

**AANVULLENDE VOORWAARDEN
FINGARANT INBOEDELVERZEKERING
(CS07-2026)**

Let op!

Uw polisblad en de verzekeringsvoorwaarden

Er gelden de volgende afspraken:

- Eerst gelden de afspraken op uw polisblad.
- Daarna gelden deze Aanvullende Voorwaarden FinGarant Inboedelverzekering.
- Tenslotte gelden de Algemene Voorwaarden FinGarant Woonpakket.

Wat vindt u waar?

Algemeen: Uw FinGarant Inboedelverzekering	1
1. Wie zijn verzekerd?	1
2. Wat is verzekerd?	1
3. Waar is uw inboedel verzekerd?	2
4. Voor welke schade bent u verzekerd?	3
4.1 Waaraan moet een schadegebeurtenis voldoen?	3
4.2 Voor welke schade bent u verzekerd en voor welke schades niet?	3
4.3 Maximale vergoedingen en beperkingen	8
4.4 Hoe bent u verzekerd in bijzondere situaties?	9
4.5 Wanneer bent u nooit verzekerd?	11
4.6 Voor welke extra kosten bent u verzekerd?	14
5. De behandeling van uw schade	15
5.1 Wat moet u doen bij een schade?	16
5.2 Hoe wordt bepaald of uw schade is verzekerd?	16
5.3 Hoe vergoeden wij de schade?	16
5.4 Hoe wordt de hoogte van de schade vastgesteld?	18
5.5 Wat keren wij uit, aan wie keren wij uit en wanneer keren wij uit?	18
6. Wat moet u doen bij een verandering? En wat als u zich daar niet aan houdt?	20
6.1 Veranderingen welke u binnen twee maanden moet melden	20
6.2 Uw verzekering na een wijziging	21
6.3 Heeft u een wijziging niet of te laat doorgegeven en heeft u schade?	21
7. Cyberdekking	21
7.1 Welke apparatuur is verzekerd?	22
7.2 Omschrijving van dekking: wat is verzekerd?	22
7.3 Uitsluitingen: wat is niet verzekerd?	24
7.4 Wat kunt u bij schade van ons verwachten?	25
7.5 Wat geldt er nog meer bij schade?	25
7.6 Wat krijgt u vergoed?	27
Begrippenlijst	29

Algemeen: Uw FinGarant Inboedelverzekering

Stel, iemand breekt bij u in en uw televisie wordt gestolen of er breekt brand uit in uw woning en al uw spullen gaan verloren. De FinGarant Inboedelverzekering biedt u dekking voor de onverwachte gevolgen van schade aan uw bezittingen.

In deze voorwaarden leest u hoe het precies zit met de dekking van uw inboedelverzekering en welke schade wel en niet door ons wordt vergoed. Wij vertellen u wat u moet doen bij schade en wat u van ons kunt verwachten.

Extra bescherming

Naast de FinGarant Inboedelverzekering bieden wij ook een aantal specifieke verzekeringen indien u meer bescherming wilt of veel kostbaarheden heeft.

Kostbaarhedenverzekering: extra bescherming voor uw sieraden of bijvoorbeeld uw muziekinstrumenten of fotoapparatuur.

Met de FinGarant Inboedelverzekering zijn uw sieraden bij diefstal standaard verzekerd tot € 8.000,-. Maar zijn bijvoorbeeld uw sieraden meer waard of wilt u schade buiten uw woning meeverzekeren? Dan is de Kostbaarhedenverzekering een mooie aanvulling. Ook kunt u aanvullend uw muziekinstrumenten en fotoapparatuur verzekeren voor schade en diefstal wereldwijd.

Mobiele Apparatuurverzekering: deze verzekering kunt u aanvullend afsluiten indien u en uw gezin buiten de deur verzekerd willen zijn voor schade door verlies, diefstal, vermissing en beschadiging van bezittingen zoals mobiele telefoons, tabletcomputers, fotoapparatuur of laptops.

Een extra dienst bij uw FinGarant Inboedelverzekering is onze landelijke schadeherstelservice.

Kan uw verzekerde schade worden hersteld? Dan schakelen wij, indien u dit wenst, onze landelijke schadeherstelservice voor u in. Bij onze landelijke schadeherstelservice zijn een groot aantal schadeherstelbedrijven aangesloten die ervoor zorgen dat uw schade zo snel mogelijk wordt hersteld.

Onze schadeherstelservice brengt u daarbij niet alleen terug in de positie van voor de schadegebeurtenis, maar zij is aangesloten bij Groen Gedaan! en houdt bij het herstel ook expliciet rekening met het milieu. Wij proberen uw schade namelijk altijd op een duurzame en milieuvriendelijke wijze te herstellen, zodat wij hiermee bij kunnen dragen aan een duurzame samenleving.

1. Wie zijn verzekerd?

- De verzekeringnemer: deze persoon staat op uw polisblad vermeld.
- De personen met wie u op hetzelfde adres in Nederland samenwoont en waarmee u een gezamenlijk huishouden vormt. Bijvoorbeeld uw partner of uw (adoptie- of pleeg)kinderen.
- Een (adoptie- of pleeg)kind of partner die in een tehuis in Nederland woont. Bijvoorbeeld een verzorgings- of verpleeghuis.
- Een (adoptie- of pleeg)kind dat bij de ex-partner woont en regelmatig bij u is, op het verzekerde adres

Wij spreken de verzekeringnemer in deze voorwaarden aan met "u" of "uw".

2. Wat is verzekerd?

Uw FinGarant Inboedelverzekering biedt dekking voor schade aan uw inboedel welke u en uw gezin als particulier gebruiken. Naast uw eigen inboedel zijn ook spullen, zoals gereedschappen, materialen en bedrijfskleding die u nodig heeft voor

het uitoefenen van uw beroep of bedrijf op het risicoadres, (beperkt) meeverzekerd.

In onze begrippenlijst leggen wij u uit wat wel en wat niet bij uw inboedel hoort.

3. Waar is uw inboedel verzekerd?

De dekking van uw FinGarant Inboedelverzekering hangt af van de plaats waar uw inboedel beschadigd is geraakt. Uw inboedel is verzekerd in de woning die op uw polis staat vermeld. In bepaalde gevallen biedt uw FinGarant Inboedelverzekering daarnaast ook dekking voor uw inboedel welke zich buiten uw woning bevindt. Wij maken onderscheid tussen drie verschillende locaties waar uw inboedel zich kan bevinden:

1. In de woning op het adres dat op uw polisblad staat.
2. Buiten de woning, maar op het adres dat op uw polisblad staat.
3. Tijdelijk op een andere plaats dan de woning of het adres wat op uw polisblad staat.

1. In de woning op het adres dat op uw polisblad staat

Uw inboedel is verzekerd in de woning op het adres dat op uw polisblad staat. Bij de woning horen ook de voor particulier gebruik bestemde bijgebouwen, garages en/of privé-bergingsruimten.

Ook uw garagebox op een ander adres hoort bij uw woning. Wel gelden er bij diefstal of vandalisme aanvullende eisen om aanspraak te kunnen maken op deze dekking. In artikel 4 leest u hier meer over.

2. Schade aan inboedel buiten de woning, maar op het adres wat op uw polis staat

Uw inboedel welke buiten de woning staat, maar nog wel op het terrein van uw woning, zoals op het erf, in uw tuin of op uw balkon, is ook verzekerd met de FinGarant Inboedelverzekering.

Ook uw inboedel welke zich bevindt in trappenhuisen en gemeenschappelijke berg ruimten bij uw woning, flat of appartement is verzekerd met de FinGarant Inboedelverzekering.

Wel gelden er in de volgende situaties beperkingen en aanvullende eisen op de dekking:

- storm;
- neerslag;
- (poging tot) diefstal;
- vandalisme.

In artikel 4 leest u hier meer over.

Tip: Uw FinGarant Inboedelverzekering biedt u dekking voor schade, maar het is uiteraard heel vervelend als u schade heeft. Daarom is het van groot belang om met voldoende zorg en onderhoud voor uw bezittingen te zorgen. Zo is de kans op schade het kleinst. Zorg er daarom voor dat u de spullen uit uw tuin op een veilige plaats opbergt als er slecht weer wordt verwacht en uw zonwering is opgerold.

3. Schade aan inboedel die zich tijdelijk buiten het risicoadres bevindt

In een andere bewoonde woning

Indien uw inboedel tijdelijk in een andere bewoonde woning in Nederland aanwezig is, biedt uw FinGarant Inboedelverzekering dekking voor een periode van maximaal drie maanden.

In een ander gebouw in Nederland

Indien uw inboedel in een ander gebouw dan een bewoonde woning staat, biedt uw FinGarant Inboedelverzekering ook dekking voor een periode van maximaal drie maanden.

Wel gelden er bij diefstal of vandalisme aanvullende eisen om aanspraak te kunnen maken op deze dekking. In artikel 4 leest u hier meer over.

Op andere plaatsen in Nederland buiten een gebouw

Indien uw inboedel zich op een andere plaats in Nederland, buiten een gebouw bevindt, biedt uw FinGarant Inboedelverzekering een beperkte dekking voor schade.

In dat geval vergoeden wij alleen schade door:

- brand of brandblussing;
- blikseminslag;
- overspanning of inductie;
- ontploffing;
- luchtvaartuigen;
- gewelddadige beroving en afpersing;
- diefstal uit een afgesloten auto. Hierbij gelden de beperkingen en aanvullende eisen zoals genoemd in artikel 4 van deze voorwaarden.

Uitleg: Met een andere plaats in Nederland, buiten een gebouw bedoelen wij onder andere: in de open lucht, in tenten, strandhuisjes, bouwketen, voer- en vaartuigen, caravans en aanhangwagens.

4. Voor welke schade bent u verzekerd?

De FinGarant Inboedelverzekering is een extra uitgebreide gevarenverzekering, wat betekent dat u verzekerd bent als er schade aan uw inboedel ontstaat door een van de hieronder genoemde gebeurtenissen.

Let op: Met schade bedoelen wij beschadiging, vernietiging en diefstal van de inboedel.

In dit artikel leest u welke schades wij vergoeden en welke schades wij beperkt of niet dekken.

Daarnaast is in sommige situaties een schade helemaal niet verzekerd. Het maakt dan niet uit wat de schade is. Dit is bijvoorbeeld zo bij illegale activiteiten of bepaalde vormen van natuurgeweld. U leest hierover meer in artikel 4.5.

Ook staan in onze algemene verzekeringsvoorwaarden situaties opgesomd waarbij u niet verzekerd bent voor schade. Denk hierbij aan situaties van molest en fraude. In het FinGarant (Top) Woonpakket kunt u hier alles over teruglezen.

4.1 Waaraan moet een schadegebeurtenis voldoen?

Een schade moet aan de volgende voorwaarden voldoen om voor een vergoeding in aanmerking te komen:

- De oorzaak van de schade is een plotselinge en onverwachtse gebeurtenis.
- De oorzaak van de schade was niet voor u te voorzien.
- De schadegebeurtenis is ontstaan tijdens de looptijd van de verzekering.
- De oorzaak van de schade is verzekerd volgens deze aanvullende verzekeringsvoorwaarden.

4.2 Voor welke schade bent u verzekerd en voor welke schades niet?

Aanrijding of aanvaring

Verzekerd is schade doordat iemand met een voertuig of vaartuig tegen uw woning aanrijdt of vaart; dan wel door of in uw tuin rijdt of vaart.

Bomen, kranen, heistellingen, gebouwen of voorwerpen die vallen

Schade aan uw inboedel doordat bijvoorbeeld een boom, kraan, heistelling of een deel van een gebouw op uw woning valt, is verzekerd. Schade doordat lading uit een voertuig valt en uw woning beschadigt, is ook verzekerd.

Blikseminslag, overspanning en inductie

Schade door blikseminslag is verzekerd. Ook schade door overspanning of inductie als gevolg van bliksem is verzekerd.

Brand

Schade door brand is verzekerd. Ook schade door blussen is verzekerd. Ook schade door broeien of schroeien, smelten, zengen en verkolen door de hitte van een andere zaak is verzekerd.

Diefstal of inbraak

Schade door inbraak, diefstal of een poging daartoe is verzekerd als de woning of de ruimte waar de gestolen inboedel lag op slot kon.

Diefstal is ook verzekerd als iemand de verzekerde met (dreiging van) geweld van zijn inboedel besteelt.

Beperkt verzekerd

(Een poging tot) diefstal van inboedel uit tuin, op uw erf, balkon of dakterras is alleen verzekerd indien het inboedel betreft die bestemd is om in de tuin aanwezig te zijn. Dit zijn bijvoorbeeld de tuintafel, stoelen, uw barbecue, het tuingereedschap, de buitenlantaarns, een vlaggenstok of uw wasgoed aan de lijn.

Aanvullende eisen

Om bij diefstal aanspraak te kunnen maken op dekking is het in onderstaande situaties vereist dat er braakschade is, die te zien is aan de buitenkant van:

- **de ruimte waarin is ingebroken;** als er is ingebroken in een algemene ruimte in of bij het gebouw dat bij de woning hoort, zoals in een trappenhuis of een gemeenschappelijke bergruimte.
- **de garage;** indien er is ingebroken in een garage(box) die zich op een ander adres bevindt dan het adres van uw woning.
- **het gebouw;** indien de inboedel zich bevindt in een ander gebouw in Nederland dan in de woning. Is de inboedel opgeslagen in een opslagbox? Dan moet er braakschade te zien zijn aan de buitenkant van die box.
- **de auto;** indien uw inboedel uit een goed afgesloten auto in Nederland wordt gestolen, vergoedt de FinGarant Inboedelverzekering uw schade. Wel geldt er een maximale vergoeding van € 300,- per gebeurtenis. Deze dekking geldt ook voor de inboedel in een auto als u een dagtocht maakt (maximaal 24 uur) vanuit Nederland naar België, Luxemburg of Duitsland.

In de overige situaties dan hier genoemd is er geen dekking voor schade door diefstal.

(Glas)scherven

Schade aan de inboedel van uw woning door scherven van ruiten, spiegels of glas in muurversieringen is verzekerd.

Kortsluiting

Schade aan de inboedel in uw woning die het gevolg is van de kortsluiting is verzekerd.

Niet of beperkt verzekerd

Niet verzekerd is de schade aan het apparaat waar kortsluiting in ontstaat indien de oorzaak van de schade is gelegen in een eigen gebrek van het apparaat.

Luchtvaartuigen/luchtverkeer/ruimtevaartuig

Verzekerd is schade door ontploffen of neerstorten van een lucht- of ruimtevaartuig, een voorwerp dat van een lucht- of ruimtevaartuig is losgeraakt, weggegooid of gevallen, of een ander voorwerp dat hierdoor is geraakt.

Neerslag

Schade aan uw inboedel door neerslag (regen, sneeuw, hagel of smeltwater) die onvoorzien uw woning binnendringt is verzekerd.

Niet of beperkt verzekerd

Schade aan uw inboedel is niet verzekerd, indien de schade veroorzaakt wordt:

- door regen, sneeuw en hagel welke de woning binnendringt door ramen, deuren, lichtkoepels of luiken die openstaan;
- door vocht dat door schoorstenen, muren, vloeren, tegels, een vloerafwerking of een muurafwerking komt (het doorslaan van muren of daken);
- door vocht dat door voegen of kitnaden komt. De schade is wel verzekerd als de oorzaak in een andere woning zit;
- doordat regen, sneeuw en hagel de woning binnendringt door bouwfouten of constructiefouten van of in de woning;
- door slecht of achterstallig onderhoud van of aan de woning;
- door slijtage of veroudering van de woning;
- door grondwater.

Schade aan inboedel welke zich in uw tuin bevindt, veroorzaakt door (hevige plaatselijke) neerslag, is nooit verzekerd.

Ontploffing

Schade aan uw inboedel door ontploffing is verzekerd.

Overstroming

U bent verzekerd voor schade aan uw inboedel door water dat onvoorzien uw woning en/of gebouw binnendringt, als gevolg van:

- een overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van een **niet-primaire** waterkering.

Niet verzekerd

Wij bieden geen dekking voor schade door:

- Water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van een binnenwater door een bezweken, overgelopen of falende **primaire** dijk, kade, sluis of waterkering.
- Water dat in buitendijkse gebieden is gestroomd. Denk aan buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die de overheid voor waterberging heeft aangemerkt.
- Een overstroming die door directe overheidsactie is veroorzaakt.
- Water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van de zee.

Als uitzondering op bovengenoemde uitsluiting bieden wij wel dekking voor schade aan de inboedel in uw woning:

- door brand of ontploffing als een gevolg van een overstroming;
- na een overstroming door hevige plaatselijke neerslag.

Schade aan uw tuin door overstroming is nooit gedekt.

Rook en roet

Schade door rook, roet of olie uit een verwarmingsinstallatie (inclusief leidingen), kachel of haard, die permanent is aangesloten op de schoorsteen van de woning, is verzekerd.

Storm

Schade door een storm is verzekerd.

Niet of beperkt verzekerd

Niet verzekerd is schade door:

- wind met een windsnelheid minder dan 14 meter per seconde;
- bouwfouten of constructiefouten van of in de woning;
- slecht of achterstallig onderhoud van of aan de woning;
- slijtage of veroudering.

Niet verzekerd is stormschade aan de inboedel in uw tuin. Als uitzondering hierop geldt dat schade door storm aan zonweringen, (schotel)antennes en beveiligingsinstallaties aan uw huis, wel door ons vergoed wordt.

Toelichting: De Dominant Cause leer

Bij de beoordeling van de schade kijken wij naar de dominante oorzaak. Dat wil zeggen dat de 'grootste' oorzaak bepalend is voor de schade en niet de 'fatale' oorzaak.

Voorbeeld: een gedeelte van uw schuur stort in tijdens noodweer. Voor de vergoeding van de schade aan de inboedel die in de schuur aanwezig was, is de vraag van groot belang of de schade is veroorzaakt door de storm of door de slechte constructie van de schuur.

Bij deze schade heeft de slechte constructie van de schuur ervoor gezorgd dat de schuur bij storm kon instorten. De hoofdoorzaak voor het ontstaan van de schade (de dominant cause) is dan ook de constructiefout, ook al is er storm voor nodig geweest om de schuur daadwerkelijk te laten instorten. Wij vergoeden de kosten om de beschadigde inboedel te repareren dan ook niet.

Stroomuitval

Indien de inhoud van uw koelkast of diepvriezer verloren is gegaan als gevolg van een plotseling opgetreden defect of een storing in de elektriciteitsvoorziening van langer dan zes uur, vergoeden wij deze schade.

Vandalisme

Schade door vandalisme is verzekerd.

Beperkt verzekerd

Schade door (een poging tot) vandalisme aan inboedel uit tuin, op uw erf, balkon of dakterras is alleen verzekerd indien het inboedel betreft die bestemd is om in de tuin aanwezig te zijn. Dit zijn bijvoorbeeld de tuintafel, barbecue, stoelen, het tuingereedschap, de buitenlantaarns, een vlaggenstok of uw wasgoed aan de lijn.

Aanvullende eisen

Om bij vandalisme aanspraak te kunnen maken op dekking is het in onderstaande situaties vereist dat er braakschade is, die te zien is aan de buitenkant van:

- **de algemene ruimte;** indien er vandalisme is gepleegd in een algemene ruimte in of bij het gebouw dat bij de woning hoort, zoals in een trappenhuis of een gemeenschappelijke bergruimte.

- **de garage;** indien er vandalisme is gepleegd in een garage(box) die zich op een ander adres bevindt dan het adres van uw woning.
- **het gebouw;** indien de inboedel zich bevindt in een ander gebouw in Nederland dan in de woning. Is de inboedel opgeslagen in een opslagbox? Dan moet er braakschade te zien zijn aan de buitenkant van die box.

Water, stoom of olie dat plotseling uitstroomt

Verzekerd is schade in uw woning door water, stoom of olie door een breuk, het springen door vorst, een verstopping of een ander plotseling optredend defect uit:

- een waterleiding;
- het sanitair en daarop aangesloten toestellen;
- de centrale verwarming of airco;
- een lekke, of plotseling uit de afvoerbuys of afvoerpijp geschoten, afvoerslang van de wasmachine of vaatwasser;
- een aquarium of waterbed;
- afvoerleidingen en het riool of rioolputten;
- de koelkast of vriezer;
- een verwarmingsinstallatie en uit leidingen die vastzitten aan de installatie of een tank die bij de installatie hoort.

Toelichting: onder sanitair en daarop aangesloten toestellen verstaan wij een wastafel, spoelbak, toiletpot, inbouwreservoir, douchebak en badkuip.

Niet of beperkt verzekerd

- Schade door water uit een koelkast of vriezer is alleen verzekerd als het apparaat kapot is of als de stroom is uitgevallen.
- Indien een defecte leiding van slechte kwaliteit is door slijtage of ouderdom, vergoeden wij de door u geleden schade eenmalig. U dient hierna maatregelen te nemen om de leidingen in de woning in goede staat terug te brengen. Bij een eventuele volgende soortgelijke schade kunnen wij u dan ook vragen om aan te tonen dat u maatregelen heeft genomen om herhaling te voorkomen.
- Schade door vocht dat door voegen of kitnaden komt is niet verzekerd. De schade is wel verzekerd als de oorzaak in een andere woning zit.
- Schade die ontstaat doordat u in de winterperiode geen of niet voldoende voorzorgsmaatregelen heeft getroffen tegen vorstschade is niet verzekerd.
- Schade door water of stoom door gebruik van tuinslangen en vulslangen en of andere slangen die niet geschikt zijn om permanent onder druk op een (water)leiding aan te sluiten, vergoeden wij niet.

Bijvoorbeeld: indien u de CV-installatie gaat bijvullen en er ontstaat schade door het losschieten of scheuren van een vulslang die niet geschikt is om permanent onder druk te staan, verlenen wij geen vergoeding voor de ontstane schade.

Niet of beperkt verzekerd

- Schade door water uit een koelkast of vriezer is alleen verzekerd als het apparaat kapot is of als de stroom is uitgevallen.
- Indien een defecte leiding van slechte kwaliteit is door slijtage of ouderdom, vergoeden wij de door u geleden inboedelschade eenmalig. U dient hierna maatregelen te nemen om de leidingen in de woning in goede staat terug te brengen. Bij een eventuele volgende soortgelijke schade kunnen wij u dan ook vragen om aan te tonen dat u maatregelen heeft genomen om herhaling te voorkomen.
- Schade door vocht dat door voegen of kitnaden komt is niet verzekerd. De schade is wel verzekerd als de oorzaak in een andere woning zit.

- Schade die ontstaat doordat u in de winterperiode geen of niet voldoende voorzorgsmaatregelen heeft getroffen tegen vorstschade is niet verzekerd.
- Schade door water of stoom door gebruik van tuinslangen en vulslangen en of andere slangen die niet geschikt zijn om permanent onder druk op een (water)leiding aan te sluiten, vergoeden wij niet.

Bijvoorbeeld: indien u de CV-installatie gaat bijvullen en er ontstaat schade door het losschieten of scheuren van een vulslang die niet geschikt is om permanent onder druk te staan; verlenen wij geen vergoeding voor de ontstane schade.

4.3 Maximale vergoedingen en beperkingen

Voor bepaalde bezittingen of situaties geldt een maximumvergoeding per gebeurtenis en/of een beperkte dekking. Hieronder leest u meer hierover.

Audiovisuele en computerapparatuur

Voor diefstal van, niet in de polis gespecificeerde, audiovisuele en computerapparatuur, geldt een maximumvergoeding van € 15.000,- per gebeurtenis.

Contant geld en papier met waarde in geld zoals waardebonnen, waardepassen en waardecheques

Geld en papier dat een waarde in geld heeft, is verzekerd tot maximaal € 1.000,-.

Caravans, aanhangwagens en vaartuigen

Caravans, aanhangwagens, vaartuigen, inclusief onderdelen en accessoires welke zich bevinden in de woning op het adres dat op uw polisblad staat (dan wel in de daarbij behorende, voor particulier gebruik bestemde bijgebouwen, garages en/of privé-bergingsruimten) zijn verzekerd. Er wordt bij schade een maximale vergoeding betaald van € 1.000,-.

Huisdieren

Voor schade aan of totaalverlies van huisdieren bij een verzekerde gebeurtenis, geldt een maximum van € 2.000,- per gebeurtenis.

Kostbaarheden

Voor diefstal van, niet in de polis gespecificeerde, kostbaarheden geldt een maximumvergoeding van € 18.000,- per gebeurtenis.

Uitleg: *Kostbaarheden* zijn onder andere verzamelingen, antiek, kunst en muziekinstrumenten, onbewerkte edele metalen en ongezette edelstenen.

Losse onderdelen van motorrijtuigen

Losse onderdelen van motorrijtuigen die zich in de woning bevinden, zijn verzekerd tot maximaal € 1.000,-.

Sieraden

Voor diefstal van, niet in de polis gespecificeerde, sieraden geldt een maximumvergoeding van € 8.000,- per gebeurtenis.

Zakelijke inventaris, apparatuur en/of gereedschappen

Voor schade aan praktijk- en/of kantoorinventaris, apparatuur en/of gereedschappen dan wel bedrijfskleding die u nodig heeft voor de uitoefening van uw eigen bedrijf of uw beroep, op het risicoadres, wordt een maximumvergoeding verleend van € 2.000,- per gebeurtenis.

De FinGarant Inboedelverzekering biedt hier een secundaire dekking. Dit betekent dat als ten behoeve van de inventaris, apparatuur of gereedschap een aparte verzekering is afgesloten, wij de schade niet vergoeden.

4.4 Hoe bent u verzekerd in bijzondere situaties?

Als er sprake is van een bijzondere situatie, kan dat gevolgen hebben voor uw verzekering. Bent u bezig met het plaatsen van een aanbouw of wordt uw woning verbouwd? Ook dan is schade aan uw woning nog steeds verzekerd, alleen kunnen er wel beperkingen gelden. Hieronder leest u hoe u verzekerd bent in een bepaalde bijzondere situatie.

Aanbouw of verbouw van de woning

Indien uw woning wordt verbouwd of er een deel aan uw woning wordt gebouwd, kan er een beperkte dekking gelden.

Beperkte dekking

Wanneer de woning of een deel ervan nog niet volledig glas-, wind- en waterdicht is, wanneer het dak niet van definitieve dakbedekking is voorzien of een buitendeur (nog) geen slot heeft, dan is er alleen dekking voor schade door:

- aanrijding, aanvaring;
- blikseminslag;
- brand;
- lucht- en ruimtevaartuigen;
- ontploffing.

Vindt er schade plaats aan bouwmaterialen die betrekking hebben op uw inboedel en die zich bevinden in uw woning en op uw perceel? Dan gelden ook bovenstaande beperkingen en zijn deze daarnaast alleen verzekerd als deze niet op een andere polis zijn verzekerd.

Let op: Als er een beperkte dekking geldt, maar u kunt aantonen dat de oorzaak van de schade geen verband houdt met de bouwwerkzaamheden, dan vergoeden wij uw schade wel. In dat geval geldt de dekking zoals omschreven in artikel 4.

Kraken

Indien iemand intrek in uw woning heeft genomen zonder uw toestemming, bent u beperkt verzekerd.

Beperkte dekking:

Indien uw woning gekraakt wordt, heeft u alleen dekking voor schade aan uw inboedel door:

- aanrijding, aanvaring;
- blikseminslag;
- brand;
- lucht- en ruimtevaartuigen;
- storm;
- ontploffing.

Leegstand

Indien uw woning of een deel van uw woning onbewoond is, kan er een beperkte dekking gelden.

Beperkte dekking:

Afhankelijk van de periode waarin uw woning leeg staat geldt de volgende dekking:

Woning korter dan twee maanden onbewoond:

De eerste twee maanden dat uw woning onbewoond is geldt de dekking zoals op uw polis staat vermeld.

Uitzondering hierop is: schade door diefstal en vandalisme is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de afgesloten woning.

Woning langer dan twee maanden maar korter dan drie maanden onbewoond:

Wanneer uw woning langer dan twee maanden, maar korter dan drie maanden onbewoond is, dan wel buiten gebruik is, is er alleen dekking voor schade door:

- aanrijding, aanvaring;
- blikseminslag;
- brand;
- lucht- en ruimtevaartuigen;
- storm;
- ontploffing;
- schade door braak, diefstal van materialen en vandalisme, mits er braakschade te zien is aan de buitenzijde van de woning.

Woning langer dan drie maanden onbewoond:

Indien de woning langer dan drie maanden onbewoond is, dan wel buiten gebruik is, is er alleen dekking voor schade door:

- aanrijding, aanvaring;
- blikseminslag;
- brand;
- lucht- en ruimtevaartuigen;
- storm;
- ontploffing.

Verhuur - Incidenteel

Indien u incidenteel uw woning geheel of gedeeltelijk verhuurt, heeft u alleen dekking indien er aan bepaalde eisen wordt voldaan.

Eisen

- U dient zelf geregistreerd te staan als hoofdbewoner van de woning die u incidenteel verhuurt.
- U dient een huurovereenkomst te sluiten met de huurder.
- De huurders dienen zelf in de woning te wonen; de woning mag niet worden onderverhuurd.
- De verhuurde ruimten mogen door de huurders alleen voor privédoeleinden worden gebruikt, niet voor bedrijfsmatige activiteiten.

Duur

- De woning mag maximaal 60 kalenderovernachtingen per jaar worden verhuurd.
- Bij schade dient u de verhuuradministratie te overleggen.
- Na 60 overnachtingen in een kalenderjaar biedt deze verzekering geen dekking meer tijdens verhuur van de woning.

Beperkte dekking

Er gelden twee beperkingen tijdens de periode van verhuur van de woning:

- Er is geen dekking voor diefstal en vandalisme door een huurder.
- Diefstal en vandalisme door anderen dan een huurder is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de buitenzijde van uw woning.

Eigen risico

Er geldt een eigen risico van € 250,- per schadegebeurtenis.

Verhuur - Structureel

Indien u structureel (een deel van) uw woning verhuurt, heeft u alleen dekking indien er aan bepaalde eisen wordt voldaan.

Eisen

- U dient een huurovereenkomst te sluiten met de huurder.
- De huurders dienen in een gezinsverband in de woning te wonen.
- Er is geen dekking voor kamerverhuur en/of verhuur aan meerdere personen die niet in gezinsverband samenleven.
- De huurders dienen zelf in de woning te wonen; de woning mag niet worden onderverhuurd.
- De verhuurde ruimten mogen door de huurders alleen voor privédoeleinden worden gebruikt, niet voor bedrijfsmatige activiteiten.

Beperkte dekking

Er gelden twee beperkingen tijdens de periode van verhuur van de woning:

- Er is geen dekking voor diefstal en vandalisme door een huurder.
- Diefstal en vandalisme door anderen dan een huurder is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de buitenzijde van uw woning.

Eigen risico

- Er geldt een eigen risico van € 250,- per schadegebeurtenis.

Verhuizen of vervoer van en naar een opslag of herstelplaats in Nederland

Schade aan inboedel is tijdens een verhuizing of vervoer naar een opslag- of herstelplaats alleen verzekerd:

- door een ongeval dat het vervoermiddel overkomt.
- tijdens het laden en lossen schade ontstaat door het uit de strop schieten, of onklaar raken van hijsgerei of een ander hulpmiddel.

4.5 Wanneer bent u nooit verzekerd?

In sommige situaties is een schade nooit verzekerd. Het maakt dan niet uit wat de schade is. In de volgende situaties biedt uw FinGarant Inboedelverzekering nooit dekking voor schade.

Aardbeving of vulkaanuitbarsting

Niet verzekerd is schade door een aardbeving of vulkaanuitbarsting en alle gevolgen die zich binnen 24 uur na de aardbeving c.q. vulkaanuitbarsting hebben geopenbaard, in of dicht bij de plaats waar uw woning is.

Atoomkernreacties

Wij vergoeden geen schade die is veroorzaakt of ontstaan door of voortvloeit uit atoomkernreacties. Hieronder verstaan we iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt. Het maakt daarbij niet uit hoe en waar deze atoomkernreacties zijn ontstaan.

Let op: Wij verlenen wel een vergoeding voor schade die is veroorzaakt door radioactieve nucliden. Deze nucliden moeten zich dan buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden. Hiervoor moet de betreffende instantie, voor zover dit vereist is, een vergunning van de overheid hebben gekregen. Deze vergunning moet betrekking hebben op het

ontwikkelen, gebruiken, opslaan en het zich ontdoen van radioactieve stoffen.

Fraude of misbruik

Schade door fraude of misbruik door derden is niet verzekerd.

Bijvoorbeeld fraude met uw bankpas, het ongeoorloofd gebruik van uw creditcard, pincode of andere toegangscode van elektronische betaalmiddelen. Of bijvoorbeeld misbruik van een computer, telefoon of tablet van de verzekerde.

Illegale activiteiten

Indien er in uw woning of op uw terrein illegale activiteiten plaatsvinden, biedt de FinGarant Inboedelverzekering geen dekking voor schade:

- die is ontstaan door of in verband met deze illegale activiteiten; en
- die is ontstaan gedurende de periode dat deze illegale activiteiten plaatsvinden.

Het maakt hierbij niet uit of u op de hoogte bent van deze activiteiten.

Voorbeeld: is er een hennepkwekerij in uw woning gevestigd en daardoor breekt brand uit? Dan biedt uw verzekering geen dekking voor de schade die hierdoor ontstaat.

Langzame grondverzakking of grondverschuiving

Niet verzekerd is schade doordat de grond langzaam verzakt of verschuift. Het maakt hierbij niet uit wat de reden is dat de grond verzakt of verschuift.

Let op: U bent wel verzekerd als de grondverzakking en/of grondverschuiving het gevolg is van een overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een niet-primaire waterkering, zoals vermeld in artikel 4.2.

Molest

Schade welke is veroorzaakt, ontstaan of voortvloeit uit molest is niet verzekerd. Onder molest valt:

- *Gewapend conflict:* elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, bestrijden met gebruik van militaire machtsmiddelen. Onder gewapend conflict verstaan wij ook het gewapend optreden van de Vredesmacht der Verenigde Naties.
- *Burgeroorlog:* een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat, waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is.
- *Opstand:* georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, dat is gericht tegen het openbaar gezag.
- *Binnenlandse onlusten:* min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, die zich op verschillende plaatsen binnen een staat voordoen.
- *Oproer:* een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, die is gericht tegen het openbaar gezag.
- *Muiterij:* een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, die is gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.
- *Nuclide:* een soort atoomkern.

Opzet, roekeloosheid of merkelijke schuld

De FinGarant Inboedelverzekering biedt geen dekking voor schade ontstaan door:

- opzet; roekeloosheid of merkelijke schuld van u of een meerderjarige verzekerde.

Opzet

De uitsluiting opzet geldt als u maatschappelijk ongewenst gedrag vertoont of u zich crimineel gedraagt.

Dit geldt in ieder geval voor gedragingen die een gevaar voor personen of zaken kunnen opleveren, zoals:

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

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

- de bedoeling heeft schade te veroorzaken (opzet als oogmerk);
- niet de bedoeling heeft schade te veroorzaken, maar je zeker weet dat er schade ontstaat (opzet met zekerheidsbewustzijn);
- niet de bedoeling heeft schade te veroorzaken, maar u de aanmerkelijke kans dat er schade ontstaat voor lief neemt.

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

Deze opzetuitsluiting geldt ook bij:

- groepsaansprakelijkheid: als u niet zelf maar wel iemand in een groep waarvan u deel uitmaakt iets doet of niet doet;
- alcohol en drugs: als u zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen hebt gebruikt dat u uw eigen wil niet meer kon bepalen. Of als iemand in een groep waarvan u deel uitmaakt zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat hij of zij de eigen wil niet meer kon bepalen.

Roekeloosheid

Er kan sprake zijn van bewuste of onbewuste roekeloosheid. U bent "bewust roekeloos" als u weet dat er een grote kans is op schade, maar u denkt dat die schade niet zal ontstaan. Men is "onbewust roekeloos" als men er in het geheel niet bij stilstaat dat er een grote kans is op schade.

Merkelijke schuld

Er kan sprake zijn van bewuste of onbewuste schuld aan het ontstaan van de schade. We spreken over "bewuste merkelijke schuld" als men weet dat er een aanmerkelijke kans is op schade, maar men denkt dat die schade niet zal ontstaan. We spreken over "onbewuste merkelijke schuld" als men er in het geheel niet bij stilstaat dat er een aanmerkelijke kans is op schade.

Schade door langzaam werkende invloeden (van het weer)

Schade door langzaam werkende invloeden (van het weer) is niet verzekerd.

Bijvoorbeeld: verkleuren van uw gordijnen door het zonlicht wordt door ons niet vergoed. Ook schade zoals lekkage wat na verloop van tijd door uw kit- of voegnaden komt, wordt niet door ons vergoed.

Verduistering

Schade door verduistering van inboedel.

Verlies van inboedel

Schade door verlies van de inboedel.

Zichtbaarheid reparatie

Indien na een reparatie, de reparatie zichtbaar blijft doordat er bijvoorbeeld kleurverschil ontstaat, zijn de kosten om het kleurverschil te verhelpen niet verzekerd.

4.6 Voor welke extra kosten bent u verzekerd?

Als u schade aan uw inboedel heeft, kan het zijn dat u meer kosten heeft gemaakt dan de directe kosten van de schade. Als uw schade is verzekerd, vergoeden wij vaak ook deze extra kosten.

U leest hieronder welke kosten wij vergoeden.

Bereddingskosten

Wij vergoeden de kosten die u heeft gemaakt om een directe dreiging van schade te voorkomen of om de schade te beperken. Wij vergoeden deze kosten volledig.

Kosten op last van de overheid

Dit zijn kosten van noodzakelijke veranderingen of maatregelen die u verplicht van de overheid moet nemen. Wij vergoeden deze kosten volledig. Niet voor vergoeding in aanmerking komen kosten voor het vervangen van de delen van daken en gevels van asbest die niet beschadigd zijn.

Kosten van experts

Wij vergoeden de kosten van experts als er een redelijke aanleiding is om een schade-expert in te schakelen.

Wij vergoeden alleen de kosten om de hoogte van de schade vast te stellen. Kosten die u maakt om bijvoorbeeld de schadeoorzaak te achterhalen of die u maakt om vast te stellen of de schade door ons vergoed moet worden, komen niet voor vergoeding in aanmerking.

Wij vergoeden de kosten van:

- Onze expert.
- De expert die u zelf inschakelt. Deze kosten vergoeden wij tot en met de kosten van onze expert. Indien de nota van de door u ingeschakelde expert hoger is, komen deze kosten alleen voor vergoeding in aanmerking als wij vaststellen dat deze kosten redelijk zijn. Extra kosten die niet redelijk zijn blijven voor uw eigen rekening.
- De kosten van een 3e expert (ook wel 'arbiter' genoemd).

Let op: Kosten contra expert.

Kosten van een contra-expert zijn alleen redelijk als aan de volgende drie voorwaarden is voldaan:

- deze kosten moeten met een redelijke reden gemaakt zijn. Op het moment dat er bijvoorbeeld nog geen discussie is over de hoogte van het schadebedrag, is het niet redelijk om deze kosten al te maken.
- de kosten moeten in verhouding tot het schadebedrag redelijk zijn.
- de contra-expert die de kosten heeft gemaakt moet zich aan de kwaliteitseisen zoals deskundigheid, openheid en heldere communicatie houden. Hiervan is in elk geval sprake als de contra-expert zich houdt aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties.

Belangrijk: om niet geconfronteerd te worden met onverwachte kosten raden wij u dan ook aan om altijd eerst een offerte op te vragen bij een contra-expert.

U leest in artikel 5 aanvullende informatie over het inschakelen van een schade-expert.

Kosten van herstel van schade aan installaties van openbare (nuts)bedrijven

Indien u schade heeft aan een apparaat of installatie waarvan een leverancier van water, gas of elektriciteit de eigenaar is, betalen wij deze schade als u verplicht bent om deze voor eigen rekening te nemen. Bijvoorbeeld schade aan de gasmeter in uw meterkast.

Kosten van opruiming

De kosten die u moet maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van delen van uw beschadigde inboedel bij een verzekerde schade.

Wij vergoeden opruimingskosten voor verzekerde zaken op:

- het adres op uw polis waar uw inboedel en/of woning verzekerd is; en
- de daaraan grenzende gebouwen en/ of objecten.

Kosten voor door ons goedgekeurde noodvoorzieningen

Dit zijn de kosten die u of wij maken voor een noodoplossing, omdat de schade niet direct kan worden gerepareerd.

Kosten voor vervangend verblijf

Is de schade aan uw woning zo ernstig dat u tijdelijk niet meer in de woning kunt wonen? Dan kunt u een vergoeding krijgen voor vervangend verblijf. Wij vergoeden deze kosten alleen als:

- de tijdelijke woning, het hotel of pension, passend en proportioneel is in verhouding tot uw woning; en
- u vooraf toestemming van ons heeft gekregen;
- u geen andere verzekering heeft die dekking biedt voor deze kosten.

Wij vergoeden maximaal 104 weken de kosten voor een tijdelijke woonruimte, tot een maximumbedrag van 10% van het verzekerde bedrag op deze polis.

Wordt de woning niet hersteld of herbouwd? Dan betalen wij maximaal 10 weken vervangende woonruimte.

(Woon)kosten die u bespaart of niet hoeft te betalen (zoals gas, water en licht), halen wij van de betaling af.

Kosten van vervanging van sloten

Indien uw huissleutels uit uw woning of motorrijtuig zijn gestolen of indien u van uw huissleutels bent beroofd, vergoeden wij de noodzakelijke kosten om de sleutels en de cilinders van de sloten van uw woning te vervangen. Wij vergoeden een bedrag tot maximaal € 500,- per gebeurtenis. De diefstal of beroving moet blijken uit een proces-verbaal van aangifte.

Kosten voor vervoer en opslag van de inboedel

De kosten van vervoer van en naar een opslagplaats en de opslag zelf worden door ons vergoed, maar alleen als deze opslag noodzakelijk is.

Salvagekosten

Wij vergoeden kosten die door of namens de Stichting Salvage zijn gemaakt. Deze stichting biedt eerste ondersteuning na brand. Zij zorgt voor persoonlijke hulp en beperkt de schade zo veel mogelijk.

5. De behandeling van uw schade

In de Algemene Voorwaarden kunt u terugvinden hoe onze schaderegeling in het algemeen werkt en wat wij van u verwachten. In dit artikel leest u wat daarbij

specifiek van belang is voor het behandelen van een schadeclaim op uw FinGarant Inboedelverzekering.

5.1 Wat moet u doen bij een schade?

Om u bij de behandeling van uw schade zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn, verzoeken wij u:

- de schade zo snel mogelijk aan ons te melden;
- volledige medewerking te geven en ons alle informatie te geven die belangrijk is voor de behandeling van uw schade;
- niets te doen wat nadelig zou kunnen zijn voor ons;
- direct politieaangifte te doen als u schade heeft door diefstal, een poging tot diefstal, vandalisme, gewelddadige beroving of afpersing.

Let op! Houdt u zich niet aan bovenstaande? En kunnen wij de schade daardoor niet goed *vaststellen* of wordt de schade daardoor groter? Dan betalen wij minder of niets.

5.2 Hoe wordt bepaald of uw schade is verzekerd?

Om te bepalen of uw schade is verzekerd, gebruiken wij de informatie die wij hebben ontvangen van u of de schade-expert, zoals in artikel 5.4 vermeld. Daarbij kijken wij in deze polisvoorwaarden of de schade is verzekerd.

5.3 Hoe vergoeden wij de schade?

Wat wij vergoeden bij schade hangt van de situatie af. Hieronder leggen wij uit wanneer wij wat betalen, hoe wij betalen en of er een bedrag van de schade wordt afgetrokken.

Komen meerdere situaties tegelijk voor? Dan worden deze situaties gecombineerd.

De inboedel kan hersteld worden

Wij stellen samen met u vast welke manier van schadevergoeding het beste bij uw situatie past. Wij kunnen daarbij kiezen uit de volgende mogelijkheden:

- We schakelen onze landelijke schadeherstelservice in. Zij staan garant voor het op een duurzame wijze herstellen van de door u geleden schade. Dit heet schadeherstel in natura.
- U kunt er ook voor kiezen om zelf een schadehersteller in te schakelen. In dat geval keren wij het schadebedrag dat is vastgesteld aan u uit.
- U kunt er echter ook voor kiezen om zelf de schade te herstellen.
- Tot slot kunnen wij er ook voor kiezen dat we het schadebedrag dat is vastgesteld aan u uitkeren.

Is de inboedel na het herstellen minder waard dan direct voor de schade? Dan krijgt u van ons een vergoeding voor waardevermindering. De totale vergoeding zal echter nooit hoger zijn dan de vergoeding die u krijgt als de schade niet herstelbaar is.

Bij herstel van een vloer betalen wij alleen de herstelkosten voor de beschadigde vloer in die ruimte.

Indien de inboedel direct voor de schade minder waard was dan 40% van het bedrag om dezelfde inboedel nu te kopen, en indien blijkt dat de herstelkosten hoger zijn, dan betalen wij de waarde van de inboedel voor de schade (de dagwaarde).

De inboedel kan niet hersteld worden

Indien de schade niet meer hersteld kan worden, wordt de hoogte van de schade vastgesteld op het verschil tussen de waarde van de inboedel onmiddellijk vóór de

schade en de waarde van de inboedel onmiddellijk na de schadegebeurtenis.

Was de inboedel direct voor de schade meer waard dan 40% van het bedrag om dezelfde inboedel nu te kopen? Dan betalen wij het bedrag om dezelfde inboedel nu te kopen. Wij vergoeden de schade dan op basis van de nieuwwaarde.

Alleen in onderstaande situaties betalen wij de schade op basis van de waarde van de inboedel direct voor de schade (de dagwaarde):

- indien de dagwaarde van de inboedel direct op het moment van schade minder waard was dan 40% van het bedrag om dezelfde spullen nu te kopen (de nieuwwaarde);
- bij motorrijtuigen zonder kenteken;
- bij onderdelen en accessoires van personenauto's en motoren; bromfietsen en snorfietsen met kenteken;
- bij inboedel die voor de schade niet meer gebruikt werd;
- bij gehuurde, geleende of geleasede inboedel waarvoor verzekerde een contract of gebruikersovereenkomst heeft;
- bij inboedel die u gebruikt voor de uitoefening van uw bedrijf of beroep;
- bij verzamelingen, kunst, schilderijen, antiek of sieraden; in het geval dat we niet kunnen vaststellen wat voor waarde deze zaken hebben op basis van markt-, handelswaarde of gangbare actuele waarde.

Voorbeeld **dagwaarde of nieuwwaarde berekening**

Stel het tapijt in uw woning is onherstelbaar beschadigd.

Wij betalen u dan in principe de **nieuwwaarde van het tapijt**.

Dit zijn de kosten om nieuw tapijt van dezelfde soort en kwaliteit te kopen.

Alleen wanneer blijkt dat de waarde van het tapijt op dit moment minder is dan 40% van de nieuwwaarde; dan berekenen wij de **dagwaarde van het tapijt**.

Voor het bepalen van de dagwaarde maken wij gebruik van afschrijvingslijsten. Hierin staat de gemiddelde levensduur van goederen.

Bijvoorbeeld een tapijt heeft een levensduur van 10 jaar. De waarde wordt in dat geval 10% per jaar lager. Na 3 jaar is er in totaal 30% afgeschreven en heeft het tapijt nog een waarde van 70%. Omdat dit meer is dan 40% ontvangt u de nieuwwaarde van het tapijt.

Maar als het tapijt 8 jaar oud is dan is het afschrijvingspercentage (10%/per jaar x 8 jaar is) 80%. De dagwaarde is dan 20%. Omdat dit minder is dan 40% ontvangt u de dagwaarde. Als het tapijt nieuw € 1.000,- kost dan is de schadevergoeding: € 200,- (€ 1.000,- x 20%).

Huisdieren

Indien uw huisdier schade oploopt door een gedekte schadegebeurtenis, vergoeden wij de noodzakelijk te maken en aantoonbare kosten van de dierenarts.

Schade door ziekte valt hier niet onder.

Indien uw huisdier door een gedekte schadegebeurtenis overlijdt, worden de aantoonbare kosten voor de begrafenis of de crematie vergoed. Daarbij vergoeden wij ook de kosten van de aanschaf van een soortgelijk huisdier binnen zes maanden na de schadedatum.

Bovenstaande kosten worden vergoed tot een maximumbedrag van € 2.000,- voor alle kosten samen.

5.4 Hoe wordt de hoogte van de schade vastgesteld?

Als u bij ons een schade meldt, kijken wij of er voor deze schade dekking is op uw FinGarant Inboedelverzekering en stellen wij de schade vast. De vaststelling van de schade kan op verschillende manieren gebeuren:

1. Wij stellen samen met u de hoogte van de schade vast.
2. Wij stellen met behulp van onze schade-expert de hoogte van de schade vast.
3. Wij stellen met behulp van onze schade-expert in samenwerking met de door u ingeschakelde schade-expert de hoogte van de schade vast.

Als de schade wordt vastgesteld door schade-experts worden er soms extra stappen doorlopen bij het vaststellen van de schade en gelden onderstaande aanvullende regels.

Schade-expert

Indien wij een schade-expert inschakelen, gaan wij uit van het schadebedrag en de schadeoorzaak die deze expert vaststelt. De schade-expert die wij inschakelen is ingeschreven bij het NIVRE en houdt zich aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties die is opgesteld door het Verbond van Verzekeraars.

Let op: als wij een schade-expert inschakelen betekent dit niet automatisch dat uw schade ook vergoed wordt.

Contra-expert en Arbitrator

Indien u het niet eens bent met het schadebedrag dat de expert die wij hebben ingeschakeld heeft vastgesteld, mag u zelf ook een schade-expert inschakelen. Dit heet een "contra-expert".

In dat geval stellen beide experts het schadebedrag vast. Hierbij zullen zij vooraf een arbiter benoemen. Dit is een derde schade-expert, die op het moment dat het bedrag van de schadevaststelling tussen beide experts niet overeenkomt, het schadebedrag vaststelt. De beslissing van de arbiter is bindend. Zowel voor u als voor ons als voor de door ons inschakelde schade-experts. Ook de arbiter en de door u inschakelde schade-expert moeten zich houden aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties.

Let op: Om onverwachte kosten achteraf te voorkomen, is het raadzaam om van tevoren te bepalen wat de contra-expert precies voor u gaat doen en eventueel een offerte op te vragen.

Wij wijzen u er daarbij op dat sommige contra-experts van u *verwachten* dat u de uitkering van de schade laat storten op een rekening van de contra-expert zelf. Wij betalen een gedekte schade echter altijd rechtstreeks aan u uit of als er sprake is van een getekende akte van cessie van een reparateur, aan de reparateur.

5.5 Wat keren wij uit, aan wie keren wij uit en wanneer keren wij uit?

Als basis voor de schadevergoeding gebruiken wij de schade zoals deze is vastgesteld op grond van artikel 5.4. Geldt er een eigen risico, dan trekken wij dat nog van het schadebedrag af. Ook kan het zijn dat u niet voor het gehele bedrag verzekerd bent of dat er sprake is van onderverzekering.

Eigen risico

Indien er een eigen risico op uw verzekering van toepassing is, blijft een deel van het schadebedrag voor uw rekening. U kunt op uw polis of het polisaanhangsel zien welk bedrag dat is.

Als u van ons een schadevergoeding ontvangt, dan gaat het eigen risico hier nog vanaf.

De FinGarant Inboedelverzekering heeft geen extra eigen risico voor stormschade.

Dubbel verzekerd

Als de schade dubbel verzekerd is, gaat de andere verzekering voor. Hiervan is sprake als u bij de andere verzekeraar verzekerd bent als onze verzekering niet zou bestaan. Wij betalen wel de schade boven het maximum.

Garantie tegen onderverzekering

Bij het aanvragen van uw FinGarant Inboedelverzekering is vastgesteld of er garantie tegen onderverzekering van toepassing is op uw verzekering. U kunt op uw polis zien of garantie tegen onderverzekering van toepassing is.

Garantie

Indien er garantie tegen onderverzekering op uw polis van toepassing is, betekent dit dat wij uw schade vergoeden als deze onder de dekking van uw verzekering valt. Wij vergoeden dan uw schade ongeacht de werkelijke waarde van uw inboedel.

Let op: Wij geven u bij garantie tegen onderverzekering de zekerheid dat wij bij een schade die onder de dekking valt, deze volledig uitkeren, maar wij houden wel rekening met de maximumvergoedingen die zijn genoemd in artikel 4.4 en met uw eigen risico.

Let op: De garantie tegen onderverzekering geldt niet als het verzekerde bedrag te laag blijkt te zijn, omdat de gegevens die u heeft doorgegeven niet juist of onvolledig zijn. Daarnaast zien wij dit ook als het niet doorgeven van een wijziging. De gevolgen hiervan kunt u lezen in artikel 6.

Geen garantie tegen onderverzekering

Indien het verzekerde bedrag op uw polis lager is dan de nieuwwaarde van uw inboedel onmiddellijk vóór de schadegebeurtenis, is er sprake van onderverzekering.

Indien u geen garantie tegen onderverzekering heeft en bij schade blijkt dat (met inbegrip van de indexering zoals hieronder verder vermeld), het verzekerd bedrag te laag is, dan ontvangt u van ons een gedeeltelijke schade-uitkering.

De schadevergoeding wordt in dat geval naar evenredigheid berekend in verhouding van het verzekerd bedrag tot de daadwerkelijke nieuwwaarde van de inboedel voor de schadegebeurtenis.

Voorbeeldberekening onderverzekering

Bij onderverzekering ligt de verzekerde waarde lager dan de daadwerkelijke waarde. Bij schade keren wij dan niet het volledige schadebedrag uit.

Stel uw inboedel heeft een waarde van € 15.000,-. De inboedel is echter verzekerd voor € 10.000,-. Ook blijkt u geen garantie tegen onderverzekering te hebben afgesloten. In dat geval is er sprake van onderverzekering. Bij schade zal u nooit het volledige bedrag ontvangen, hoe hoog de schade ook is.

Als er bij een brand schade aan tafels en stoelen ontstaat voor € 5.000,- zou de schadevergoeding logischerwijs € 5.000,- bedragen. Dit is bij onderverzekering niet het geval.

Hierbij houden wij de volgende berekening aan:

Schadevergoeding = verzekerde som/werkelijke waarde x schadebedrag.

In bovengenoemd voorbeeld zou de schadevergoeding dan $10.000/15.000 \times 5.000 = € 3.333,33$ bedragen.

Wanneer keren wij de schade aan u uit?

Wij hebben een betaaltermijn van maximaal vier weken. Deze termijn gaat in op de dag dat wij alle noodzakelijke gegevens hebben ontvangen om uw schade vast te stellen. Een recht op vergoeding van wettelijke rente ontstaat pas op het moment dat onze betaaltermijn is verstreken.

Indexering

Uw inboedel kan meer of minder waard worden. Hier kunnen wij jaarlijks op de hoofdpremieervaldatum de premie op aanpassen. Dit indexeren van de premie doen wij op basis van het meeste recente indexcijfer voor woninginboedels van het Centraal Bureau voor Statistiek. Deze premieaanpassing valt niet aan te merken als een premiewijziging of wijziging van de voorwaarden, zoals staat beschreven in de Algemene Voorwaarden.

Indien bij schade blijkt dat de nieuwwaarde van de inboedel hoger is dan het verzekerd bedrag ten tijde van de laatste hoofdpremieervaldatum en er is géén garantie tegen onderverzekering van toepassing, dan wordt voor de regeling van de schade het verzekerde bedrag verhoogd met maximaal 25%.

6. Wat moet u doen bij een verandering? En wat als u zich daar niet aan houdt?

6.1 Veranderingen welke u binnen twee maanden moet melden

Bij sommige veranderingen in uw situatie moet u zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen twee maanden contact met ons opnemen. Hieronder leggen wij deze situaties uit.

U heeft geen belang meer bij de verzekering

Als u geen belang meer heeft bij de verzekering, vernemen wij dat graag zo snel mogelijk. U heeft bijvoorbeeld geen belang meer bij de verzekering indien:

- u uw inboedel heeft verkocht. Uw verzekering stopt dan na 30 dagen. Verzekert de nieuwe eigenaar de inboedel bij een andere verzekeraar? Dan stopt de verzekering direct.
- u overlijdt. Uw bezittingen blijven verzekerd. Uw erfgenamen kunnen de verzekering binnen negen maanden na uw overlijden stoppen. Ook wij kunnen dit doen. Hiervoor houden wij een opzegtermijn aan van één maand.

U verhuist of de woning en/of inboedel wordt anders gebruikt (de bestemming wijzigt)

Als u verhuist, de woning wordt anders gebruikt of de situatie van uw woning wijzigt, zullen wij beoordelen of wij de verzekering kunnen voortzetten en onder welke voorwaarden.

Wijzigingen die u in elk geval aan ons door moet geven zijn:

- U gaat verhuizen.
- U verhuurt uw woning of een deel van uw woning.
- U begint een bedrijf in uw woning.
- De bestemming van uw inboedel verandert doordat u deze bijvoorbeeld in uw bedrijf gaat gebruiken.
- Uw inboedel wordt uitgebreid met zaken van iemand die bij u komt wonen.
- U gebruikt uw woning als opslagruimte.
- Uw woning staat leeg of wordt juist weer bewoond na leegstand.
- Uw woning is gekraakt.
- U of uw gezin woont langer dan twee maanden niet in de woning.

- In uw woning vinden illegale activiteiten plaats, bijvoorbeeld het kweken van hennep.
- De bouwaard of dakbedekking van de woning wijzigt, bijvoorbeeld uw woning krijgt een rieten dak.

Gevolgen niet tijdig doorgeven wijzigingen

Bovengenoemde wijzigingen dient u uiterlijk binnen twee maanden na de wijziging aan ons door te geven. Doet u dit niet of te laat, dan kan dat gevolgen hebben

6.2 Uw verzekering na een wijziging

Vindt er een wijziging plaats in uw situatie? Dan beoordelen wij de nieuwe situatie en zijn er vier mogelijkheden:

1. Uw verzekering wordt ongewijzigd voortgezet. U ontvangt van ons bevestiging hiervan.
2. Uw verzekering wordt voortgezet, maar de premie en/of de voorwaarden veranderen. U ontvangt hierover van ons bericht. Bent u het niet eens met de nieuwe premie of de nieuwe voorwaarden? Dan heeft u het recht om de verzekering op te zeggen.
3. Uw verzekering wordt niet voortgezet. Wij hebben dan een opzegtermijn van twee maanden. In deze periode heeft u alleen dekking voor schade door:
 - brand, storm, ontploffing, blikseminslag, motorrijtuigen en (lucht)vaartuigen;
 - of kunnen wij een specifieke beperking van toepassing verklaren.
 U ontvangt van ons een bericht waarin wij u duidelijk aangeven waarom wij uw verzekering stopzetten en hoe uw dekking beperkt wordt tijdens de twee maanden opzegtermijn.
4. Als u de wijziging niet of te laat heeft doorgegeven en wij de verzekering niet willen voortzetten, eindigt de verzekering automatisch twee maanden na de wijziging.

Let op: Voor illegale activiteiten geldt altijd de uitsluiting zoals genoemd in artikel 4.5.

6.3 Heeft u een wijziging niet of te laat doorgegeven en heeft u schade?

Als u een wijziging niet of te laat aan ons doorgeeft, kan dit van invloed zijn bij de vergoeding van een schade. Wat de exacte gevolgen zijn, hangt af van de wijziging die u aan ons had moeten doorgeven. Er kunnen vier verschillende mogelijkheden zijn:

1. De wijziging zou geen invloed hebben gehad op de premie en op de voorwaarden. In dit geval wordt uw schade vergoed als hier dekking voor is.
2. De wijziging zou hebben geleid tot een hoger verzekerd bedrag en daarbij behorende hogere premie. In dat geval wordt de schadevergoeding naar evenredigheid berekend in verhouding van het verzekerd bedrag tot de daadwerkelijke herbouwwaarde van de woning voor de schadegebeurtenis.
3. De wijziging zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden of de wijziging zou hebben geleid tot een andere risicopremie. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden en/of de risicopremie welke verschuldigd was geweest of en tot welk bedrag uw schade wordt vergoed.
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heeft u geen recht op vergoeding van de schade. Behalve als:
 - de schade binnen twee maanden na de wijziging heeft plaatsgevonden en
 - u kunt aantonen dat de schade geen verband houdt met de reden waarom wij de verzekering niet willen voortzetten.

7. Cyberdekking

Onderdeel van uw FinGarant Inboedelverzekering is de Cyberdekking. Voor onze Cyberdekking gelden speciale verzekeringsafspraken. Deze afspraken vindt u in dit

artikel 7. Deze afspraken gelden als een aanvulling op de overige bepalingen van deze Aanvullende Voorwaarden FinGarant Inboedelverzekering.

7.1 Welke apparatuur is verzekerd?

Verzekerd zijn:

- computerapparatuur en bijbehorende randapparatuur; en
- smartphones, tablets, laptops; en
- andere wearable devices. Dit zijn op het lichaam draagbare armbanden, horloges, brillen en kleding die tot doel hebben de gebruiker te voorzien van persoonlijke **data** en/of omgevingsdata.

De apparatuur is alleen verzekerd als deze:

- onder uw directe controle staat; en
- bedoeld is voor privégebruik; en
- uw eigendom is of door u geleased is; en
- dient voor het creëren, benaderen, verwerken, monitoren, opslaan, ophalen, weergeven, verzenden of ontvangen van privé data.

Als wij in deze polisvoorwaarden '**verzekerde apparatuur**' of 'verzekerd apparaat' gebruiken, bedoelen we de apparatuur zoals in dit artikel omschreven.

Let op: smart home devices vallen hier niet onder. Smart home devices zijn apparaten of IoT componenten die verbonden zijn met en/of worden aangestuurd via het internet. Bijvoorbeeld: camera's, airconditioning, verlichting of alarmsystemen.

7.2 Omschrijving van dekking: wat is verzekerd?

Met deze verzekering bent u verzekerd voor:

1. Hulp en advies door de Cyberwacht

Is er sprake van diefstal van geld van uw rekening, **identiteitsdiefstal**, een **cyberincident** of **cyberafpersing**? Of vermoedt u dat hier sprake van zou kunnen zijn? Dan moet u zo snel mogelijk de Cyberwacht (070 513 5550) bellen. U kunt de Cyberwacht ook bellen als u vragen heeft over het voorkomen van cyberincidenten.

De Cyberwacht beantwoordt uw vragen en biedt hulp en advies bij schade. De Cyberwacht kan ook besluiten een gespecialiseerd bedrijf in te schakelen dat u verder helpt.

2. Diefstal van geld van uw (bank)rekening

Wij vergoeden het verlies van geld van uw (bank)rekening:

- a. als gevolg van een ongeautoriseerde elektronische overboeking door een onbevoegde **derde partij** die toegang heeft tot uw bankrekening, uw creditcard of debitcard, of een zogenoemde **mobile wallet**, en/of
- b. doordat u slachtoffer bent geworden van **phishing** of **e-mail spoofing**.

U bent alleen verzekerd voor deze schade als:

- u binnen 72 uur nadat u de diefstal ontdekt heeft, de schade meldt bij de bank of het mobile wallet bedrijf, en
- u kunt aantonen dat de bank of het mobile wallet bedrijf de schade niet vergoedt, en
- u binnen 72 uur nadat u de diefstal ontdekt heeft, aangifte doet bij de politie.

Onder geld op een (bank)rekening verstaan we tegoeden in een officiële nationale munteenheid, die uw eigendom zijn en die een financiële instelling voor u beheert. Hier onder vallen niet digitale of virtuele munteenheden.

3. Identiteitsdiefstal

U bent verzekerd voor geldelijke verliezen die het directe gevolg zijn van identiteitsdiefstal, met uitzondering van verlies van inkomsten. Bijvoorbeeld: iemand heeft goederen besteld op uw naam en u moet de rekening betalen. Dit valt onder de dekking. Maar als u een dag niet kunt werken omdat u dingen moet regelen in verband met de identiteitsdiefstal, vergoeden we niet het verlies van inkomsten.

Wij vergoeden de schade alleen als u binnen 72 uur na het ontdekken van de identiteitsdiefstal:

- de identiteitsdiefstal bij ons meldt en
- bij de politie aangifte doet van de identiteitsdiefstal.

We vergoeden ook de redelijke en noodzakelijke kosten voor krediet- en identiteitmonitoring.

4. Dataherstel en verwijderen van malware

U bent verzekerd voor hulp van de Cyberwacht bij dataherstel en het verwijderen van malware na een gedekt cyberincident. De Cyberwacht zal de redelijke en noodzakelijk stappen zetten om:

- uw data terug te zetten en/of
- malware te verwijderen van het getroffen verzekerde apparaat.

Deze activiteiten zijn erop gericht om de situatie zoals die was onmiddellijk voor het optreden van het cyberincident, zo dicht mogelijk te benaderen. Als de Cyberwacht het probleem niet kan oplossen, kunnen we er ook voor kiezen om hiervoor een andere IT-specialist in te schakelen.

Let op: u moet minimaal eenmaal per 14 dagen een back-up maken van uw gegevens. Als de meest recente back-up op het moment van de schade ouder is dan 14 dagen, kunt u geen aanspraak maken op onze hulp om uw data te herstellen

5. Vervanging van hardware

Na een gedekt cyberincident vergoeden wij de redelijke kosten voor het vervangen van uw getroffen verzekerde apparaat als de Cyberwacht of de IT-specialist die door ons is ingeschakeld, oordeelt:

- dat het niet mogelijk is om de malware te verwijderen van het getroffen verzekerde apparaat of
- dat de kosten van het herstellen van de data en/of het verwijderen van de malware niet in een redelijke verhouding staan tot de kosten van het vervangen van (delen van) het getroffen verzekerde apparaat.

Het vervangende apparaat is een apparaat met dezelfde kwaliteit en technische specificaties als het apparaat dat vervangen wordt.

6. Hulp bij cyberafpersing

U bent verzekerd voor hulp van de Cyberwacht bij cyberafpersing. Ontvangt u een bericht waarin gedreigd wordt schade toe te brengen aan een verzekerd apparaat of aan de data op een verzekerd apparaat? En waarin gezegd wordt dat u dit kunt voorkomen door losgeld te betalen? Dan is er sprake van cyberafpersing. In geval van cyberafpersing zal de Cyberwacht of een andere door ons ingeschakelde specialist de redelijke en noodzakelijke stappen zetten om u te helpen de cyberafpersing te beëindigen. Wij vergoeden geen losgeld. Als wij dit vragen, moet u de cyberafpersing melden bij de politie of andere instanties.

Als bij het ontstaan van de schade aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- a. De schade is veroorzaakt door een **gedekte gebeurtenis**. Gedekte gebeurtenissen zijn:
 - diefstal van geld van een (bank)rekening; en
 - identiteitsdiefstal; en
 - een cyberincident dat invloed heeft op de **verzekerde apparatuur**; en
 - cyberafpersing.
- b. Op de dekking Hulp en advies door de Cyberwacht, kunt u ook een beroep doen als u alleen vermoedt dat er een gedekte gebeurtenis heeft plaatsgevonden of als u advies wilt over het voorkomen van schade.
- c. U heeft tijdens de looptijd van de verzekering ontdekt dat deze gedekte gebeurtenis heeft plaatsgevonden.
 U heeft de gedekte gebeurtenis tijdens de looptijd van de verzekering bij de Cyberwacht gemeld. Vindt de gedekte gebeurtenis plaats kort voor het einde van de looptijd? Dan heeft u ook dekking als u de gebeurtenis bij de Cyberwacht meldt binnen 72 uur na het moment waarop de polis eindigt.
Let op: wij vragen u een gedekte gebeurtenis altijd zo snel mogelijk te melden. Voor sommige dekkingen geldt dat u de gebeurtenis altijd binnen 72 uur moet melden bij de Cyberwacht en eventueel ook bij andere instanties, zoals beschreven bij de verschillende dekkingen.
- d. Toen u deze verzekering afsloot was niet zeker dat de gedekte gebeurtenis zou plaatsvinden. U wist of vermoedde ook niet dat de gebeurtenis al had plaatsgevonden.
- e. De schade is niet ontstaan door een van de oorzaken genoemd in artikel 4.
- f. U heeft de volgende beveiligingsmaatregelen genomen:
 - U gebruikt en onderhoudt de verzekerde apparatuur volgens de aanbevelingen van de producent en de leverancier.
 - U kunt aantonen dat u updates van het besturingssysteem en andere beveiligings-updates zo snel mogelijk en in elk geval binnen 14 dagen nadat deze beschikbaar komen, installeert.
 - U kunt aantonen dat u passende beveiligingsmaatregelen heeft geïnstalleerd, zoals anti-virus **software**.
 - U gebruikt wachtwoorden die niet gemakkelijk te raden zijn en verandert uw wachtwoorden regelmatig.
 - Laat de **verzekerde apparatuur** en uw gegevens nooit onbeheerd achter op een plaats waar onbevoegden mogelijk toegang kunnen verkrijgen tot uw apparatuur en/of gegevens.
 - U maakt minimaal eenmaal per 14 dagen een back-up van uw data. Doet u dit niet? Dan kunt u geen aanspraak maken op onze hulp om uw data te herstellen.

7.3 Uitsluitingen: wat is niet verzekerd?

In de volgende gevallen bent u niet verzekerd. Dit betekent dat u bij schade of diefstal geen vergoeding ontvangt en dat wij uw schade niet herstellen.

U bent niet verzekerd voor schade:

- a. als de **gedekte gebeurtenis** of de omstandigheden die hebben geleid tot de gedekte gebeurtenis bij u bekend waren of redelijkerwijs bij u bekend hadden kunnen zijn voor de ingangsdatum van de verzekering;
- b. die u met opzet of door roekeloosheid heeft veroorzaakt of verergerd;
- c. die verband houdt met:
 - een handelen of nalaten van u als werknemer of zelfstandig ondernemer en/of
 - professionele of bedrijfsmatige activiteiten;
- d. die bestaat uit verlies of diefstal van spullen of schade aan spullen of schade die hiervan het gevolg is. Bijvoorbeeld: uw laptop is gestolen en hierdoor raakt u belangrijke **data** kwijt;

- e. die bestaat uit verliezen in verband met beleggingen of handelstransacties. Bijvoorbeeld schade die ontstaat doordat u geen aandelen kunt kopen of verkopen;
- f. die bestaat uit letsel, psychische schade, trauma;
- g. die verband houdt met gokken;
- h. door of verband houdend met **molest**.
- i. die verband houdt met **oorlog** of **cyberoperatie** (ongeacht of er oorlog is verklaard). Het gebruik van een nucleair wapen wordt beschouwd als oorlogsdaad, zelfs als het per ongeluk gebeurt. We zullen bij het bepalen van de toerekening van een cyberoperatie aan een soevereine staat elk beschikbaar, objectief redelijk bewijs in overweging nemen. Dit kan onder meer formele of officiële toerekening door de regering van de soevereine staat zijn waarin de computersystemen die zijn getroffen door de cyberoperatie zich bevinden, aan een andere soevereine staat of aan personen die onder haar leiding of controle handelen.

We vergoeden niet:

- j. extra kosten voor verbetering van (de beveiliging van) smartphones, tablets, laptops en andere verzekerde apparaten. Er is sprake van verbetering als het apparaat in een betere staat verkeert dan op het moment direct voorafgaand aan de schade;
- k. het verlies van cryptocurrencies en andere virtuele valuta zoals bitcoins, of enige andere schade die verband houdt met cryptocurrencies;
- l. schade die verband houdt met non-fungible tokens (NFT's).

7.4 Wat kunt u bij schade van ons verwachten?

Is er sprake van een gedekte schade of vermoedt u dat hier sprake van is? Dan moet u zo snel mogelijk de Cyberwacht bellen.

Als de schade gedekt is, dan zetten wij – in overleg met u – de volgende stappen:

- a. Herstel
De Cyberwacht beoordeelt of er sprake is van een **cyberincident** of een andere **gedekte gebeurtenis**, en of de schade verzekerd is. In veel gevallen kan de Cyberwacht het probleem zelf oplossen, bijvoorbeeld door de **data** te herstellen of de **malware** te verwijderen van uw computer. Ook kunnen ze u adviseren wat u moet doen als er geld is gestolen van uw bankrekening of als er sprake is van **identiteitsdiefstal**.
- b. Herstel en vergoeding
In sommige gevallen schakelen wij andere specialisten in om u te helpen. Bijvoorbeeld een bedrijf dat gespecialiseerd is in **krediet- en identiteitmonitoring**.
Wij betalen deze kosten tot een maximum. Hoe hoog het maximum is leest u onder punt 6. Als de specialist het probleem niet kan oplossen voor dit bedrag, bespreken we met u hoe we verder gaan.
- c. Vergoeding
Voor de dekkingen Diefstal van geld op (bank)rekening, Identiteitsdiefstal en Vervanging van **hardware** ontvangt u een vergoeding. Hoe hoog die vergoeding is, leest onder punt 6.

7.5 Wat geldt er nog meer bij schade?

Verplichtingen bij schade

- 1. Bereddingsplicht
U moet binnen redelijke grenzen alles doen om verdere schade te voorkomen of te verminderen, zoals dat in de wet is omschreven.
- 2. Schademeldingsplicht
Is er sprake van een gedekte schade of vermoedt u dat hier sprake van is? Dan moet u zo snel mogelijk de Cyberwacht bellen om de schade te melden.

3. Schade-informatieplicht

U bent verplicht binnen een redelijke termijn alle inlichtingen en stukken aan ons te leveren die wij nodig hebben om te beoordelen of wij een bedrag moeten uitkeren.

4. Medewerkingsplicht

U bent verplicht goed mee te werken en niets te doen in ons nadeel.

Sancties bij niet nakomen verplichtingen bij schade

1. Schaden van belangen

De verzekering dekt de schade niet als u zich niet heeft gehouden aan een verplichting bij schade en als wij daardoor (in een redelijk belang) zijn benadeeld.

2. Opzet tot misleiding

De verzekering dekt de schade niet als u ons bewust verkeerde informatie heeft gegeven, of dat heeft geprobeerd. En als daarbij het doel was ten onrechte een uitkering te krijgen.

Andere verzekering/voorziening/regeling

De verzekering dekt de schade niet als u rechten kunt ontleen aan een andere verzekering, voorziening of regeling (of als u deze rechten zou kunnen ontleen als de verzekering niet zou bestaan).

Uitkeringsplicht

Wij doen ons best om zo snel mogelijk uit te keren. Wij zijn echter niet verplicht een bedrag uit te keren binnen vier weken nadat wij alle gegevens hebben ontvangen die nodig zijn om het recht op uitkering vast te stellen.

Betaling aan derden

Wij mogen andere (rechts)personen rechtstreeks betalen en/of schikkingen met hen aangaan.

Verhaalsrecht

- a. Als wij aan u een schade uitkeren, dan mogen wij deze uitkering verhalen op de persoon die de schade heeft veroorzaakt.
- b. Wij mogen – met uitzondering van de situatie onder c – de schade niet verhalen op de volgende (rechts)personen:
 - u: de **verzekeringnemer** en/of een verzekerde;
 - uw echtgenoot, geregistreerde partner of andere levensgezel, behalve als er sprake is van een scheiding van tafel en bed;
 - uw bloedverwanten in de rechte lijn;
 - uw werkgever of werknemer;
 - iemand die in dienst is bij dezelfde werkgever als u.
- c. Wij mogen de schade wél verhalen op de personen onder b als u geen recht op een uitkering had gehad, als u de schade zelf zou hebben veroorzaakt.

7.6 Wat krijgt u vergoed?

Op welke dekking doet u een beroep?	Wat krijgt u vergoed?	Hoe hoog is de maximale vergoeding?
Alle dekkingen samen		Totaal verzekerd bedrag Voor alle dekkingen samen vergoeden wij maximaal € 5.000,- per gebeurtenis. € 5.000,- is ook het maximum dat wij vergoeden per verzekeringsjaar . De datum waarop een gedekte gebeurtenis (of de eerste gedekte gebeurtenis van een reeks gedekte gebeurtenissen) plaatsvond, bepaalt in welk verzekeringsjaar de gebeurtenis valt.
a. Cyberwacht	De dienstverlening door de Cyberwacht De Cyberwacht helpt u bij een cyberincident of als u denkt dat er sprake is van een cyberincident. De Cyberwacht geeft ook advies over het voorkomen van cyberincidenten. Bijvoorbeeld hulp bij het installeren van een virus-scanner en tips om phishing mails te herkennen.	De dienstverlening van de Cyberwacht is zonder maximum meeverzekerd. Deze dienstverlening telt dus niet mee in de maximale vergoeding van € 5.000,- per jaar en de maximale vergoeding voor de verschillende dekkingen.
b. Diefstal van geld van uw (bank)rekening	Het geld dat van uw rekening gestolen is Wij vergoeden het geld dat van uw rekening gestolen is en dat niet vergoed wordt door uw bank of mobile wallet bedrijf, voor zover dit verzekerd is volgens de dekkingsomschrijving onder punt 2.	Wij vergoeden per gebeurtenis maximaal € 5.000,-.
c. Identiteitsdiefstal	Geldelijk verlies en kosten van specialisten Wij vergoeden de directe financiële schade die u lijdt en we betalen de kosten van de gespecialiseerde bedrijven die we kunnen inschakelen om u te helpen, voor zover dit verzekerd is volgens de dekkingsomschrijving onder punt 2.	Wij vergoeden per gebeurtenis maximaal € 5.000,-.

d. Dataherstel en verwijderen van malware	De kosten van IT-specialisten Bij een gedekte schade betalen wij de kosten van de gespecialiseerde bedrijven die we kunnen inschakelen om uw data te herstellen en de malware te verwijderen van uw apparaten.	Wij vergoeden per gebeurtenis maximaal € 2.000,-.
e. Vervanging van hardware	De kosten voor het aanschaffen van een ander apparaat Bij een gedekte schade ontvangt u het bedrag dat nodig is om een apparaat te kunnen kopen dat gelijkwaardig is aan het apparaat dat onbruikbaar is geworden door het cyberincident . Daarbij gaat het om een exemplaar van dezelfde soort en met dezelfde kwaliteit en technische specificaties.	Wij vergoeden per gebeurtenis maximaal € 2.000,-.
f. Hulp bij cyberafpersing	De kosten van IT-specialisten Bij een gedekte schade betalen wij de kosten van de gespecialiseerde bedrijven die we kunnen inschakelen om u te helpen. Bijvoorbeeld de kosten van onderzoek.	Wij vergoeden per gebeurtenis maximaal € 2.000,-.

Eigen risico

Voor de Cyberservice geldt geen eigen risico.

Begrippenlijst

Atoomkernreacties

Iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.

Back-up

Een kopie van uw data die is opgeslagen buiten uw verzekerde apparaat. Bijvoorbeeld op een externe harde schijf of in de cloud. De gegevens zijn op zo'n manier opgeslagen dat de back-up gebruikt kan worden om uw data te herstellen na een gedekte gebeurtenis.

Bijgebouw

Een losstaand gebouw op het eigen terrein dat bij uw woning hoort en dat alleen door u zelf particulier gebruikt wordt. Bijvoorbeeld een schuur en een garage. Het bijgebouw is aard- en nagelvast met de grond verbonden.

Brand

Een vuur dat buiten een haard brandt. Belangrijk daarbij is dat er ook vlammen zijn en dat het vuur zich uit eigen kracht verspreidt. De volgende situaties vallen dus niet onder het begrip:

- zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

Buitenwater

Water van een oppervlaktewaterlichaam waarvan de waterstand direct invloed ondergaat bij hoge stormvloed, bij hoog oppervlaktewater van een van de grote rivieren, bij hoog water van het IJsselmeer of het Markermeer, dan wel bij een combinatie daarvan, alsmede het Volkerak-Zoommeer, het Grevelingenmeer, het getijdendeel van de Hollandsche IJssel en de Veluwerandmeren.

Cyberincident

Iedere kwaadaardige handeling of malware die zich voordoet op uw verzekerde apparatuur.

Cyberoperatie

Het gebruik van een computersysteem door, op aanwijzing van, of onder controle van een soevereine staat, met als doel om:

- een computersysteem te verstoren, of;
- de toegang tot het systeem te ontzeggen, of;
- de functionaliteit ervan te degraderen, of;
- informatie in een computersysteem te kopiëren, verwijderen, manipuleren, of;
- de toegang ertoe te ontzeggen of te vernietigen.

Dagwaarde

De nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag wegens waardevermindering door veroudering of slijtage.

Data

Digitale informatie, op welke manier deze ook wordt gebruikt, opgeslagen of getoond. Bijvoorbeeld: teksten, cijfers, afbeeldingen, video's, opnamen of software.

Derde partij

Een persoon of rechtspersoon anders dan de in deze polisvoorwaarden genoemde verzekerden.

Deskundige

Iemand die de schade beoordeelt en zich houdt aan de Gedragscode Expertise-organisaties.

Eigen gebrek

Een slechte eigenschap van de zaak zelf die niet is veroorzaakt door een gebeurtenis van buitenaf.

E-mail spoofing

Een vervalsing of een onrechtmatige manipulatie van een e-mail, waardoor de ontvanger ervan ten onrechte gelooft dat de e-mail echt is en de afzender vertrouwt.

Expertisekosten

Kosten van een deskundige.

Audiovisuele en computerapparatuur

Het gaat hier om:

- foto- en videoapparatuur;
- beeld-, geluids-, ontvang- en zendapparatuur;
- alle soorten computerapparatuur, inclusief spelcomputers;
- bijbehorende randapparatuur;
- standaardsoftware;
- beeld-, geluids- en informatiedragers, zoals cd's, dvd's en USB-sticks.

Garantie tegen onderverzekering

De garantie dat wij bij een schade die onder de dekking valt deze volledig uitkeren. Dit doen wij ongeacht de werkelijke waarde van de inboedel. Wij houden hierbij wél rekening met de maximumvergoedingen zoals genoemd in artikel 4.3 en het eigen risico indien dat van toepassing is.

Gebeurtenis

Het feitelijke voorval of een reeks met elkaar verband houdende voorvallen waaruit de schade is ontstaan.

Gedekte gebeurtenis Cyberdekking

Gedekte gebeurtenissen zijn:

- diefstal van geld van een (bank)rekening; en
- identiteitsdiefstal; en
- een cyberincident dat invloed heeft op de verzekerde apparatuur; en
- cyberafpersing.

Gedekte gebeurtenissen met dezelfde oorzaak gelden als één gebeurtenis. De datum waarop de eerste gedekte gebeurtenis plaatsvond bepaalt in welk verzekeringsjaar de gebeurtenis valt. Dit is van belang voor het vaststellen van de schadevergoeding, omdat we maximaal € 5.000,- per gebeurtenis en per verzekeringsjaar vergoeden.

Geld en geldwaardig papier

Onder geld verstaan wij al het muntgeld en alle bankbiljetten die gebruikt worden als wettig betaalmiddel. Geldwaardig papier is alle papier waar men in het maatschappelijk verkeer een zekere geldwaarde aan toekent. Hieronder vallen cheques, betaalkaarten, creditcards en elektronische betaalmiddelen zoals betaalpassen.

Hardware

De fysieke componenten van verzekerde apparatuur die gebruikt wordt voor het opslaan, opnemen, verzenden, ontvangen, verwerken, lezen, aanpassen of monitoren van data.

Hoofdpremievervaldag

De datum waarop elk jaar de nieuwe premie voor het nieuwe verzekeringsjaar wordt vastgesteld.

Huisdier

Dieren die met een recreatief doeleinde gehouden worden. Huisdieren zijn onder andere honden, katten, knaagdieren of vogels. Geen huisdieren zijn koeien, (pluim)vee of andere boerderijdieren.

Identiteitsdiefstal

De diefstal van persoonsgegevens via internet die leidt tot, of zou kunnen leiden tot, onrechtmatig gebruik van deze persoonsgegevens.

Illegale activiteiten

Onder illegale activiteiten verstaan wij alle wettelijk niet toegestane activiteiten, zoals:

- hennepcultuur, fabricage van of handel in hennepproducten, XTC-pillen, heroïne, cocaïne en andere drugs;
- het opslaan, verhandelen of bewerken van gestolen zaken.

Inboedel

Alle verplaatsbare spullen (roerende zaken) die tot de particuliere huishouding van verzekerde behoren.

Tot de inboedel worden ook gerekend:

- contant geld en papier met waarde in geld.
- snor- en bromfietsen, elektrische fietsen en gemotoriseerde grasmaaiers.
- schotelantennes, zonweringen.
- praktijk- en/of kantoorinventaris, apparatuur en/of gereedschappen dan wel bedrijfskleding die u nodig heeft voor de uitoefening van uw eigen bedrijf of uw beroep in loondienst.
- huisdieren van verzekerde.
- caravans, aanhangwagens, vaartuigen, inclusief onderdelen en accessoires welke zich bevinden in de woning op het adres dat op uw polisblad staat.
- losse onderdelen van motorrijtuigen die zich bevinden in de woning op het adres dat op uw polisblad staat.

Tot de inboedel worden niet gerekend:

- andere motorrijtuigen dan gemotoriseerde grasmaaiers, snor- en bromfietsen en elektrische fietsen.
- luchtvaartuigen en parachutes.
- handel, promotie, voorraad, verpakkingen en grondstoffen.
- illegale of verboden spullen.
- andere dieren dan huisdieren.
- spullen die van iemand anders zijn.

Krediet- en identiteitmonitoring

Het monitoren van financiële transacties en/of kredietstatus (bij bijvoorbeeld het Bureau Kredietregistratie) en/of ongebruikelijke activiteiten met uw persoonlijke gegevens in openbare informatie en op websites.

Kostbaarheden

Verzamelingen, antiek, kunst en muziekinstrumenten, onbewerkte edele metalen en ongezette edelstenen.

Kwaadaardige handeling

Een ongeautoriseerde of illegale handeling van een derde partij, bedoeld om via een computersysteem of computernetwerk (waaronder internet):

- toegang te krijgen tot data op uw verzekerde apparatuur en/of
- schade te veroorzaken aan data op uw verzekerde apparatuur en/of
- data afkomstig van uw verzekerde apparatuur te openbaren.

Leegstand c.q. onbewoonde woning

De woning is onbewoond, dan wel er is sprake van leegstand, als de woning niet (meer) wordt gebruikt om in te wonen.

Leiding

Een vaste verbinding binnen de woning in de vorm van een buis die een vloeistof, van de ene plaats naar de andere geleidt en bestemd is om onder permanente druk te kunnen staan. Met leidingen bedoelen we de aan- en afvoerleidingen van water, zoals de waterleiding, cv-leiding en de riolering. Wij bedoelen hier niet mee de gasleiding, het rookgaskanaal, de tuinslang en ook een inbouwreservoir is geen leiding. Tot slot valt ook de hoofdwatervleiding hier niet onder.

Losgeld

Geld, bitcoins of andere digitale valuta die door een derde partij geëist worden in het kader van cyberafpersing.

Malware

Ongeautoriseerde of illegale software die is ontworpen voor het toebrengen van schade aan, het toegang verkrijgen tot of het verstoren van verzekerde apparatuur of computernetwerken. Voorbeelden van malware zijn virussen, spyware, computer worms, trojan horses, rootkits, ransomware, keyloggers, dialers en rogue securitysoftware.

Mobile wallet

Een onlineaccount waarin u geld kunt opslaan of ontvangen in een specifieke munteenheid. Het gaat hierbij om geld dat in online of offline winkels uitgegeven kan worden.

Molest

Onder molest verstaan wij:

- Gewapend conflict
Elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, met gebruik van militaire machtsmiddelen bestrijden. Gewapend conflict is ook het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties.
- Burgeroorlog
Een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat is betrokken.
- Opstand
Georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.
- Binnenlandse onlusten
Min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen die zich op verschillende plaatsen voordoen binnen een staat.
- Oproer
Een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.
- Muiterij
Een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

Nieuwwaarde

Het bedrag dat onmiddellijk vóór de gebeurtenis nodig is om nieuwe inboedel van dezelfde soort en kwaliteit te krijgen.

Noodsituatie

Toestand waarbij iemand in nood verkeert en acute hulp nodig heeft.

Ongedierte en schimmels

Ongewenste dieren die de mens op een of andere manier last bezorgen, insecten en schimmels, zwamvorming, algen of plantengroei, virussen en anderen micro-organismen.

Oorlog

Een gewapend conflict dat fysieke kracht vereist. Dit kan zijn door een soevereine staat tegen een andere soevereine staat. Of het kan onderdeel zijn van een burgeroorlog, opstand, revolutie, militaire actie of machtsovername

Opzet

Opzettelijk en tegen een persoon of zaak gericht wederrechtelijk handelen of nalaten. Het maakt niet uit of schade is ontstaan aan de eigendommen van deze verzekerde of aan de eigendommen van andere verzekerden.

Overstroming

Het stromen van water uit een rivier, meer, sloot of kanaal door het onvoorzien bezwijken, overlopen of falen van een dijk, kade, sluis of andere waterkering.

Persoonsgegevens

Alle data die ervoor zorgt dat een persoon direct of indirect kan worden geïdentificeerd. Bijvoorbeeld een naam, adres, geboortedatum, nummer van een identiteitsbewijs, burgerservicenummer, locatiegegevens of online identificatiegegevens.

Phishing

Een poging om gevoelige informatie te verkrijgen door zich in elektronische communicatie voor te doen als een betrouwbare partij. Gevoelige informatie is bijvoorbeeld een gebruikersnaam, een wachtwoord of creditcardgegevens.

Primaire en niet-primaire waterkeringen

Waterkeringen zijn objecten, werken of constructies die water kunnen tegenhouden in geval van hoogwater. We maken onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen.

Primaire waterkeringen

Beschermen het land tegen het buitenwater als de zee, de grote rivieren of meren (bijvoorbeeld de Noordzee, Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren zoals de Rijn, Maas en IJssel).

Alle primaire waterkeringen zijn vastgelegd in de Waterwet. Voor meer informatie kunt u het overzicht in het Nationaal Basisbestand Primaire Waterkeringen raadplegen.

Niet-primaire waterkeringen

Dit zijn dan alle andere waterkeringen zoals die in de Waterwet staan vermeld.

Renovatie en onderhoud

Als er in uw woning iets vervangen wordt, dat er al was, betreft het onderhoud. Als er iets (nieuws) wordt toegevoegd, is het renovatie.

Roekeloosheid

Bewust het risico nemen dat handelen of nalaten tot de schade zou kunnen leiden. Het maakt niet uit of schade is ontstaan aan de eigendommen van deze verzekerde of aan de eigendommen van andere verzekerden.

Schade door hevige plaatselijke neerslag

Schade door water dat onvoorzien de woning of het gebouw is binnengedrongen, indien dit water uitsluitend als gevolg van een extreme toevloed door hevige plaatselijke regenval niet zijn normale loop heeft gevolgd of positie heeft behouden. Onder hevige plaatselijke regenval wordt verstaan neerslag van ten minste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur op en/of nabij de plek waar de schade is ontstaan. Onder schade door hevige plaatselijke neerslag valt niet:

- schade door grondwater;
- schade door water dat is vrijgekomen na dijkdoorbraak of via scheuren, gaten en andere beschadigingen van waterkeringen;
- schade door neerslag of water dat het gebouw is binnengedrongen via openstaande ramen, deuren, luiken, lichtkoepels en dergelijke;
- schade ontstaan in verband met slecht onderhoud van het gebouw.

Sieraden

Sieraden die gemaakt zijn om op of aan het lichaam te dragen. Sieraden zijn geheel of gedeeltelijk gemaakt van (edel)metaal, gesteente, mineraal, parels, ivoor, (bloed)koraal of soortgelijke stoffen. Ook horloges en wearable devices vallen hieronder. Niet onder sieraden vallen onbewerkte edele metalen en ongezette edelstenen.

Software

Een standaard, gemodificeerd of speciaal ontwikkeld programma, of een applicatie die draait op de verzekerde apparatuur.

Storm

Van storm is sprake als de windsnelheid ten minste 14 meter per seconde is.

Terrein

Het grondoppervlak dat volgens het kadaster bij uw woning hoort. Als u met meerdere bewoners in een gebouw woont, is het terrein alleen het gedeelte dat voor uw gebruik bestemd is.

Totaal verzekerd bedrag

Het totaal verzekerd bedrag is het maximale bedrag dat wij vergoeden per schadegebeurtenis en per jaar voor alle dekkingen tezamen. Dit bedrag is het totaal van de bedragen die wij aan u betalen, en de bedragen die wij betalen aan specialisten die wij inschakelen om u te helpen. De kosten van de Cyberwacht vallen hier niet onder.

U/uw

Degene die deze FinGarant Inboedelverzekering heeft afgesloten (de verzekeringnemer) en diegene(n) voor wie deze verzekering geldt (de verzekerden).

Verzekerde(n)

Dit kunt u, de verzekeringnemer, zijn, maar dit kunnen ook andere personen zijn voor wie de verzekering geldt. Het gaat dus ook om bijvoorbeeld de echtgenoot, geregistreerd partner of de minderjarige kinderen.

Verzekerde apparatuur inzake Cyberdekking

Apparaten, uitsluitend voor privégebruik, die dienen voor het creëren, benaderen, verwerken, monitoren, opslaan, ophalen, weergeven, verzenden of ontvangen van privé data. Deze apparaten zijn uw eigendom of door u geleased en staan onder uw directe controle.

Onder verzekerde apparatuur verstaan we alleen:

- computerapparatuur en bijbehorende randapparatuur;
- smartphones, tablets, laptops;

- andere wearable devices. Dit zijn op het lichaam draagbare armbanden, horloges, brillen en kleding die tot doel hebben de gebruiker te voorzien van persoonlijke data en/of omgevingsdata.

Let op: smart home devices vallen hier niet onder. Smart home devices zijn apparaten of IoT componenten die verbonden zijn met en/of worden aangestuurd via het internet. Bijvoorbeeld camera's, airconditioning, verlichting of alarmsystemen.

Verzekerd bedrag

Het op het polisblad vermelde verzekerde bedrag (plafond).

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering heeft gesloten. Zijn of haar naam staat op de polis als verzekeringnemer of is zo in de administratie van de verzekeraar opgenomen. De verzekeringnemer wordt in deze voorwaarden ook aangeduid met 'u'.

Wettelijke rente

De wettelijke rente over het door de verzekering gedekte gedeelte van de hoofdsom.

Woonhuis/woning

Een (deel van een) gebouw dat bestemd is voor particuliere bewoning, inclusief de fundering van dit gebouw. Voor deze verzekering geldt dat ook de bijgebouwen en objecten op het terrein van de woning worden gerekend tot de woning.

Wij/ons

FinGarant (als handelsnaam van Woongarant Volmacht B.V) dan wel de verzekeraars die zij vertegenwoordigt. Op uw polisblad en in de Algemene Voorwaarden van deze verzekering vindt u terug wie de verzekeraars zijn van uw FinGarant Inboedelverzekering. Woongarant Volmacht B.V. is gevestigd te Wognum aan het Raadhuisplein 1B (postadres: Postbus 30, 1687 ZG Wognum). De volmacht van Woongarant Volmacht B.V. is bij de AFM geregistreerd onder nummer 1201762.