

# Preventie maatregelen

## Gedraglijn inboedel en opstal

VERNIEUWDE  
VOORBEELD  
LIJST  
15 MEI 2020

De meeste polisvoorwaarden geven een beperkte omschrijving van het begrip gebouw en het begrip inboedel. Dat kan tot interpretatieverschillen leiden. Daardoor komt het in de praktijk voor, dat het bij schade voor een verzekerde onduidelijk is tot welke verzekeraar hij zich dient te wenden, dan wel dat verzekeraars onderling van mening verschillen over de vraag wie dekking dient te verlenen. Hierdoor zou een verzekerde met zijn schade tussen wal en schip terecht kunnen komen.

### Wat houdt de gedraglijn in?

Verzekerde mag bij schade niet tussen wal en schip terecht komen; of de verzekeraar van het gebouw, of de verzekeraar van de inboedel verleent dekking, maar niet geen van beiden.

### Door wie is deze gedraglijn opgesteld?

De gedraglijn is opgesteld door het verbond van verzekeraars.

### Voor wie geldt deze gedraglijn?

De gedraglijn geldt voor de aangesloten leden van het verbond van verzekeraars. Dit zijn voornamelijk verzekeraars.

### Is de gedraglijn een verplichting?

De gedraglijn is geen verplichting, echter geeft het verbond van verzekeraars hun leden in overweging om deze gedraglijn te volgen. De meeste verzekeraars volgen de gedraglijn.

### Gedraglijn alleen voor inboedel / opstal particulier?

Het verbond van verzekeraars heeft ook in overweging gegeven aan hun leden deze gedraglijn ook toe te passen bij schade aan bedrijfsmatige gebruikte gebouwen en inventarissen / koopmansgoederen

### Advisering / consumenten / gedraglijn.

Verzekeringstussenpersonen dienen dus na te gaan of een verzekeraar waar ze een polis willen onderbrengen ( of reeds loopt ) de gedraglijn volgt en in hun advisering daarmee rekening te houden waar bepaalde risico's onder vallen / gedekt zijn of reeds gedekt zijn. Daarna kunnen ze bepalen welke soort verzekering / dekking er afgesloten dient te worden om alle risico's af te dekken zodat er niets tussen wal en schip valt. Consumenten dienen zich hier uiteraard in te verdiepen van wat waar verzekerd is.





Denk aan bijvoorbeeld een eigenaar van een woonappartement. Opstal is verzekerd door de VvE. De tussenpersoon / consument dient dus na te gaan wat daarop is meeverzekerd (denk aan keuken, badkamer, wc en overig eigenarenbelang) en voor hoeveel en daar zijn verzekeringsadvies op af te stemmen c.q zijn af te sluiten inboedel / eigenarenbelang polis op af te stemmen.

## Opgestelde handvatten voor uitvoering gedragslijn.

Het verbond van verzekeraars heeft een lijst opgesteld waarop is aangegeven welke verzekeraar – met inachtneming van het gestelde in de tekstdekking dient te verlenen. De volgende zaken spelen bij deze lijst een rol.

### Gebouw en inboedel eigendom van de dezelfde persoon.

#### 1. Verzekering op gebouw.

Behalve het gebouw zelf en al hetgeen volgens verkeersopvatting deel van het gebouw uitmaakt, zal de verzekeraar van het gebouw als door hem verzekerd beschouwen.

- Elke andere zaak die zodanig met het gebouw is verbonden dat zij daarvan niet kan worden afgescheiden zonder dat beschadiging wordt toegebracht aan het gebouw of aan die andere zaak.

#### 2. Verzekering op inboedel.

Behalve roerende zaken behorende tot de particuliere huishouding van verzekerde zal de verzekeraar van de inboedel als door hem verzekerd beschouwen;

- Elke andere zaak behorende tot de particuliere van verzekerde en mits die geen deel uitmaakt van het gebouw, maar die daaraan zodanig is verbonden dat zij van het gebouw kan worden afgescheiden zonder beschadiging van betekenis wordt toegebracht aan het gebouw of aan die andere zaak.

Alleen indien hiervoor bedoelde 'andere zaak' zonder gebruik van enig gereedschap dan wel uitsluitend door verwijdering van schroeven en/of moeren van het gebouw kan worden losgemaakt, is er sprake van 'afschieden zonder beschadiging van betekenis'.

Zachte (textiel) vloerbedekking ( tapijt), vinyl, linoleum, kurk en marmoleum ongeacht de bevestiging ( los of gelijmd ) – worden gerekend tot de inboedel.

Grote wijziging ten opzichte van de vorige tekst is de volgende; Steenachtige vloeren en vloeren van hout ( los gelegd of vast maakt niet uit ) behoren tot de opstal. Voorheen vielen derhalve los parket en laminaat onder de inboedel.

Advies; In deze situatie is het altijd verstandig om de inboedel- en opstalverzekering bij dezelfde verzekeraar te sluiten zodat je discussie over wat inboedel en of opstal is kan voorkomen.

### Gebouw en inboedel eigendom van verschillende personen.

#### 1. Verzekering op gebouw

Tenzij sprake is van huurdersbelang, zal de verzekeraar van het gebouw, behalve het gebouw zelf en al hetgeen volgens verkeersopvatting deel uitmaakt van het gebouw, als door hem verzekerd beschouwen.

- Elke andere zaak die zodanig met het gebouw is verbonden dat zij daarvan niet kan worden afgescheiden zonder dat beschadiging van betekenis wordt toegebracht aan het gebouw of aan die andere zaak.

#### 2. Verzekering op inboedel.

Behalve roerende zaken behorende tot de particuliere huishouding van verzekerde zal de verzekeraar van

de inboedel als door hem verzekerd beschouwen;

- Elke andere zaak behorende tot de particulieren huishouding van verzekerde en mits die geen deel uitmaakt van het gebouw, maar die daaraan zodanig is verbonden dat zij van het gebouw kan worden afgescheiden zonder dat beschadiging van betekenis wordt toegebracht aan het gebouw of aan die andere zaak.

Alleen indien de hierboven bedoelde 'ander zaak' zonder gebruik van enig gereedschap dan wel uitsluitend door verwijdering van schroeven en/of moeren van het gebouw kan worden losgemaakt, is er sprake van 'afschieden zonder beschadiging van betekenis'

Zachte (textiel) vloerbedekking ( tapijt), vinyl, linoleum, kurk en marmoleum ongeacht de bevestiging ( los of gelijmd ) – worden gerekend tot de inboedel. Grote wijziging ten opzichte van de vorige tekst is; de volgende Steenachtige vloeren en vloeren van hout ( los gelegd of vast maakt niet uit ) behoren tot de opstal. Voorheen vielen derhalve los parket en laminaat onder de inboedel.

Met name voor een eigenaar van een woonappartement is deze wijziging cruciaal. De VvE is eigenaar van het pand en verzekert namelijk de opstal. De VvE bepaald dus wat er wel en niet meeverzekerd wordt. Vaak verzekert een VvE alles wat ten tijde van de oplevering van het gebouw aanwezig is in het gebouw ( zeg maar alles wat gemeenschappelijk is ) door middel van een herbouwwaarde taxatie met daarin vaak opgenomen een standaard verzekerd bedrag voor keuken, badkamer en wc en waarbij overig eigenarenbelang wordt uitgesloten. Derhalve dienen duurdere keukens, badkamers, wc en overig eigenarenbelang verzekert te worden door de eigenaar op zijn inboedelverzekering of op een aparte eigenarenbelang polis.

Er is een uitzondering als er bij de dekking van de opstalpolis van de VvE staat dat er standaard 10% eigenarenbelang is meeverzekerd ( dit staat of in de polisvoorwaarden of in een aparte clausule ). Echter dien je nog steeds uit te rekenen of die 10% dan voldoende is.

Je kan uiteraard ook een taxatierapport op laten stellen met hogere bedragen voor keuken, badkamer, wc en voor eigenarenbelang. Hierdoor wordt de herbouwwaarde hoger waardoor de premie naar boven gaat en derhalve ook de maandelijkse VvE bijdrage. Maar ja de een heeft een keuken van € 30.000,- en de ander van € 5.000,- De een wil uiteraard niet voor een ander zijn zaken meer gaan



betalen. Dat is de reden dat men vaak uitgaat van alles wat gemeenschappelijk en standaard bij de oplevering van het pand aanwezig is.

Daarnaast zal de verzekeraar van de inboedel als door hem verzekerd onder 'huurdersbelang' beschouwen, voor zover niet reeds als inboedel aangemerkt;

- Elke zaak die zodanig met het gebouw is verbonden dat zij daarvan niet kan worden afgescheiden zonder dat beschadiging van betekenis wordt toegebracht aan het gebouw of aan die zaak, mits de eigenaar van de inboedel aannemelijk maakt dat die zaak;
- Na ingang van de huurovereenkomst voor het ( gedeelte van het ) gebouw voor eigen rekening is aangebracht of
- Tegen betaling is overgenomen van de vorige bewoner, en in geval van schade niet door de eigenaar van het gebouw c.q. diens verzekeraar zal worden hersteld en / of vergoed.

**LET OP; er kan wel worden aangegeven dat iets op een inboedel- en of opstalverzekering thuishoort echter dient het daar wel op meeverzekerd te zijn anders wordt de schade nog steeds niet vergoed.**

## Nieuwe inboedel-inventaris / opstallijst d.d 15-5-2020

o = opstal ; te verzekeren op een polis voor opstal (eigenaar van het gebouw)of huurdersbelang (huurder gebouw)

i = inboedel ; te verzekeren op een polis voor inboedel (particulier) of inventaris (zakelijk)

Artikel	Toelichting
<input type="radio"/> Aanrecht	
<input type="radio"/> Aardlekschakelaar	
i <input type="radio"/> Airconditionering (vast)	
Airconditionering (los)	
<input type="radio"/> Afvalautomaat	Onderdeel van een keukeninrichting
<input type="radio"/> Afvalvernietiger	Onderdeel van een keukeninrichting
<input type="radio"/> Afvoerkanaal / pijp	
i <input type="radio"/> Afzuigkap (inbouw)	
Afzuigkap (los)	
i <input type="radio"/> Alarminstallatie	Professioneel maatwerk
i Alarminstallatie (los)	
i <b>Allesbrander</b>	
<input type="radio"/> Antenne + aansluiting	Onderdeel van centraal antennesysteem
i <input type="radio"/> Beeldhouwwerk (vast)	
Beeldhouwwerk (los)	
<input type="radio"/> Bel	
<input type="radio"/> Behang	
<input type="radio"/> Beregeningsinstallatie	
<input type="radio"/> Bestrating	
<input type="radio"/> Betimmering	
i <input type="radio"/> Beveiligingsinstallatie	Professioneel Maatwerk
Beveiligingsinstallatie (los)	
i <input type="radio"/> Beveiligingsverlichting	Professioneel Maatwerk
Beveiligingsverlichting (los)	
<input type="radio"/> Bidet	
<input type="radio"/> Bliksembeveiliging	
<input type="radio"/> Boiler	
<input type="radio"/> Bouwmateriaal (los)	Losse bouwmaterialen (compleet of incompleet) altijd opstal
<input type="radio"/> Brievenbus	
<input type="radio"/> Broeikas / kweekkas	
i <input type="radio"/> Buitenbarbecue (vast)	
Buitenbarbecue (los)	
i Buitenkeuken (los)	

• toegevoegd / • verwijderd

## Nieuwe inboedel-inventaris / opstallijst d.d 15-5-2020

Artikel	Toelichting
o Buitenkeuken (vast)	
i Buitenlamp (op gevel )	
o Centrale verwarmingsinstallatie (cv)	
o Centrale antenne	
o Deurdranger	
o Domoticsysteem	
o Deurtelefoon	Exclusief audiovisuele en computerapparatuur
o Douche	
o Elektriciteitsleiding	
o Elektrische verdeelinrichting / meterkast	
i Fornuis (los)	
o Erfafscheiding	Geen inbouw
i Gaskachel	
o Gasleiding	
o Gastank	
o Geiser	
o Glas in ramen en deuren	
o Horren (maatwerk)	
o Huisnummerplaat	
o Huistelefoon (intercom)	
o Inbouwapparatuur keuken	
i Jacuzzi (los)	
o Jacuzzi (vast)	
i Kachel ( gas-, hout- of palletkachel ) los	
o Kachel ( gas-, hout- of palletkachel ) vast	
o Keuken (inbouw)	
o Kluis (ingemetseld)	
i Kluis (niet ingemetseld)	
i Koelkast (los)	
o Kraan	Geen inbouw
i Kunstwerk (losstaand)	
o Kunstwerk	
i Kurkvloerafwerking	Gemetseld / gefundeerd

• toegevoegd / • verwijderd

## Nieuwe inboedel-inventaris / opstallijst d.d 15-5-2020

Artikel	Toelichting	
i	Lantaarn	
i	Linoleum (los of gelijmd)	
i	Legioblock ( stapelwandsysteem)	
	o Lantaampaal	
i	Marmoleum (los en gelijmd)	
	o Mechanische ventilatie	
	o Meterkast	
	o Metselwerk	
i	Naambord	
	o Olietank (op leidingsysteem aangesloten)	
i	Ondertapijt	
	o Open haard	
i	Open haard (los)	
	o Parket (vast)	
	o Parket / laminaat (onderling verlijmd)	
i	Parket / laminaat (los)	
	o Pergola	
	o Plavuizenvloer	
i	Raambekleding o.a. (rol) gordijnen en vitreage	
	o Rolluik	Inbraakwering
	o Sanitair	
	o Sauna (vast)	
i	Sauna (los)	
i	Schotelantenne	
	o Schutting	
	o Septic tank	
	o Shutters ( maatwerk)	
	o Sleutel	
i	Solarium	Buiten / binnendeuren en ramen
	o Stofzuiger	
	o Telefooninstallatie ( intercom/huistelefoon)	Centrale installatie
i	Tapijt ( los en gelijmd)	
i	Telefooninstallatie (centrale + toestellen)	

• toegevoegd / • verwijderd

## Nieuwe inboedel-inventaris / opstallijst d.d 15-5-2020

Artikel	Toelichting
<input type="radio"/> Thermostaat	
<input type="radio"/> Toilet	Inclusief stortbak
i <input type="radio"/> Uithangbord	
<input type="radio"/> Ventilator	Centrale installatie
<input type="radio"/> Verwarmingsinstallatie	
<input type="radio"/> Vijver	Inclusief fontein
i <input type="radio"/> Vinyl ( los en gelijmd)	
<input type="radio"/> Vlaggenstandaard	In tuin of aan gebouw
i <input type="radio"/> Vlaggenstok (los)	
<input type="radio"/> Vlizotrap	
i <input type="radio"/> Vloerafwerking (uitsluitend tapijt/vloerzeil)	
<input type="radio"/> Vloerafwerking ( alle vloerafwerkingen met uitzondering van tapijt/vloerzeil)	
<input type="radio"/> Voiliere	
<input type="radio"/> Vouwwanden	
<input type="radio"/> Wandtegels	
<input type="radio"/> Wastafel	
<input type="radio"/> Windveren	
i <input type="radio"/> Zachte (textiel) vloerbedekking	
<input type="radio"/> Zonnecollector op dak / zonnepanelen	
i <input type="radio"/> Zonnewijzer	

• toegevoegd / • verwijderd

## ZeerZeker

Vivaldistraat 204  
2901 HC Capelle aan den IJssel  
Postbus 532  
2900 AM Capelle aan den IJssel

☎ 010 - 442 33 55  
✉ [welkom@zeerzeker.com](mailto:welkom@zeerzeker.com)  
🌐 [www.zeerzeker.com](http://www.zeerzeker.com)

Aan dit document kunnen geen rechten worden ontleend, d.d. 28-2-2024