie en teledistributie, verwarmings- en klimaatregelingsinstallaties. De toegangswegen, de trappen, de steunmuren, de afsluitingen zelfs indien zij uit beplantingen bestaan, de toegangen tot de gebouwen, de binnenplaatsen, terrassen en de op de bouwplaats aanwezige materialen die bestemd zijn om in het gebouw te worden verwerkt, worden bij uitbreiding gedekt.

De structuur van de buitenmuren in onbrandbare materialen (steen, beton, metselwerk, glas, metalen), met een maximale tolerantie van 25% van hun oppervlakte (excl. deuren en ramen) in brandbare materialen.

De bijgebouwen waarvan de grondoppervlakte niet groter is dan 10 % van die van het hoofdgebouw, in om het even welke materialen, voor zover :

- de eigenlijke bedrijvigheid er niet wordt uitgeoefend,
- die noch als opslagplaats, noch als verpakingsruimte dienen.

De dakbekledingen in om het even welke materialen, behalve riet of stro.

Verlichting en verwarming door alle systemen voor zover alle leidingen en vaste kokers die erop aangesloten zijn, uit onbrandbare materialen vervaardigd zijn.

Opruimings- en afbraakkosten

De kosten die bij een door onderhavig contract gedekt schadegeval door de verzekerde (of onder diens verantwoordelijkheid) worden opgelopen met het oog op :

- het opruimen en afbreken van de door een schadegeval getroffen verzekerde goederen,
- het verplaatsen, vervoeren en opnieuw plaatsen van de door een schadegeval getroffen verzekerde goederen,
- het stopzetten van de evolutie van een schadegeval.

Opzeggingsvergoeding

Sommen die de verzekerde bij wijze van wettelijke vergoeding voor een termijn die niet langer duurt dan de toepasselijke opzeggingstermijn verschuldigd is aan het werkliedenpersoneel dat zonder opzeggingstermijn wordt afgedankt, voor zover de afdanking het noodzakelijke gevolg is van de gedeeltelijke of volledige onderbreking van de bedrijvigheid van de onderneming als gevolg van een door onderhavig contract gedekt schadegeval.

Percentage van brutowinst

Verhouding tussen de brutowinst en de omzet tijdens het financieel boekjaar dat onmiddellijk voorafgaat aan de datum van het schadegeval.

Dit percentage kan desnoods aangepast worden om rekening te houden met de evolutie van de onderneming en met de interne en externe factoren die voor of na het schadegeval de algemene gang van het bedrijf hebben gewijzigd, of die deze algemene gang zouden hebben gewijzigd indien er geen schadegeval was ingetreden om zo nauwkeurig mogelijk de resultaten te bepalen die bij gebrek aan schadegeval zouden behaald zijn.

Plannen, modellen en gegevensdragers

Unieke en originele exemplaren, zoals plannen, modellen, gietvormen, vormen, gegevensdragers, tekeningen, Jacquard kartons, industriële of commerciële platen.

Reconstitutiewaarde

Deze waarde stemt over met de kostprijs voor het wedersamenstellen van bepaalde goederen.

Reddingskosten

Bij schadegeval moet de verzekerde alle redelijke maatregelen treffen om de schade te voorkomen en om de gevolgen van het schadegeval te beperken. De kosten die voortvloeien zowel uit de maatregelen gevraagd door de verzekeraar tot voorkoming of beperking van de gevolgen van het schadegeval als uit de dringende en redelijke maatregelen die bij dreigend gevaar door de verzekerde uit eigen initiatief werden getroffen om het schadegeval te voorkomen of, wanneer het schadegeval begonnen is, om de gevolgen ervan te voorkomen of te beperken, worden door de verzekeraar gedragen als de verzekerde ze als een goede huisvader heeft opgelopen, zelfs als de ondernomen acties zonder resultaat zouden gebleven zijn. Ze worden zelfs over het verzekerde bedrag ten laste genomen.

Risicozone

Plaats die aan terugkerende en belangrijke overstromingen blootgesteld werd of blootgesteld kan worden.



Schadegevallen

Alle schadeverwekkende feiten die aanleiding kunnen geven tot de waarborg van onderhavig contract en die dezelfde oorzaak hebben. Indien het schadegeval uit een samenloop van al dan niet gewaarborgde voorvallen voortvloeit, zijn de vergoedingen verschuldigd indien de hoofdoorzaak van het schadegeval door onderhavig contract wordt gedekt.

Slijtage

Waardeverlies van een goed omwille van zijn ouderdom, zijn gebruik, de frequentie en de kwaliteit van zijn onderhoud, met uitsluiting van elke economische waardevermindering.

Speciale voorwerpen

Het geheel van de goederen die tot de volgende categorieën behoren : stijlmeubilair, schilderijen van beroemde meesters of schilders, kunst- of collectievoorwerpen, juwelen en andere zeldzame of kostbare voorwerpen ; deze laatste worden in vervangingswaarde verzekerd, tenzij een overeengekomen waarde tussen de partijen werd overeengekomen.

Standaardomzet

Omzet verwezenlijkt gedurende de periode die tijdens de twaalf maanden die onmiddellijk voorafgaan aan de datum van het schadegeval, dag per dag overeenstemt met de vergoedingsperiode.

Deze omzet kan desnoods aangepast worden om rekening te houden met de evolutie van het bedrijf en met de interne en de externe factoren die de algemene gang van het bedrijf voor of na het schadegeval gewijzigd hebben, of die deze algemene gang zouden hebben gewijzigd indien het schadegeval zich niet had voorgedaan om zodoende de resultaten die bij gebrek aan schadegeval zouden behaald zijn, zo nauwkeurig mogelijk te kunnen bepalen.

Systeem tot afschaffing van de evenredigheidsregel, afgekort S.A.E.R. (voor woon- of kantoorgebouwen)

Systeem van forfaitaire evaluatie erkend door de maatschappij waarmee de waarde van de verzekerde goederen kan bepaald worden.

In het raam van dit contract erkent de verzekeringsmaatschappij inzonderheid de volgende systemen tot afschaffing van de evenredigheidsregel :

- 1) Evaluatiesysteem op grond van de oppervlakte
 - Treedt de verzekeringnemer als eigenaar op, dan wordt de voor het gebouw te verzekeren waarde vastgesteld op : aantal m² x 70 x Abex-index
 - Treedt hij als huurder van een huis op, dan wordt de voor het gebouw te verzekeren waarde vastgesteld op : aantal m² x 60 x Abex-index
 - Treedt hij als huurder van een huis op, dan wordt de voor het gebouw te verzekeren waarde vastgesteld op : aantal m² x 75 x Abex-index
- 2) Evaluatiesysteem op grond van de huur
Als de verzekeringnemer als huurder optreedt, kan de te verzekeren waarde bepaald worden door de jaarlijkse huur, met inbegrip van de lasten, te vermenigvuldigen met 20.
- 3) Abrogatiesysteem uitgewerkt door de Federatie der Producenten in Assuranties van België – Fepabel.
Evaluatierooster gekend onder de naam V.A.L.-rooster
- 4) Evaluatiesysteem uitgewerkt door de Beroepsvereniging der Verzekeringsondernemingen van België B.V.V.O.
Evaluatierooster gekend als B.V.V.O.-rooster
- 5) Evaluatie van de verzekerde goederen door een expert erkend door de verzekeringsmaatschappij.

Vakantieverblijf (wereldwijd)

Elk gebouw dat niet noodzakelijk beantwoordt aan de criteria opgenomen onder de definitie « Onroerende goederen - Gebouw » van dit hoofdstuk van de algemene voorwaarden, dat de verzekerde voor een periode van maximum negentig opeenvolgende dagen per jaar zou huren of gratis ter beschikking hebben om erin te kunnen verblijven, met dien verstande dat het betrokken gebouw hem niet als gebruikelijke verblijfplaats mag dienen.

Vandalisme

Ongegronde en/of brutale daad waarbij iemand een goed beschadigt of vernielt, met inbegrip van graffiti en wild aanplakken.

Vergoedingsperiode

Periode die op de dag van het schadegeval begint en tijdens dewelke de brutowinst van de onderneming blijft getroffen door het schadegeval en die beperkt wordt tot de maximumduur waarin de bijzondere voorwaarden voorzien.

Verhaalrecht van de huurders en/of gebruikers

Aansprakelijkheid voor berokkende schade evenals voor de kosten, de gebruiksderving van het gebouw en van de handelsactiviteiten die bij een door onderhavig contract gedekt schadegeval op grond van art. 1721, lid 2 van het Burgerlijk Wetboek rust op de verzekerde in zijn hoedanigheid als verhuurder of eigenaar ten opzichte van de huurder (of gebruiker) van het gebouw uit hoofde van constructiefouten of van gebrek aan onderhoud van de gebouwen.



Verhaalrecht van derden

Aansprakelijkheid voor berokkende schade evenals voor de kosten, de onbruikbaarheid van het gebouw en van de handelszaak die op grond van art. 1382 tot 1386 bis van het Belgisch Burgerlijk Wetboek of van gelijkaardige buitenlandse wetten bij het overslaan van een door onderhavig contract gedekt schadegeval naar roerende en/of onroerende goederen die toebehoren aan derden, inclusief de gasten, medehuurders en andere personen op de verzekerde rust, met uitsluiting echter van de schade die veroorzaakt wordt door om het even welk geval van verontreiniging van de grond, de lucht, de bovengrondse en ondergrondse wateren.

Vervangingswaarde

Deze waarde stemt overeen met de totale aankoop prijs van een tweedehands goed van hetzelfde type als het beschadigde goed en dat in een gelijkaardige staat verkeert.

Verzekerden

- De verzekeringnemer,
- De personen die bij hem inwonen en de kinderen of verwanten in directe lijn als die elders niet verzekerd zijn,
- Het personeel bij de uitoefening van de dienstfuncties,
- De mandatarissen en vennoten van de verzekeringnemer bij de uitoefening van de dienstfuncties,
- De gasten van de verzekerde,
- Elke andere persoon omschreven als verzekerde in de bijzondere voorwaarden.

Verzekering in eerste risico

Bij schadegeval wordt de vergoeding berekend zonder rekening te houden met de globale waarde van de goederen en bijgevolg zonder toepassing van de evenredigheidsregel.

Verzekeringnemer

De persoon die onderhavig contract afsluit met de verzekeringsmaatschappij. Er wordt tussen de partijen overeengekomen dat de verzekeringnemer zowel voor eigen rekening als voor andermans rekening handelt, met dien verstande dat de verzekering in dat geval uitgebreid wordt tot alle goederen die aan derden toebehoren en die zich op de ligging vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract bevinden.

Waarden – effecten - waardepapieren

Staven edel metaal, al dan niet ingezette edelstenen, muntstukken, speciën, bankbiljetten, postzegels, titels van aandelen of obligaties, cheques (met uitsluiting van de formules die niet door een gemachtigde trekker ondertekend zijn) of andere waardepapieren.

Werkelijke waarde

Nieuwwaarde onder aftrek van de slijtage.

* * * * *