

ALGEMENE VOORWAARDEN
GECOMBINEERDE POLIS
VERZEKERING TEGEN BRAND
BLIKSEM EN ONTPLOFFINGEN

INHOUDSTAFEL

	BLZ.
TITEL I - GEMEENSCHAPPELIJKE VOORWAARDEN	6
Artikel 1 : Toepassingsgebied	6
Artikel 2 : Bepalingen	6
Artikel 3 : Verhuizing - Overbrenging of tijdelijke verplaatsing van de inhoud	8
Artikel 4 : Niet-verzekerde gevallen	8
Artikel 5 : Verzekerde bedragen	8
Artikel 6 : Indexering	8
Artikel 7 : Totstandkoming van het verzekeringscontract - Aanvang van de dekking	9
Artikel 8 : Duur van het verzekeringscontract	9
Artikel 9 : Premie	9
Artikel 10 : Beschrijving en wijziging van het risico	10
Artikel 11 : Samenloop van verzekeringen	10
Artikel 12 : Verplichtingen van verzekerde tot voorkoming van en bij schadegeval	10
Artikel 13 : Einde van het verzekeringscontract	11
Artikel 14 : Diverse bepalingen	12
Artikel 15 : Collectieve polis	13
TITEL II - SPECIALE VOORWAARDEN: WAARBORGEN	14
AFDELING 1 - BRAND	14
Artikel 16 : Basiswaarborg	14
Artikel 17 : Verzekerde gevaren	14
Artikel 18 : Waarborguitbreidingen	16
Artikel 19 : Niet-verzekerde gevallen	17
AFDELING 2 - STORM - HAGEL - SNEEUW- OF IJSDRUK	17
Artikel 20 : Basiswaarborg	17
Artikel 21 : Verzekerde gevaren	18
Artikel 22 : Waarborguitbreidingen	18
Artikel 23 : Niet-verzekerde gevallen	18
AFDELING 3 - NATUURRAMPEN	19
Artikel 24 : Basiswaarborg	19
Artikel 25 : Verzekerde gevaren	19
Artikel 26 : Opmerking	20
Artikel 27 : Niet-verzekerde gevallen	20
Artikel 28 : Vergoedingsgrens	21
Artikel 29 : Specifieke verplichting van de verzekerde	21
AFDELING 4 - WATERSCHADE	21
Artikel 30 : Basiswaarborg	21
Artikel 31 : Verzekerde gevaren	21
Artikel 32 : Waarborguitbreidingen	21
Artikel 33 : Niet-verzekerde gevallen	22

AFDELING 5 - GLASVERZEKERING	22
Artikel 34 : Basiswaarborg	22
Artikel 35 : Verzekerd gevaar	23
Artikel 36 : Waarborguitbreidingen	23
Artikel 37 : Niet-verzekerde gevallen	23
Artikel 38 : Afstand van verhaal	23
AFDELING 6 - ONRECHTSTREEKSE VERLIEZEN	23
Artikel 39 : Basiswaarborg	23
Artikel 40 : Niet-verzekerde gevallen	23
AFDELING 7 - DIEFSTAL	24
Artikel 41 : Bepalingen	24
Artikel 42 : Basiswaarborg	24
Artikel 43 : Verzekerde gevaren	24
Artikel 44 : Niet-verzekerde gevallen	25
Artikel 45 : Verplichtingen	25
Artikel 46 : Teruggevonden voorwerpen	25
Artikel 47 : Verhaal	25
AFDELING 8 - DADEN VAN VANDALISME OF KWAAD OPZET	26
Artikel 48 : Basiswaarborg	26
Artikel 49 : Verzekerde gevaren	26
Artikel 50 : Niet-verzekerde gevallen	26
Artikel 51 : Verplichtingen	26
AFDELING 9 - BEDRIJFSSCHADE	27
Artikel 52 : Basiswaarborg	27
Artikel 53 : Bepalingen	27
Artikel 54 : Niet-verzekerde gevallen	27
Artikel 55 : Schadeloosstelling	27
Artikel 56 : Stopzetting van de activiteit	28
AFDELING 10 - BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID GEBOUW	28
Artikel 57 : Verzekerde gevaren	28
Artikel 58 : Derden - mede-eigendom	28
Artikel 59 : Niet-verzekerde gevallen	28

AFDELING 11 - RECHTSBIJSTAND	29
Artikel 60 : Bepalingen	29
Artikel 61 t.e.m. 62 : Doel van de waarborg	29
Artikel 63 : Draagwijdte van de waarborg	29
Artikel 64 : Beheer van het schadegeval	30
Artikel 65 : Objectiviteitsclausule	30
Artikel 66 : Belangenconflict	30
Artikel 67 : Sanctie	30
Artikel 68 : Subrogatie	30
Artikel 69 : Rangorde van de begunstigden van de waarborg	30
Artikel 70 : Overlijden	30
TITEL III - SPECIALE VOORWAARDEN: SCHATTING EN SCHADELOOSSTELLING	31
Schatting van de verzekerde goederen en van de schade	31
Artikel 71 : Gebouw	31
Artikel 72 : Inhoud	31
Artikel 73 : Aansprakelijkheidsverzekeringen	31
Artikel 74 : Wijze van schatting	31
Schadeloosstelling	32
Artikel 75 : Ouderdom	32
Artikel 76 : Vrijstelling	32
Artikel 77 : Ontoereikendheid van de verzekerde kapitalen (overdraagbaarheid en evenredigheidsregel)	32
Artikel 78 : Gevallen van niet-toepassing van de evenredigheidsregel	32
Artikel 79 : Betalingstermijnen	33
Artikel 80 : Schorsing en verlenging van de betalingstermijnen	33
Artikel 81 : Minimumvergoeding	33
Artikel 82 : Bijzondere bepalingen betreffende de schadevergoeding	34
Artikel 83 : Bijzondere bepalingen	34
TITEL IV - AANVULLENDE INFORMATIE MiFID	37
Artikel 84 : Wijzen van communicatie en talen	37
Artikel 85 : Samenvatting van het beleid inzake belangenconflicten van Ethias nv	37

TITEL I GEMEENSCHAPPELIJKE VOORWAARDEN

ARTIKEL 1 TOEPASSINGSGEBIED

Ethias waarborgt, binnen de grenzen en volgens de bepalingen van dit verzekeringscontract, de vergoeding van de schade die de verzekerde en elke persoon voor rekening of ten bate van wie de verzekering is afgesloten, kunnen lijden en de aansprakelijkheden die zij kunnen oplopen uit hoofde van schadegevallen die de aangeduide goederen treffen.

ARTIKEL 2 BEPALINGEN

2.1. ETHIAS

Ethias nv, rue des Croisiers 24, 4000 Luik

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

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

2.2. VERZEKERDEN

Moeten als verzekerden worden beschouwd:

- de verzekeringsnemer;
- de bij hem inwonende personen;
- hun personeel in de uitoefening van hun functies;
- de organen van de verzekeringsnemer in de uitoefening van hun mandaat;
- de lasthebbers en vennoten van de verzekeringsnemer in de uitoefening van hun functies;
- elke andere persoon die als verzekerde in het verzekeringscontract wordt aangeduid.

2.3. GEBOUW

Het « gebouw », d.w.z. alle constructies, al of niet van elkaar gescheiden, die zich bevinden op de in het verzekeringscontract aangegeven ligging.

Behoudens tegenstrijdige bepaling in de bijzondere voorwaarden moet het gebouw, met uitzondering van de oogsthangars, aan volgende criteria voldoen:

A. buitenmuren (dit begrip strekt zich niet uit tot deuren en vensters):

- a) de buitenmuren moeten ten minste voor 75 % uit onbrandbare materialen bestaan (d.w.z. natuursteen, baksteen, breuksteen, beton, glas, metaal, cement- en asbestagglomeraten); deze muren mogen met om het even welk materiaal bekleed zijn.
- b) constructies van het geprefabriceerde type en constructies waarvan de buitenmuren of -wanden onbrandbaar zijn, maar die rusten op brandbare draagmuren of bevestigd zijn op brandbare draagelementen worden slechts verzekerd mits vermelding in de bijzondere voorwaarden. Onder geprefabriceerde constructie verstaat men een constructie die op de bouwplaats gemonteerd wordt uit geheel of gedeeltelijk in de fabriek vooraf samengestelde elementen;
- c) de buitenmuren van de aanhorigheden en bijgebouwen van het gebouw mogen van om het even welk materiaal zijn;

B. dakbedekking: van om het even welk materiaal, dekstro, stro en riet uitgesloten;

C. gebruik: behoudens andere vermelding in de bijzondere voorwaarden mag het gebouw enkel dienen tot woning, kantoor, particuliere garage en tot uitoefening van een vrij beroep (apotheek uitgesloten).

De verzekerde is gemachtigd de verzekerde gebouwen ter beschikking te stellen van particulieren of van maatschappijen, om er bij gelegenheid feesten, concerten, voordrachten, tentoonstellingen en dergelijke te organiseren, met uitsluiting van handelsbeurzen.

In de gebouwen van maatschappijen voor sociale woningen mogen de huurders beroepsactiviteiten uitoefenen;

- D. uitbreiding: het begrip gebouw strekt zich uit tot de afsluitingen, tot binnenplaatsen en funderingen, tot de goederen die niet bestemd zijn voor beroepsdoeleinden en die overeenkomstig artikel 525 van het Burgerlijk Wetboek blijvend aan het erf verbonden zijn, tot de op de bouwplaats aanwezige materialen die bestemd zijn om in het gebouw te worden verwerkt, tot de meters en aansluitingen van water, gas, stoom en elektriciteit, alsmede tot de installaties van telefoon, verwarming en teledistributie, tot de geïnstalleerde badkamers en ingerichte keukens;
- E. uitsluiting: mits tegenstrijdige bepaling in de bijzondere voorwaarden, hout op stam.

2.4. INHOUD

De inhoud die, toebehoort of is toevertrouwd aan de verzekerde en die zich bevindt in het aangeduide « gebouw », op zijn binnenplaatsen en in zijn tuinen, betreft het geheel van de hiernavermelde goederen:

- A. inboedel: d.w.z. gelijk welk roerend goed dat zich bevindt op de ligging van het verzekerd risico en dat niet beantwoordt aan de hierna opgesomde definities;
- B. materieel: d.w.z. de goederen voor beroepsdoeleinden bestemd, roerend of blijvend aan het erf verbonden; het materieel van land-, tuin- en wijnbouw, van fruitteeltbedrijven en fokkerijen is overal gedekt voor zover ze eigendom zijn van de verzekerde.

Zijn ook in het materieel begrepen:

- a) de voorwerpen, kleren, alle motorrijtuigen, bromfietsen en motorfietsen die toebehoren aan de verzekeringsnemer, zijn organen, zijn mandatarissen, aan de niet-inwonende personeelsleden van de verzekerde, en waarvoor de verzekerde in zijn onderneming instaat,
- b) de motorrijtuigen die aan derden toebehoren, voor zover de verzekerde ervoor instaat, tenzij hij in het omschreven gebouw een openbare garage of een werkplaats voor herstelling en onderhoud van auto's exploiteert.

Voor huurders of gebruikers omvat de inboedel of het materieel elke door hen aangebrachte vaste installatie en verfraaiing die geen koopwaar uitmaken;

- C. koopwaar: d.w.z. grondstoffen, levensmiddelen, in bewerking zijnde producten, afgewerkte producten, voorraden, benodigdheden, afvalstoffen, dienend voor de uitbating van het bedrijf of voor onderhouds- en reparatiewerken, alsmede de aan de cliënteel toebehorende goederen;
- D. huisdieren, fokdieren of dieren bestemd voor de verkoop. Deze dieren zijn overal verzekerd;
- E. de landbouw-, tuinbouw-, wijnbouw- of fruitteeltproducten; de landbouwproducten toebehorend aan verzekerde zijn eveneens verzekerd tijdens het vervoer in België;
- F. waarden: d.w.z. muntstukken, bankbiljetten, zegels, aandelen of obligaties, cheques of andere waardepapieren (de vergoeding voor het geheel van de waarden zal nochtans nooit meer dan 4 819,05 euro mogen bedragen);
- G. uitsluiting: mits tegenstrijdige bepaling in de bijzondere voorwaarden:
 - a) de enige en originele exemplaren van plannen en modellen;
 - b) edelstenen, niet-gemonteerde parels en staven van edel metaal.

2.5. NIEUWWAARDE

De nieuwwaarde is voor het gebouw de kostprijs voor zijn wederopbouw in nieuwe staat met inbegrip van de honoraria van de architecten en voor de inboedel, de kostprijs voor zijn wedersamenstelling in nieuwe staat.

2.6. WERKELIJKE WAARDE

De werkelijke waarde is de nieuwwaarde onder aftrek van de slijtage. De slijtage is de waardevermindering voortvloeiend uit de ouderdom van een goed, zijn gebruik, de frequentie en de kwaliteit van zijn onderhoud.

2.7. VERKOOPWAARDE

De verkoopwaarde is de prijs die de verzekerde normaal voor een goed zou krijgen als hij het te koop zou aanbieden op de nationale markt.

2.8. DAGWAARDE

De dagwaarde is de beurs-, markt- of vervangingswaarde van een goed.

2.9. KOSTPRIJS

De kostprijs is de prijs die de verzekerde zou moeten betalen om het goed in normale omstandigheden te vervangen.

ARTIKEL 3 VERHUIZING - OVERBRENGING OF TIJDELIJKE VERPLAATSING VAN DE INHOUD

In geval van verhuis, overbrenging of tijdelijke verplaatsing van de inhoud, blijft de verzekering van de overgebrachte goederen, van de aansprakelijkheden, evenals van de waarborguitbreidingen gedurende zes maanden in andere gebouwen in België verworven, zelfs indien ze niet beantwoorden aan de criteria van het aangeduide gebouw. Wanneer deze grens wordt overschreden, wordt de verzekering van rechtswege opgeheven zolang de verzekerde geen aangifte gedaan heeft aan Ethias.

ARTIKEL 4 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Zonder afbreuk te doen aan hetgeen vermeld is in de speciale voorwaarden van elke afdeling en in de bijzondere voorwaarden van de polis, worden niet gedekt noch ten laste genomen:

1. de schade die rechtstreeks of onrechtstreeks verband houdt met een van volgende gevallen:
 - a) oorlog met inbegrip van burgeroorlog, alsmede elke collectief geïnspireerde gewelddaad (politieke, ideologische, economische of sociale) al dan niet gepaard gaande met rebellie tegen de overheid;
 - b) opeising in elke vorm;
 - c) aardbeving, grondverzakking of -verschuiving, overstroming of elke andere natuurramp voor de niet eenvoudige risico's zoals gedefinieerd in het Koninklijk Besluit van 24 december 1992;
 - d) - wapens of tuigen bestemd om te ontploffen door wijziging van de structuur van de atoomkern;
- elke nucleaire brandstof, elk radioactief product of elke radioactieve afvalstof of door elke bron van ioniserende stralingen waarvoor de aansprakelijkheid uitsluitend berust bij de exploitant van een nucleaire installatie;
- voortvloeiend uit de verzekerde gevaren, veroorzaakt door iedere bron van ioniserende stralingen, inzonderheid iedere radioisotoop, die gebruikt wordt of bestemd is om gebruikt te worden buiten een nucleaire installatie en die de verzekerde of iedere persoon voor wie hij instaat in eigendom, bewaring of gebruik heeft;
 - e) elke vrijwillige daad waardoor een goed is beschadigd, vernield of verontreinigd door gebruik van biologische, chemische, nucleaire of radioactieve middelen;
 - f) de aanwezigheid of verspreiding van asbest, asbestvezels of producten die asbest bevatten;
2. de schade aan de inhoud veroorzaakt door een wijziging van de temperatuur of het vochtigheidsgehalte of door een gebrek aan ventilatie voortkomend uit een stilstand of een storing van een koel-, verwarmings- of ventilatietoestel, ongeacht de oorzaak van die stilstand of die storing en zelfs zo die voortvloeit uit een schadegeval dat door het verzekeringscontract is gedekt.

ARTIKEL 5 VERZEKERDE BEDRAGEN

De verzekerde bedragen worden onder verantwoordelijkheid van de verzekeringsnemer vastgesteld; hij kan ze aanpassen om ze in overeenstemming te brengen met de waarde van de goederen vastgesteld overeenkomstig Titel III « Schatting en schadeloosstelling ».

ARTIKEL 6 INDEXERING

1. Zo de polis aan het indexcijfer is aangepast, worden de verzekerde bedragen, de premie, en de schadevergoedingsgrenzen wanneer ze in euro's zijn uitgedrukt, met uitzondering van deze vermeld in 2. hierna, op de jaarlijkse premievervaldag gewijzigd volgens de verhouding die bestaat tussen het ABEX-indexcijfer dat op dat ogenblik van kracht is en:
 - a) wat de verzekerde bedragen en de premie betreft, het in de bijzondere voorwaarden vermelde indexcijfer;
 - b) wat de schadevergoedingsgrenzen betreft, het indexcijfer 729.
2. De vrijstellingen en de schadevergoedingsgrenzen van 1 202 223,51 euro voor verhaal van derden en deze van 1 202 223,51 euro en 24 044 470,15 euro voor BA-gebouw, zijn gebonden aan de schommelingen van het indexcijfer van de consumptieprijzen, met als referentie het indexcijfer van januari 2013, namelijk 232,09 (op basis 100 in 1981).
3. Voor de berekening bij schadegeval van:
 - de verzekerde bedragen en schadevergoedingsgrenzen vervangt het meest recente indexcijfer, dat vóór het schadegeval werd vastgesteld, het indexcijfer dat in aanmerking genomen werd voor de laatste vervallen premie, zo dit hoger is;
 - de vrijstellingen, zal het indexcijfer van de maand vóór de datum van het schadegeval worden toegepast.

ARTIKEL 7 TOTSTANDKOMING VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT - AANVANG VAN DE DEKKING

De overeenkomst komt tot stand bij ontvangst door Ethias van het voor haar bestemde exemplaar van de bijzondere voorwaarden, behoorlijk ondertekend door de verzekeringsnemer. Na de totstandkoming gaat de dekking in op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum om nul uur.

ARTIKEL 8 DUUR VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT

Het verzekeringscontract is afgesloten voor de in de bijzondere voorwaarden aangegeven duur zonder een periode van één jaar te overschrijden.

Behalve wanneer één van de partijen zich er tegen verzet door een aangetekend schrijven dat minstens drie maanden voor de vervaldag van de overeenkomst ter post is afgegeven, wordt ze stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar.

Het uur van beëindiging van de verzekering is bij overeenkomst op middernacht vastgesteld.

ARTIKEL 9 PREMIE

1. De premie is een jaarpremie; in geval van opzegging, opheffing of vermindering van de verzekering, betaalt Ethias binnen een termijn van vijftien dagen te rekenen vanaf de uitwerking de premie terug die betrekking heeft op de vernietigde waarborgen en de niet-gelopen verzekeringstermijn.
2. De premies zijn vooruitbetaalbaar bij aanbidding van de factuur of bij bericht van vervaldag.
3. De premie wordt vermeerderd met de jaarlijkse taks op de verzekeringscontracten evenals met de eventuele lasten opgelegd aan de verzekeringsnemer.
4. Niet-betaling - Schorsing van de dekking

Bij niet-betaling van de premie wordt de dekking geschorst of het verzekeringscontract opgezegd per aangetekend schrijven waarin aangemaand wordt tot betaling binnen een termijn van vijftien dagen te rekenen vanaf de dag volgend op de afgifte ter post.

De schorsing of de opzegging heeft slechts uitwerking na verstrijken van voornoemde termijn.

Indien de dekking is geschorst:

 - a) maakt de betaling van de achterstallige premies door de verzekeringsnemer een einde aan de schorsing;
 - b) mag Ethias het verzekeringscontract opzeggen ingeval van niet-betaling.

De onbetaalde premie en de premies die tijdens de schorsing vervallen, komen aan Ethias toe bij wijze van forfaitaire vergoeding; het recht van Ethias op premies vervallen tijdens de schorsing is evenwel beperkt tot twee opeenvolgende jaren. Geen enkele gebeurtenis voorgevallen tijdens de schorsing, kan voor Ethias bindend zijn en de vervallenverklaring van de verzekering blijft bestaan, zelfs indien de premie tijdens of na een schadegeval betaald wordt.

5. Aanpassing

- a) Indien Ethias haar tarief verhoogt zonder verandering van het verzekerd risico, mag zij het nieuwe tarief opleggen.

Deze tariefaanpassing zal van toepassing zijn vanaf de jaarlijkse vervalddag die volgt op de betekening ervan aan de verzekerde.

De verzekerde kan evenwel de volledige polis binnen dertig dagen na de betekening ervan, opzeggen. Hierdoor houdt de uitwerking van het verzekeringscontract tegenover de verzekerde op vanaf de eerstvolgende jaarlijkse vervalddag, op voorwaarde dat de betekening van de aanpassing van het tarief ten minste drie maanden vóór die vervalddag is geschied.

Zo niet blijft de uitwerking van het verzekeringscontract na de jaarlijkse vervalddag verder van kracht gedurende de tijd die vereist is om de termijn van drie maanden te voltooien.

- b) Indien Ethias haar tarief vermindert, zal de verzekerde ervan genieten vanaf de eerstvolgende jaarlijkse vervalddag.

ARTIKEL 10 **BESCHRIJVING EN WIJZIGING VAN HET RISICO**

De polis wordt opgesteld volgens de door de verzekeringsnemer verstrekte gegevens.

A. Bij het afsluiten van de overeenkomst

De verzekeringsnemer is verplicht alle hem bekende omstandigheden nauwkeurig mee te delen die hij redelijkerwijze moet beschouwen als gegevens die van invloed kunnen zijn op de beoordeling van het risico door Ethias en in het bijzonder:

- de afstand van verhaal door hem toegestaan;
- andere verzekeringen met hetzelfde doel en betreffende dezelfde goederen.

B. In de loop van de overeenkomst

- Verzwaring van het risico

De verzekeringsnemer heeft de verplichting de nieuwe omstandigheden of de wijzigingen van de omstandigheden aan te geven die van aard zijn om een aanmerkelijke en blijvende verzwaring van het risico dat het verzekerde voorval zich voordoet, te bewerkstelligen.

De overeenkomst wordt in gemeenschappelijk akkoord aangepast.

- Vermindering van het risico

Wanneer het risico dat het verzekerde voorval zich voordoet, aanzienlijk en blijvend verminderd is en wel zo dat Ethias, indien de vermindering bij het sluiten van de overeenkomst had bestaan, tegen andere voorwaarden zou hebben verzekerd, staat zij, op vraag van de verzekeringsnemer, een overeenkomstige premievermindering toe.

ARTIKEL 11 **SAMENLOOP VAN VERZEKERINGEN**

Indien een zelfde belang tegen hetzelfde risico bij verscheidene verzekeraars is verzekerd, kan de verzekerde, bij schadegeval, aan Ethias vragen hem te vergoeden binnen de grenzen van haar verplichtingen en ten belope van de vergoeding waarop hij recht heeft.

ARTIKEL 12 **VERPLICHTINGEN VAN VERZEKERDE TOT VOORKOMING VAN EN BIJ SCHADEGEVAL**

1. a) De verzekerde moet alle redelijke maatregelen treffen om een schadegeval te voorkomen.
b) Er is geen dekking van de opgelopen schade indien de verzekerde de in de polis opgelegde maatregelen tot voorkoming van het schadegeval met betrekking tot de materiële toestand of bescherming van de verzekerde goederen, niet genomen of in stand gehouden heeft.
2. Bij schadegeval moet de verzekerde:
 - a) alle redelijke maatregelen treffen om de gevolgen van een schadegeval te voorkomen of te beperken. De uit deze maatregelen voortvloeiende kosten worden gedragen door Ethias indien zij met de zorg van een goed huisvader zijn gemaakt;

- b) zo spoedig mogelijk en uiterlijk binnen acht dagen aan Ethias aangifte doen van het schadegeval, van de omstandigheden (met inbegrip van datum) en van de gekende of vermoedelijke oorzaken ervan.
Ethias zal zich nochtans niet op deze termijn beroepen indien de aangifte zo spoedig als redelijkerwijze mogelijk is, werd gedaan;
- c) zich ervan onthouden op eigen initiatief en zonder noodzaak wijzigingen aan te brengen die van die aard zijn dat zij de vaststelling van de oorzaken van het schadegeval of van de schade onmogelijk maken of bemoeilijken;
- d) Ethias, zo spoedig mogelijk, een door hem voor waar en oprecht verklaarde omstandige staat van schatting van de schade en van de reddingskosten van de verzekerde goederen doen geworden, met vermelding van de identiteit van de eigenaars;
- e) aan Ethias de gegevens tot staving van die staat verstrekken;
- f) indien één van de door de overeenkomst gedekte aansprakelijkheden in het gedrang komt:
1. alle gerechtelijke en buitengerechtelijke akten binnen de 72 uur na betekening ervan aan Ethias doen toekomen, op de zittingen verschijnen en alle door Ethias gevraagde proceshandelingen vervullen.
Deze laatste neemt de leiding van de onderhandelingen met derden en van het burgerlijk geding op zich;
 2. zich onthouden van elke erkenning van aansprakelijkheid, van elke transactie, van elke vaststelling van schade, van elke betaling of belofte van schadevergoeding. De eerste materiële of medische hulp of de eenvoudige erkenning van de feiten houden geen erkenning van aansprakelijkheid in;
- g) bij de dood van een dier, behalve bij formele opdracht van de bevoegde openbare instanties, het krenge gedurende 48 uur vanaf de betekening van de dood ongeschonden ter beschikking van Ethias bewaren, die zich het recht voorbehoudt iedere autopsie te doen uitvoeren.
De kosten van het vaststellen van de dood, de autopsie, het transport van het krenge, het vernietigen of het villen, vallen ten laste van de verzekerde.

Indien de verzekerde de verplichtingen, bepaald in 2. f) hiervoor niet nakomt, is hij aan Ethias schadeloosstelling en interesten verschuldigd voor het door haar geleden nadeel.

Indien de verzekerde één van de andere verplichtingen niet nakomt, kan Ethias, behalve voor punt 1. b):

- haar waarborg afwijzen indien de niet-naleving gebeurde met bedrieglijk oogmerk;
- in de andere gevallen, de vergoeding verminderen of terugvorderen tot beloop van het geleden nadeel.

ARTIKEL 13 EINDE VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT

13.1. OVERDRACHT ONDER LEVENDEN

- a) van onroerende goederen:
- de verzekering vervalt van rechtswege drie maanden na de datum waarop de authentieke akte is verleden, tenzij de verzekeringsovereenkomst eerder wordt beëindigd;
 - tot het verstrijken van die periode geldt de waarborg van de overdrager ook voor de overnemer voor zover hij niet reeds verzekerd is in het kader van enig ander verzekeringscontract;
- b) van roerende goederen: de verzekering eindigt van rechtswege zodra de verzekerde het goed niet meer in zijn bezit heeft.

13.2. OPZEGGING

- A. De overeenkomst kan worden opgezegd bij een ter post aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs. Mits andersluidende bepaling heeft de opzegging uitwerking na het verstrijken van de termijn vermeld in de opzeggingsakte.
Deze termijn mag niet korter zijn dan één maand te rekenen van de dag volgend op de betekening of de datum van het ontvangstbewijs of, ingeval van een aangetekende brief, te rekenen van de dag die volgt op zijn afgifte ter post.

- B. Ethias mag het verzekeringscontract per aangetekend schrijven geheel of gedeeltelijk opzeggen:
- a) gedurende de termijn van schorsing van de dekking wegens niet-betaling van de premie. De opzegging heeft slechts uitwerking vijftien dagen na de dag volgend op de afgifte ter post van de aangetekende brief;
 - b) na elk aangegeven schadegeval en ten laatste binnen de maand na de betaling van de schadeloosstelling of de weigering tot tussenkomst. In dit geval wordt de opzegging van kracht drie maanden na de betekening ervan. Wanneer de verzekeringsnemer, de verzekerde of de begunstigde één van zijn verplichtingen, ontstaan door het schadegeval, niet is nagekomen met de bedoeling de maatschappij te misleiden wordt de opzegging van kracht één maand na de betekening ervan, op voorwaarde dat deze bij een onderzoeksrechter een klacht met burgerlijke partijstelling heeft ingediend tegen één van deze personen of hem voor het vonnisgerecht heeft gedagvaard, op basis van de artikelen 193, 196, 197, 496 of 510 tot 520 van het Strafwetboek;
 - c) in geval van faillissement van de verzekeringsnemer maar ten vroegste drie maanden na de faillietverklaring.
- C. De verzekeringsnemer mag het verzekeringscontract geheel of gedeeltelijk opzeggen in één van de vormen voorzien in punt A. hiervoor:
- a) na elk aangegeven schadegeval en dit ten laatste één maand na de uitbetaling van de schadevergoeding of de weigering tot tussenkomst;
 - b) indien Ethias de waarborg met betrekking tot één of meer verzekerde gevaren opzegt;
 - c) in geval van faillissement. De curator heeft het recht de overeenkomst op te zeggen binnen drie maanden na de faillietverklaring.

ARTIKEL 14 DIVERSE BEPALINGEN

14.1. VERZEKERING VOOR REKENING VAN DERDEN

De verzekering kan worden onderschreven voor rekening van wie het kan aanbelangen. In dat geval is de verzekerde hij die in geval van schade aantoonbaar belang te hebben bij de verzekering.

Alle excepties eigen aan de verzekeringsovereenkomst en waarop Ethias zich tegen de verzekeringsnemer kan beroepen zijn tegenstelbaar aan de verzekerde, wie het ook zij.

14.2. VERHAAL

- a) De verzekerde mag geen afstand doen van verhaal op borgen of aansprakelijke personen, dan met de toestemming van Ethias.
Indien hij toch afstand doet van verhaal zonder akkoord van Ethias, kan deze de vergoeding verminderen of terugvorderen tot beloop van het door haar geleden nadeel.
- b) Uit hoofde van de polis zelf treedt Ethias in de rechten van de begunstigde van de schadevergoeding.
- c) Ethias doet evenwel afstand van alle verhaal op de verzekerde, voor schade veroorzaakt aan de voor rekening of ten bate van derden verzekerde goederen, behalve indien het gaat om onroerende goederen waarvan de verzekerde of derden huurders of gebruikers zijn.
Zij doet eveneens afstand van alle verhaal, behoudens in geval van kwaad opzet op:
 - de bloedverwanten in de rechte opgaande of nederdalende lijn, de echtgenoot en de aanverwanten in de rechte lijn van de verzekerde en zijn huispersoneel;
 - de naakte eigenaars en vruchtgebruikers die samen door deze polis zijn verzekerd;
 - de mede-eigenaars die samen door deze polis zijn verzekerd;
 - de gasten van de verzekerden;
 - de verhuurder van verzekerde, indien deze afstand van verhaal vermeld is in het huurcontract;
 - de leveranciers van elektrische stroom, van door leidingen verdeeld gas, stoom, water, alsmede de regies ten opzichte waarvan en in de mate waarin de verzekerde afstand van zijn verhaal heeft moeten doen.
- d) Elke afstand van verhaal vanwege Ethias heeft slechts uitwerking in de mate waarin de aansprakelijke persoon niet door een aansprakelijkheidsverzekering is gedekt of zelf geen verhaal kan uitoefenen op gelijk welke andere aansprakelijke persoon.

14.3. MEERDERE VERZEKERINGSNEMERS

De verzekeringnemers, ondertekenaars van een polis, zijn hoofdelijk en ondeelbaar verbonden.

14.4. RANGORDE VAN DE VOORWAARDEN

De speciale voorwaarden vullen de gemeenschappelijke voorwaarden aan en vervangen ze in de mate dat ze er strijdig mee zijn. Dit geldt eveneens voor de bijzondere voorwaarden t.o.v. de speciale en de gemeenschappelijke voorwaarden.

14.5. WOONPLAATS - CORRESPONDENTIE

De woonplaats van de partijen wordt rechtens gekozen, te weten: voor Ethias, in haar hoofdzetel en voor de verzekeringnemer op het adres aangeduid in het verzekeringscontract of later aan Ethias betekend.

Elke kennisgeving geschiedt geldig op die adressen, zelfs t.o.v. erfgenamen of rechtverkrijgenden van de verzekeringnemer zolang deze geen adresverandering aan Ethias hebben betekend. Ingeval er meerdere verzekeringnemers zijn, is elke mededeling van Ethias, gericht aan een van hen, geldig ten opzichte van allen.

ARTIKEL 15 COLLECTIEVE POLIS

1. Bij collectieve polis handelt Ethias als medeverzekeraar en leidende verzekeraar van het verzekeringscontract.
2. De verzekering wordt door elke medeverzekeraar voor zijn aandeel en zonder hoofdelijkheid aangegaan onder dezelfde bepalingen en voorwaarden als die welke tussen Ethias en de verzekerde van toepassing zijn. Ethias wordt geacht de lasthebber te zijn van de overige verzekeraars voor het ontvangen van de kennisgevingen bepaald in de overeenkomst en om het nodige te doen om de schadegevallen te regelen, met inbegrip van de vaststelling van het bedrag van de schadevergoeding.

De verzekerde kan haar alle betekeningen en kennisgevingen doen, met uitzondering van deze die betrekking hebben op de rechtsvorderingen ingesteld tegen de andere medeverzekeraars.

3. De buitenlandse medeverzekeraars kiezen woonplaats op het adres dat ze in de polis opgeven of zo niet, in hun hoofdinstelling in België.

Voor de buitenlandse medeverzekeraars wordt de vermelding « hoofdzetel », voorkomend in deze gemeenschappelijke voorwaarden vervangen door « adres opgegeven in de polis » of bij ontbreken daarvan door « hoofdinstelling in België ».

4. Ethias, in haar hoedanigheid van leidende verzekeraar:

- a) stelt de polis op, die door alle betrokken partijen ondertekend wordt.

De verzekerde verklaart onder het hoofdstuk « ondertekening » van de bijzondere voorwaarden, kennis te hebben genomen van de volmacht, die door de medeverzekeraars aan Ethias wordt verleend. De verzekerde verklaart zich akkoord met deze handelswijze.

De eventuele intrekking van deze aan Ethias verleende volmacht moet per aangetekende brief aan de verzekerde worden betekend om tegen hem te kunnen worden aangevoerd. Deze handelswijze verandert geenszins de voorwaarden van het verzekeringscontract.

De polis is opgesteld in twee exemplaren waarvan één bestemd is voor de verzekerde en één voor Ethias, die het exemplaar bewaart dat het bewijsstuk van de medeverzekeraars uitmaakt;

- b) geeft afschrift van de polis aan elk van de andere medeverzekeraars, die door de polis te ondertekenen, deze erkennen te hebben ontvangen;
- c) kiest bij schadegeval de expert van de medeverzekeraars, onverminderd het recht van elk van hen de expertise door een lasthebber van zijn keuze te laten volgen;
- d) krijgt van de andere medeverzekeraars volmacht om alle bijvoegsels te ondertekenen.

De verzekerde ziet ervan af de ondertekening van de bijvoegsels door de andere medeverzekeraars te eisen, onverminderd de verplichtingen van de verzekerde tegenover elk van hen.

De eventuele intrekking van deze aan Ethias verleende volmacht moet per aangetekende brief aan de verzekerde worden betekend om tegen hem te kunnen worden aangevoerd.

GECOMBINEERDE POLIS - VERZEKERING TEGEN BRAND, BLIKSEM EN ONTPLOFFINGEN

5. De medeverzekeraars verklaren voldoende kennis te hebben van het risico en vragen er geen ruimere of preciezere beschrijving van.
6. De medeverzekeraars geven Ethias eveneens volmacht om elke jaarpremie of contante premie bij de verzekerde te innen.
De verzekerde gaat akkoord met deze werkwijze en verbindt er zich toe van elke medeverzekeraar de premiekwitantie betreffende haar aandeel niet te eisen.
7. De medeverzekeraars ontlasten Ethias van alle verantwoordelijkheid voor vertraging of verzuim in de mededeling van berichten, inlichtingen, correspondentie, ... die zij van de verzekerde heeft ontvangen.
De medeverzekeraars zullen deze vertragingen of verzuim niet tegen de verzekerde kunnen aanvoeren.
Aangevraagde kapitaalsverhogingen vallen niet onder toepassing van deze clausule.

TITEL II SPECIALE VOORWAARDEN: WAARBORGEN

AFDELING 1 BRAND

ARTIKEL 16 BASISWAARBORG

Ethias waarborgt de vergoeding van de schade aan de aangeduide goederen veroorzaakt door één van de hiernavermelde verzekerde gevaren.

In de verzekering is begrepen de vergoeding van stoffelijke schade veroorzaakt door:

- bedachtzaam verleende hulp, blussings-, beschuttings- en reddingsmiddelen;
- de door de bevoegde overheid opgelegde afbraak om verdere uitbreiding van het schadegeval te voorkomen;
- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval dat aan een verzekerd gevaar te wijten is;
- rook, warmte, water met inbegrip van atmosferische neerslag en bijtende dampen, voortkomend uit een schadegeval dat aan een verzekerd gevaar te wijten is;
- atmosferische neerslag die in het aangeduide gebouw binnendringt, omdat dit vooraf beschadigd werd door een door deze afdeling verzekerd gevaar;
- de gisting of zelfontbranding gevolgd door brand of ontploffing.

ARTIKEL 17 VERZEKERDE GEVAREN

17.1. BRAND

Er is brand wanneer een roerend of onroerend voorwerp, dat op dat ogenblik niet bestemd is om te branden:

- brandt met vlammen die zich verspreiden of zich kunnen verspreiden;
- of
- beschadigd wordt zonder te branden, door een brand in de nabijheid.

17.2. ONTPLOFFING, IMPLOESIE OF SONIC BOOM

Met inbegrip van de schade aan goederen te wijten aan elke ontploffing of implosie die geen rechtstreeks verband heeft met het verzekerde risico alsmede de schade die te wijten is aan de ontploffing van springstoffen waarvan de aanwezigheid in het verzekerd risico niet vereist is voor de beroepsactiviteiten die er worden uitgeoefend.

Nochtans omvat dit begrip niet: water- of andere vloeistofstoten, hydraulische terugslagen, barsten of scheuren aan toestellen of ketels veroorzaakt door slijtage of oververhitting, breuken te wijten aan de uitzetting van het water door warmte of vorst, aan de middelpuntvliedende kracht of aan de andere gevolgen van mechanische krachten.

Onder sonic boom verstaat men de schokgolven te wijten aan de snelheid van vliegtuigen die in een straal van 10 km rond het verzekerde gebouw gelijkaardige schade veroorzaakt hebben. De verzekerde moet binnen de 24 uren, die volgen op de vaststelling van de schade aangifte doen bij de bevoegde autoriteiten.

17.3. BLIKSEM

- Zijn inslag rechtstreeks en materieel vastgesteld op de verzekerde goederen die geen elektrische toestellen of installaties zijn.

Zal nochtans ten laste genomen worden, de materiële schade veroorzaakt aan de elektrische leidingen of kanalisaties, evenals deze veroorzaakt aan elektriciteitsmeters, zelfs indien de bliksem niet rechtstreeks op deze goederen inslaat, maar het openbaar elektriciteitsnet treft.

- De aanraking van de verzekerde goederen met voorwerpen die door de bliksem getroffen of weggeslingerd werden.

17.4. ELEKTRICITEIT (ELEKTRICITEITSRISICO)

Elektriciteit die schade veroorzaakt aan een elektrisch toestel of installatie met inbegrip van beeldbuizen van televisietoestellen door haar inwerking op dit voorwerp.

Dit begrip breidt zich eveneens uit tot de schade door blikseminslag op of in de nabijheid van het verzekerde risico of op de verdelingsnetten van elektriciteit en teledistributie.

17.5. ELEKTROCUTIE VAN DIEREN

17.6. VAL OF AANRAKING

- De aanraking van de aangeduide goederen door een dier.
- Het neerstorten of het getroffen worden door ruimte- of luchtvaartuigen, door voorwerpen die eraf of eruit vallen, door motorrijtuigen te land, alsmede de aanraking van de aangeduide goederen door voorwerpen die bij deze gelegenheid werden omvergeworpen of weggeslingerd.

Dit alles voor zover zij geen eigendom zijn noch onder de hoede zijn van de verzekerde, van een eigenaar, huurder of gebruiker van het gebouw, noch van de personen die met hen in gezinsverband samenwonen of in hun dienst zijn.

17.7. ROOK OF ROET

Rook of roet verspreid door een plotse en abnormale gebrekkige werking van een verwarmings- of keukentoestel aangesloten op een schoorsteen.

17.8. ARBEIDSCONFLICTEN - AANSLAGEN

A. Definities

1. Onder arbeidsconflict verstaat men elke collectieve betwisting, in welke vorm zich die ook in het kader van de arbeidsverhoudingen voordoet, met inbegrip van:
 - a) staking: beraamde stillegging van het werk door een groep werknemers, bedienden, ambtenaren of zelfstandigen;
 - b) lock-out: voorlopige sluiting van een onderneming waartoe beslist is om het personeel tot een vergelijk te dwingen in een arbeidsconflict.
2. Onder aanslag verstaat men alle vormen van oproer, volksbewegingen, daden van terrorisme of van sabotage, namelijk:
 - a) oproer: gewelddadige manifestatie, zelfs als ze niet beraamd is, van een groep personen, die met opgehitste gemoederen plaatsvindt en gekenmerkt wordt door ongeregelheden of onwettige daden, alsook door verzet tegen de organen die met de handhaving van de openbare orde belast zijn, zonder dat een dergelijke beweging noodzakelijk tot doel heeft de gestelde openbare machten omver te werpen;
 - b) volksbeweging: gewelddadige beweging, zelfs als ze niet beraamd is, van een groep personen die zonder dat er opstand is tegen de gevestigde orde, toch plaatsvindt met opgehitste gemoederen en gekenmerkt wordt door ongeregelheden of onwettige daden;
 - c) daad van terrorisme of sabotage: clandestien georganiseerde actie met ideologische, politieke, economische of sociale bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld gepleegd wordt op personen of goederen vernield 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).

De waarborg geldt alleen voor de eenvoudige risico's zoals gedefinieerd in het Koninklijk Besluit van 24 december 1992 en de vergoeding is beperkt tot 1 445 715,04 euro per schadegeval. Daarenboven wordt deze dekking toegekend overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme (BS van 15 mei 2007). In dit kader is Ethias toegetreden tot de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). Zowel het principe als de modaliteiten m.b.t. de vergoeding van een schadegeval voortvloeiend uit een daad van terrorisme worden bepaald door een Comité dat losstaat van de verzekeringsondernemingen en dat is opgericht overeenkomstig artikel 5 van de wet van 1 april 2007.

B. Verzekerde gevaren

1. Arbeidsconflicten.
2. Aanslagen.

C. Basiswaarborgen

1. Ethias dekt de brand-, ontploffings- (met inbegrip van de ontploffing van springstoffen) en implosieschade aan goederen:
 - a) die rechtstreeks aan de verzekerde goederen veroorzaakt wordt door personen die deelnemen aan een arbeidsconflict of aan een aanslag;
 - b) die zou voortvloeien uit maatregelen die in voornoemd geval genomen zijn door een wettelijk gevormd gezag voor de beveiliging en de bescherming van de verzekerde goederen.
2. Voor de woningen alsook voor de landbouw-, tuinbouw-, wijnbouw-, fruitteeltbedrijven en fokkerijen, waarvan de verzekerde waarde de 46 503 833,67 euro niet overschrijdt, wordt de waarborg bovendien uitgebreid tot andere schade aan goederen dan brand-, ontploffings- of implosieschade. Dit bedrag wordt halfjaarlijks aangepast door de Minister van Economische Zaken om rekening te houden met de evolutie van de bouwkosten.

D. Specifieke verplichtingen van de verzekerde

Bij schadegeval verbindt de verzekerde zich om desgevallend binnen de kortst mogelijke termijn alle stappen bij de bevoegde overheden te ondernemen om vergoeding van de geleden schade aan goederen te bekomen.

De door Ethias verschuldigde schadevergoeding wordt slechts uitbetaald wanneer de verzekerde het bewijs levert in dit verband alle nodige stappen gedaan te hebben.

De verzekeringsbegunstigde verbindt zich de vergoeding van schade aan goederen die hem door de overheid wordt uitgekeerd, door te betalen aan Ethias, in de mate dat die vergoeding dubbel gebruik uitmaakt met die welke hem in uitvoering van de verzekeringsovereenkomst voor dezelfde schade is toegekend.

E. Specifieke schorsingsmogelijkheid

Ethias kan deze waarborg schorsen wanneer haar, bij wijze van algemene maatregel, de toelating daarvoor door de Minister van Economische Zaken wordt verleend, in een met redenen omkleed besluit.

De schorsing gaat in zeven dagen na kennisgeving ervan.

ARTIKEL 18 WAARBORGUITBREIDINGEN

Buiten hetgeen voorafgaat neemt Ethias bij een gedekt schadegeval, zonder toepassing van de evenredigheidsregel, voor een bedrag van maximum 100 % van het totaal bedrag verzekerd op gebouw en inhoud, met een bijkomend geïndexeerd kapitaal van 1 202 223,51 euro voor het verhaal van derden, het geheel van de hiernavermelde uitkeringen voor haar rekening:

1. de kosten voor:
 - a) het behoud van de verzekerde en geredde goederen gedurende de normale tijd van wederopbouw of wedersamenstelling van de beschadigde goederen. Die kosten betreffen het verplaatsen en herplaatsen van verzekerde en geredde voorwerpen om de beschadigde goederen te kunnen herstellen;
 - b) de opruiming en afbraak die nodig zijn voor de wederopbouw of de wedersamenstelling van de verzekerde en beschadigde goederen;
 - c) het herstel van de tuin van het aangeduide gebouw, die door blussings-, beschuttings- of reddingswerken werd beschadigd;
 - d) in de andere gevallen, heraanleg van de tuin (hierin begrepen de vervanging van de beplantingen door jonge planten van dezelfde soort) tot beloop van 12 500,00 euro.
2. de onbruikbaarheid van onroerende goederen (bedrijfsschade uitgesloten) van de beschadigde lokalen, beperkt tot de normale duur van wederopbouw.

Ze wordt, binnen de hiervóór genoemde grenzen, uitgebreid tot de onbruikbaar geworden lokalen die deel uitmaken van het « gebouw » waarin de beschadigde lokalen zich bevinden.

Ze omvat:

- a) de door de eigenaar geleden genotsderving van het onroerend goed, geschat volgens de huurwaarde van bedoelde lokalen;
 - b) het door de verhuurder geleden verlies van huur verhoogd met haar lasten, indien bedoelde lokalen op het ogenblik van het schadegeval werkelijk waren verhuurd;
 - c) het door de verhuurder geleden verlies van huur verhoogd met haar lasten of de huurwaarde van bedoelde lokalen, indien de verzekerde huurder of gebruiker ten kosteloze titel, aansprakelijk is voor de schade.
3. het verhaal van de huurders of gebruikers, d.w.z. de aansprakelijkheid voor de schade die de verhuurder draagt t.o.v. de huurder krachtens artikel 1721, alinea 2, van het Burgerlijk Wetboek (of in overeenstemmend geval die de eigenaar draagt t.o.v. de gebruiker).
 4. het verhaal van derden, d.w.z. de aansprakelijkheid voor de schade die de verzekerde draagt krachtens de artikels 1382 tot 1386bis van het Burgerlijk Wetboek, als gevolg van de uitbreiding van het schadegeval tot goederen die eigendom zijn van derden, met inbegrip van de gasten.

De waarborgen van 3 en 4 breiden zich uit tot de bedrijfsschade (permanente algemene onkosten verhoogd met de bedrijfsresultaten indien deze winstgevend zijn of ermede verminderd indien ze verlieslatend zijn) geleden door deze huurders, gebruikers of derden.

ARTIKEL 19 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Is niet gedekt:

1. andere schade dan brandschade veroorzaakt aan een toestel of recipiënt (met inbegrip van het toestel waarvan deze laatste deel uitmaakt) door een ontploffing of een implosie te wijten aan slijtage of eigen gebrek van dat toestel of die recipiënt;
2. in de waarborgen « bliksem » en « elektriciteit » (elektriciteitsrisico), de schade aan andere schermen en/of beeldbuizen dan deze van televisie, aan motorrijtuigen, aan koopwaren alsook deze voortkomend uit machinebreuk;
3. andere schade dan brand- of ontploffingsschade veroorzaakt aan elk verzekerd motorrijtuig door aanrijding van een ander motorrijtuig;
4. schade veroorzaakt aan de inhoud van heteluchtdrogers, ovens, rook- en roostinstallaties en broedmachines, indien de oorsprong van het schadegeval binnen de installaties of toestellen ligt;
5. het verlies van voorwerpen naar aanleiding van een schadegeval;
6. de diefstal van voorwerpen naar aanleiding van een schadegeval;
7. de schade veroorzaakt door rook of roet, afkomstig van een open haard;
8. de schade ingevolge:
 - gehele of gedeeltelijke vernieling van in of op een vuurhaard gevallen, geworpen of gelegde voorwerpen;
 - brandvlekken o.m. op linnen en kleren;
 - bovenmatige hitte, het benaderen van of de aanraking met een licht- of warmtebron, uitwasemingen, het wegspringen of vallen van brandstoffen, die schade veroorzaken zonder dat er ontvlaming is ontstaan.

Er wordt nochtans niet afgeweken van de bepalingen van artikel 17.8. C. voor de gevallen vernoemd onder de punten 3., 6., 7. en 8. hiervoor.

AFDELING 2 STORM - HAGEL - SNEEUW-OF IJSDRUK

ARTIKEL 20 BASISWAARBORG

Ethias waarborgt de vergoeding van de schade aan de aangeduide goederen veroorzaakt door één van de hiernavermelde verzekerde gevaren.

In de verzekering is begrepen de vergoeding van stoffelijke schade veroorzaakt door:

- bedachtzaam verleende hulp, beschuttings- en reddingsmiddelen;
- de door de bevoegde overheid opgelegde afbraak om verdere uitbreiding van het schadegeval te voorkomen;

GECOMBINEERDE POLIS - VERZEKERING TEGEN BRAND, BLIKSEM EN ONTPLOFFINGEN

- instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval dat aan een verzekerd gevaar te wijten is;
- atmosferische neerslag die in het aangeduide gebouw binnendringt, omdat dit vooraf beschadigd werd door een door deze afdeling verzekerd gevaar.

ARTIKEL 21 VERZEKERDE GEVAREN

1. Definitie: onder storm verstaat men de orkanen of andere stormwinden, die:
 - a) binnen een straal van 10 km rond het aangeduide gebouw vernieling, breuk of beschadiging veroorzaken aan:
 - hetzij tegen deze winden verzekerbare constructies;
 - hetzij andere goederen die aan de winden een gelijkwaardige weerstand bieden;
 - of
 - b) op het dichtst bijgelegen waarnemingsstation van het Koninklijk Meteorologisch Instituut een topsnelheid van minstens 80 km per uur bereiken.
2. De schok van door de stormwind of sneeudruk weggeslingerde, omvergeworpen voorwerpen of delen van gebouwen.
3. De hagel.
4. De schade veroorzaakt door:
 - de ophoping of de druk van sneeuw of ijs, door het vallen, het afglijden of het verschuiven van een compacte hoeveelheid sneeuw of ijs, die zich op het dak bevindt;
 - waterdruk: de instorting van daken door het niet tijdig of onvoldoende afvloeien van atmosferische neerslag. Deze waarborg is enkel verworven indien er geen gebrek aan het dak alsook aan het onderhoud ervan werd vastgesteld.

ARTIKEL 22 WAARBORGUITBREIDINGEN

Buiten hetgeen voorafgaat neemt Ethias bij gedekt schadegeval, zonder toepassing van de evenredigheidsregel, voor een bedrag van maximum 100 % van het totaal bedrag verzekerd op gebouw en inhoud, het geheel van de hiernavermelde uitkeringen voor haar rekening: de kosten voor behoud, opruiming en afbraak, voor de heraanleg van de tuin (hierin begrepen de vervanging van de beplantingen door jonge planten van dezelfde soort) tot beloop van 12 500 euro, alsmede de onbruikbaarheid van onroerende goederen, zoals vermeld in artikel 18.

ARTIKEL 23 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Is niet gedekt:

1. de schade aan de inhoud die zich bevindt:
 - buiten een constructie;
 - binnen een constructie die niet vooraf door een verzekerd gevaar werd beschadigd;
2. de schade veroorzaakt:
 - aan alle afsluitingen en omheiningen, zelfs in harde materialen;
 - aan antennes, masten, palen en vlaggestokken;
 - aan elk voorwerp dat door de Afdeling 5 « Glasverzekering » kan worden verzekerd;
 - aan elk voorwerp, zelfs onroerend door bestemming, van buiten aan een constructie bevestigd, met inbegrip van bekledingen van muren vastgemaakt op latten evenals aan luiken, rolgordijnen en zonneblinden; deze uitsluiting is niet van toepassing op:
 - dak- en hanggoten en hun afvoerbuizen, kroonlijsten evenals hun eventuele bekleding;
 - rolluiken;
 - airconditionings- en koelsystemen bevestigd aan het gebouw;
 - kader en aanhechting van zonnepanelen voor zover deze bevestigd zijn aan het gebouw en opgenomen zijn in het kapitaal gebouw;

- zonnetenten en luifels in gesloten toestand. De dekking is beperkt tot 2 500,00 euro;
 - metalen buitenbekleding van muren.
3. de schade aan de volgende goederen en hun eventuele inhoud:
- uitkijktorens, watertorens, windmolens, openluchtribunes, vergaarbakken in open lucht, windmotoren en staartmolens;
 - elke constructie:
 - waarvan de buitenmuren voor meer dan 50 % van hun totale oppervlakte samengesteld zijn uit plaatijzer, uit asbest- en cementagglomeraten of uit lichte materialen (ondermeer hout, plastic, spaanplaten en dergelijke);
 - waarvan de dakbedekking voor meer dan 20 % van haar totale oppervlakte samengesteld is uit hout, uit spaanplaten of dergelijke, uit asfaltpapier, uit plastic of andere lichte materialen (kunstleien, kunstdakpannen, riet, roofing niet inbegrepen). Als licht materiaal wordt beschouwd, elk materiaal waarvan het gewicht per m2 lager is dan 6 kg;
 - constructies in opbouw, herstelling, verbouwing, tenzij ze definitief gesloten en gedekt zijn (met afgewerkte en definitief geplaatste deuren en vensters).
Worden niet beschouwd als constructies die in opbouw zijn, constructies in verbouwing of herstelling, mits zij bewoond blijven tijdens deze werkzaamheden;
 - constructies die gemakkelijk verplaatsbaar of uiteen te nemen zijn of die bouwvallig zijn of afgebroken worden;
 - elke constructie die geheel of gedeeltelijk open is. Deze uitsluiting is niet van toepassing voor de waarborg sneeuw- en ijsdruk.

AFDELING 3 NATUURRAMPEN

ARTIKEL 24 BASISWAARBORG

Ethias waarborgt de vergoeding van de schade veroorzaakt aan de verzekerde goederen waarvan de verzekerde eigenaar is, door een natuurramp of een verzekerd gevaar dat er rechtstreeks uit voortvloeit, inzonderheid brand, ontploffing met inbegrip van ontploffing van springstoffen en implosie.

In de verzekering is begrepen, de vergoeding van stoffelijke schade veroorzaakt door:

- maatregelen die zouden zijn genomen door een bij wet ingesteld gezag voor de beveiliging en de bescherming van de goederen en personen, daarbij inbegrepen de overstromingen die het gevolg zijn van het openzetten of de vernietiging van sluizen, stuwdammen of dijken, met het doel een eventuele overstroming of de uitbreiding ervan te voorkomen;
- de opruimings- en afbraakkosten nodig voor het herbouwen of voor de wedersamenstelling van de beschadigde verzekerde goederen;
- voor woningen, de huisvestingskosten gedaan in de loop van de drie maanden die volgen op het schadegeval wanneer de woonlokalen onbewoonbaar zijn geworden;
- bedachtzaam verleende hulp, blussings-, beschuttings- en reddingsmiddelen.

ARTIKEL 25 VERZEKERDE GEVAREN

Worden als natuurrampen beschouwd:

- aardbeving: elke aardstok van natuurlijke oorsprong die:
 - tegen dit gevaar verzekerde goederen vernietigt, breekt of beschadigt binnen een straal van 10 kilometer rond het verzekerde gebouw;
 - of werd geregistreerd met een minimum magnitude van vier graden op de schaal van Richter;

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

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

- overstroming: het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, meren, vijvers en zeeën ten gevolge van atmosferische neerslag, het smelten van sneeuw of ijs, een dijkbreuk of een vloedgolf, het afvloeien van water wegens onvoldoende absorptie door de grond ten gevolge van atmosferische neerslag, alsmede de aardverschuivingen of grondverzakkingen die eruit voortvloeien.
Worden beschouwd als één enkele overstroming de initiële overstroming van een waterloop, kanaal, meer, vijver of zee en elke overloop die optreedt binnen 168 uur na het zakken van het waterpeil (te weten de terugkeer binnen zijn gewone limieten van de waterloop, kanaal, meer, vijver of zee) evenals de verzekerde gevaren die er rechtstreeks uit voortvloeien;
- aardverschuiving of grondverzakking: een beweging van een belangrijke massa van de bodemlaag, die goederen vernietigt of beschadigt, welke geheel of ten dele te wijten is aan een natuurlijk fenomeen anders dan een aardbeving of overstroming;
- het overlopen of de opstuwing van de openbare riolen veroorzaakt door het wassen van het water, atmosferische neerslag, storm, het smelten van sneeuw of ijs of een overstroming.

ARTIKEL 26 OPMERKING

Voor de vaststelling van natuurrampen mogen de metingen uitgevoerd door bevoegde openbare instellingen of bij ontstentenis door private instellingen die over de nodige wetenschappelijke bevoegdheden beschikken, gebruikt worden.

ARTIKEL 27 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Is niet gedekt, de schade veroorzaakt aan:

- voorwerpen die zich buiten een gebouw bevinden, behalve als ze er blijvend aan vastgemaakt zijn;
- 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 hoofdverblijfplaats van de verzekerde dienen;
- 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, tennisvelden en golfterreinen;
- gebouwen (of gedeelten ervan) in opbouw, verbouwing of herstelling en hun eventuele inhoud, behalve indien zij bewoond of normaal bewoonbaar zijn;
- landvoertuigen en de lucht-, zee-, meer- en riviervaartuigen;
- vervoerde goederen;
- goederen waarvan de herstelling van de schade wordt georganiseerd door bijzondere wetten of door internationale overeenkomsten;
- verzekerde goederen ingevolge 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;
- niet-binnengehaalde oogsten, de levende veestapel buiten het gebouw, de bodem, de teelten en de bosaanplantingen.

Is ook niet verzekerd:

- in het kader van het gevaar « overstroming » de schade aan een gebouw of een gedeelte van een gebouw dat zich in een risicozone bevindt wanneer dit gebouwd werd meer dan 18 maanden na de datum van publicatie in het staatsblad van deze risicozones, evenals hun inhoud;
- in het kader van de gevaren « overstroming » en « het overlopen of opstuwing van openbare riolen » de schade aan de inhoud van kelders die op minder dan 10 centimeter van de grond is opgesteld, met uitzondering van de verwarmings-, elektriciteits- en waterinstallaties die er blijvend zijn bevestigd.

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

ARTIKEL 28 VERGOEDINGSGRENS

Het totaal van de uitgaven ten laste van Ethias voor het geheel van de verzekerden is beperkt tot het laagste bedrag bekomen door toepassing van de formules voorzien in artikel 130 §2 van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. In dit geval zal de vergoeding die Ethias dient te betalen uit hoofde van elk van de door haar onderschreven verzekeringscontracten evenredig worden verminderd wanneer de limieten, voorgeschreven door artikel 34-3, derde lid van de wet van 12 juli 1976 betreffende het herstel van zekere schade veroorzaakt aan private goederen door natuurrampen, worden overschreden.

ARTIKEL 29 SPECIFIEKE VERPLICHTING VAN DE VERZEKERDE

De verzekerde verbindt er zich toe aan Ethias elke schadevergoeding terug te storten die hem door de officiële instanties zou worden uitkeerd voor zover deze dubbel gebruik zou uitmaken met deze betaald door Ethias.

AFDELING 4 WATERSCHADE

ARTIKEL 30 BASISWAARBORG

Ethias waarborgt de vergoeding van de schade aan de aangeduide goederen veroorzaakt door een van de hiernavermelde verzekerde gevaren.

In de verzekering is begrepen, de vergoeding van de stoffelijke schade veroorzaakt door:

- bedachtzaam verleende hulp, beschuttings- en reddingsmiddelen;
- de door de bevoegde overheid opgelegde afbraak om verdere uitbreiding van het schadegeval te voorkomen;
- instortingen als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval dat aan een verzekerd gevaar te wijten is.

ARTIKEL 31 VERZEKERDE GEVAREN

1. Het wegvloeiën, binnendringen of insijpelen, tengevolge van breuk, barst, overlopen of verstopping:
 - van water van hydraulische leidingen en verwarmingsinstallaties (de erop aangesloten apparaten inbegrepen) en van hun afvoerbuizen, die zich binnen of buiten het gebouw bevinden;
 - van minerale oliën van de centrale verwarmingsinstallaties en de erop aangesloten leidingen en vergaarbakken.
2. De insijpeling van atmosferische neerslag door het dak, de dakkoepel of terrassen en balkons, indien zij een dak vormen.
3. Het toevallig wegvloeiën van het water van aquaria.
4. De schade ingevolge het voorkomen van één van deze gevaren in een naburig gebouw of appartement.

ARTIKEL 32 WAARBORGUITBREIDINGEN

Buiten hetgeen voorafgaat neemt Ethias bij gedekt schadegeval, zonder toepassing van de evenredigheidsregel, voor een bedrag van maximum 100 % van het totaal bedrag verzekerd op gebouw en inhoud, met een bijkomend geïndexeerd kapitaal van 1 202 223,51 euro voor het verhaal van derden, het geheel van de hiernavermelde uitkeringen voor haar rekening.

1. De kosten voor:
 - het openen en herstellen van de wanden, vloeren en zolderingen met het oog op de herstelling van de defecte hydraulische leidingen van het aangeduide gebouw die het schadegeval hebben veroorzaakt;
 - het herstellen van de eraan verbonden leidingen en toestellen die het schadegeval hebben veroorzaakt;
2. De hiernavermelde kosten, zoals bepaald in artikel 18, voor:
 - a) behoud, opruiming en afbraak, herstel van de tuin;
 - b) de onbruikbaarheid van onroerende goederen;

- c) het verhaal van huurders of gebruikers;
- d) het verhaal van derden.

De waarborgen c) en d) breiden zich uit tot de bedrijfsschade (permanente algemene onkosten verhoogd met de bedrijfsresultaten indien deze winstgevend zijn of ermede verminderd indien ze verlieslatend zijn) geleden door deze huurders of gebruikers of door deze derden.

ARTIKEL 33 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Is niet gedekt:

A. de schade veroorzaakt:

1. door een zichtbare en veralgemeende corrosie; de waarborg blijft echter van toepassing voor een schadegeval veroorzaakt door de corrosie van ingebouwde leidingen indien deze een verborgen gebrek uitmaakt waarvan de verzekerde geen weet heeft;
2. door teruggedrongen of niet-weggevoeld water van openbare rioleringen, zinkputten en septische putten, evenals door de doorsijpeling van grondwater of water van de openbare toevoerleidingen;
3. wanneer het aangeduide gebouw in opbouw of in verbouwing is of wanneer herstellingswerken aan het dak, aan hydraulische installaties of aan de centrale verwarming worden uitgevoerd, behalve indien verzekerde bewijst dat deze omstandigheden geen verband houden met het schadegeval;
4. door iedere insijpeling door de buitenmuren met uitzondering van de gevallen vermeld in artikel 31.1 en 4.;
5. ingevolge één der gevaren opgesomd in de artikels 17 en 21;
6. door het water aan de daken zelf en aan de bekledingen die hun waterdichtheid verzekeren;
7. door het water van zwembaden;
8. door opstijgend vocht;
9. door condensatie;
10. door inwerking van *serpula lacrymans* (schimmel) behalve indien de aanwezigheid van deze schimmel te wijten is aan een gedekt schadegeval;
11. door automatische blusinstallaties die niet onderworpen zijn aan een jaarlijks onderhoudscontract;
12. aan goederen die zich in een kelderverdieping bevinden en die niet minstens 10 cm boven de vloer geplaatst zijn;

B. de kosten voor herstelling van leidingen en centrale verwarmingsinstallaties, door een duidelijk gebrek aan voorzorgsmaatregelen in de winterperiode, zoals het niet verwarmen of het niet laten leeglopen van de leidingen.

AFDELING 5 GLASVERZEKERING

ARTIKEL 34 BASISWAARBORG

Ethias waarborgt, zelfs in geval van oproer, werkstaking, collectief geïnspireerde gewelddaad (politiek of ideologisch), al dan niet gepaard gaande met rebellie tegen de overheid en van overstroming:

1. de vergoeding van de schade veroorzaakt aan de ruiten (hierin begrepen spiegelglas, thermopaneruiten, gelijkaardige ruiten, spiegels, doorzichtige of doorschijnende plastieken panelen, gekleurde ruiten geschikt in symmetrische tekeningen, glazen of plastieken daken, de glazen van zonnecollectoren alsook de keramische kookplaten, kunstglas en lichtreclames, LCD- en plasma schermen):
 - als onroerend beschouwd, zo het gebouw verzekerd is;
 - als roerend beschouwd, zo de inhoud verzekerd is;

De vergoeding voor de schade aan kunstglas en lichtreclames is beperkt tot maximum 2 500,00 euro per schadegeval.

2. de kosten voor vervanging van de beschadigde voorwerpen.

ARTIKEL 35 VERZEKERD GEVAAR

Het breken, dit begrip omvat niet de krassen en afschilferingen en het verlies aan dichtheid van de ruit.

ARTIKEL 36 WAARBORGUITBREIDINGEN

Bij gedekt schadegeval waarborgt Ethias, zonder toepassing van de evenredigheidsregel, de vergoeding van:

1. de kosten voor:
 - voorlopige afsluiting of afscherming;
 - het hernieuwen van opschriften, schilderingen, versieringen en gravures;
 - de steiger of het andere materieel dat voor de plaatsing nodig is;
2. de schade door glasscherven veroorzaakt aan het verzekerde gebouw of de inhoud, tot maximum 4 819,05 euro voor de koopwaren.

ARTIKEL 37 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Zijn niet gedekt:

1. het breken van de ruiten:
 - a) alvorens ze geplaatst zijn;
 - b) wanneer werken (reiniging, onderhoud en verven uitgezonderd) worden uitgevoerd aan de ruiten, alsmede aan hun omlijstingen of steunen;
 - c) alvorens opbouw-, verbouwings- of afbraakwerken van het aangeduide gebouw volledig zijn beëindigd;
 - d) van het aangeduide gebouw dat bestemd is om afgebroken te worden;
2. de ruiten van alle motorrijtuigen die geen koopwaar uitmaken;
3. serres en broeikassen;
4. verliezen voortkomend uit de onderbreking van de in het aangeduide gebouw uitgeoefende activiteit;
5. het breken van glazen voorwerpen, die geen ruiten uitmaken zoals luchters, vaatwerk, ...

ARTIKEL 38 AFSTAND VAN VERHAAL

Ethias doet, behoudens in geval van kwaad opzet, afstand van alle verhaal tegen de cliënten of gasten van de verzekerde.

AFDELING 6 ONRECHTSTREEKSE VERLIEZEN

ARTIKEL 39 BASISWAARBORG

Bij schadegeval, zal het krachtens dit verzekeringscontract verschuldigde bedrag van de schadevergoeding met 10 % worden verhoogd om de verzekerde te dekken tegen verliezen, kosten en nadelen die hij tengevolge van dit schadegeval geleden heeft.

Deze bijkomende schadevergoeding wordt de verzekerde uitbetaald, zelfs voor de verzekering van de aansprakelijkheid als huurder.

ARTIKEL 40 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Komen voor de berekening van deze bijkomende vergoeding niet in aanmerking de schadevergoedingen uitgekeerd uit hoofde van de waarborgen:

- verhaal der huurders en gebruikers;
- verhaal van derden;

- natuurrampen;
- diefstal;
- bedrijfsschade;
- daden van vandalisme of kwaad opzet;
- burgerlijke aansprakelijkheid gebouw;
- bijkomend huurgevaar;
- reddingskosten;
- rechtsbijstand.

AFDELING 7 DIEFSTAL

ARTIKEL 41 BEPALINGEN

Voor de toepassing van deze afdeling wordt er verstaan onder:

1. lokalen
het aangeduide gebouw of het gedeelte van dat gebouw waarin de inhoud zich bevindt;
2. regelmatige bewoning
de lokalen worden beschouwd als zijnde regelmatig bewoond, wanneer ze gedurende de nacht bewoond zijn. Binnen eenzelfde verzekeringsjaar wordt evenwel de niet-bewoning gedurende 120 nachten aanvaard waarvan ten hoogste 60 opeenvolgende;
3. onregelmatige bewoning
de lokalen worden beschouwd als zijnde onregelmatig bewoond, wanneer ze niet voldoen aan de begripsomschrijving 2. hiervoor.

ARTIKEL 42 BASISWAARBORG

Ethias waarborgt de vergoeding van:

1. de gestolen « inhoud »;
2. de materiële schade aan de verzekerde « inhoud » en aan het gebouw waarvan de verzekerde eigenaar is, indien zij het rechtstreeks gevolg is van diefstal of poging daartoe, of van een daad van vandalisme of kwaad opzet gepleegd tijdens de diefstal of de poging tot diefstal;
3. voorwerpen in edel metaal en van waarden opgesloten in een brandkast.

ARTIKEL 43 VERZEKERDE GEVAREN

Diefstal of poging daartoe, gepleegd:

1. met braak van de lokalen, geweld of bedreiging;
2. door het personeel: in geval van diefstal of poging daartoe, gepleegd door een persoon in dienst van verzekerde, wordt de dekking slechts verleend voor zover de identiteit van de schuldige vastgesteld wordt door bekentenis of door gerechtelijk onderzoek.
3. door het gebruik van valse, gestolen of verloren sleutels mits aanwezigheid van een Incert goedgekeurde en op het ogenblik van het schadegeval in werking zijnde alarminstallatie. De dekking is beperkt tot 10 000,00 euro per schadegeval
4. door een heimelijk binnengeslopen persoon die zich heeft laten insluiten mits aanwezigheid van een Incert goedgekeurde en op het ogenblik van het schadegeval in werking zijnde alarminstallatie. De dekking is beperkt tot 10 000,00 euro per schadegeval.

ARTIKEL 44 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Zijn niet gedekt:

1. zo het gaat om lokalen met regelmatige bewoning, de diefstallen en de schade toegebracht tijdens een niet-bewoning na het verstrijken van de in artikel 41.2. vermelde termijnen;
2. diefstallen en schade naar aanleiding van één der in de artikels 17, 21 en 31 opgesomde gevaren;
3. de schade die door de dieven veroorzaakt wordt en vatbaar is voor verzekering door de andere afdelingen van deze polis;
4. de motorrijtuigen, de aanhangwagens, alsmede hun vaste toebehoren;
5. goederen die zich bevinden:
 - buiten een constructie;
 - op de binnenplaatsen, in tuinen, in door- en toegangen;
 - in buitenuitstalkasten;
 - in alleenstaande of aangrenzende bijgebouwen die niet rechtstreeks in verbinding staan met het hoofdgebouw;
6. indien de verzekerde slechts een gedeelte van het gebouw bewoont, de goederen die zich in de gemeenschappelijke gedeelten bevinden en zo die niet op slot zijn, in de kelders, garages en op de zolders;
7. dieren.

ARTIKEL 45 VERPLICHTINGEN

1. Behoudens hetgeen bepaald is in artikel 12, moet de verzekerde:
 - a) in geval van diefstal of poging daartoe, klacht indienen bij de politieautoriteiten;
 - b) in geval van diefstal van effecten aan toonder, cheques of andere waarden onmiddellijk verzet aantekenen overeenkomstig de wet op de ongewilde buitenbezitstelling van deze effecten.
2. In afwijking van artikel 12 dient aan de voormelde formaliteiten te worden voldaan binnen de 24 uren, die volgen op de vaststelling van de diefstal. Zo niet, dient de verzekerde te bewijzen dat hij niet bij machte was deze stappen te ondernemen. De uit die maatregelen voortvloeiende kosten worden bij de schadeloosstelling in aanmerking genomen.

ARTIKEL 46 TERUGGEVONDEN VOORWERPEN

Indien de gestolen voorwerpen worden teruggevonden, moet de verzekerde onmiddellijk Ethias verwittigen.

Indien de vergoeding op dat ogenblik niet is uitbetaald, is ze enkel verschuldigd voor de eventuele schade aan deze voorwerpen.

Is de vergoeding uitgekeerd, dan mag de verzekerde in afwijking van artikel 83.2. binnen dertig dagen de teruggevonden voorwerpen aan Ethias afstaan; na deze termijn vervalt dit recht van afstand.

Is er geen afstand, dan moet de betaalde vergoeding, eventueel verminderd met de vergoeding voor de schade aan deze voorwerpen, aan Ethias worden terugbetaald binnen 45 dagen na teruggave van deze voorwerpen.

ARTIKEL 47 VERHAAL

De onder 2. c) en d) van artikel 14 vermelde bepalingen zijn niet van toepassing op deze afdeling.

Ethias doet evenwel afstand van alle verhaal op de verzekerde wegens diefstal van goederen die aan derden toebehoren en wegens de aan die goederen toegebrachte schade.

AFDELING 8 DADEN VAN VANDALISME OF KWAAD OPZET

ARTIKEL 48 BASISWAARBORG

1. Ethias waarborgt de vergoeding van de schade aan de aangeduide voorwerpen:
 - a) veroorzaakt door een al of niet afzonderlijke daad van vandalisme of kwaad opzet;
 - b) voortvloeiend uit maatregelen die in de voornoemde gevallen door een wettelijk ingesteld gezag genomen werden voor de beveiliging en bescherming van de verzekerde goederen.
2. Is in de verzekering begrepen, de vergoeding van de materiële schade veroorzaakt door:
 - a) bedachtzaam verleende hulp, beschuttings- en reddingsmiddelen;
 - b) de door de bevoegde overheid opgelegde afbraak om verdere uitbreiding van het schadegeval te voorkomen;
 - c) de instortingen als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval, dat aan een verzekerd gevaar te wijten is.

ARTIKEL 49 VERZEKERDE GEVAREN

De daden van vandalisme (ongemotiveerde daad die het beschadigen of vernielen van een goed tot gevolg heeft) of kwaad opzet (opzettelijke daad om schade te berokkenen).

ARTIKEL 50 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Zijn niet gedekt:

1. graffiti, wilde aanplakking, tags;
2. kosten voor herstel van de tuin van het aangeduide gebouw;
3. wanneer onderhavige verzekering aangegaan is door de eigenaar van het aangeduide gebouw, de schade veroorzaakt door een huurder en/of gebruiker, zijn gezinsleden of gasten;
4. de schade toegebracht door of met medeplichtigheid van de verzekerde of door elke persoon in dienst van verzekerde tijdens de diensturen;
5. schade veroorzaakt wanneer het aangeduide gebouw in opbouw of in verbouwing is;
6. schade ingevolge werkonderbreking, het stilvallen van de werking, verandering van temperatuur of vochtigheidsgraad;
7. schade die kan worden verzekerd door de andere afdelingen van deze polis en schade ten gevolge van diefstal of een poging tot diefstal;
8. dieren en motorrijtuigen;
9. schade aan goederen die verlaten werden of gedurende 60 nachten in éénzelfde verzekeringsjaar niet betrokken zijn;
10. schade aan goederen, zich bevindend:
 - buiten een constructie;
 - in de tuinen, door- en toegangen;
 - in buitenuitstalkasten;
 - in alleenstaande of aangrenzende bijgebouwen die niet rechtstreeks in verbinding staan met het hoofdgebouw.

ARTIKEL 51 VERPLICHTINGEN

Behoudens hetgeen bepaald is in artikel 12, moet de verzekerde binnen de 24 uur klacht indienen bij de politieautoriteiten.

AFDELING 9 BEDRIJFSSCHADE

ARTIKEL 52 BASISWAARBORG

In geval van onderbreking van de in het aangeduide gebouw uitgeoefende beroepsactiviteit, door het zich voordoen van een verzekerd gevaar:

- hetzij in dit gebouw;
- hetzij in de omgeving ervan, met als gevolg de gehele of gedeeltelijke ontoegankelijkheid van dit gebouw, te wijten aan de door de bevoegde overheid bevolen versperringsmaatregelen van de straat of de galerij.

Ethias waarborgt gedurende de vergoedingsperiode:

- de betaling van de in de bijzondere voorwaarden vermelde dagvergoeding, evenwel beperkt tot het werkelijk geleden verlies. Alleen de dagen waarop de onderneming haar normale activiteit niet kan uitoefenen, komen in aanmerking voor schadevergoeding;
- de terugbetaling van de kosten waartoe de verzekerde door Ethias gemachtigd is om de daling van het omzetcijfer te beperken of om dit laatste geheel te herstellen.

ARTIKEL 53 BEPALINGEN

Voor de toepassing van deze afdeling wordt er verstaan onder:

1. *verzekerde gevaren*: de gevaren die onder toepassing vallen van de waarborgen vermeld in de afdelingen:
 - 1: Brand
 - 2: Storm - hagel - sneeuw- of ijsdruk
 - 3: Waterschade
 - 4: Glasverzekering
2. *schadeloosstellingstermijn*: de termijn gedurende welke de in het verzekerd gebouw en in de polis omschreven uitgeoefende beroepsactiviteit, door het zich voordoen van een verzekerd gevaar beïnvloed blijft; hij gaat in op de dag van het schadegeval en kan de in de bijzondere voorwaarden aangeduide periode niet overtreffen;
3. *omzetcijfer*: het totale bedrag van de sommen betaald of verschuldigd aan de onderneming, omwille van de activiteiten die zij uitoefent in het aangeduide risico, voor verkoop van koopwaren en producten, werken uitgevoerd voor rekening van derden, in huur gegeven materieel en bewezen diensten;
4. *permanente algemene onkosten*: de algemene onkosten van de in werking zijnde uitbating (afschrijvingen inbegrepen) waarvan de last door de onderneming zou worden verder gedragen, ondanks een totale of gedeeltelijke onderbreking van haar uitbating tengevolge van een schadegeval, overkomen in het aangeduide risico.

ARTIKEL 54 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Is niet gedekt de bedrijfsschade te wijten aan:

- oorzaken die geen rechtstreeks verband houden met het schadegeval, onder andere afwezigheid van verzekering of ontoereikendheid daarvan betreffende de verzekerde goederen, economische omstandigheden, ...;
- het niet-naleven van de maatregelen opgelegd door Ethias om de daling van het omzetcijfer te beperken of om dit volledig te herstellen.

ARTIKEL 55 SCHADELOOSSTELLING

Binnen de grenzen van de schadeloosstellingstermijn en indien de onderbreking van de activiteit:

1. *volledig is*: is de schadevergoeding gelijk aan het resultaat van het per dag verzekerde bedrag vermenigvuldigd met het aantal dagen gedurende welke de activiteit volledig door het schadegeval beïnvloed wordt;
2. *gedeeltelijk is*: is de schadevergoeding gelijk aan het resultaat van het per dag verzekerde bedrag, verminderd met het percentage van activiteit dat door de verzekerde of voor zijn rekening wordt uitgeoefend in het aangeduide gebouw of elders, vermenigvuldigd met het aantal dagen gedurende welke de activiteit gedeeltelijk door het schadegeval beïnvloed wordt;

3. *gedeeltelijk wordt*: zijn de bepalingen vermeld onder 1. en 2. hiervoor achtereenvolgens van toepassing. De uit te keren schadeloosstelling mag in geen geval het werkelijk geleden verlies overtreffen.

ARTIKEL 56 STOPZETTING VAN DE ACTIVITEIT

Indien na een schadegeval de verzekerde besluit zijn beroepsactiviteit niet meer te hervatten, is de schadevergoeding gelijk aan het bedrag van de permanente algemene onkosten die nog ten laste van de verzekerde blijven.

Deze schadevergoeding mag in geen geval hoger zijn dan 50 % van het bedrag dat de verzekerde zou hebben ontvangen zo de activiteit werd hervat.

AFDELING 10 BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID GEBOUW

Deze afdeling kan slechts uitwerking hebben voor zover het gebouw tegen brand (Afdeling 1) is verzekerd.

ARTIKEL 57 VERZEKERDE GEVAREN

Ethias waarborgt de burgerlijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst die op de verzekerden zou kunnen rusten op basis van de Belgische (namelijk artikels 1382 tot 1386bis van het Burgerlijk Wetboek) of buitenlandse wetgevingen en reglementeringen, wegens schade veroorzaakt aan derden voortvloeiend uit:

- het aangeduide gebouw, met inbegrip van zijn vlaggenstokken en antennes;
- de inhoud die zich daarin bevindt;
- de aangrenzende terreinen voor zover zij niet groter zijn dan één hectare;
- de voorwerpen die achtergelaten werden op het voetpad van het aangeduide gebouw;
- het niet verwijderen van sneeuw, ijs of ijzel;
- personen- of goederenliften voor zover er een onderhoudscontract voor bestaat en ze uitgerust zijn met een automatisch beveiligingstoestel;
- reclameborden en -panelen.

ARTIKEL 58 DERDEN - MEDE-EIGENDOM

Worden beschouwd als derden, alle andere personen dan de verzekerden bepaald in artikel 2 van de gemeenschappelijke voorwaarden.

De verzekerden worden als derden onder elkaar beschouwd in de mate dat zij geen deel van de aansprakelijkheid oplopen. Indien het verzekerde gebouw in mede-eigendom is, wordt de waarborg zowel aan alle mede-eigenaars samen als aan ieder van hen en ten opzichte van de collectiviteit, verleend.

In geval van collectieve aansprakelijkheid van de mede-eigenaars, draagt ieder van hen zijn schade in verhouding tot zijn aansprakelijkheid en wordt de aan de gemeenschappelijke delen veroorzaakte schade derhalve niet vergoed.

ARTIKEL 59 NIET-VERZEKERDE GEVALLEN

Is niet gedekt:

1. materiële schade veroorzaakt door vuur, rook, ontploffing of implosie, verschuiving van de grond of van het gebouw;
2. schade veroorzaakt aan het gebouw of de inhoud, die een verzekerde in welke hoedanigheid ook in zijn bezit heeft;
3. schade veroorzaakt door alle opbouw-, afbraak-, herstellings-, vergrotings- of verbouwingswerken;
4. schade veroorzaakt door de uitoefening van een beroepsactiviteit;
5. schade veroorzaakt door een gebrek of fout in het gebouw waarvan verzekerde op voorhand in kennis was maar niet verholpen heeft, uit nalatigheid;
6. Immateriële schade die niet het gevolg is van een gedekte materiële of lichamelijke schade.

AFDELING 11 RECHTSBIJSTAND

ARTIKEL 60 BEPALINGEN

Voor de toepassing van deze waarborg wordt verstaan onder:

1. Dienst Rechtsbijstand
interne dienst van Ethias belast met het afzonderlijke beheer en de regeling van de schadegevallen rechtsbijstand;
2. verzekeringnemer
de persoon die de polis onderschreven heeft;
3. aangeduide goederen
de gebouwen en/of inhoud, omschreven in de bijzondere voorwaarden;
4. schadegeval
elke inbreuk gepleegd of elk ongeval overkomen tijdens de geldigheidsduur van de waarborg.

► DOEL VAN DE WAARBORG

ARTIKEL 61

De waarborg behelst het ten laste nemen van de honoraria en de gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten voorzien in artikel 62, tot beloop van 24 095,26 euro per gebeurtenis, ten einde:

- a) via minnelijke of gerechtelijke weg van een aansprakelijke derde, vergoeding van andere dan lichamelijke schade te bekomen, opgelopen door de verzekerden als gevolg van een gebeurtenis vermeld in artikel 17 van de afdeling Brand en artikel 31 van de afdeling Waterschade en welke niet vergoed wordt door Ethias. Er wordt nader bepaald dat de waarborg niet verworven is wanneer het te vorderen bedrag niet hoger is dan de contractuele vrijstelling voorzien in artikel 76 en 6.2;
- b) de verzekerden te verdedigen in elke burgerlijke of strafrechtelijke procedure wanneer een der door het verzekeringscontract gewaarborgde aansprakelijkheden in het gedrang komt en de te verdedigen belangen verschillend zijn van die van Ethias.

Er wordt nader bepaald dat de strafrechtelijke, burgerlijke of andere veroordelingen en tevens de hiermee verband houdende dadingen waartoe de verzekerden gehouden zouden zijn, niet ten laste vallen van Ethias.

ARTIKEL 62

Ethias neemt de honoraria en de kosten van gerechtelijke en deskundige onderzoeken, van de advocaat en van de procedure voor elke Belgische of buitenlandse rechtsmacht ten laste. De verzekerde heeft vrije keuze van advocaat, deskundige of van elke andere persoon die de vereiste kwalificaties heeft krachtens de op de procedure toepasselijke wet.

Indien tijdens de procedure, behoudens overmacht, de verzekerde van deskundige en/of advocaat verandert, zullen de verplichtingen van Ethias beperkt zijn tot de kosten en honoraria waartoe zij gehouden zou geweest zijn indien de oorspronkelijk aangeduide deskundige en/of advocaat de procedure tot het einde zou geleid hebben.

Ethias neemt, tegen voorlegging van de stavingsstukken, eveneens ten laste: de terugbetaling van de reiskosten met het openbaar vervoer en de verblijfskosten indien een verzekerde wettig bevolen wordt als beklaagde voor een buitenlandse rechtsmacht te verschijnen.

ARTIKEL 63 DRAAGWIJDTE VAN DE WAARBORG

De verzekering waarvan sprake in deze afdeling is slechts verworven indien dit uitdrukkelijk in de bijzondere voorwaarden vermeld wordt.

Zij is geldig in België en wordt geregeld door de contractuele bepalingen van onderhavige afdeling en door de artikels 7, 9, 13 en 14 van de gemeenschappelijke voorwaarden.

ARTIKEL 64 BEHEER VAN HET SCHADEGEVAL

De Dienst Rechtsbijstand beheert en regelt de schadegevallen. Hij leidt alle besprekingen, onderhandelingen en minnelijke schikkingen.

Indien tot een gerechtelijke procedure dient overgegaan te worden, moet Ethias over het gevolg van de procedure ingelicht worden. Bij ontstentenis verliest de verzekerde het recht op de waarborg in de mate dat Ethias nadeel heeft geleden.

ARTIKEL 65 OBJECTIVITEITSCLAUSULE

Ethias behoudt zich het recht voor haar medewerking te weigeren of haar tussenkomst te onderbreken, indien:

- a) zij de stelling van een verzekerde onhoudbaar of het geding nutteloos acht;
- b) zij oordeelt dat een voorstel tot dading van de derde billijk en voldoende is;
- c) volgens haar, een verhaal tegen een gerechtelijke beslissing geen ernstige kans op slagen biedt;
- d) uit de inlichtingen die zij genomen heeft, blijkt dat de als aansprakelijk beschouwde derde onvermogen is.

Indien nochtans een verzekerde de mening van Ethias niet deelt, heeft hij het recht, ter staving van zijn stelling, een schriftelijk en gemotiveerd advies van een advocaat naar keuze voor te leggen, zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het starten van een gerechtelijke procedure.

Indien de advocaat de stelling van de verzekerde bevestigt, verleent Ethias haar waarborg, welke ook de uitslag van de procedure mag zijn en neemt alle kosten en honoraria van voornoemd advies ten laste.

Indien de advocaat daarentegen de stelling van Ethias bevestigt, betaalt deze laatste 50 % van de kosten en honoraria van het voornoemd advies en beëindigt haar optreden.

Wanneer de verzekerde, ondanks het negatief advies van zijn advocaat, een rechtsvordering instelt en een beter resultaat behaalt dan hetgeen hij zou verkregen hebben indien hij het standpunt van Ethias zou aanvaard hebben, verleent deze laatste haar waarborg en neemt het saldo van de kosten en honoraria van voornoemd advies ten laste.

ARTIKEL 66 BELANGENCONFLICT

Telkens er een belangenconflict ontstaat tussen Ethias en de verzekerde, heeft deze laatste vrije keuze van advocaat of van elke andere persoon die de kwalificaties, vereist door de op de procedure toepasselijke wet, bezit.

In de zin van deze bepaling zijn belangenconflicten deze die bestaan tussen de verzekerde en Ethias omwille van het feit dat deze laatste hem eveneens verzekert in het kader van een andere verzekering of een andere verzekerde dekt.

ARTIKEL 67 SANCTIE

De verzekerden kunnen het voordeel van deze afdeling niet inroepen en Ethias kan de terugbetaling van de ten onrechte betaalde kosten vorderen, indien zij zich bevinden in één van de niet-verzekerde gevallen bepaald in de artikels 4, 19 en 33 van de gemeenschappelijke en speciale voorwaarden.

ARTIKEL 68 SUBROGATIE

Ethias treedt in de rechten van de verzekerde voor de terugvordering van de kosten die zij ten laste genomen of voorgesloten heeft, evenals van de vergoedingen voor rechtspleging.

ARTIKEL 69 RANGORDE VAN DE BEGUNSTIGDEN VAN DE WAARBORG

Indien ten gevolge van eenzelfde schadegeval verschillende verzekerden aanspraak maken op het voordeel van deze waarborg, wordt het verzekerd bedrag onder hen verdeeld, evenredig met hun respectieve belangen.

ARTIKEL 70 OVERLIJDEN

Indien tijdens de procedure de verzekerde overlijdt, zal de waarborg verworven zijn aan zijn noch feitelijk noch in rechte gescheiden echtgeno(o)t(e) of, bij ontstentenis, aan zijn ascendenten of nakomelingen.

TITEL III SPECIALE VOORWAARDEN: SCHATTING EN SCHADELOOSSTELLING

De goederen worden geschat en vergoed volgens dezelfde verzekeringswaarde.

► SCHATTING VAN DE VERZEKERDE GOEDEREN EN VAN DE SCHADE

ARTIKEL 71 GEBOUW

1. Eigenaar
van een gedeelte of van de totaliteit van het gebouw: voor de nieuwwaarde.
2. Huurder of gebruiker
 - van het hele gebouwof
 - van een gedeelte van het gebouw: voor de werkelijke waarde.

ARTIKEL 72 INHOUD

1. *Inboedel* in nieuwwaarde, uitgezonderd:
 - het linnengoed, kleding, en rijtuigen zonder motor: in werkelijke waarde;
 - antieke meubelen, kunst- of verzamelingsvoorwerpen, juwelen, voorwerpen van edel metaal en in het algemeen, alle zeldzame of kostbare voorwerpen, rollend landbouwmaterieel, motorrijtuigen en aanhangwagens die geen koopwaar zijn: volgens hun verkoopwaarde;
 - de elektrische en elektronische toestellen: in werkelijke waarde.
2. *Materieel*
In werkelijke waarde zonder de vervangingswaarde voor nieuwe goederen met vergelijkbare prestaties te overschrijden.
Evenwel, voor documenten, plannen en modellen, magneetbanden en andere informatiedragers: de materiële wedersamenstellingswaarde met uitsluiting van onderzoekings- en studiekosten.
3. *Koopwaar*
Tegen kostprijs.
Koopwaar die toebehoort aan de cliënteel en bij de verzekerde in bewaring werd gegeven, wordt evenwel geschat op basis van de werkelijke waarde, tenzij het gaat om motorrijtuigen of hun aanhangwagens, waarvoor de schatting geschiedt volgens de verkoopwaarde.
4. *Huisdieren, fokdieren of voor verkoop bestemde dieren*
Volgens hun dagwaarde, zonder rekening te houden met hun prijskamp- of wedstrijdwaarde.
5. *Landbouw-, tuinbouw-, wijnbouw- of fruitteeltproducten*
Volgens hun dagwaarde.
6. *Waarden*
Volgens de koers van de dag.

ARTIKEL 73 AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERINGEN

De ouderdom wordt steeds afgetrokken van de hiervoor vermelde schatting in nieuwwaarde.

ARTIKEL 74 WIJZE VAN SCHATTING

Ethias stelt samen met de verzekerde het bedrag van de schadevergoeding vast. Indien zij niet tot een akkoord komen stelt de verzekerde een expert aan die in samenspraak met Ethias het bedrag van de schadevergoeding zal vaststellen.

Indien er dan nog geen akkoord bereikt wordt, stellen beide experts een derde expert aan. De definitieve beslissing over het bedrag van de schadevergoeding wordt door de experts genomen met meerderheid van de stemmen.

De kosten van de door de verzekerde aangestelde en desgevallend de derde expert worden door Ethias voorgeschoten en zijn ten laste van de in het ongelijk gestelde partij.

► **SCHADELOOSSTELLING**

ARTIKEL 75 OUDERDOM

Voor de in nieuwwaarde verzekerde goederen, zoals vermeld in het hoofdstuk « schatting », zal de ouderdom van het beschadigde goed of van het beschadigde gedeelte ervan integraal in mindering worden gebracht, zo deze 20 % van de nieuwwaarde overschrijdt voor schadegevallen die vallen onder de waarborg storm, hagel, sneeuw of ijsdruk en 30 % van de nieuwwaarde voor schadegevallen die onder andere waarborgen vallen.

ARTIKEL 76 VRIJSTELLINGEN

Van het bedrag van de materiële schade wordt een niet-afkoopbare en niet-verzekerbare vrijstelling van 240,45 euro per schadegeval afgetrokken. Dit bedrag wordt wat de verzekering natuurrampen betreft gebracht op 1 183,34 euro.

Er zal slechts één vrijstelling per schadegeval toegepast worden, dit wil zeggen voor alle schade aan een goed veroorzaakt door eenzelfde schadeverwekkend feit.

Het bedrag van de vrijstelling wordt van de vergoeding afgetrokken vooraleer de evenredigheidsregel wordt toegepast.

**ARTIKEL 77 ONTOEREIKENDHEID VAN DE VERZEKERDE KAPITALEN
(OVERDRAAGBAARHEID EN EVENREDIGHEIDSREGEL)**

- Op de dag van het schadegeval mogen de in de polis verzekerde kapitalen niet lager zijn dan de waarde van de goederen berekend volgens de modaliteiten vermeld in de artikels 71 en 72.
Indien blijkt dat bepaalde bedragen hoger zijn dan deze die het resultaat zijn van de schattingsmodaliteiten, wordt het overschot verdeeld tussen de bedragen die betrekking hebben op onvoldoende verzekerde goederen, beschadigd of niet en dit in verhouding tot de onvoldoende bedragen en verhoudingsgewijze tot de toegepaste premievoeten.
Deze overdraagbaarheid wordt slechts toegestaan voor de goederen behorend tot éénzelfde geheel en gelegen op éénzelfde risico.
Nochtans zal deze overdraagbaarheid in het kader van de waarborg « diefstal » slechts van toepassing zijn op de in de bijzondere voorwaarden van het verzekeringscontract eventueel vermelde deelrubrieken onder de algemene titel « inhoud ».
- Indien, na eventuele toepassing van de overdraagbaarheid der kapitalen, het verzekerde bedrag voor het beschadigde goed lager is dan het bedrag dat overeenkomstig de artikels 71 en 72 werd vastgesteld, is Ethias slechts gehouden de schade te vergoeden in verhouding van het effectief verzekerde bedrag tot het bedrag dat verzekerd moest zijn.

ARTIKEL 78 GEVALLEN VAN NIET-TOEPASSING VAN DE EVENREDIGHEIDSREGEL

De evenredigheidsregel zal niet worden toegepast:

1. indien de waarde van het beschadigde goed het verzekerde bedrag met niet meer dan 10 % overschrijdt;
2. op de « waarborguitbreidingen » van de verschillende afdelingen;
3. op de verzekeringen onderschreven op « het absoluut eerste risico » en « in aangenomen waarde »;
4. op de burgerlijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst;
5. op de aansprakelijkheidsverzekering van de verzekerde in zijn hoedanigheid van gedeeltelijke huurder of gebruiker, indien het verzekerde bedrag minstens overeenstemt met:
 - a) twintig maal de jaarlijkse huurprijs of bij gebrek aan verhuring, twintig maal de jaarlijkse huurwaarde, verhoogd met de lasten. De lasten moeten de kosten voor verbruik van verwarming, water, gas en elektriciteit niet bevatten.

Indien deze toch in de huurprijs begrepen zijn, moeten ze in mindering worden gebracht.
Het verzekerde bedrag moet geïndexeerd worden,

of

- b) de nieuwwaarde, ouderdom afgetrokken, van de gehuurde of gebruikte gedeelten, indien die waarde lager is dan het volgens a) hiervoor berekende bedrag.
Indien de aansprakelijkheid voor een lager bedrag gedekt is, wordt de evenredigheidsregel toegepast in de verhouding die bestaat tussen:
- het verzekerde bedrag
- en
- een bedrag dat overeenstemt met twintig maal de jaarlijkse huurprijs, of bij gebrek aan verhuring, twintig maal de jaarlijkse huurwaarde verhoogd met de lasten, zonder dat het op die wijze verkregen bedrag de nieuwwaarde, ouderdom afgetrokken, van de gehuurde of gebruikte delen mag overtreffen.
6. op de verzekering van een woning waarvan de verzekerde eigenaar, huurder of gebruiker van de totaliteit van het gebouw is en het voorstel van Ethias aanvaardt om het gebouw zonder kosten voor hem te laten schatten, het aldus vastgestelde bedrag te laten verzekeren en te indexeren.

Ethias moet het bewijs leveren dat zij aan de verzekeringsnemer het stelsel vermeld in 5. a) of 6. heeft voorgesteld, zoniet mag zij de evenredigheidsregel niet toepassen.

ARTIKEL 79 BETALINGSTERMIJNEN

Ethias stort het bedrag tot dekking van de kosten van huisvesting en van andere eerste hulp ten laatste binnen vijftien dagen die volgen op de datum van de mededeling van het bewijs dat deze kosten werden gemaakt. Het gedeelte van de vergoeding dat zonder betwisting bij onderling akkoord tussen de partijen is vastgesteld, wordt betaald binnen dertig dagen die volgen op dit akkoord.

In geval van betwisting wordt het betwiste gedeelte van de schadevergoeding betaald binnen dertig dagen die volgen op de datum van de beëindiging van de expertise of, bij gebreke daarvan, op de datum van de vaststelling van het schadebedrag. De beëindiging van de expertise of de vaststelling van het bedrag van de schade moet plaatsvinden binnen negentig dagen die volgen op de datum waarop de verzekerde Ethias op de hoogte heeft gebracht van de aanstelling van zijn expert.

ARTIKEL 80 SCHORSING EN VERLENGING VAN DE BETALINGSTERMIJNEN

De hierboven vermelde termijnen worden opgeschort in de volgende gevallen:

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

Indien het schadegeval is veroorzaakt door een natuurramp, zoals gedefinieerd in Afdeling 3 Natuurrampen kan de minister bevoegd voor Economische Zaken de termijnen voorzien in artikel 79 en 80 verlengen.

In geval van niet-eerbiediging van de termijnen voorzien in artikel 79 en 80 brengt het gedeelte van de vergoeding dat niet wordt betaald binnen de termijnen van rechtswege een interest op die gelijk is aan tweemaal de wettelijke interestvoet te rekenen vanaf de dag die volgt op het verstrijken van de termijn tot op de dag van de daadwerkelijke betaling, tenzij Ethias bewijst dat de vertraging niet te wijten is aan haar of aan één van haar gemachtigden.

ARTIKEL 81 MINIMUMVERGOEDING

1. Goederen verzekerd in nieuwwaarde
 - A. In geval van wederopbouw of wedersamenstelling van de beschadigde goederen, zal Ethias de verzekerde vergoeden overeenkomstig de bepalingen van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Indien de polis geïndexeerd is, wordt de vergoeding voor het beschadigde gebouw, berekend op de dag van het schadegeval, verminderd met de vergoeding die reeds werd uitbetaald, verhoogd volgens de eventuele stijging van het op het ogenblik van het schadegeval jongste gekende indexcijfer, gedurende de normale heropbouwperiode die begint te lopen op de datum van het schadegeval zonder dat de op die wijze verhoogde totale vergoeding 120 % van de oorspronkelijk vastgestelde vergoeding mag overschrijden en evenmin meer mag bedragen dan de totale kostprijs van de heropbouw.

De partijen kunnen na het schadegeval een andere verdeling van de betaling van de vergoedingsschijven overeenkomen.

- B. In geval van vervanging van het beschadigde gebouw door de aankoop van een ander, zal Ethias de verzekerde vergoeden overeenkomstig de bepalingen van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

In de gevallen A. en B. hiervoor bevat de vergoeding eender welke rechten en lasten.

Indien de wederopbouwprijs of de vervangingswaarde lager is dan de oorspronkelijk voor het beschadigde gebouw vastgestelde vergoeding, is de vergoeding gelijk aan deze wederopbouw- of vervangingswaarde, verhoogd met 80 % van het verschil tussen de oorspronkelijk voorziene vergoeding en deze wederopbouw- of vervangingswaarde, verminderd met de taksen en rechten die zouden verschuldigd zijn op dit verschil.

- C. In geval van niet-wederopbouw en niet-vervanging van het beschadigde gebouw of niet-wedersamenstelling van de beschadigde inhoud, zal de vergoeding gelijk zijn aan 80 % van de oorspronkelijk vastgestelde vergoeding.
2. De lasten en rechten zullen slechts door Ethias gedragen worden voor zover de verzekerde ze betaald heeft en ze fiscaal niet kan terugvorderen.

ARTIKEL 82 BIJZONDERE BEPALINGEN BETREFFENDE DE SCHADEVERGOEDING

82.1. AFDELING « DIEFSTAL »

Beperking van de vergoeding:

- per voorwerp: 12 047,63 euro behoudens tegenstrijdige vermelding in de bijzondere voorwaarden;
- voor de in de kelders en zolders gedekte goederen, indien de verzekerde het gebouw slechts gedeeltelijk betreft: 4 819,05 euro per lokaal;
- voor de waarden (en de schade daaraan): 3 % van het in de bijzondere voorwaarden verzekerde bedrag voor de inhoud met een maximum van 4 819,05 euro;
- voor de schade aan onroerende goederen: 12 047,63 euro.

82.2. AFDELING « BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID GEBOUW »

Beperking van de vergoeding:

- voor de materiële en immateriële gevolgschade: 1 202 223,51 euro per schadegeval;
- voor de lichamelijke en immateriële gevolgschade: 24 044 470,15 euro per schadegeval ongeacht het aantal slachtoffers.

ARTIKEL 83 BIJZONDERE BEPALINGEN

1. Alle fiscale lasten verbonden aan de ontvangst van de vergoeding zijn ten laste van de begunstigde.
2. De verzekerde mag geenszins, zelfs niet gedeeltelijk, afstand doen van de verzekerde goederen; Ethias mag de beschadigde goederen overnemen en, behalve indien de verzekerde deze goederen niet wedersamenstelt, ze herstellen of vervangen.
3. De verzekerde moet bewijzen dat er geen hypothecaire of bevoorrechte schuldvorderingen bestaan, zo niet moet hij Ethias een door de ingeschreven schuldeisers verleende machtiging om te ontvangen bezorgen, tenzij de door het schadegeval getroffen goederen volledig zijn wederopgebouwd of wedersamengesteld.
4. In geval van gedeeltelijke beschadiging van een verzekerd goed zal Ethias haar tussenkomst beperken tot de kosten van herstelling van het beschadigde gedeelte.

TITEL IV AANVULLENDE INFORMATIE MiFID

ARTIKEL 84 WIJZEN VAN COMMUNICATIE EN TALEN

84.1. WIJZEN VAN COMMUNICATIE

Wij communiceren via diverse kanalen met onze cliënten:

- per brief of per e-mail op info@ethias.be;
- per telefoon in het Nederlands op 011 28 21 11 en in het Frans op 04 220 31 11;
- via onze kantoren: voor het dichtstbijzijnde kantoor, kan u terecht op onze site www.ethias.be/kantoren (NL) of www.ethias.be/bureaux (FR).

84.2. TALEN VAN COMMUNICATIE

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

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

ARTIKEL 85 SAMENVATTING VAN HET BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN VAN ETHIAS NV

85.1. INLEIDING

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

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

85.2. DEFINITIE

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

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

85.3. IDENTIFICATIE

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

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

85.4. AANGEPASTE PREVENTIEMAATREGELEN

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

85.5. CONTROLE VAN DE INFORMATIE-UITWISSELING

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

85.6. GESCHEIDEN TOEZICHT

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

85.7. STIMULI

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

85.8. GESCHENKEN

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

85.9. EXTERNE ACTIVITEITEN VAN DE MEDEWERKERS

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

85.10. VOORKOMEN VAN ONGEPASTE INVLOED

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

85.11. KENNISGEVING VAN DE BELANGENCONFLICTEN

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

VOOR MEER INFORMATIE

Ethias

Zetel voor Vlaanderen

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt

Tel. 011 28 21 11

Fax 011 85 60 00

www.ethias.be

info@ethias.be



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

Ethias « Dienst 2000 »

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt - Fax 011 85 61 10 - klachtenbeheer@ethias.be

Ombudsdienst Verzekeringen

de Meeûsquare 35 - 1000 Brussel - Fax 02 547 59 75 - info@ombudsman.as

Het indienen van een klacht doet geen afbreuk aan de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure aan te spannen. Het Belgisch recht is van toepassing op de verzekeringsovereenkomst.