

## **Aanpassingen Algemene Voorwaarden Multirisk Brand Handel & KMO**

*Hieronder vindt u de lijst met aanpassingen die wij doorvoerden aan de Algemene Voorwaarden van onze polis Multirisk Brand Handel & KMO. Dit document dient met het nodige voorbehoud geraadpleegd te worden. Wij hopen hiermee vooral duidelijker af te bakenen wat de aanpassingen zijn, in vergelijking met de oude Algemene Voorwaarden die vanaf nu niet meer van toepassing zijn.*

*Onderstaande lijst is gerangschikt per type schade of waarborg. Deze aanpassingen zijn van toepassing op alle polissen Multirisk Brand, ongeacht de aanvangsdatum van het contract.*

*Hou er zeker rekening mee dat er steeds uitsluitingen en limieten zijn. Als u bv. de schade moedwillig veroorzaakt, dan verzekeren wij deze niet.*

*Raadpleeg vooral de [Algemene Voorwaarden van de polis Multirisk Brand Handel & KMO](#) om alle waarborgen, uitbreidingen, limieten en beperkingen te kennen. Bij vragen, aarzel niet uw kantoorhouder of adviseur te contacteren!*

### **1. Brand, ontploffing, rook en roet**

- ✓ Nu wordt ook de schade door brand, ontploffing, rook en roet van de in of op de vuurhaard geworpen, gevallen of gelegde voorwerpen en die volledig of gedeeltelijk vernietigd zijn, verzekerd.
- ✓ Schade door een temperatuursverandering, als gevolg van brand, bliksem, ontploffing, enz., wordt verzekerd. Er wordt dus niet meer vereist dat er eerst een gewaarborgd schadegeval voorvalt.
- ✓ De schade door ontploffing of implosie aan een toestel is verzekerd, zelfs als het toe te schrijven is aan slijtage of gebrek van dit toestel.

### **2. Botsing**

- ✓ Werftuigen en drones staan nu ook op de lijst van zaken die een verzekerde schade door botsing kunnen veroorzaken.
- ✓ Nu is ook de schade veroorzaakt door een deel van een vallende boom, verzekerd. Uiteraard is het vallen van een volledige boom ook verzekerd.
- ✓ Hakt de verzekerde een boom om of hij/zij snoeit de boom, en die veroorzaakt schade? Dan is deze schade verzekerd.
- ✓ Als een mast, kraan, onroerend goed of (deel van een) boom omvalt en schade veroorzaakt, dan is niet enkel meer het gebouw verzekerd, maar alle verzekerde goederen.
- ✓ Nu wordt ook schade door een botsing die veroorzaakt wordt door een dier of lucht- of ruimtevaartuig, in bewaring bij of in bezit of eigendom van de verzekerde, gewaarborgd.
- ✓ Nu wordt ook schade door een botsing die veroorzaakt wordt door een mast, kraan of onroerend goed, in bewaring bij of in bezit of eigendom van de verzekerde, gewaarborgd.
- ✓ Veroorzaakt een motorvoertuig, onder bewaring van of in eigendom van de verzekerde, schade door een botsing met een poort of portaal van het verzekerde gebouw in eigendom van de verzekerde? Dan is deze schade verzekerd, en dit tot € 10.000 per schadegeval. Andere schade veroorzaakt door zo een motorvoertuig, is niet gewaarborgd.

### 3. Inwerking van elektriciteit

- ✓ De elektrische en elektronische toestellen en installaties zijn verzekerd in nieuwwaarde, en dit tot 8 jaar als ze voor privégebruik dienen en tot 4 jaar voor professioneel gebruik. Daarna wordt er een slijtage toegepast.

### 4. Schade aan voeding door temperatuursverandering (privégebruik)

- ✓ Vanaf nu is temperatuursverandering meer dan enkel ontdooiing. De schade is niet enkel beperkt tot schade aan goederen in een diepvries, maar ook voor schade aan goederen in een koelkast.
- ✓ Beslist de overheid tot een stroomonderbreking en deze zorgt voor een temperatuursverandering in de koelkast of de diepvriezer met als gevolg dat de voeding niet meer eetbaar is? Dit is nu ook verzekerd.

### 5. Onroerende inbraakschade, vandalisme

- ✓ Ook indien de verzekerde een huurder is, wordt deze schade gewaarborgd: en dit voor de schade aan het gebouw door inbraak, poging tot inbraak en vandalisme, indien deze bij overeenkomst aan de huurder werd overgedragen. Is er schade aan de blijvend aan het gebouw vastgemaakte inrichtingen? Of aan verfraaiingen die werden uitgevoerd op kosten van de verzekerde huurder of die door hem aangekocht werden van een vorige huurder, zonder dat zij intussen eigendom van de verhuurder zijn geworden? Dan is dit verzekerd. Voor het privégedeelte, is ook de diefstal van deze verzekerde goederen eveneens gewaarborgd.
- ✓ Voor onroerende inbraakschade, vandalisme en diefstal van delen van het gebouw wordt er niet meer vereist dat het gebouw regelmatig bewoond is. Wel worden de “verlaten gebouwen” uitgesloten. Het gaat dus om het niet-verzekeren van “Gebouwen die sinds ten minste 6 maanden geheel niet bewoond, uitgebaat of gebruikt worden op het moment van het schadegeval.”
- ✓ Een gebouw in opbouw is vanaf nu ook verzekerd als het wordt bewoond (in Woning) of uitgebaat (in Handel/KMO) tijdens de werken.
- ✓ Het gebouw blijft verzekerd tijdens de verbouwings- of herstellingswerken, op voorwaarde dat het uitgebaat of bewoond blijft.
- ✓ Is er schade door de hulpdiensten die een noodzakelijke interventie deden voor personen hulp? Dit is ook verzekerd.
- ✓ De waarborg door schade door vandalisme wordt verhoogd naar € 12.500. Geen standaard waarborg voor graffiti, tags, wild aanplakken, opschriften en tekeningen voor het gedeelte van het gebouw dat gebruikt wordt voor beroepsactiviteiten.

### 6. Storm, hagel, druk van sneeuw of ijs

- ✓ Vanaf nu zijn ook voorwerpen die zich buiten bevinden en die blijvend aan het gebouw of aan de grond zijn vastgemaakt verzekerd. Het is niet meer noodzakelijk dat ze verankerd zijn in beton.
- ✓ Ook afsluitingen die niet verankerd zijn in beton worden verzekerd. Afsluitingen die uit beplantingen bestaan, blijven gewaarborgd en dienen nog steeds vervangen te worden door jonge planten van dezelfde soort.
- ✓ Vanaf nu zijn (schotel)antennes ook verzekerd.

- ✓ Ook lamellen en rol(luik)systemen van buitenzwembaden zijn verzekerd.
- ✓ Zonnetenten, zonweringen uithangborden en publicitaire totems worden verzekerd tot € 12.500 per schadegeval.
- ✓ Ook schade aan glaswerk, doorschijnende of doorzichtige kunststof en zonnepanelen wordt gewaarborgd.
- ✓ Zonnepanelen voor privégebruik worden verzekerd tot € 60.000.
- ✓ Zonnecollectoren, fotovoltäische zonnepanelen, koepels, daken of doorzichtige panelen en constructies die buitenzwembaden overdekken, in glas of kunststof voor het gedeelte van het gebouw dat gebruikt wordt voor beroepsactiviteiten worden verzekerd tot € 125.000 per schadegeval.
- ✓ Ook makkelijk verplaatsbaar en demonteerbaar bouwwerk, met zijn eventuele inhoud, is vanaf nu verzekerd.
- ✓ Ook schade aan een gebouw opgetrokken in lichte materialen, en aan de inhoud ervan, wordt verzekerd.
- ✓ Schade door storm aan tuinen en aanplantingen wordt verzekerd tot € 2.500 per schadegeval. Planten worden altijd vervangen door jonge planten, incl. opruimingskosten.
- ✓ Tuinmeubelen (tafels, stoelen, zetels, ligstoelen, banken, kussens en parasols bestemd om in de tuin gebruikt te worden), buitenkeukens, barbecues en robotmaaiers die zich buiten bevinden, worden ook verzekerd in geval van storm of hagel, en dit tot € 2.500 per schadegeval, voor zover de inhoud verzekerd is.
- ✓ De niet-gesloten gebouwen (of deel van het gebouw) in opbouw, verbouwing of herstelling (meer bepaald een gebouw waarbij de buitenramen, buitendeuren en/of dakbedekking nog niet werden geplaatst) worden uitgesloten. De gesloten niet-bewoonde gebouwen zijn wel verzekerd.
- ✓ Ook stookolietanks die zich buiten (onder- of bovengronds) bevinden, en hun inhoud, worden verzekerd (aangezien ze gelijkgesteld worden met het gebouw).

## 7. Natuurrampen

- ✓ Voorwerpen en inrichtingen die zich buiten bevinden en die blijvend aan het gebouw of aan de grond zijn vastgemaakt, worden verzekerd (aangezien ze gelijkgesteld worden met het gebouw).
- ✓ Tuinen en aanplantingen worden verzekerd tot € 2.500 per schadegeval. Planten worden altijd vervangen door jonge planten, incl. opruimingskosten.
- ✓ Tuinmeubelen (tafels, stoelen, zetels, ligstoelen, banken, kussens en parasols bestemd om in de tuin gebruikt te worden), buitenkeukens, barbecues en robotmaaiers worden ook verzekerd, ook als ze zich buiten bevinden. En dit tot € 2.500 per schadegeval voor zover de inhoud verzekerd is.
- ✓ Ook stookolietanks die zich buiten (onder- of bovengronds) bevinden, en hun inhoud, worden verzekerd (aangezien ze gelijkgesteld worden met het gebouw).
- ✓ Alle constructies op het adres worden beschouwd als gebouw, dus ook als ze makkelijk verplaatsbaar en demonteerbaar zijn.
- ✓ Tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud, afsluitingen en hagen van om het even welke aard, toegangen, binnenplaatsen en terrassen zijn verzekerd, behalve voor schade door aardbevingen, aardverschuivingen en grondverzakkingen.

- ✓ Ook buitenzwembaden, luifels en andere vastgemaakte inrichtingen die voor zwembaden dienen, zijn verzekerd.
- ✓ Vanaf nu is de volledige inhoud van een kelder wel verzekerd, als het water in de kelder hoger stond dan 10cm van de grond. Voor kelderlokalen die blijvend als woonvertrekken of voor de uitoefening van een beroep zijn ingericht, vervalt deze voorwaarde voor de waterstand.
- ✓ Zoals voor alle andere schadegevallen, is er voorts enkel de basisvrijstelling van toepassing in geval van schade veroorzaakt door overstroming, overlopen of opstuwen van openbare riolen aan kelders. Dit geldt ook voor de schade veroorzaakt aan verzekerde goederen ten gevolge van een aardbeving, een aardverschuiving of een grondverzakking.

## 8. Waterschade

- ✓ Schade voor het ongepast in werking treden van een automatische brandblusinstallatie is steeds verzekerd, ook als er geen jaarlijks onderhoudscontract voor deze installatie is.
- ✓ Het verlies van leidingwater wordt verzekerd tot € 2500, voor zover dit verlies schade veroorzaakt die verzekerd wordt door de polis.
- ✓ Schade door huiszwam wordt nu vergoed tot € 15.000.
- ✓ Om vergoed te worden voor schade door huiszwam hoeft het gebouw niet meer regelmatig bewoond of uitgebaat te worden. Is het gebouw verlaten (dit betekent sinds ten minste 6 maanden volledig niet meer uitgebaat of gebruikt) en diende het voor professionele activiteiten, dan is deze schade wel uitgesloten.
- ✓ Is er waterschade door infiltratie via de perifere afsluitranden van het sanitair? Dan is deze verzekerd.
- ✓ Is er waterschade tijdens herstellingswerken? Dan is de waterschade niet meer uitgesloten. De waterschade tijdens dakwerken, bouw-, verbouwings- of afbraakwerken blijft uitgesloten, maar enkel als er een oorzakelijk verband is tussen de werken en het schadegeval.
- ✓ Is een lokaal zo ingericht dat vloeistoffen (bv. water) niet naar een tank, waterput of riool kunnen lopen, maar is er toch schade aan in dat lokaal opgestapeld materiaal en koopwaar? Dan is deze schade vanaf nu verzekerd!
- ✓ Is uw dak beschadigd door waterinfiltratie? De herstelling van het geraamte van het dak is wel verzekerd. De herstelling van de dakbedekking (dit zijn de elementen die zorgen voor de waterdichtheid van het dak) blijft uitgesloten.
- ✓ Is de hoofdkraan niet uitgezet tijdens uw afwezigheid en er treedt hierdoor waterschade op? U blijft verzekerd. Enkel in geval van een tweede verblijf dat niet bewoond is gedurende meer dan 8 opeenvolgende dagen, wordt hiermee rekening gehouden en enkel als er een causaal verband is met het schadegeval.
- ✓ Er wordt niet meer vereist dat het verzekerde gebouw verwarmd wordt in de winter en tijdens de vorstperiode om een vergoeding ingeval van waterschade te bekomen.

## 9. Stookolieschade

- ✓ Het verlies van stookolie wordt verzekerd tot € 2500, voor zover dit verlies schade die verzekerd wordt door de polis, heeft veroorzaakt.
- ✓ Is deze stookolie koopwaar? Dan is er geen verschil: de volledige waarborg “stookolieschade” geldt.

- ✓ Is er stookolieschade tijdens herstellingswerken? De waarborg stookolieschade is toch van toepassing. Schade tijdens bouw-, verbouwings- of afbraakwerken blijft uitgesloten voor zover er een oorzakelijk verband is tussen de werken en het schadegeval.
- ✓ De maximale tussenkomst voor bodemsanering wordt verhoogd tot € 12.500. De saneringskosten worden niet verzekerd indien de tank uitsluitend gebruikt wordt voor de verwarming van een gebouw voor professioneel gebruik.
- ✓ Voor een tussenkomst voor een bodemsanering, hoeven de verzekerde goederen niet meer beschadigd te zijn. De schade moet wel accidenteel zijn, als gevolg van een lek of van het plots overlopen. Corrosie mag niet aan de oorzaak liggen.
- ✓ Bij een verzekerd schadegeval zijn de kosten voor het zoeken van het lek in een ingerichte stookolieleiding, inclusief het openen en dichten van wanden, verzekerd door de brandverzekering.
- ✓ Ook de kosten voor de herstelling van het gedeelte van de ingebouwde stookolieleiding dat aan de oorsprong van het schadegeval ligt, worden vanaf nu terugbetaald.

## 10. Glasbreuk

- ✓ Maakt een glazen element deel uit van het gebouw? Dan is het verzekerd. Het kan gaan om ruiten, ingebouwde meubels met glas, etc.
- ✓ Breekt het glas van een huishoudtoestel, ook dat van uw oven en vitro-keramische of inductiekookplaat? Dan is dit verzekerd.
- ✓ Er is een vergoeding voor schade aan zonnecollectoren, fotovoltaïsche zonnepanelen, koepels, daken of doorzichtige panelen en constructies die buitenzwembaden overdekken, in glas of kunststof voor het gedeelte van het gebouw dat gebruikt wordt voor beroepsactiviteiten. En dit ten belope van € 125.000.
- ✓ Breken de lamellen of de rolluiken van zwembaden? Dan is deze schade vanaf nu verzekerd.
- ✓ Breekt het sanitair en werkt het hierdoor niet normaal meer? Dan is deze schade vanaf nu verzekerd. Wandtegels zijn evenwel uitgesloten.
- ✓ Een televisiescherm dat breekt? De schade is verzekerd
- ✓ De waarborg voor schade aan kunstglas wordt uitgebreid tot € 3.500.
- ✓ De waarborg voor schade aan zonnepanelen voor privégebruik wordt verhoogd naar € 60.000.
- ✓ Er is geen maximale tussenkomst meer voor schade veroorzaakt aan andere verzekerde goederen door glasbreuk.
- ✓ Zijn er kosten voor de vervanging van veiligheidselementen (beschermingsfilms en anti-diefstalsystemen) of andere elementen op ruiten? Dan zijn deze verzekerd.
- ✓ Ook gordijnwanden zijn nu verzekerd bij glasbreuk.
- ✓ Is er schade door bouw-, verbouwings- en afbraakwerken en is er een oorzakelijk verband tussen de schade en de werken? Dan is dit verzekerd. Indien er een oorzakelijk verband is, dan is deze schade niet gewaarborgd. Is er schade bij onderhouds- en herstellingswerken dan is dat vanaf nu ook verzekerd.
- ✓ Het gebouw wordt niet gebruikt of uitgebaat gedurende een periode van enkele maanden? Het blijft verzekerd in geval van glasbreuk voor een periode van 6 maanden. De gebouwen die verlaten zijn gedurende een periode van 6 maanden of meer, zijn wel uitgesloten.

**11. Burgerlijke Aansprakelijkheid Gebouw**

- ✓ Een jaarlijks onderhoud voor liften is geen voorwaarde meer om de schade door liften van het gebouw te verzekeren.
- ✓ De schade veroorzaakt aan een derde door een fiets is voorts ook inbegrepen in de verzekering.
- ✓ De polis komt tussen in geval van schade door accidentele milieuvervuiling, ook indien het gelinkt is met de uitoefening van een beroepsbezigheid.

**12. Uitbreidingen van waarborgen – Tijdelijk verplaatste inhoud**

- ✓ Vanaf nu wordt de tijdelijke (gedurende max. 90 dagen) en gedeeltelijke verplaatsing van de inhoud gewaarborgd ten belope van het voor de inhoud verzekerde kapitaal (tenzij in diefstal).
- ✓ De uitbreiding voor de verplaatste inhoud geldt nu ook voor de professionele inhoud, zonder specifieke beperking.
- ✓ De tijdelijk en gedeeltelijk verplaatste inhoud naar een studentenverblijf wordt verzekerd tot € 9.000, zonder beperking van de duurtijd in dit geval.

**13. Bijkomende waarborgen van aansprakelijkheid**

- ✓ De aansprakelijkheid die de verzekerde oploopt wanneer hij huurder of gebruiker is van één privégarage op een ander adres in België is vanaf nu ook verzekerd.

**14. Diefstal**

- ✓ Alle klanten zijn verzekerd conform de waarborgen die beschreven zijn in de Algemene Voorwaarden, waar er geen verschil meer is tussen formule A en B.
- ✓ Een gebouw hoeft niet meer regelmatig bewoond, gebruikt of uitgebaat te worden om verzekerd te zijn bij diefstal.
- ✓ De door een derde aan u toevertrouwde goederen voor privégebruik (behalve waarden en juwelen) worden standaard verzekerd in de waarborg diefstal, en dit voor max. € 9.000.
- ✓ Om van de waarborg te kunnen genieten, is het niet meer noodzakelijk dat een persoon door het gerecht schuldig wordt bevonden wanneer het een diefstal betreft door of met medeplichtigheid van een persoon, die in dienst is van de verzekerde of die bevoegd is om zich in de verzekerde lokalen te bevinden.
- ✓ Het hercoderen van afstandsbedieningen, ontvangers en alarmen van deuren die toegang geven tot de verzekerde lokalen, als gevolg van de diefstal van sleutels of afstandsbedieningen, is vanaf nu verzekerd en dit zonder vrijstelling. Onze maximale tussenkomst bedraagt € 2.500.
- ✓ Onze bijdrage voor het vervangen van de sleutels en/of sloten, bij diefstal van sleutels, wordt verhoogd tot € 2.500 per schadegeval.
- ✓ De tussenkomst in geval van diefstal of schade aan de door de verzekerde verplaatste inhoud naar aanleiding van diefstal of poging tot diefstal met geweld op de persoon van de verzekerde wordt uitgebreid met situaties waar de verzekerde het slachtoffer is van bedreigingen.



- ✓ Als de verzekerde zich in het voertuig bevindt en er wordt een diefstal van de verplaatste inhoud gepleegd, dan wordt dit beschouwd als diefstal met bedreiging of geweld... en is het dus verzekerd.
- ✓ De verplaatste inhoud die gestolen is of beschadigd naar aanleiding van geweld of bedreiging op de persoon van de verzekerde is verzekerd tot € 9.000. Als het gaat om bankkaarten of kredietkaarten is de waarborg gelimiteerd tot € 3.500.
- ✓ Is er een diefstal in een studentenverblijf, naar aanleiding van een diefstal of poging tot diefstal met inbraak van de privatieve deur van de studentenlogie of met geweld of bedreiging, dan wordt dit vanaf nu verzekerd voor € 9.000.
- ✓ Is er een diefstal van tijdelijk en gedeeltelijk verplaatste inhoud naar een ander gebouw die aan een derde behoort en waar de verzekerde verblijft en dit voor maximum 90 dagen, dan is dit vanaf nu verzekerd tot € 9.000. Het is voorts ook geldig voor professionele inhoud.
- ✓ De diefstal of poging tot diefstal van stookolie uit een tank buiten het gebouw door het openbreken van een vergrendelsysteem, is vanaf nu gewaarborgd, en dit ten belope van € 2.500.
- ✓ Zijn de tuinrobot en tuinmeubelen die zich buiten bevinden gestolen? Dan is dit vanaf nu verzekerd ten belope van € 2.500 per schadegeval.
- ✓ Is er schade aan de inhoud die zich binnen in het gebouw bevindt als gevolg van vandalisme veroorzaakt tijdens een diefstal of poging tot diefstal? Dan is deze schade verzekerd.
- ✓ De goederen in bijgebouwen of garage die op slot zijn, al dan niet grenzend aan het hoofdgebouw, waarvan de ligging vermeld is in de bijzondere voorwaarden, zijn volledig verzekerd ingeval van diefstal of poging tot diefstal.
- ✓ Er is een verhoging van de tussenkomst voor verzekering voor elk voorwerp tot € 17.500 per schadegeval.
- ✓ Er is een verhoging van de tussenkomst voor elke reeks voorwerpen die deel uitmaken van een collectie: het wordt nu verzekerd tot € 17.500 per schadegeval
- ✓ De juwelen van de verzekerde worden automatisch verzekerd tegen diefstal of poging tot diefstal, ten belope van 20% van het totaal voor de inhoud verzekerde bedrag, en dit tot € 23.500 per schadegeval.
- ✓ Er is een verhoging van de tussenkomst bij diefstal of poging tot diefstal van waarden van de verzekerde: ze zijn verzekerd tot € 3.500 per schadegeval. Enkel de juwelen en waarden van de verzekerde vallen hieronder.
- ✓ De tussenkomst in geval van diefstal of poging tot diefstal van goederen in garages, kelders en zolders van een appartementsgebouw, op voorwaarde dat die lokalen op slot zijn, wordt verhoogd tot € 3.500.

## 15. Rechtsbijstand

- ✓ De maximale tussenkomst voor advocaten, experts, procedurekosten, enz. wordt verhoogd naar € 25.000.
- ✓ De verdediging van de verzekerde geldt nu bij een strafrechtelijke procedure naar aanleiding van een “daadwerkelijk verzekerd schadegeval”. Voordien was er sprake van een “door de overeenkomst verzekeraar gevaar”. Deze term was niet duidelijk genoeg en gaf aanleiding tot vele discussies.

- ✓ Er wordt niet meer gesproken van de verdediging van de verzekerde naar aanleiding van een burgerlijke procedure na een verzekerd schadegeval. Dit is immers inbegrepen in de basiswaarborg Burgerlijke Aansprakelijkheid Gebouw. De verzekeraar zal de leiding van het proces nemen als de burgerlijke aansprakelijkheid van de verzekerde ingesteld wordt, door het feit van een verzekerd goed.
- ✓ De verzekerde wordt geholpen in het kader van de verdediging van zijn belangen (via een minnelijke regeling of een gerechtelijke procedure) om een vergoeding te bekomen voor elke materiële schade veroorzaakt door een derde aan het verzekerde gebouw, dus ook buiten een verzekerd gevaar.
- ✓ Vanaf nu wordt het verhaal tegen een aansprakelijke derde op basis van artikel 544 van het Burgerlijk Wetboek gewaarborgd, voor zover de schade het rechtstreeks gevolg is van een plotse, abnormale en toevallige gebeurtenis.
- ✓ Vanaf nu komt de rechtsbijstand ook tussen tegen een aansprakelijke derde teneinde een einde te maken aan een situatie die materiele schade veroorzaakt aan het verzekerde gebouw, die verzekeraar is in het kader van het contract. Met andere woorden, de rechtsbijstand helpt de verzekerde ook buiten de regeling van zijn schade. De rechtsbijstand laat ook toe aan de verzekerde om deze derde partij aan te spreken opdat de schade niet meer voorvalt.