



# Voorwaarden

Inboedelverzekering

1 mei 2026 t/m 30 april 2027

## 1. Wat bedoelen wij met ...?

*U vindt hier de omschrijvingen van een aantal begrippen die in deze voorwaarden voorkomen.*

### **Bereddingskosten**

Kosten van maatregelen die een verzekerde of iemand namens hem neemt om onmiddellijk dreigende schade te voorkomen of te beperken. Het kan hiervoor ook nodig zijn om zelf schade aan een zaak toe te brengen.

### **Bijgebouw**

Ieder gebouw op het adres dat op uw polisblad vermeld staat dat niet rechtstreeks van binnenuit het verzekerde woonhuis bereikbaar is.

### **Brand**

Een vuur buiten een haard dat wordt veroorzaakt door verbranding, vlammen geeft en zich op eigen kracht kan uitbreiden.

### **Dagwaarde**

Het bedrag dat overblijft nadat van de nieuwwaarde een bedrag is afgetrokken voor de waardevermindering van een zaak door veroudering en/of slijtage.

### **Fraude**

Het opzettelijk misleiden van ZLM bij de totstandkoming en/of uitvoering van een verzekeringsovereenkomst met de bedoeling om onrechtmatig verzekeringsdekking, een schadevergoeding, prestatie of dienstverlening te krijgen.

### **Gebeurtenis**

Een voorval:

- dat schade veroorzaakt en
- dat plaatsvindt tijdens de duur van de verzekering en
- waarbij de verzekerde inboedel is betrokken.

Voorvallen die met elkaar verband houden, beschouwen wij als één gebeurtenis.

### **(In)braak**

Het zonder toestemming binnenkomen van (een deel van) een gebouw. Hierbij wordt een afsluiting verbroken en zichtbaar beschadigd.

### **Mobiele elektronica**

Hiermee bedoelen wij uw mobiele telefoon, tablet en laptop.

### **Molest**

Gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en mouterij. De exacte definitie staat in de tekst van het Verbond van Verzekeraars. Deze tekst heeft het Verbond van Verzekeraars op 2 november 1981 op de griffie van de Arrondissementsrechtbank in Den Haag gedeponneerd.

### **Neerslag**

Hieronder valt:

- regen
- sneeuw
- smeltwater
- hagel
- water dat door hevige regenval niet op de normale manier wordt afgevoerd. De hevige regenval moet zich voordoen dichtbij het adres dat op uw polisblad staat.

**Nieuwwaarde**

De prijs van een nieuwe zaak van dezelfde soort en kwaliteit als de zaak die beschadigd of verloren is.

**Opruimingskosten**

Het wegruimen of afvoeren van beschadigde inboedel ten gevolge van een verzekerde gebeurtenis.

**Ruiten**

Glas of kunststof aanwezig in ramen, deuren, kozijnen, serres of daken van het woonhuis of een bijgebouw. De ruit moet bestemd zijn om licht door te laten.

**Saneringskosten**

Kosten om verontreinigde grond, grond- en oppervlaktewater op uw eigen perceel te isoleren, onderzoeken, reinigen, opruimen, opslaan, vernietigen of te vervangen. Hieronder valt ook de verontreiniging door asbest. Deze kosten zijn niet bij de vaststelling van de schade inbegrepen. De kosten zijn nodig vanwege een verzekerde gebeurtenis.

**Storm**

Wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde (windkracht 7 of hoger).

**Tuinmeubelen**

Stoelen, tafels, banken, parasols, buitenkeukens, terrasverwarmers en partytenten en bijbehorende kussens en kleden bedoeld voor gebruik in de tuin.

**U/uw**

Verzekeringnemer, de persoon die de verzekeringsovereenkomst met ZLM Verzekeringen heeft afgesloten.

**Wij/ons**

ZLM Verzekeringen, gevestigd in Goes, KvK-nummer 22 009 260.

**Woonhuis**

Hiermee bedoelen wij de onroerende zaak (inclusief eventuele fundering) op het adres dat op uw polisblad vermeld staat. Hiertoe behoren ook de volgende zaken als deze bestemd zijn voor particulier gebruik en om voor altijd ter plaatse te blijven:

- alle bijgebouwen;
- andere bouwwerken;
- terreinafscheidingen;
- duurzame verbeteringen zoals zonnepanelen, zonneboiler, warmtepomp, laadpaal, thuisaccu en een regenwater opvangsysteem.

**Zaak**

Ding, voorwerp.

## 2. Algemeen

*Dit zijn de voorwaarden van de Inboedelverzekering van ZLM Verzekeringen. Deze voorwaarden maken duidelijk waarvoor u verzekerd bent en wat u van ons kunt verwachten. Bij ons staat de persoonlijke dienstverlening aan u centraal. Wij hebben de voorwaarden zo helder mogelijk opgeschreven. Heeft u toch nog vragen? Neem dan gerust contact met ons op.*

### Wie is verzekerd?

Verzekerd zijn:

- u als verzekeringnemer;
- alle personen die op hetzelfde adres als u ingeschreven staan in de basisregistratie personen;
- uw kinderen die bij een ex-partner ingeschreven staan en regelmatig bij u zijn;
- kinderen van u of uw partner die voor studie of stage buitenshuis wonen.

### Wat is inboedel?

Onder inboedel verstaan wij alle direct verplaatsbare bezittingen van verzekerde die bestemd zijn voor particulier gebruik. Ook de volgende zaken zien wij als inboedel:

- een zitmeubel;
- gereedschappen, materiaal en kleding die verzekerde gebruikt voor zijn beroep in loondienst;
- contant geld dat zich binnen de bewoonde woonruimte bevindt en bestemd is voor particulier gebruik.

Niet tot de inboedel behoren:

- bankpassen en creditcards;
- cheques en betaalkaarten;
- onbewerkt edelmetaal;
- een ongezette edelsteen;
- andere dieren dan huisdieren;
- een motorrijtuig, aanhangwagen, caravan of vaartuig. Er is wel (beperkt) dekking voor brom- en snorfietsen, scootmobielen, vaartuigen, aanhangwagens en voor losse onderdelen of losse accessoires die horen bij een motorrijtuig, aanhangwagen, caravan of vaartuig. U leest hierover meer in hoofdstuk 4 onder 'Wanneer geldt er een maximale schadevergoeding?';
- software en (computer)bestanden;
- elektriciteit, gas en water.

### Indexeren wij uw premie?

Wij passen jaarlijks uw premie aan. Wij gebruiken hiervoor de meest recente waarde-index. Het Centraal Bureau voor de Statistiek stelt dit indexcijfer vast.

### Geldt de verzekering voor schade door terrorisme?

De verzekerde is beperkt verzekerd voor schade door terrorisme. Wij geven een vergoeding tot maximaal het bedrag dat wij voor dit risico ontvangen van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschade (NHT). U vindt hierover meer informatie op [www.zlm.nl/clausulebladterrorismen](http://www.zlm.nl/clausulebladterrorismen).

### Wanneer start uw verzekering en wanneer stopt deze?

Op uw polisblad staat op welke datum uw verzekering begint. Hier vindt u ook de datum waarop uw verzekering stopt. Wij doen u ruim voor deze einddatum een voorstel voor verlenging. Uw verzekering wordt dan telkens voor één jaar verlengd.

### **Kunnen wij de voorwaarden en de premie van deze verzekering wijzigen?**

We hebben het recht de voorwaarden te wijzigen. Dit kunnen wij doen op verlengingsdatum van uw verzekering of tussentijds. We lichten dit hieronder toe.

#### **Bij verlenging van uw verzekering**

Wij kunnen op de verlengingsdatum de premie en/of de voorwaarden van de verzekering aanpassen. Dit doen wij bijvoorbeeld:

- op grond van ontwikkelingen in uw persoonlijke situatie, zoals een verandering in uw schadevrije jaren, uw leeftijd of uw schadeverloop;
- als de premie-inkomsten niet meer voldoende zijn om de schades te betalen;
- omdat wet- en regelgeving is gewijzigd;
- als wij het verzekeringsproduct aanpassen;
- vanwege economische en/of maatschappelijke ontwikkelingen.

Als wij de premie en/of voorwaarden wijzigen, ontvangt u van ons zo spoedig mogelijk, maar minstens 21 werkdagen voor de verlengingsdatum informatie over de wijziging en de reden daarvan. U kunt direct de verzekering opzeggen als u het niet eens bent met de wijziging.

Als u de wijziging accepteert, hoeft u niets te doen. De verzekering loopt dan vanaf de verlengingsdatum automatisch door met de nieuwe premie en/of voorwaarden.

#### **Wanneer kunnen wij de premie en/of voorwaarden van de verzekering tussentijds wijzigen?**

Het is in ieders belang dat we onze verplichtingen uit deze verzekering in de toekomst ook kunnen (blijven) nakomen. In bijzondere gevallen kunnen wij genoodzaakt zijn tussentijds de premie en/of voorwaarden te veranderen. Er kan zich namelijk een volstrekt onvoorziene situatie voordoen waarin wij niet met de verandering kunnen wachten tot de verzekering verlengd wordt, bijvoorbeeld omdat dat zeer ernstige financiële gevolgen voor ons zou hebben of omdat wetgeving ons daartoe verplicht. De wijziging geldt voor alle klanten of voor een geselecteerde groep klanten. Wanneer we tussentijds de premie en/of voorwaarden aanpassen, laten wij u dat altijd van tevoren weten. Ook zullen wij u uitleggen waarom we de tussentijdse verandering nodig vinden en wat we wijzigen en per wanneer.

Bent u het niet eens met de wijziging? Dan kunt u de verzekering direct opzeggen.

Als u de wijziging accepteert, hoeft u niets te doen. De verzekering loopt dan vanaf de wijzigingsdatum automatisch door met de nieuwe premie en/of voorwaarden.

#### **Wanneer kunnen wij uw verzekering tussentijds wijzigen?**

Wij kunnen de voorwaarden van de verzekering tussentijds wijzigen als het verzekerde risico, de handelwijze of het schadeverloop van de verzekerde daar aanleiding toe geeft. Wij kunnen bijvoorbeeld een extra verplicht eigen risico opnemen. Of voor bepaalde situaties beperken wij de dekking van uw verzekering.

Wijzigen wij de verzekering, dan laten wij u dat meteen weten. Ook leggen we u uit waarom de tussentijdse wijziging nodig is, wat we aanpassen en per wanneer. Bent u het niet eens met een wijziging? Dan kunt u de verzekering direct opzeggen.

### Welke wijzigingen moet u doorgeven?

Verandert het doel waarvoor u de inboedel gebruikt? Dan kan deze verandering invloed hebben op uw verzekering. U moet een verandering daarom doorgeven. Doet u dat niet, dan heeft u geen recht meer op schadevergoeding.

Geef de volgende veranderingen door:

- U gebruikt de inboedel voor iets anders, bijvoorbeeld voor uw bedrijf.
- U gebruikt (een deel van) het gebouw niet meer als woonhuis, maar bijvoorbeeld voor een bedrijf.
- U verhuurt (een deel van) het woonhuis.
- De bouwaard of de dakbedekking van het woonhuis is gewijzigd.
- Het woonhuis of een zelfstandig deel daarvan is niet permanent bewoond.
- Het woonhuis is helemaal of voor een deel gekraakt.
- U verhuist.

Wij kunnen op basis van deze wijziging de premie en voorwaarden aanpassen. Wij kunnen ook de verzekering beëindigen. Hiervoor geldt een opzegtermijn van 2 maanden. U ontvangt dan een deel van de premie terug. Dit is het deel van de premie waarvoor wij geen risico liepen.

### 3. Wat verzekerd is

*Met deze verzekering is uw inboedel verzekerd bij schade door onder andere brand, neerslag, leidingbreuk, inbraak of een aanrijding.*

#### Wat is verzekerd?

Deze verzekering dekt schade aan uw inboedel die is ontstaan door een plotselinge gebeurtenis die de verzekerde niet kon voorzien of verwachten.

#### Op welke plaatsen is de inboedel verzekerd?

Uw inboedel is in Nederland verzekerd op de volgende plaatsen:

- Het woonhuis op het adres dat op uw polisblad staat. Schade door diefstal of vandalisme aan uw inboedel aanwezig in bijgebouwen bij dit woonhuis vergoeden wij alleen als er braakschade aan de buitenzijde van dit bijgebouw is.
- In bergingen binnen het gebouw waar u woont. Wij vergoeden schade door diefstal en vandalisme alleen als er braakschade aan de buitenzijde van de berging is.
- Aan de buitenkant van het woonhuis, onder afdaken, in de tuin en op het erf. De verzekering geldt op deze plaatsen niet bij schade door:
  - storm
  - neerslag
  - diefstal
  - vandalisme.

Er zijn hierop enkele uitzonderingen. Tuinmeubelen, tuingereedschap (behalve zitmaaiers), een vlaggenstok en wasgoed zijn wel verzekerd tegen diefstal.

- In een woning of andere vorm van studentenhuisvesting binnen Nederland waar uw kind of het kind van uw partner verblijft in verband met studie of stage. Wij vergoeden maximaal € 10.000,- per gebeurtenis. Wij vergoeden schade door diefstal en vandalisme alleen als er braakschade is aan de buitenzijde van het gebouw dat door de verzekerde wordt bewoond. Als het gebouw ook bij derden in gebruik is, vergoeden wij de schade alleen als er braakschade is aan de buitenzijde van de kamer of het woongedeelte dat door de verzekerde wordt gebruikt. Bij diefstal geldt een eigen risico van € 225,-.
- In een ander gebouw dan hiervoor genoemd als de inboedel hier niet langer dan 6 maanden is opgeslagen. De dekking geldt niet als dit gebouw een recreatiewoning is. Bevindt de inboedel zich in een gebouw dat langer dan 3 maanden niet wordt bewoond? Dan beperken wij de dekking. Wij vergoeden alleen schade door:
  - brand en het blussen daarvan;
  - blikseminslag;
  - ontploffing;
  - storm;
  - diefstal (alleen als er zichtbare braakschade aan de buitenzijde van het gebouw is);
  - vandalisme (alleen als er zichtbare braakschade aan de buitenzijde van het gebouw is).
- In een ander woonhuis waar u op het moment van de schade op bezoek bent.
- In een auto. Wij vergoeden alleen schade door diefstal of brand en het blussen daarvan. Wij betalen een bedrag van maximaal € 500,- per gebeurtenis. Er is geen eigen risico.
- Buitenshuis, tijdens een verhuizing. Verzekerd is schade aan of verlies van de inboedel door:
  - een ongeval met het vervoermiddel;
  - breken van hijsgerei;
  - of uit de strop schieten van inboedel bij laden of lossen.
- Buiten het woonhuis bij een gewelddadige beroving of afpersing. Wij vergoeden een bedrag van maximaal € 500,- per gebeurtenis. Dit is inclusief contant geld. Er is geen eigen risico.

De inboedel is buiten Nederland alleen verzekerd in een gebouw waar de verzekerde tijdelijk verblijft. Dit geldt niet voor een recreatiewoning. Wij vergoeden in het buitenland uitsluitend schade door:

- brand en het blussen daarvan;
- blikseminslag;
- ontploffing;

#### **Wat is ook verzekerd als u het woonhuis huurt of eigenaar bent van een appartement?**

Als u een woonhuis huurt of eigenaar bent van een appartement en er ontstaat schade door een gedekte oorzaak, vergoeden wij ook de volgende kosten en schade tot maximaal € 6.000,- per gebeurtenis:

- Kosten om het woonhuis en bijbehorende installaties te herstellen. Dit is alleen verzekerd als u huurder bent. Wij vergoeden deze kosten alleen als u ze moet betalen op grond van de huurovereenkomst.
- Kosten om uw beschadigde tuin en/of bestrating te herstellen. Als de schade is veroorzaakt door weersomstandigheden of vandalisme is hiervoor geen dekking.
- Schade aan uw huurdersbelang of eigenaarsbelang. Het gaat om zaken die zijn aangebracht om het woonhuis te verbeteren of aan te passen. Denk bijvoorbeeld aan nieuw sanitair of een parketvloer.
- Schade door water. Is er tijdens de looptijd van de verzekering een defect ontstaan aan een waterleiding, afvoerleiding of verwarmingsleiding die hoort bij uw woonhuis? En stroomt daardoor water binnen of onder het woonhuis? Wij vergoeden alleen de volgende kosten:
  - de kosten om een breuk of defect aan de leiding op te sporen en te herstellen;
  - de hiermee samenhangende kosten van het breken en herstellen van muren, vloeren en andere onderdelen van het woonhuis;
  - de kosten om een installatie die of toestel dat beschadigd is te herstellen. Wij vergoeden deze kosten alleen bij springen door vorst.

Als u huurder bent vergoeden wij deze kosten alleen als u ze moet betalen op grond van de huurovereenkomst.

Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- Wij vergoeden de schade tot maximaal € 6.000,-,
- Wij vergoeden deze kosten alleen als ze voor rekening van verzekerde komen en niet gedekt zijn op een andere verzekering.
- Voor deze dekking gelden de voorwaarden van onze Woonhuisverzekering.

## 4. Wat we niet volledig vergoeden

Soms vergoeden wij een deel van de schade.

### Wanneer geldt er een maximale schadevergoeding?

Hieronder ziet u in welke gevallen een maximale vergoeding geldt voor de geleden schade inclusief eventuele extra kosten.

Gebeurtenis	Maximale vergoeding
Schade door diefstal van contant geld.	€ 500,-
Schade door diefstal van huissleutels of door buitensluiten. Wij vergoeden de kosten om cilinders van sloten van toegangsdeuren te vervangen als dit nodig is.	€ 750,-
Schade doordat tegelwerk of een andere afwerking van de vloer of wand in een badkamer water doorlaat, terwijl deze waterdicht hoort te zijn. Dit geldt ook voor (kit)voegen. Alleen de gevolgschade is verzekerd, het vernieuwen/herstellen van de (kit)voegen en het tegelwerk is niet verzekerd.	€ 1.000,-
Schade aan een brom- of snorfiets, scootmobiel, vaartuig of aanhangwagen. Dit geldt ook voor schade aan losse onderdelen en losse accessoires van een motorrijtuig, vaartuig of caravan. De verzekering geldt alleen als deze zaken zich bevinden binnen een gebouw op het adres dat op uw polisblad staat. Schade door diefstal is verzekerd als er is ingebroken in de ruimte waarin de zaak aanwezig was.	€ 1.000,-
Schade door het gebruik van een vul- of tuinslang.	€ 2.500,-
Schade doordat huisdieren overlijden of gewond raken door brand of gestolen worden. Schade door andere oorzaken is niet verzekerd.	€ 2.500,-
Schade door diefstal van sieraden. Onder sieraden verstaan wij sieraden en horloges die gemaakt zijn om op of aan het lichaam te dragen. Deze bestaan uit (edel)metaal, mineraal, (bloed)koraal of parels en dergelijke.	€ 7.500,-
Schade aan inboedel van anderen waarvoor u het risico draagt.	€ 7.500,-
Schade aan medische apparaten. De voorwaarden zijn: <ul style="list-style-type: none"><li>• U heeft de medische apparaten geleend om te gebruiken.</li><li>• Deze apparaten bevinden zich op het adres dat op uw polisblad staat.</li><li>• U gebruikt de apparaten als particulier.</li><li>• De schade komt volgens de overeenkomst van de medische apparaten voor uw rekening.</li></ul> Wij hebben het recht om de schade direct af te wikkelen met degene die de medische apparaten aan u heeft uitgeleend.	€ 10.000,-
Schade aan bedrijfsinventaris. Onder bedrijfsinventaris verstaan wij alle verplaatsbare zaken die tot het bedrijf van de verzekerde horen. Onder bedrijfsinventaris verstaan wij geen handelsvoorraden, computerprogramma's, computerbestanden en geld. Deze verzekering geldt als de bedrijfsinventaris zich bevindt op het adres dat op uw polisblad staat. Wij geven alleen een vergoeding voor het deel van de schade dat niet gedekt is door een andere verzekering.	€ 12.500,-

### Wat is verzekerd bij schade door overstroming?

U bent verzekerd voor schade door water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen als gevolg van overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van een niet-primaire waterkering.

Met overstroming bedoelen we een overstroming van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door het onvoorzien bezwijken, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gebeurtenis die door de verzekering gedekt wordt. Overstroming is ook het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.

Met waterkeringen bedoelen wij objecten die bedoeld zijn om water tegen te houden. Hierbij maken we onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen.

Primaire waterkeringen bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren zoals de Rijn, de Maas en de IJssel. De primaire waterkeringen zijn vastgelegd in de Waterwet (zie: <https://wetten.overheid.nl>). Of bekijk het Nationaal Basisbestand Primaire Waterkeringen op <https://waterveiligheidsportaal.nl> voor een duidelijk overzicht van alle primaire waterkeringen. Niet-primaire waterkeringen zijn alle waterkeringen die niet als primair zijn opgenomen in de Waterwet.

U bent niet verzekerd voor schade door:

- water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van de zee;
- water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van een binnenwater doordat een primaire waterkering is bezwaken, is overgelopen of heeft gefaald;
- water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging;
- overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid.

Let op: vinden er tegelijkertijd overstromingen plaats door het bezwijken, overlopen of falen van niet-primaire waterkering(en) én van primaire waterkering(en) of door water afkomstig van de zee? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan bent u niet verzekerd.

U bent wel verzekerd als er geen vermenging van water plaatsvindt en u alleen schade hebt door water afkomstig van de overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van de niet-primaire waterkering.

## 5. Wat niet verzekerd is

*Deze verzekering dekt de risico's van veel gebeurtenissen. Maar wij vergoeden niet alles. Hieronder leest u in welke gevallen schade niet gedekt is.*

### Wat is niet verzekerd?

De verzekering biedt geen dekking als de schade is veroorzaakt door of te maken heeft met:

- opzettelijk of roekeloos handelen van de verzekerde. Niet verzekerd is schade die de verzekerde met opzet of door roekeloosheid heeft veroorzaakt of verergerd. Dit geldt ook als de schade al dan niet met stilzwijgende toestemming van de verzekerde is veroorzaakt of verergerd. Als verzekerde handelt u roekeloos als u zich buitengewoon onvoorzichtig gedraagt of iets nalaat, waardoor de kans groot is dat er schade ontstaat en u dat wist of redelijkerwijs had moeten weten;
- gedrag van verzekerde dat afwijkt van wat van hem verwacht mag worden;
- strafbare feiten of illegale activiteiten zoals hennepsteelt;
- normaal gebruik van de inboedel. Hieronder vallen bijvoorbeeld vlekken, krassen, schrammen of deuken;
- slecht of achterstallig onderhoud;
- verlies of kwijtraken van inboedel;
- geleidelijk werkende (weers)invloed en/of slijtage;
- eigen gebrek van de beschadigde zaak. Kosten van herstel van het eigen gebrek zijn niet verzekerd. Schade als gevolg van het eigen gebrek (bijvoorbeeld brand) is wel verzekerd;
- verzakking of zetting van het gebouw;
- constructie-, montage- of installatiefouten. Als hierdoor brand ontstaat, is schade wel verzekerd;
- het uitvoeren van onderhouds-, installatie, reparatie-, herstel- (de)montage- of reinigingswerkzaamheden. De gevolgschade aan inboedel die niet bewerkt wordt is wel verzekerd;
- de hitte van of aanraking met een brandend, gloeiend of heet voorwerp door bewerking, reiniging of herstel;
- het doorbranden van een elektrisch apparaat of motor. De schade aan inboedel als gevolg van een daaropvolgende brand is wel verzekerd;
- vochtproblemen. Bijvoorbeeld door muren die vocht doorlaten, overtollige condensatie of onvoldoende ventilatie;
- opkomend grondwater en/of wisseling in de grondwaterstand;
- neerslag dat naar binnen komt via een openstaand raam, deur of luik;
- wind met een windkracht lager dan 7;
- inbeslagname, verbeurdverklaring of gebruik van de inboedel door een besluit van de overheid;
- insecten, ongedierte, schimmels, bacteriën, virussen, zwammen, groei van planten of wortels;
- aardbeving of vulkanische uitbarsting;
- atoomkernreactie;
- molest.

### Wanneer is er wel dekking, maar geen recht op uitkering?

Er is geen recht op een uitkering:

- als de verzekerde fraude pleegt. Behalve dat wij geen uitkering doen, kunnen wij ook andere maatregelen nemen zoals:
  - tussentijdse beëindiging van de verzekering en eventuele andere verzekeringen bij ons. Wij beëindigen de verzekeringen 14 dagen na de verzenddatum van de brief waarin wij u dit doorgeven;
  - een melding plaatsen in het Centraal Informatie Systeem (CIS) van de verzekeringsmaatschappijen;
  - terugvragen van de uitbetaalde schadevergoeding inclusief de directe en indirecte kosten die wij gemaakt hebben bij het onderzoek naar fraude en de toedracht hiervan. We hebben de mogelijkheid om dit uit te besteden aan SODA. Meer hierover leest u op [so-da.nl](http://so-da.nl);
  - aangifte doen bij de politie.
- als de verzekerde zich niet houdt aan zijn verplichtingen in deze voorwaarden en daarmee onze belangen schaadt.

## 6. Welke extra kosten wij vergoeden

*Wij vergoeden naast de gedekte schade aan uw inboedel soms extra kosten. Hier leest u welke extra kosten wij volledig of gemaximeerd vergoeden.*

### Welke extra kosten vergoeden wij?

Wij vergoeden de volgende kosten:

- Kosten van experts die de hoogte van de schade vaststellen. U kunt ook zelf een expert inschakelen. De kosten van uw expert vergoeden wij in ieder geval tot de kosten voor onze eigen expert. Als de kosten van de contra-expert meer bedragen dan de kosten van onze eigen expert, dan vergoeden wij de hogere kosten als deze redelijk zijn.
- Bereddingskosten.
- Opruimingskosten.
- De kosten die u moet maken voor een tijdelijk vervangend onderdak, als uw woonhuis geheel of gedeeltelijk onbewoonbaar is geworden. Wij vergoeden de redelijke kosten. Daarvoor moeten wij vooraf toestemming verlenen. Wij verminderen de vergoeding met het bedrag van de kosten die u bespaart.
- Kosten om inboedel te vervoeren en op te slaan.
- Andere noodzakelijke kosten. U moet kunnen bewijzen dat deze kosten nodig waren.

## 7. Afhandeling van schade

*Bij een schade wilt u natuurlijk dat alles zo snel mogelijk in orde komt. Dat willen wij ook. Daarom heeft de verzekerde een aantal verplichtingen. Het is bijvoorbeeld heel belangrijk om de schade zo snel mogelijk bij ons te melden. Wij kunnen de schademelding dan op een goede manier afhandelen.*

### Wat moet de verzekerde doen bij schade?

De verzekerde moet zich aan een aantal verplichtingen houden. Deze verplichtingen zijn:

- Probeer uitbreiding van de schade te voorkomen.
- Neem zo snel mogelijk contact met ons op.
- Geef ons alle belangrijke gegevens en werk goed mee.
- Volg onze aanwijzingen en doe niets wat onze belangen kan schaden.
- Geef door welke andere verzekeringen ook gelden.
- Maak het mogelijk dat wij de beschadigde inboedel kunnen inspecteren.
- Doe direct aangifte bij de politie in de gemeente waar de schade plaatsvond wanneer de schade is veroorzaakt als gevolg van een strafbaar feit.

Als u zich niet aan deze verplichtingen houdt, kan dit betekenen dat de schade niet verzekerd is (zie hoofdstuk 5 onder 'Wanneer is er wel dekking, maar geen recht op uitkering?'). Als u zich wel aan de verplichtingen houdt, draagt dit bij aan een snelle afhandeling van de schademelding.

### Hoe stellen wij na schade de waarde van uw inboedel vast?

Is een beschadigde zaak te herstellen? Dan vergoeden wij:

- de herstelkosten. Wij vergoeden maximaal het verschil tussen de verzekerde waarde zoals die onmiddellijk voor de gebeurtenis was en de restwaarde;
- de waardevermindering door de gebeurtenis die na het herstel is overgebleven. Dit geldt alleen als voor de zaak de nieuwwaarde geldt (zie hierna).

Is een zaak niet meer te herstellen? Dan vergoeden wij het verschil tussen de verzekerde waarde zoals die onmiddellijk voor de gebeurtenis was en de restwaarde.

Wij gaan meestal uit van de nieuwwaarde bij het bepalen van de waarde zoals die onmiddellijk voor de gebeurtenis was. Maar soms geldt de dagwaarde. Wij gaan uit van de dagwaarde:

- als een zaak een dagwaarde heeft die minder dan 40 procent van de nieuwwaarde is;
- bij mobiele elektronica;
- bij medische apparaten;
- bij bedrijfsinventaris;
- bij een brom- of snorfiets;
- bij een scootmobiel;
- bij een zitmaaier;
- bij een aanhangwagen;
- bij een vaartuig;
- bij onderdelen en accessoires van een motorrijtuig of een vaartuig;
- als u een zaak niet gebruikt waarvoor die eigenlijk bedoeld is.

Gaat het om antiek of een zaak die zeldzaam is? Dan gaan wij uit van de waarde die de zaak door zijn zeldzaamheid heeft.

Wij hebben het recht om schade in natura te vergoeden. Bijvoorbeeld door een reparateur in te schakelen die uw bank repareert. Onder het vergoeden van de schade in natura, verstaan we bij mobiele elektronica ook het aanbieden van een vervangend en vergelijkbaar toestel.

### Hoe bepalen wij het schadebedrag?

Heeft u schade aan een deel van een groter geheel? Bijvoorbeeld aan vloeren, wanden of delen van een serie. Dan bepalen wij het bedrag dat nodig is om (plaatselijk) een reparatie uit te voeren.

Is het nodig om tot vervanging over te gaan? Dan betalen wij deze kosten. Maar alleen voor het vlak of deel daarvan dat werkelijk beschadigd is.

Met vlak bedoelen wij maximaal een gedeelte, dat helemaal of grotendeels wordt begrensd door wanden, muren, plafonds, vloeren, deuren, (deur)openingen of andere doorgangen.

Ontstaan door de reparatie of vervanging kleurverschillen of verschillen tussen nieuw en oud? Dan krijgt u hiervoor geen vergoeding

### Is er een eigen risico?

Er is een eigen risico van € 45,- per gebeurtenis. Voor sommige schades werken wij met een samenwerkend herstelbedrijf. Laat u de schade herstellen door een bedrijf dat met ons samenwerkt? Dan betaalt u geen eigen risico.

Voor schade aan mobiele elektronica geldt altijd een eigen risico van € 100,-. Maar als u gebruikt maakt van een herstelbedrijf dat met ons samenwerkt, dan is het eigen risico € 50,-.

### Hoe regelen wij de schade?

Wij stellen het schadebedrag in overleg met u vast. Als het nodig is, schakelen wij een expert in.

U kunt ook een eigen expert inschakelen om de hoogte van het schadebedrag vast te stellen. Of als er discussie is over de oorzaak van de schade. Voor het inschakelen van een tweede expert geldt:

- Schakelt u een tweede expert in vanwege de hoogte van het schadebedrag? Dan benoemen beide experts vooraf samen een derde expert (arbiter). Zijn beide experts het niet met elkaar eens? Dan doet de arbiter een definitieve uitspraak. Deze uitspraak moet liggen tussen de vaststellingen van de twee experts. Wij betalen de kosten van de tweede en de derde expert.
- Bent u het niet eens met de door onze expert vastgestelde schadeoorzaak? Dan kunt u op eigen kosten een tweede expert inschakelen. Zijn beide experts het niet met elkaar eens? Dan benoemen zij samen een derde expert (arbiter). Deze doet een bindende uitspraak. Zowel wij als u betalen de helft van de kosten van de derde expert. Heeft u volgens de derde expert gelijk? Dan betalen wij de kosten van alle experts.

In beide gevallen geldt dat wij de kosten van uw expert alleen vergoeden voor zover ze redelijk zijn.

### Wanneer betalen wij de schadevergoeding?

Om het schadebedrag vast te stellen, hebben wij informatie van u nodig. Wij betalen de schadevergoeding binnen 30 dagen nadat u deze informatie aan ons heeft gegeven.

### Is er een garantie tegen onderverzekering?

U heeft een garantie tegen onderverzekering als dit op uw polisblad staat. Wij doen dan geen beroep op onderverzekering en vergoeden de schade en kosten volledig.

Deze garantie tegen onderverzekering geldt niet:

- als de premie te laag blijkt te zijn omdat u de inboedelmeter onjuist of onvolledig heeft ingevuld;
- als u de inboedelmeter niet opnieuw invult en wij u daar wel om hebben gevraagd;
- voor de inboedel of inventaris aanwezig in een recreatiewoning, schuur (anders dan voor particulier gebruik), bouwkeet of een vergelijkbaar gebouw.

Geldt de garantie tegen onderverzekering niet? Dan geven wij wel een volledige vergoeding voor:

- bereddingskosten;
- kosten van de deskundigen die de schade regelen.

Staat op uw polisblad dat u geen garantie tegen onderverzekering heeft? En is het verzekerde bedrag lager dan de nieuwwaarde van de inboedel? Dan is er sprake van onderverzekering. Wij vergoeden dan de schade en kosten niet volledig maar naar evenredigheid. Met evenredigheid bedoelen we de verhouding tussen het verzekerde bedrag en de nieuwwaarde.

Wij kunnen u vragen om de inboedelmeter opnieuw in te vullen:

- bij een verhuizing;
- na een schade;
- als de vorige vaststelling 5 jaar geleden was.

U vult de nieuwe inboedelmeter binnen 2 maanden na ons verzoek in. Gaan wij akkoord met de door u ingevulde gegevens? Dan handhaven wij de garantie tegen onderverzekering.

#### **Wat gebeurt er als ook een andere verzekering de schade dekt?**

Hieronder geven wij aan wat er gebeurt als ook een andere verzekering de schade dekt:

- Heeft u ook een andere verzekering die de schade aan uw inboedel dekt? Dan zijn de verzekerde bedragen van deze verzekering en de andere verzekering samen mogelijk hoger dan de nieuwwaarde van de inboedel. Wij verlagen dan het verzekerde bedrag van deze verzekering en de bijbehorende maxima van onze vergoedingen. Deze vermindering is gebaseerd op de verhouding tussen het totale verzekerde bedrag en de nieuwwaarde van de inboedel. Wij verlagen de premie niet. Wij geven ook geen premie terug.
- Heeft u ook een Woonhuisverzekering die dekking biedt voor de schade? Dan brengen wij de vergoeding die u op deze verzekering ontvangt in mindering op de maximale vergoeding die geldt volgens hoofdstuk 4.
- Heeft u een speciale verzekering die ook dekking biedt voor de schade aan uw inboedel? Dan brengen wij de vergoeding die u op deze speciale verzekering ontvangt in mindering op de vergoeding waar u recht op heeft op grond van de Inboedelverzekering. Denk bij een speciale verzekering bijvoorbeeld aan een Fiets-, een Kostbaarheden- of een Telefoonverzekering.

## 8. Premie

*Wij stellen jaarlijks uw premie voor het komend verzekeringsjaar vast. U betaalt deze premie vooruit. Beëindigt u de verzekering tussentijds of doen wij dat? Wij betalen dan de premie over de rest van het verzekeringsjaar terug.*

### **Hoe berekenen wij uw premie?**

Wij berekenen uw premie aan de hand van de gegevens die op uw polisblad staan. Verandert één van deze gegevens? Dan kan ook de premie wijzigen.

### **Wanneer betaalt u de premie?**

U betaalt de premie en de bijbehorende assurantiebelasting vooruit. Beëindigt u de verzekering tussentijds of doen wij dat? Wij betalen dan de premie over de rest van het verzekeringsjaar terug.

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

Voor het betalen van de premie heeft u 21 dagen de tijd. Heeft u daarna nog niet betaald, dan ontvangt u van ons een eerste betalingsherinnering. Daarna heeft u 14 dagen om de premie volledig over te maken. Doet u dit niet, dan sturen wij u een tweede betalingsherinnering. Hierin staat vanaf welke datum u niet meer verzekerd bent voor een gebeurtenis als u niet betaalt. U bent verplicht de premie alsnog te betalen.

Als u van ons een schadevergoeding ontvangt, hebben wij het recht om het openstaande bedrag te verrekenen met deze vergoeding. Zodra wij de volledige premie ontvangen hebben, bent u weer verzekerd voor gebeurtenissen die vanaf dat moment plaatsvinden.

Betalingen die we via automatische incasso ontvangen worden toegerekend aan de premie van de maand die in de omschrijving op het bankafschrift vermeld staat. Ook als er sprake is van een betalingsachterstand op een oudere factuur. Handmatige betalingen worden toegerekend aan de oudste factuur, tenzij een factuurnummer bij de betaling staat vermeld.

## 9. Beëindiging van de verzekering/de dekking

*Wilt u de verzekering beëindigen? Dat is geen probleem. Het beëindigen van de verzekering kan op elk moment. Wij kunnen ook uw verzekering beëindigen, bijvoorbeeld omdat u verhuist naar een andere provincie dan Noord-Brabant of Zeeland.*

### Wanneer kunt u de verzekering beëindigen?

U kunt op elk gewenst moment de verzekering beëindigen. Dit doet u schriftelijk. De einddatum moet in de toekomst liggen. Wij kunnen de verzekering op zijn vroegst beëindigen wanneer wij uw schriftelijke melding hebben ontvangen.

### Wanneer kunnen wij de verzekering beëindigen?

Ook voor ons geldt dat wij de verzekering alleen schriftelijk kunnen beëindigen.

Wij beëindigen uw verzekering per direct:

- als u op één of meerdere sanctielijsten staat zoals bedoeld in de Sanctiewet 1977. Wij beëindigen dan ook per direct uw andere verzekeringen.

Wij kunnen de verzekering beëindigen met 14 dagen opzegtermijn:

- als u de premie niet of niet op tijd betaalt;
- bij fraude of bij een onjuiste voorstelling van zaken om ons te misleiden (ook als dat bij een andere verzekering gebeurt).

Wij kunnen de verzekering beëindigen met 2 maanden opzegtermijn:

- op de einddatum van de overeenkomst. Wij doen dit ook als u verhuist naar een andere provincie dan Noord-Brabant of Zeeland;
- als u richting onze medewerkers gewelddadig bent, ze bedreigt of intimideert. Of onze eigendommen beschadigt. Wij beëindigen dan ook uw andere verzekeringen met een opzegtermijn van 2 maanden.
- als u zich niet houdt aan de verplichtingen uit hoofdstuk 7 onder 'Wat moet de verzekerde doen bij schade?';
- als wij u om belangrijke informatie vragen en u deze informatie niet aan ons geeft.

Wij lichten in alle gevallen toe waarom wij uw verzekering beëindigen.

### Wat gebeurt er als u geen belang meer heeft bij de verzekering?

Het is mogelijk dat uw belang bij de verzekering naar een andere persoon overgaat, bijvoorbeeld als u (een deel van) de inboedel verkoopt. Dan stopt de verzekering. Overlijdt de verzekeringnemer? Dan blijft de verzekering nog 2 maanden gehandhaafd.

## 10. Overige onderwerpen

*Hier vindt u informatie over een aantal uiteenlopende onderwerpen. Zoals de bescherming van de privacy van de verzekerde. Wij vinden dat heel belangrijk en gaan zorgvuldig met persoonsgegevens om.*

### Welke wettelijke regels gelden voor deze verzekering?

Voor deze verzekering geldt het Nederlands recht.

### Naar welk adres sturen wij informatie?

Wij sturen onze mededelingen naar het meest recente adres dat wij van u hebben. Bent u verhuisd? Geef dan direct uw nieuwe adresgegevens aan ons door.

### Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

Als u een verzekering bij ons aanvraagt of wijzigt, vragen wij u om persoonsgegevens en andere gegevens. Wij gaan zorgvuldig met deze gegevens om. Wij gebruiken de gegevens voor het:

- afsluiten en uitvoeren van de verzekeringsovereenkomst;
- uitvoeren van marketingactiviteiten;
- uitvoeren van klanttevredenheidsonderzoeken;
- waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, onze organisatie, medewerkers en klanten;
- maken van statistische analyses;
- voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Stelt u geen prijs op informatie over onze producten of deelname aan klanttevredenheidsonderzoeken? U heeft de volgende mogelijkheden om dit aan ons door te geven:

- per mail: [info@zlm.nl](mailto:info@zlm.nl)
- per post: ZLM Verzekeringen, antwoordnummer 172, 4460 VB Goes
- telefonisch: 0113 - 238 880

Om een verantwoord acceptatie-, risico- en fraudebeleid te kunnen voeren, kunnen wij persoonsgegevens raadplegen bij en doorgeven aan de Stichting CIS in Den Haag. CIS is de afkorting van het Centraal Informatie Systeem van in Nederland werkzame verzekeringsmaatschappijen. Doelstelling van de verwerking van persoonsgegevens bij Stichting CIS is voor verzekeraars en gevolmachtigd agenten risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Hiervoor geldt het privacyreglement van de Stichting CIS. U vindt hierover meer informatie op [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl)

Bij de verwerking van persoonsgegevens houden wij ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars van het Verbond van Verzekeraars. U vindt deze code op [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl). U kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070 - 333 85 00.

### Hoe handelen wij een klacht af?

Heeft u een klacht? Dan kunt u een klacht indienen bij ZLM Verzekeringen.

In de klachtenregeling van ZLM leest u, hoe u dit kunt doen. De klachtenregeling vindt u op [www.zlm.nl/over-zlm/klachtenbehandeling](http://www.zlm.nl/over-zlm/klachtenbehandeling).

U heeft de volgende mogelijkheden om een klacht in te dienen bij ZLM Verzekeringen:

- via internet: [www.zlm.nl/klacht-doorgeven](http://www.zlm.nl/klacht-doorgeven)
- per mail: [klachtenbehandeling@zlm.nl](mailto:klachtenbehandeling@zlm.nl)
- per post: ZLM Verzekeringen, t.a.v. klachtenbehandeling, antwoordnummer 172, 4460 VB Goes
- telefonisch: 0113 - 238 080

Gaat uw klacht over de uitvoering van uw rechtsbijstandverzekering door Stichting Rechtsbijstand ZLM? Dan kunt u uw klacht indienen bij Stichting Rechtsbijstand ZLM. In de klachtenregeling van Stichting Rechtsbijstand ZLM, leest u hoe u dit kunt doen. De klachtenregeling vindt u op [www.rechtsbijstandzlm.nl/klacht-doorgeven](http://www.rechtsbijstandzlm.nl/klacht-doorgeven).

U heeft de volgende mogelijkheden om een klacht in te dienen bij Stichting Rechtsbijstand ZLM:

- via internet: [www.rechtsbijstandzlm.nl/klacht-doorgeven](http://www.rechtsbijstandzlm.nl/klacht-doorgeven)
- per mail: [klachtenbehandeling@rechtsbijstandzlm.nl](mailto:klachtenbehandeling@rechtsbijstandzlm.nl)
- per post: Stichting Rechtsbijstand ZLM, t.a.v. klachtenbehandeling, antwoordnummer 441, 4460 VB, Goes
- telefonisch: 0113 - 238 820

Is de verzekerde niet tevreden over de afhandeling van zijn klacht door ZLM Verzekeringen of Stichting Rechtsbijstand ZLM? Dan kan de verzekerde contact opnemen met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag telefoon 070 - 333 89 99. U vindt hierover meer informatie op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). De verzekerde kan er ook voor kiezen de zaak voor te leggen aan de burgerlijke rechter.