



nationale
nederlanden

Terms and Conditions

Boat Insurance

Artikel	TE 03.2.02 F (Delta Lloyd)
Datum	01 juli 2018

Inhoud

What changes do you always need to notify us of?	3
What do you need to do in the event of damage?	4
What service do we offer you in the event of damage?	4
What do you need to do if you require emergency assistance?	4
What do you need to do if you require legal assistance?	5
What does your boat insurance cover?	5
Liability	5
Limited Hull	6
Comprehensive Hull	7
Contents	7
Trailer	8
Second boats	8
Protection & Indemnity (P&I)	8
Passengers Insurance	8
Legal Assistance	9
What does your boat insurance exclude?	14
What happens in the event of damage and what do we pay?	15
Step 1 What do we do when you notify us of a loss?	15
Step 2 When do we compensate a loss?	15
Step 3 How do we determine the scope of a loss?	16
Step 4 How do we calculate the amount you are paid?	18
Step 5 What other costs do we reimburse?	19
What is a no-claims discount?	21
What are your obligations?	22
When does your insurance incept and terminate?	23
What other agreements are there?	23
What if other insurances, laws or provisions also provide cover?	23
How do we handle terrorism damage and national and international legislation?	23
When can we adjust the premium or conditions?	24
When do your rights under the insurance become barred or when do they expire?	24
What happens if you fail to pay the premium ?	25
Complaints	26
What do we do with your data?	26
What do we do in the event of fraud?	27
Why is it important that you provide us with correct information?	27
Glossary	28

Introduction

Translation

These English policy conditions have been translated from Dutch for your convenience. The Dutch policy conditions are decisive for cover and payment and can be found after the English policy conditions.

These conditions describe your insurance. **You** are insured against Liability as a standard. If **you** are liable for **injury to persons** or **damage to property** caused with or by your **craft**, you are insured through this Liability cover. You can extend the insurance with Limited Hull, Comprehensive Hull (damage to your own **craft**, second boat, **contents** or trailer), Passengers Insurance and Legal Assistance cover. Your policy schedule states what **you** are insured against.

Do you have any questions or do you wish to notify us of a change?

If **you** have any questions in respect of your insurance, or if **you** need to inform us of a change, **you** can do so as follows:

- a. If **you** took out your insurance via an advisor, please contact your advisor.
- b. If **you** do not have an advisor, **you** can contact us by:
 - Phone on 070 513 01 30
 - E-mail to bootverzekeringen@nn.nl
 - Post to: NN Team Bootverzekeringen, Postbus 1000, 1000 BA Amsterdam, the Netherlands

Important information you should be aware of

In these conditions, certain words are printed in bold.

These words have a special meaning. They are explained in the glossary at the back of these conditions.

What changes do you always need to notify us of?

You must immediately notify us of the following changes:

- a. **You** or your surviving relatives no longer have any interest in your **craft**. For example because **you** have sold your **craft**, because it is a write-off, or because your **craft** has been stolen.
- b. **Your new berth is a permanent berth outside the Netherlands, Belgium or Germany.**
- c. If the value of your **craft** has changed. For example as a result of an investment in equipment, **propulsion system** or other equipment.
- d. If the intended use of the **craft** changes. For example, **you** are going to hire out your **craft**.

If **you** move house, **you** need to notify us within thirty days of the removal date.

If **you** fail to notify us of the changes or **you** fail to do so within the aforesaid term, your right to compensation lapses after this term. **You** are entitled to compensation if **we** were to continue your insurance under the same conditions and **you** have notified us of the change in time.

What do you need to do in the event of damage?

Try and limit the damage as much as possible. Subsequently, notify us of the damage as soon as possible. You can do so as follows:

Did you take out your insurance via an advisor?

- Always call your advisor.
- Complete a claim form and send it to your advisor.

You do not have an advisor?

- First contact us on +31 (0)70 – 513 06 00 (Mondays to Fridays from 8.30am to 5.30pm).
- Complete a claim form and send it to NN Team Bootverzekeringen, Postbus 1000, 1000 BA Amsterdam, the Netherlands.

If **you** are the victim of a criminal act, such as **theft, burglary or vandalism**, **you** must report this to your local police immediately.

What service do we offer you in the event of damage?

Your Boat Insurance entitles **you** to use a repair shop that is a member of our Repairs Network. This means **you** can have your **craft** repaired by specially selected repair shops. Would **you** like to receive further information about this? If so, contact your advisor or us.

What benefits does the Repairs Network offer you?

If the damage is covered by the insurance, the Repairs Procedure offers **you** the following benefits:

- **We** pay the damage directly to the repair shop. **You** only pay the repair shop your excess, if applicable.
- Two years' warranty on the repair.

What do you need to do if you require emergency assistance?

Contact the Emergency Service as soon as possible by calling +31 70 – 513 01 44. The Emergency Service is available 24 hours per day.

You are obliged to render your full assistance to the emergency services. Follow the instructions of the Emergency Service and the emergency service providers where **you** are. The Emergency Service decides what costs will be reimbursed.

Note

if **you** fail to fulfil these obligations, this may result in the Emergency Service deciding against reimbursing your (future) costs.

The Emergency Service must be able to provide the emergency assistance in reasonable conditions. Therefore, the emergency assistance may not be hampered by e.g. war, disturbances, riots or natural or nuclear disasters. For example, this is the case when emergency assistance providers cannot access the area where **you** are due to flooding. When providing the emergency assistance, the Emergency Service takes into account your health status, if so required. The medical team of the Emergency Service can issue a binding advice on what emergency assistance is required.

If **you** save costs or **you** receive refunds, the Emergency Service will deduct these amounts from the compensation amount. If the Emergency Service provides **you** with emergency assistance or reimburses costs **you** were not entitled to, **you** must pay the invoice of the Emergency Service within thirty days of the invoice date.

When are you entitled to emergency assistance?

You are also entitled to emergency assistance if the skipper/navigating officer of your **craft** becomes incapacitated due to serious illness or accident. This is subject to the following conditions:

- a. the **craft** is used as a holiday destination or as a means of transport to and from the holiday destination;
- b. emergency repairs are not possible;
- c. it is no longer medically responsible for the skipper/navigating officer to navigate your **craft**, and;
- d. no other person in the travelling company is able to navigate your **craft**.

We reimburse a maximum of € 2,500 per **event**.

What do you need to do if you require legal assistance?

If your cover includes Legal Assistance, **we** have agreed with **DAS** that **DAS** will provide the legal assistance for this type of cover. If **you** are involved in a dispute, it is important that **you** contact **DAS** as soon as possible. **You** can do so in multiple ways.

You only want advice?

If **you** only want advice, **you** can contact **DAS** by calling +31 (0)20 651 88 15, Mondays to Fridays from 8.30am to 5.30pm.

Do you want to report a dispute?

If **you** need legal assistance and **you** want to report the case immediately, **you** can do so as follows:

In the event of collision damage without **injury**:

- online via www.das.nl/zaakaanmelden;
- by calling +31 (0)20 651 75 17 (Mondays to Fridays from 8.30am to 5.30pm);
- by post to:
DAS, Team Intake Verhaal
PO Box 23000, 1100 DM Amsterdam, The Netherlands

For all other disputes:

- online via www.das.nl/zaakaanmelden;
- by post to:
DAS, Team Intake Juridisch
PO Box 23000, 1100 DM Amsterdam, The Netherlands

Note

Please enclose documents in relation to the dispute straight away. If **you** report your case via the **DAS** website, **you** can scan the documents and include them in the form of an attachment. Always state your policy number on the documents. If **you** send a copy of your policy schedule, it will speed up the process.

Is the case urgent?

In the event of urgency, always call the **DAS** Legal Helpline first on +31 (0)20 651 88 15, Mondays to Fridays from 8.30am to 5.30pm.

What does your boat insurance cover?

This chapter will explain exactly what **events** **you** are insured against.

The damage must be sudden and unforeseen or be the result of an event:

- which occurs during the term of this insurance, and;
- which **you** could not foresee when **you** took out or changed the insurance.

If **you** extended this insurance at a later time, the time of that more extensive insurance will be the moment at which **you** took out the insurance.

Where are you insured?

You are insured in the **navigation area** stated on your policy.

Liability

You are insured against Liability.

What does Liability insure you against?

You are insured if **you** are found liable for **injury to persons** or **damage to property** caused with or by your **craft**.

The maximum **we** reimburse per **event** is the **sum insured** stated on the policy.

If **you** are liable for damage of another insured, **we** only reimburse **injury to persons** (i.e. not **damage to property**). **We** only pay the aggrieved insured or his/her beneficiaries. **We** do not pay out to other parties.

High-speed craft

You are also insured against damage caused by (a) water skier(s) pulled by your **craft**. **We** only compensate the loss if:

- a. at least one person aged 18 or older who is responsible for the navigation is onboard at all times, and;
- b. a second person is onboard supervising the water skier(s) whilst they are being pulled. This person must be at least 14 years of age.

What costs do we reimburse?

Deposit

The government may ask **you** for a deposit in connection with an **event** in order to secure the rights of the aggrieved party. If the **event** is insured, **we** will pay this deposit in advance. When the deposit is released, **you** are obliged to authorise us to take possession of it. **You** must fully cooperate in order to have the deposit returned.

Note

We pay a maximum of € 25,000 in advance, per **event**.

Legal costs

We will reimburse the **legal costs** and the statutory interest on that part of the damage (the principal sum) that **we** reimburse. **We** will reimburse those costs in addition to the **sum insured**, if so required.

Limited Hull

On your policy, **you** can see whether your cover includes Limited Hull in addition to Liability.

What are you insured against?

You are insured against damage to or loss of your **craft** if this is the result of:

- a. **fire**, also if your **craft** catches alight spontaneously;
- b. **explosion**;
- c. **direct lightning strike**;
- d. **storm**;
- e. **theft and burglary**;
- f. Transport of your **craft** by road or across water.

Note

We do not reimburse transport of your **craft** as deck cargo.

When are you insured against Theft?

Is your **craft** in the water?

If your **craft** measures a maximum of six metres or is an open sloop, **you** are obliged to provide for anchoring that at least consists (or that is a combination) of a cable with hardened steel core of at least ten millimetres and one or more locks or padlocks that have been approved

according to the SCM/VbV lock list.

You can find this list on

www.stichtingvbn.nl/vaartuigen/beveiliging/producten.

Is your **craft** on a boat trailer?

If **you** are not able to conduct direct supervision of your **craft**, **you** are obliged to store your **craft** on your private property or a properly lockable unit such as a garage, warehouse or shed. If your **craft** is parked on the public road or a public car park, **you** are obliged to secure the trailer with at least a hitch lock and a wheel clamp.

Is your **craft** on a boat trailer during transport?

If **you** are unable to conduct direct supervision of your **craft**, **you** are obliged to secure the trailer with at least a hitch lock or a wheel clamp.

Outboard engine

If an outboard engine is included under the policy and mounted on the **craft**, **we** will only compensate the loss as a result of theft if the outboard engine has been mounted on the **craft** and secured by means of a special, **anti-theft** outboard engine lock. This lock must have been approved in accordance with the SCM/VbV lock list. You can find this list on www.stichtingvbn.nl/vaartuigen/beveiliging/producten.

If an outboard engine is included under the policy and not mounted on the **craft**, **we** will only compensate the loss as a result of theft if the outboard engine is kept in a properly lockable unit such as a cockpit locker, garage, warehouse or shed, if **burgled**.

Boat trailer

If **you** are not able to conduct direct supervision of your trailer, for example because it is parked on the public road or a public car park, **you** are obliged to secure it with at least a hitch lock and a wheel clamp.

Are your **contents** kept in the **craft**?

You are only insured if the **contents** are kept in a properly lockable unit such as a cockpit locker or saloon, if **burgled**.

Are your **contents** temporarily kept in your own home?

If so, your **contents** are insured against **theft**.

Are your **contents** temporarily kept in other places?

If so, **we** will only compensate the loss as a result of theft if the **contents** are kept in a properly lockable unit such as garage, warehouse or shed, if **burgled**.

Are your **contents** being transported?

If your **contents** are in transit to or from your **craft**, we will only reimburse the **theft** from the means of transport if **burgled**. If it concerns **contents** that are susceptible to theft, we will only reimburse the **theft** from the means of transport if the **contents** are hidden from view and if **burgled**. **Contents** susceptible to theft include audio-visual and computer equipment and navigation equipment.

Comprehensive Hull

On your policy, **you** can see whether your cover includes Comprehensive Hull in addition to Liability.

What are you insured against?

In addition to the **events** as stated under Limited Hull, **you** are also insured for the loss of and damage to your **craft** if that loss or that damage has been caused or was sustained by:

- a. collision;
- b. springing a leak;
- c. too much voltage/**induction**;
- d. **vandalism**;
- e. **embezzlement** and joy-sailing;
- f. frost. **We** compensate damage caused by **frost** as a result of freezing;
- g. sinking;
- h. blistering in the polyester caused by **osmosis**. **We** only compensate the osmosis damage if the damage becomes visible within ten years of the first launch of the **craft**;
- i. **inherent defect** of the **craft**. The **inherent defect** is also insured;
- j. **inherent defect** of the **propulsion system** and generators. The **inherent defect** is also insured;
- k. any other **external contingencies**.

Sufficient care

You are only insured if **you** have paid due care and attention. **You** have in any case paid due care and attention in the following cases:

- a. **you** have carried out maintenance and inspection work in due time, or arranged for this to be done in due time;
- b. **you** have taken measures to remedy an **inherent defect** **you** are aware of;
- c. **you** have arranged for existing damage to the **craft** to be (properly) repaired;

- d. **you** have taken sufficient measures to prevent damage as a result of precipitation, moisture action and frost to your **craft**. For example, **you** have arranged for your engine and **craft** to be prepared for the winter.

Contents

What are you insured against?

You are insured for the loss of and damage to **contents** taken along if that loss or that damage has been caused or was sustained by:

Limited Hull

- a. **fire**;
- b. **explosion**;
- c. **direct lightning strike**;
- d. **storm**. **We** only compensate the damage if the **craft** itself has also sustained damage that is covered.
- e. **theft**.

Comprehensive Hull

In addition to the **events** as stated under Limited Hull, **you** are also insured for the loss of and damage to your **contents** if that loss or that damage has been caused or was sustained by:

- a. a traffic accident during the transport of your **contents** by road to and from your **craft**. **We** only compensate the damage if the means of transport itself has also sustained damage.
- b. any other external contingencies. **We** only compensate the damage if the **craft** itself has also sustained damage that is covered.

If **you** have an open sailing boat or sloop, the following are also included in the **contents**:

- a. food;
- b. equipment intended for the packaging, preservation and consumption of food. For example a picnic basket, thermos flask, cool box, crockery and cutlery;
- c. specific clothing for bad weather.

We reimburse a maximum of € 750 per **event**. This does not apply to foodstuffs.

We reimburse a maximum of € 350 per **event** for food. There is no excess.

What amount are your contents insured for?

In the event of Limited Hull, your **contents** are insured up to a maximum of 20% of the **sum insured** of your **craft**. In the event of Comprehensive Hull, your **contents** are insured without limit.

Trailer

Your policy sheet states whether a trailer is included under the policy. **You** are insured against damage to your trailer if such damage is the result of:

- a. **fire**;
- b. **explosion**;
- c. **direct lightning strike**;
- d. **theft**;
- e. **embezzlement** and loss;
- f. **storm**;
- g. colliding, slipping, jolting, toppling over, running off the road or into the water;
- h. an **inherent defect**;
- i. any other **external contingencies**.

Second boats

One second boat is included under the policy as a standard. What do **we** mean by a second boat?

- a. a jolly boat taken along on or behind the **craft**. The jolly boat may also be equipped with a canvas, and;
- b. has a maximum speed of twenty kilometres per hour, and;
- c. measures a maximum length that does not exceed the maximum width of your **craft**.

Protection & Indemnity (P&I)

Your policy sheet states whether this cover is included under the policy. A separate policy sheet with corresponding policy conditions will be enclosed.

Passengers Insurance

Your policy sheet states whether this cover is included under the policy. Your policy sheet states the **sum insured per event** for death and **permanent disability**. These amounts are per insured.

What does Passengers Insurance insure you against?

You are insured if **you** sustain **injury** as a result of an accident with your **craft**, causing **you** to die or remain permanently disabled. This **injury** must be a physical **injury** that can be medically established. Furthermore, the **injury** must be a direct and exclusive result of a violent and sudden external impact onto your body.

You are insured if **you**:

- a. are present on your **craft**;
- b. are getting on or off your **craft**;
- c. providing emergency assistance whilst en route;
- d. are carrying out an emergency repair on your **craft**, are having this done, or if you are assisting in this, whilst en route;
- e. are refuelling.

An 'accident' includes the following **events**:

- a. Gases, fumes, liquids or solids enter your body, suddenly and unintended, causing acute poisoning. This does not include poisoning as a result of medicines, stimulants or drugs.
- b. **You** get infected as a result of germs or suffer from an allergic reaction. This applies only if the infection or reaction is a direct result of **you** falling into the water or other substance unintended, or if **you** deliberately do so in order to save a human being, animal or property.
- c. Substances or objects enter your digestive system, airways, eyes or ears, suddenly and unintended, causing bodily **injury**. This does not apply if germs penetrate your body.
- d. **You** tear a muscle, ligament or tendon or dislocate a joint. However, only if this is suddenly and a physician diagnoses the nature and location of the **injury**.
- e. Asphyxiation, death by drowning, freezing, sunstroke, heat stroke.
- f. Exhaustion, death as result of a lack of food or water, or sunburn. However, only if **you** could not expect this to happen.
- g. Infection of the wound or blood poisoning due to complications of the **injury**. However, only if that **injury** has been sustained as a result of an accident that is insured under this policy.
- h. Complications or aggravation of the **injury**. However, only as a direct result of first aid or other medical treatment required as a result of the accident.
- i. Permanent symptoms involving the cervical vertebra as a result of collision.

Legal Assistance

Your policy sheet states whether this cover is included under the policy.

What disputes attract assistance?

The Insurance Summary below shows what disputes assistance is provided for:

Insurance Summary

Assistance is offered in the event of the following disputes	Territorial scope	External costs - maximum	Minimum interest
Regarding damage and personal injury sustained while participating in water traffic with the insured craft .	As applicable to the Boat Insurance (navigation area)	€ 25,000	n/a
Regarding criminal prosecution and in the event of traffic fines. Excluded: <ul style="list-style-type: none"> • If you are accused of having committed an offence deliberately. • If you are accused of the fact that a crime has been committed deliberately. • If the criminal proceedings or fine can be dealt with administratively. 	As applicable to the Boat Insurance (navigation area)	€ 25,000	n/a
Regarding the repair, maintenance or insurance of the insured craft or a boat trailer intended for this craft . Or disputes directly related to a towage or transport agreement.	Europe and the countries surrounding the Mediterranean	€ 25,000	€ 175
Regarding the purchase or sale of the insured craft or a boat trailer intended for this craft . Excluding the purchase of a second-hand craft , if bought from a recognised dealer without written warranty.	The Netherlands	€ 25,000	€ 175
Disputes that are directly related to a permanent berth /jetty or winter storage of the insured craft .	The Netherlands	€ 25,000	€ 175

What does Legal Assistance insure you against?

- a. **You** will receive legal assistance from **DAS**. In most cases this assistance is provided by legal specialists of **DAS**. Your legal specialist:
- informs **you** of your rights and how to achieve your objectives;
 - negotiates with the opposing party in the dispute regarding a solution that would be acceptable to **you**;
 - defends **you** against demands from the opposing party;
 - conducts legal proceedings on your behalf;
 - ensures that court rulings are implemented.
- b. **DAS** may decide to engage an expert not employed by **DAS**. In that case this expert will handle (part of) your dispute. Experts are, for example, lawyers or other legal professionals or specialists who assess the cause or scope of the damage. **DAS** sometimes also engages physicians or mediators. **DAS** pays the fees of these experts.

Note

Only **DAS** may engage an expert. **You** are not permitted to do so on your own accord.

- c. Other costs covered by **DAS**:
- court fees;
 - fees of experts engaged by **DAS** to produce evidence or to establish the cause or extent of the damage;
 - costs of witnesses and experts called by the court;
 - legal costs of the opposing party, but only if the court has ordered **you** to pay these costs;
 - your travel and subsistence expenses, if deemed required by **DAS** in a dispute in which **DAS** assists **you** and **you** need to appear before a foreign court.
 - bailiffs' fees;
 - costs incurred by **you** when implementing a court ruling as part of your dispute (up to a maximum of five years after the ruling).
- d. Instead of providing assistance, **DAS** may decide to pay **you** a lump sum. **DAS** only does so in certain cases, i.e. if the costs of providing assistance would exceed the amount **you** could recover from the opposing party. In that case, **DAS** will pay **you** the sum you would have obtained from the opposing party.

- e. If **you** sustained damaged inflicted by another party, and this party is unlikely to be able to compensate **you** for this damage for a minimum of three years, **DAS** will compensate **you** instead, subject to a maximum of € 1,000. However, it must have been established that **you** are entitled to this compensation and that **you** cannot be compensated in another way.
- f. When **you** are held to bail pending criminal proceedings abroad, **DAS** will be able to advance a maximum bail sum of € 25,000. However, the criminal proceedings do need to be insured under this policy. If **you** are required to pay a deposit in order to have a foreign authority release your property, **DAS** will be able to advance a maximum deposit of € 25,000 in that case too. And again, it needs to involve criminal proceedings insured under this policy. If the foreign authority returns your deposit, **you** need to repay the deposit to **DAS** immediately. If the foreign authority does not return your deposit, **you** still need to repay the deposit to **DAS**, but within a period of 12 months.

When are you entitled to legal assistance?

- a. If **you** have a dispute, **you** can ask **DAS** for assistance. In that case, **you** will receive legal assistance as described in your insurance and in these policy conditions. The dispute must involve **you** or the persons included under the policy.
- b. If **you** are not involved in a dispute as yet, but do have legal questions as to what could develop into a dispute, **DAS** will only provide **you** with legal advice.
- c. If **DAS** believes it is unclear whether **you** are involved in a dispute or what the dispute is about, **you** need to demonstrate the dispute with an expert's report. This report must contain the facts that caused the dispute. The report must also contain the consequences of those facts, as well as who is responsible for these facts. **DAS** will pay the costs of this report, provided it does demonstrate that **you** are indeed involved in a dispute. However, your cover does need to include assistance from **DAS** for this dispute.
- d. If **you** are involved in a dispute as a result of damage, it must have been incurred during the term of this insurance. If **you** are involved in a dispute for any other reason, the facts leading up to this dispute must have taken place during the term of this insurance. **You** must not have been able to foresee these facts when taking out the insurance.

e. **You** will only receive assistance from **DAS** if there is a reasonable chance of a decision in your favour. It is at the discretion of **DAS** to decide whether this is the case. If **DAS** decides there is no reasonable chance of a decision in your favour and **you** do not agree, **you** will be referred to the complaints procedure.

In which countries are you insured?

The Insurance Summary provides an overview of the disputes that are insured. It also explains in which countries or territories **you** will receive assistance from **DAS**. The laws of that country or territory must be applicable to your dispute. In addition, the courts of that country or territory must be authorised to rule on your dispute.

Qualifying period: from when are you entitled to assistance in the event of disputes?

There is no qualifying period.

What can you expect from this cover?

- a. The legal specialists employed by **DAS** will give **you** expert legal assistance.
- b. The legal specialists employed by **DAS** will comply with the **DAS** Legal Assistance Code of Conduct. The Code of Conduct can be found on www.das.nl.
- c. **DAS** is a member of the **Dutch Association of Insurers** and complies with the Code of Conduct for Insurance Companies. The wording of this code can be found on www.verzekeraars.nl.
- d. Furthermore, **DAS** complies with the Legal Assistance Quality Code of the **Dutch Association of Insurers**. The quality code can be found on www.das.nl.
- e. **DAS** observes certain response times. The response times can be found on www.das.nl.

Your opposing party also receives legal assistance from DAS

- a. In the event that your opposing party also receives assistance from **DAS**, **you** are entitled to further assistance by a lawyer not employed by **DAS**. **You** are free in your choice of lawyer. Your opposing party may also choose their own lawyer. Only **DAS** may engage this lawyer on your behalf. Therefore, **you** are not permitted to instruct the lawyer on your own accord.
- b. If your opposing party is one of the persons who, in addition to yourself, are insured under this policy, **DAS** will only provide **you** with assistance. Departure point is that **DAS** itself provides this assistance.

c. If there is a dispute between the persons who, in addition to yourself, are insured under this policy, **DAS** will only provide one of these persons with assistance. **You** may decide who **DAS** must provide the assistance to. Departure point is that **DAS** itself provides this assistance.

The term 'lawyer' includes any other expert authorised by law.

Multiple persons are involved in the same dispute as you

If multiple persons are involved in the dispute and they are looking after the same interest as **you**, perhaps **you** would like to take joint action against your opposing party. In that case, **DAS** can give **you** approval to engage a single expert together with those others. This must be an expert not employed by **DAS**. In that case, this expert provides assistance to all persons involved. **DAS** reimburses your share in the total fees of this expert. **DAS** calculates this share by dividing the total costs by the number of persons the expert assists.

You request assistance in multiple disputes

It is possible that **you** request the assistance of **DAS** for more than one dispute. If these disputes all share the same cause, **DAS** regards these disputes as a single dispute.

Engaging lawyers or other experts

If **DAS** deems this necessary, **DAS** can engage an expert who is not employed by **DAS**, e.g. a legal assistance provider or a loss adjuster. In that case, this external expert can provide (part of) the legal assistance. Only **DAS** may engage this expert, on your behalf. **You** are not permitted to do so on your own accord.

Selecting your own legal assistance provider

If there is a need to conduct legal or administrative proceedings on your behalf, **you** are free in your choice of legal assistance provider. In many cases, the legal specialist employed by **DAS** can conduct these proceedings for **you**. However, if **you** so wish, **you** may also opt for a legal assistance provider who is not employed by **DAS**. For example a lawyer. This is referred to as an external legal assistance provider. If the party **you** are in dispute with receives legal assistance from **DAS**, **you** are also free in your choice of legal assistance provider. See the rules under 'Your opposing party also receives legal assistance from **DAS**'.

Rules for engaging external experts

- a. **DAS** decides whether there is a need to engage an external expert in the handling of your dispute.
- b. **DAS** always consults **you** first prior to instructing an external expert.
- c. Therefore, **you** are not permitted to instruct an external expert on your own accord. **DAS** always instructs the external expert on your behalf. **You** have authorised **DAS** to do so by taking out this insurance. This authorisation is irreversible.
- d. If **you** want to change your external expert during the handling of your dispute, **DAS** does not have to allow this. Nor does **DAS** have to instruct more than one expert within the same dispute.
- e. If an expert has been engaged who is not employed by **DAS**, the role of **DAS** remains limited to settling his fees in accordance with the policy conditions of this insurance. In that case, **DAS** is no longer involved in the handling of your case. **DAS** cannot be held responsible for any errors by this external expert.
- f. If representation by a lawyer is mandatory in the event of a case before a Dutch court, the lawyer needs to be registered in **the Netherlands** or have his practice in **the Netherlands**.
- g. In the event of a case before a foreign court, the lawyer needs to be registered in that country.

What costs does DAS reimburse?

- a. The costs for legal assistance provided by experts employed by **DAS** are referred to as internal costs. Internal costs are at the expense of **DAS**, without limit. This also applies if the **DAS** experts assist **you** in legal or administrative proceedings.
- b. **DAS** pays all other costs which, according to **DAS**, need to be incurred for legal assistance in your dispute. These costs are referred to as external costs. **DAS** only pays the reasonable and necessary costs. And **DAS** never pays more costs than the maximum amount that has been agreed with **you**. This amount is referred to as the external cost maximum. This external cost maximum can be found in the Insurance Summary of this module in 'What disputes attract assistance?'

The following applies to these external costs:

- **We** only pay fees from experts not employed by **DAS** (external experts), if the expert has been instructed by us. Therefore, if **you** engaged an expert yourself, **DAS** will not reimburse **you** for this.

- As part of the external cost maximum, some proceedings are subject to maximum reimbursements per legal action. This applies to legal or administrative proceedings which are not subject to mandatory legal representation and for which, on your request, an external legal assistance provider has been engaged. As part of the external cost maximum, **DAS** pays the handling charges (fees including office and other costs) of this external legal assistance provider for these proceedings, subject to a maximum of € 7,500, including VAT, per legal action. If the VAT can be set off, **DAS** will not reimburse it. If **DAS** did pay the VAT, **you** need to repay this to **DAS**.
 - **DAS** also pays the fees of a professional and independent conflict mediator engaged for **you** by **DAS**. **DAS** is not obliged to reimburse that part of the costs of the opposing party.
 - **DAS** only pays insofar as the costs of external experts are truly required in order to execute the instruction and these costs are reasonable and necessary.
 - **DAS** only pays the court fees if a legal specialist of **DAS** conducts proceedings on your behalf, or if an external expert engaged by us does this on your behalf. In that case, **DAS** also pays the necessary costs of witnesses and experts that are called by the court. However, only if **DAS** has been ordered by the court to pay these costs.
 - **DAS** only reimburses travel and subsistence costs incurred by **you** on account of **you** having to appear before a foreign court. **We** only do this if your legal assistance provider deems it highly desirable for **you** to appear there and subject to **you** having discussed this with **DAS** in advance and **DAS** having granted **you** approval for this trip.
 - **DAS** will also pay the **legal costs**, provided the court has ordered **you** to pay these costs, as well as the costs that need to be incurred in order to implement a court ruling.
- c. If **DAS** incurs costs while providing assistance and **you** can recover these costs from a third party or other insurance, **DAS** will advance these costs for **you**. Once **you** are reimbursed these costs from a third party or other insurance, **you** need to repay this amount to **DAS**. The same applies to **legal costs** you receive following a final judgement and extrajudicial (collection) costs **you** are paid. If the VAT can be set off, **DAS** will not reimburse it. If **DAS** did pay the VAT, **you** need to repay this to **DAS**.

d. Certain legal assistance costs can sometimes be recovered from a third party. That means this party will pay the costs. If that is possible, **DAS** may recover these costs on your behalf. If **DAS** has been successful in recovering these costs, **DAS** is entitled to keep this.

When do you have to pay excess to DAS?

You have to pay excess if **you** want **DAS** to engage an external legal assistance provider in order to conduct legal or administrative proceedings on your behalf. This is not needed if legislation stipulates that engaging a lawyer for these proceedings is mandatory (mandatory legal representation).

If proceedings do not require mandatory legal representation, **you** can opt for assistance in these proceedings by:

- a legal specialist employed by **DAS**;
- or an external legal assistance provider chosen by **you**, e.g. a lawyer or other expert authorised by law.

If **you** opt for an external legal assistance provider, **you** need to pay **DAS** excess of € 250. **DAS** will only instruct the external legal assistance provider chosen by **you** if **DAS** has received the excess payable by **you**.

What does DAS expect from you?

- a. If **you** need legal assistance and **you** want to use your insurance, **we** expect **you** to contact us as soon as possible after the dispute has arisen, in order to report it to us. This enables us to provide **you** with the best possible service. This at the same time enables us to prevent the dispute spiralling out of control or becoming more complex.
- b. In addition, **you** must give **DAS** the opportunity to try and resolve the dispute with your opposing party without legal action and to reach an amicable solution instead. **You** must cooperate in that process, in all reasonableness.
- c. Furthermore, **we** expect **you** to cooperate with **DAS** and/or the external expert engaged by us who will start working on your behalf. This means that **you**:
 - must describe the dispute and indicate what your objections are;
 - must provide all information and documents that are important. The information **you** supply must be correct;
 - agree to **DAS** obtaining information on your case from an external expert (such as lawyers and physicians) or agree to **DAS** inspecting this information;

- demonstrate the scope of the dispute and your (financial) interest therein, if **we** ask **you** to do so;
- cooperate in a request to act as injured party in criminal proceedings;
- cooperate in order to recover the costs of legal assistance from a third party;
- adopt a correct attitude towards the opposing party, staff of **DAS** and other parties engaged by **DAS**;
- do not do anything that can be harmful to the provision of legal assistance or the interests of **DAS**. For example, **you** may not undertake anything causing the efforts or costs of **DAS** to increase in relation your dispute.

Complaints procedure: what can you do if you do not agree with your DAS legal specialist?

- a. It is possible that **you** and the legal specialist have a difference of opinion on the question whether your case is winnable or with regard to the handling of your case from a legal point of view. **You** need to discuss such a difference of opinion with your legal specialist. If **you** are unable to reach agreement, **you** can ask **DAS** to apply the complaints procedure.
- b. What does it mean if **DAS** applies the complaints procedure? It means that **DAS** submits the legal view of your specialist to an external lawyer. This lawyer will then provide an independent opinion on the further handling of your dispute. **You** are free in your choice of lawyer. **DAS** instructs the lawyer on your behalf. Therefore, **you** are not permitted to instruct a lawyer for an independent opinion on your own accord. **DAS** pays the lawyer's fees after **DAS** has given the instruction. These fees do not count towards the maximum amount that **DAS** reimburses in the dispute (the cost maximum).
- c. The lawyer only issues an opinion and does not take over the handling of the case. **DAS** will follow the opinion of the lawyer. Following the opinion of the lawyer, **DAS** is not obliged to hand over the handling of the case to an expert not employed by **DAS**.
- d. If **DAS** applied the complaints procedure, but **you** do not agree with the opinion of the lawyer and **you** arranged for the case to be handled externally, at your expense, **DAS** will reimburse the costs for handling this case. However, only if the court ruled in your favour in relation to the dispute and your dispute must have been dealt with by a lawyer. **DAS** only pays the customary and reasonable costs.

- e. **DAS** can decide to transfer the handling of the case to a lawyer who is not employed by **DAS**. However, this cannot be the lawyer who issued the independent opinion. Nor can it be a lawyer or other expert working at the same office as the lawyer who issued the independent opinion.
- f. If **you** have a difference of opinion with a lawyer or other expert not employed by **DAS**, this complaints procedure does not apply.

Do you believe an error has been made by DAS in the handling of your case?

- a. If **you** believe your legal specialist has made an error in the handling of your case and **you** suffer damage as a result, **you** can report this to the **DAS** management board in writing. The management board will investigate the matter and respond to **you** in writing.
- b. **DAS** is insured against professional errors of legal specialists who are employed by **DAS**. Your legal specialist can inform **you** of this particular insurance. If a legal specialist of **DAS** has indeed made an error, **DAS** will compensate the damage suffered by **you**. The maximum amount that will be reimbursed to **you** is the amount paid out by the insurance to **DAS**, plus the excess of **DAS**.
- c. **DAS** cannot be held liable for errors of experts who are not employed by **DAS**.

What does your boat insurance exclude?

Not everything is insured. This chapter explains when the damage is excluded. There are also instances in which the damage is not covered, depending on the chosen cover. This is also explained in this chapter.

General

Damage caused by or sustained by the following is excluded:

- a. nuclear reactions;
- b. wilful damage;
- c. intent or approval;
- d. recklessness;
- e. evident negligence;
- f. alternative or banned use;
- g. seizure;
- h. sailing under the influence;
- i. leasing;
- j. paid passenger transport;

- k. paid crew;
- l. named hurricane.

Liability

Liability included under the policy excludes the following damage:

- a. damage to your own **craft**.
- b. damage to property onboard your **craft**.

Limited Hull and Comprehensive Hull

Limited Hull and Comprehensive Hull included under the policy exclude the following damage:

- a. an **inherent defect** **you** are aware of or could have been aware of;
- b. **wear and tear**. Except if the **wear and tear** results in a **fire**, explosion or collision. In that case, **we** do compensate the damage;
- c. gradual action circumstances. This refers to damage which consists or that is the result of a (gradual) action of damp and/or air, air or soil pollution and air or water pollution, except if the action by soil, air or water pollution has been sudden. In that case, **we** do compensate the damage;
- d. decay/erosion of metal due to galvanic corrosion or electrolysis;
- e. blistering or peeling of non-binding filler/primer or conservation layer;
- f. **delamination**.

Passengers Insurance

Passenger Insurance excludes the following:

- a. if the accident occurred whilst **you** committed a crime or attempted to do so. It does not matter whether **you** acted alone or with others. If the accident is otherwise related to committing a crime, **we** do not compensate any damage either;
- b. for suffering pain and the consequences thereof;
- c. for psychological disorders and the consequences thereof. Except if they are the consequence of damage to the brain tissue caused by the accident and this is medically demonstrable. In that case, **you** will be compensated.

Legal Assistance

Legal Assistance is excluded in the following cases:

- a. **You** will not receive assistance from **DAS** if the damage was sustained prior to **you** taking out this insurance. Or, if the facts as a result of which your dispute arose, took place prior to **you** taking out this insurance.

- b. If **you** could have prevented the dispute without causing disadvantage to yourself, but **you** deliberately chose not to, no assistance will be provided.
- c. If **you** deliberately caused the dispute in order gain an advantage, and **you** would not have had that advantage otherwise, no assistance will be provided.
- d. If **you** are involved in criminal proceedings in which you deliberately committed an offence, or in which **you** are accused of having deliberately committed an offence, no assistance will be provided.
- e. If the dispute concerns the operation of the **craft**, for example **leasing**, paid passenger transport or freight transport, no assistance will be provided.
- f. If the dispute arose as a result of **you** having taken over the obligations from someone else, or because someone else's obligations transferred to **you**, no assistance will be provided.
- g. If **you** intend to challenge legislation or general government rules applicable to every citizen, no assistance will be provided.
- h. If **you** have a complaint about **DAS**, for example about the provision of legal assistance, no assistance will be provided.
- i. If **you** fail to fulfil the obligations under these policy conditions, **DAS** will be entitled to discontinue the assistance. For example if **you** fail to fully cooperate with the legal specialist employed by **DAS**, or if **you** deliberately provide **DAS** with incorrect information.
- j. **DAS** is entitled to discontinue the assistance if **you** disadvantage **DAS**.
- k. If **DAS** believes there is no longer a reasonable chance of a decision in your favour, **DAS** will be entitled to discontinue its assistance.
- l. If the dispute is subject to a **minimum interest** and this **minimum interest** is not realised, no assistance will be provided. The Insurance Summary for Legal Assistance in the chapter 'What does your boat insurance cover?' explains when a **minimum interest** applies and the extent thereof.

What happens in the event of damage and what do we pay?

Step 1 What do we do when you notify us of a loss?

If **you** notify us of a loss, **we** establish the circumstances and the extent of the damage. **We** do this on the basis of the data on the claims form, information provided by **you** and your (possible) opposing party and, if so required, witness statements, among other things.

You must provide us with the information **we** need.

If your opposing party is liable and **you** are insured against the damage, **we** will try and recover the damage from this party, or from his insurer. If **you** are not insured against the damage, **you** must try and recover the damage yourself. If Legal Assistance is included under the policy, **you** can report the damage to **DAS**. In that case, **DAS** will try and recover the damage for **you**.

If **you** are liable yourself, **we** will contact your opposing party or his insurer in order to settle his damage.

How do we establish your damage?

- a. **We** establish the claim amount in consultation with **you**. If we engage a loss adjuster, **we** will accept the claim amount established by the loss adjuster.
- b. If **you** do not agree with the claim amount established by the loss adjuster engaged by us or if **you** do not agree with what that expert says happened, **you** are entitled to engage your own loss adjuster. This is referred to as a loss assessor (working for the opposing party). **You** need to pay for this loss assessor yourself. The experts both establish the damage. They will appoint an expert in advance. **We** will pay the fees of this third expert. If the loss assessments of both experts do not match, the claim amount will be established by the third expert. He will establish an amount that sits in-between the claim amounts set by the other loss adjusters. The decision of the third expert is binding for both **you** and us. All loss adjusters must comply with the Code of Conduct for Loss Adjustment Agencies.
 - If **we** arrange for the claim amount to be established, this does not automatically mean **we** have to compensate the damage to **you**.

Step 2 When do we compensate a loss?

We assess whether **you** are liable for the damage by law. If **you** are liable for the damage by law and **you** are insured under these conditions, **we** will compensate the damage of the aggrieved party.

How do we establish whether your damage is insured?

In order to establish whether your damage is insured, **we** use the information **we** have received. And **we** check against these policy conditions to see whether your damage is insured.

If **you** are the victim of a criminal act, such as **theft**, **burglary** or **vandalism**, **you** must report this to your local police immediately. Remember to send us evidence of this report.

Step 3 How do we determine the scope of a loss?

Liability

When determining the extent of the compensation, **we** work on the basis of the statutory provisions. That means, among other things, that **we** take into account possible culpability of your opposing party.

Limited Hull and Comprehensive Hull

General

- a. If the damage can be repaired, the scope of the damage will be equal to the **repair costs**, except if the **repair costs** for your **craft** exceed the difference between the **current market values** immediately before and after the **event**.
- b. If the **repair costs** for your **craft** exceed the difference between the **current market values** immediately before and after the **event**, or if repair is not possible, your **craft** is a write-off. In that case, the scope of the damage is equal to the difference between both current market values.
- c. If the damage can be repaired but **you** decide against having it repaired, or if your **craft** has been stolen, **we** will settle the damage as though your **craft** is a write-off. In that case, the scope of the damage is equal to the difference between the **current market values** immediately before and after the **event**.
- d. If your **craft** has been declared a write-off within three years of purchase and **you** purchased your **craft** from a recognised water sports company or yachts broker registered with the Chamber of Commerce, the scope of the damage is the **current market value** or purchase value as stated on the original invoice. This is referred to as (residual) value guarantee.

Replacement of **craft** parts

If parts of your **craft** are replaced as part of the repair, the scope of the damage will be equal to the **repair costs**. Except in the event of:

- a. tarpaulins, canvases, sprayhoods and comparable parts;
- b. an outboard engine older than 3 years at the time of damage;

- c. parts that appear to have been damaged prior to the loss event as a result of **wear and tear** and comparable gradual action circumstances.

In that case, **we** do not reimburse the amount, as the part had already decreased in value due to **wear and tear**.

Transfer of title in the event of **theft**

If **you** lost your **craft** due to **theft** and **you** are insured against this, **we** will have thirty days to trace your **craft** (or arrange for it to be traced). This qualifying period starts after **you** have reported the **theft** to the police and to us.

You are entitled to compensation:

- a. thirty days after **you** reported the loss to us, and **you** and **we** did not or could not know that your **craft** had been recovered during this period, and;
- b. provided **we** have received all information from **you** that **we** need to establish the damage and your right to compensation;
- c. provided **you** have transferred ownership of the **craft** to us.

Nautical equipment

New-for-old scheme

The scope of the damage is the difference between the **new value** of the **nautical equipment** immediately before the **event** and the **current market value** immediately thereafter.

Current market value scheme

We calculate the **current market value** by deducting an amount from the **new value** on account of depreciation as a result of old age and/or **wear and tear**. We reimburse the **current market value** if the **current market value** is less than 40% of the **new value**.

Can the damage be repaired?

If the damage can be repaired and the **repair costs** are less than the difference in value immediately before and after the **event**, the scope of the damage will be equal to the **repair costs**.

Contents

New-for-old scheme

The scope of the damage is the difference between the **new value** of the **contents** immediately before the **event** and the **current market value** immediately thereafter.

Current market value scheme

We reimburse the **current market value** under certain conditions. We calculate the **current market value** by deducting an amount from the **new value** on account of depreciation as a result of old age and/or **wear and tear**.

We reimburse the **current market value** if:

- a. the **current market value** is less than 10% of the **new value**;
- b. the **contents** were not used for their intended purpose;
- c. it involves antique **contents**;
- d. it involves **contents** with a rarity value.

Can the damage be repaired?

If the damage can be repaired and the **repair costs** are less than the difference in value immediately before and after the **event**, the scope of the damage will be equal to the **repair costs**.

Propulsion system and generators

The scope of the damage is the difference between the **current market value** of the **propulsion system** and generators immediately before the **event** and the **current market value** immediately thereafter.

Can the damage be repaired?

If the damage can be repaired and the **repair costs** are less than the difference in value immediately before and after the **event**, the scope of the damage will be equal to the **repair costs**. If a damaged part already lost value as a result of **wear and tear** and that part is replaced by a new part, **we** do not reimburse the amount, as the part had already decreased in value due to **wear and tear**.

Can the damage not be repaired?

If the damage cannot be repaired, the scope of the damage is the difference between the **current market value** of the **propulsion system** and generators immediately before the **event** and the **residual value** immediately thereafter.

Trailer

The scope of the damage is equal to the difference between the **current market value** of the trailer immediately before and after the **event**.

Can the damage be repaired?

If the damage can be repaired and the **repair costs** are less than the difference in value immediately before and after the **event**, the scope of the damage will be equal to the **repair costs**.

Passengers Insurance

How do **we** establish the degree of **permanent disability**?

We arrange for the degree of **permanent disability** to be established by means of a medical examination in the **Netherlands**. In the event of **injury**, a physician establishes the percentage of loss (of function) on the basis of the criteria set out in the most recent issue of 'Guides to the Evaluation of Permanent Impairment' by the American Medical Association (AMA). If so required, the physician will use the guidelines of the Dutch specialist associations in addition to this. The physician does not take into account your profession when establishing the percentage of loss (of function).

- a. What is the influence of artificial and auxiliary instruments required after the accident on the level of **permanent disability**?
 - Externally
Artificial and auxiliary instruments that **you** wear or carry outside your body do not count towards establishing the degree of **permanent disability**.
 - Internally
Artificial and auxiliary instruments worn inside your body do count towards establishing the degree of **permanent disability**.
- b. What is the influence of existing disorders on the degree of **permanent disability**?
 - If **you** already suffered from an illness, impairment or disability before the accident and this has aggravated the consequences of the accident, **we** will assume the consequences the accident would have had if **you** had not had the illness, impairment or disability. This restriction does not apply if your illness, impairment or disability is the result of a previous accident insured under this policy; however, only if **we** have already paid compensation for this or if **we** are going to do so.
 - If **you** already suffered from an illness or disorder before the accident and this illness or disorder has been aggravated or has started to show symptoms as a result of the accident, **you** will not be compensated.
 - If the relevant body part or organ was already showing a loss of function before the accident, the payment for **permanent disability** will be reduced proportionally.

Within what term do we establish the degree of permanent disability?

- a. If a physician does not expect your physical condition to change, we will have the degree of **permanent disability** established.
- b. If a physician does expect that your physical condition can still change after a period of three years after the accident, we will have the degree of **permanent disability** established on the basis of your physical condition at that time. **We** can also enter into alternative arrangements with **you** in this respect.

Step 4 How do we calculate the amount you are paid?

General

The scope of the damage serves as a basis for the compensation. Your policy sheet and these conditions list the sums insured and maximum reimbursements.

We never reimburse more than these sums insured and maximum reimbursements. If the VAT can be set off, **we** will compensate the damage without VAT. If the **craft** is a write-off, **we** will deduct the residual value from the claim amount. However, **we** never reimburse more than the amount that would be needed for the repair. If **you** have an excess, it will be deducted from the claim amount. The remaining amount will be paid out.

You decide against having your **craft** repaired?

If the damage can be repaired, but **you** decide against having the damage repaired or the damage has not been repaired properly, **we** will wait with paying out until the damage has been repaired.

Has the damage not be repaired within one year?

If the damage to your **craft** or trailer included under the policy has not been repaired within one year of the damage and **you** did not enter into alternative arrangements with us, **we** will pay half the claim amount.

Do **you** buy a new **craft** after a write-off?

If **you** buy a new **craft** after a write-off and the purchase price of the new **craft** exceeds the claim amount, **we** will reimburse an additional maximum of 10% of the **current market value** of your **craft** immediately before the **event**, subject to a maximum of 110% of the **sum insured**. **You** must produce documentary evidence of the purchase and purchase price.

What is the extent of your excess?

Your excess is stated on the policy sheet.

Lower excess

If immediately before the year of the **loss event you** did not submit any claims for a period of multiple consecutive years, the excess will be 20% less for every policy year without claim. This is subject to the following conditions:

- a. the excess can be reduced by a maximum of € 1,250 and;
- b. the minimum excess is € 100.

No excess for second boat

What do **we** mean by a second boat?

- a. a jolly boat taken along on or behind the **craft**. The jolly boat may also be equipped with a canvas, and;
- b. has a maximum speed of twenty kilometres per hour, and;
- c. measures a maximum length that does not exceed the maximum width of your **craft**.

In that case, there is no excess.

Contents

For certain, special contents **we** pay a maximum reimbursement per **event**. They are:

- a. special sports equipment. For example professional fishing rods, water skis, diving equipment and wetsuits. **We** pay a maximum of € 500 per **event**;
- b. equipment taken along for activities other than sailing. For example golf equipment and bicycles. **We** pay a maximum of € 500 per **event**.

If your policy sheet states an excess, this excess does not apply to special contents.

Passengers Insurance

How do **we** calculate the payment in the event of permanent disability?

We calculate the payment percentage on the basis of the loss (of function) established by the physician. **We** do this on the basis of the payment percentage table in the event of **permanent disability**.

a. Full loss (of function)

In the event of a full loss (of function) of one or more body parts or organs listed in the table, the amount **you** will be paid in that case is the percentage of the amount **you** insured for **permanent disability**. This **sum insured** is listed on your policy sheet.

b. Partial loss (of function)

In the event of a partial loss (of function) of one or more body parts or organs listed in the table, the amount **you** will be paid in that case is a proportional part of the payment **you** would have received in the event of a full loss (of function).

c. Other injury

If your **injury** is not listed in the table, the physician will establish the percentage of loss (of function) caused by the **injury** to your body as a whole. The amount **you** will be paid in that case is this percentage of the amount **you** insured for **permanent disability**. This **sum insured** is listed on your policy sheet.

Payment percentage table in the event of permanent disability

In the event of a full loss (of function) of	the payment percentage is
Power of vision in both eyes	100
Power of vision in one eye	30
Power of vision in one eye, if we already compensated you for the loss of power of vision in your other eye under this policy	70
Hearing in both ears	60
Hearing in one ear	30
Arm	75
All fingers on the same hand	65
Thumb	25
Index finger	15
Middle finger	12
Ring finger	10
Little finger	10
Leg	70
Large toe	10
Other toe	5
Spleen	5
Kidney	15
Lung	25
Sense of taste and/or smell	5
Power of speech	50
All dental elements in which a prosthesis is not possible, milk teeth and prostheses excluded	20
All dental elements in which a prosthesis is possible, milk teeth and prostheses excluded	5
The cervical vertebra as a result of whiplash syndrome	5

How do **we** calculate the payment in the event of death?

In the event of death, **we** calculate the payment on the basis of the **sum insured** for death.

This amount is stated on the policy sheet.

How is the payment made?

a. Who do **we** pay?

- **Permanent disability**

In the event of **permanent disability**, we make the payment to **you**, unless **you** assign another person.

We call this person the beneficiary. If **you** die before **we** have been able to make the payment for **permanent disability** to **you**, **we** will make the payment to the beneficiary or his or her heirs.

- **Death**

In the event of death, **we** will make the payment to the beneficiary or his or her heirs.

We never make a payment to the State of the Netherlands.

b. **We** do not pay more than the **sum insured** for **permanent disability**

During the term of this insurance, **we** do not pay **you** more than the **sum insured** for **permanent disability**.

c. **We** pay interest if **permanent disability** is established at a later time

If the degree of **permanent disability** has not yet been established six months after the accident, then from that moment on **you** will be paid statutory interest on the amount **we** ultimately pay. **We** pay the interest together with the benefit. The interest is set by the government every six months. Further information on the statutory interest can be found on the website of the central government, www.rijksoverheid.nl.

Step 5 What other costs do we reimburse?

If the damage is insured, **we** will also reimburse these costs:

Costs incurred to prevent or limit the damage

We pay the costs incurred for measures that are reasonably required to prevent imminent damage, or to limit the damage **you** have already sustained. It must be clear that the danger was imminent and **you** must be insured for the damage that would have been sustained or that would have aggravated without your intervention. **We** do not reimburse the costs needed to repair the cause of the damage. **We** never reimburse more than the **sum insured** or the maximum reimbursement.

Costs of salvage charges

We pay the salvage charges for your **craft** and **contents** that are reasonably required to prevent imminent damage, or to limit the damage **you** have already sustained. **1** must be insured for the damage that would have been sustained or that would have aggravated without your intervention. **We** will only reimburse these costs if **we** have given our prior approval for this. If **we** did not issue our prior approval, **we** may decide to only reimburse part of the costs.

Costs of raising and discharge

If a statutory provision/regulation requires **you** to incur costs as you must discharge or raise the **craft** following a loss that is insured, or if **we** decide to raise or discharge in consultation with **you**, **we** will reimburse these costs.

Costs for transport and security

If your **craft** sustained damage as a result of an insured **event** and the **craft** is unable to reach a local repair shop on its own, **we** will reimburse the damage for necessary transport and security.

Costs for hiring replacement craft

If your **craft** sustained damage as a result of an insured event and an (emergency) repair is not possible at your current location within two days, **we** will reimburse the costs of:

- a. hiring a similar replacement **craft**, or;
- b. staying at a hotel or similar accommodation. However, this applies only if the **craft** was used as a holiday accommodation at the time of the **event**.

We reimburse a maximum of € 350 per day, subject to € 5,000 per **event**.

Costs of repatriation of the craft and/or boat trailer

We pay the costs for the transport of your **craft** and corresponding boat trailer to your **permanent berth**. **We** only reimburse the costs if:

- a. following an insured **event**, a repair at your current location is not possible within a reasonable term;
- b. following an insured **event**, your **craft** can no longer be used as a means of transport or accommodation;
- c. the means of transport or the corresponding boat trailer for transporting your **craft** is damaged to the extent that a repair within 5 days is not possible;

- d. the skipper/navigating officer of your **craft** can no longer navigate the **craft** as a result of an illness or accident and cannot be cured within a reasonable term. And no other person in the travelling company is able to navigate your **craft**.

If for a period of twelve months prior to the **event** **you** did not use a **permanent berth**, **we** will assess whether **we** will reimburse these costs (or part of the costs) on the basis of a berth of your choosing.

Costs of repatriation of passengers

If the **craft** is used as a holiday destination or as a means of transport to and/or from the holiday destination and your **craft** can no longer be used for this purpose as a result of an insured **event** and an emergency repair at your current location is not possible within a reasonable term, **we** will reimburse the costs of transporting **you** and your passengers to a location of your choosing in **the Netherlands**, Belgium or Germany. This is subject to the following conditions:

- a. the **event** occurred in a country other than the country of repatriation;
- b. the repatriation is to **the Netherlands**, Belgium or Germany;
- c. at the end of the holiday trip, the **craft** was to return to a (permanent) berth in **the Netherlands**, Belgium or Germany;
- d. **we** establish in consultation with **you**, in advance, whether repatriation is needed and how this will be effectuated.

We reimburse a maximum of € 2,500 per **event**.

Intermediary services in the event of an unforeseen lack of funds

If an insured **event** leaves **you** short of cash, **we** will provide intermediary services when transferring sufficient funds. **We** will pay for the cost of transferring the funds.

If our intermediary services are unsuccessful, **we** will loan you the deficit. **We** will only provide intermediary services or loan you money if **we** have sufficient security that the money will be repaid. **You** are obliged to repay us the money as soon as possible, but in any case within two months. **We** will loan **you** a maximum of € 5,000 per **event**.

Intermediary services when sending parts

If your **craft** sustained damage as a result of an insured **event** and **you** need parts to repair your **craft** at your current location, **we** will arrange for these parts to be sent to **you**. **We** only do this if these parts are not available at your current location or not available in the short term. The costs of the parts are payable by **you**. **We** will pay for the dispatch and any customs duties.

Accident and illness

If **you** suddenly fall ill or are involved in an accident whilst using the **craft** and **you** need to be transported to a location for medical treatment, **we** will reimburse the costs of transport. **We** reimburse a maximum of € 2,500 per **event**. If there is another insurance or provision that will compensate the damage, **we** will only reimburse the costs not reimbursed by the other insurance or provision.

This is shown in the no-claims table. If **you** made a claim during a policy year and **we** did not pay compensation during the preceding three years, your discount remains unaffected. If **you** submit a second claim during that policy year, your discount is affected. In that case, **you** will receive the same discount **you** are given when having claimed once.

Your policy sheet states your discount percentage and the **premium you** pay.

What is a no-claims discount?

How do we calculate your premium?

When **you** take out the insurance, **we** determine whether **you** qualify for a no-claims discount. **We** will check whether your insurance immediately follows on from a previous insurance and whether **you** claimed. The number of years during which no claim was made corresponds to a discount percentage. This is shown in the no-claims table.

After every contract period (hereinafter referred to as: 'policy year'), **we** once again calculate the discount **you** will receive the next policy year. Hence it is important to establish whether **you** claimed during the previous policy year.

We did not pay you compensation?

If **we** did not pay **you** compensation during a policy year and **we** expect not to do so, **you** will receive a higher discount in the next policy year, provided the maximum discount has not yet been reached. This is shown in the no-claims table.

We did pay you compensation?

If **we** did pay **you** compensation during a policy year or **we** expect to do so, your discount will be reduced. This reduction applies from the policy year after the policy year in which the claim was made. The amount of discount depends on the number of claims.

No-claims table

Years without claim	Corresponding discount percentage	Discount in the next policy year	
		In the event of one claim	In the event of two claims
6 of meer	35%	25%	0%
5	30%	20%	0%
4	25%	15%	0%
3	20%	10%	0%
2	15%	0%	0%
1	10%	0%	0%

When does a claim not affect your no-claims discount?

In a number of cases, a claim does not affect your no-claims discount:

- a. **We** do not have to pay **you** compensation, nor do **we** expect having to do so.
- b. **We** paid compensation and have been able to recover the full amount from a third party.
- c. **We** are unable to recover compensation or only partially, for the sole reason of us having a claims arrangement in place with another insurer, or **we** paid compensation for only that reason.
- d. **We** only paid a claim for the second boat included under the policy.
- e. **We** only paid a claim for the **contents** onboard an open sailing boat or sloop.

What are your obligations?

If **you** sustained damage, certain obligations apply. It is important that **you** fulfil these obligations. If **you** fail to fulfil these obligations and **we** have been affected adversely as a result, **we** may decide against compensating your loss, or we may compensate **you** only partially.

What are your obligations in the event you sustain damage?

- a. Try and limit the damage as much as possible.
- b. Report the damage as soon as possible.
- c. If **you** are the victim of a criminal act, such as **theft**, **burglary** or **vandalism**, you must report this to your local police immediately.

- d. Allow us to investigate the damage. For this, **we** may engage one or more experts (loss adjustors). If these experts request information from **you**, **you** are obliged to provide that information. Safekeep any documentary evidence in relation to the damage, such as invoices. **We** may ask **you** to produce these during subsequent inspections.
- e. **We** will ask **you** to cooperate in the following cases:
 - **We** are held liable for damage in which your **craft** is (possibly) involved.
 - **We** want to recover the compensation **we** paid to **you** from a third party.
In that case, **you** are obliged to transfer any claims **you** have against that other party to us, for example by signing a deed.
 - **You** lost your **craft** as a result of an **event** insured under **theft** (e.g. your **craft** has been stolen). In that case, **you** are obliged to transfer the title of your **craft** to us.
- f. If **we** ask **you** for a written and signed declaration of the damage, **you** must provide us with one within a reasonable term. In this declaration **you** must describe how the damage was sustained and the extent thereof. If **we** ask **you** for certain documents, **you** must include those.
- g. If **you** receive letters, notices of liability and summons, **you** must forward them to us immediately so that we can take the appropriate action.
- h. If there are any other insurances, acts or provisions that cover or compensate the damage, **you** must state which ones they are.
- i. **You** must follow our instructions, or the instructions of persons engaged by us (e.g. experts).

When does your insurance incept and terminate?

Policy period

You are insured during the policy period. This period is stated on the policy sheet.

Cooling-off period

Once you have received the initial policy sheet, you have another fourteen days to decide against taking out the insurance. If you do not want the insurance, you can cancel it. In that case the insurance has never been in place and there is no need for you to pay any costs or premium.

When can you cancel the insurance?

You can cancel the insurance for various reasons. You are entitled to cancel the insurance in the following cases:

- a. On the expiry date of the first policy period.
- b. After the end of the first policy period. You can cancel the insurance on any day, subject to a notice period of one month.
- c. We adjust the premium and/or conditions, except if we have to do so following a change in the law or legislation.
- d. You have submitted a claim. In that case, you can cancel your insurance up to one month after we have dealt with the claim.
- e. From the day that you no longer reside or that you are no longer situated in the Netherlands.
- f. You or your surviving relatives no longer have any interest in your craft. For example because you have sold your craft, because it is a write-off or because your craft has been stolen.

In all cases, you are insured up to and inclusive of the day on which your insurance terminates.

When can we cancel the insurance?

We can cancel the insurance for various reasons. We are entitled to cancel the insurance in the following cases:

- a. On the expiry date of the policy period, subject to a notice period of two months.
- b. From the day that you no longer reside or that you are no longer situated within a Member State of the European Union.
- c. You or your surviving relatives no longer have any interest in your craft. For example because you have sold your craft, because it is a write-off or because your craft has been stolen.

- d. We did not receive the premium within the term set to that end, or you refuse to pay the premium.
- e. In the event of fraud.
- f. We think the risk is unreasonably high or unacceptable to us. The number of claims submitted by you can play a role therein.
- g. Following notice of a claim. In that case, we can cancel the insurance up to one month after we have dealt with the claim, subject to a notice period of two months.
- h. We have discovered that you failed to fulfil your duty of disclosure when taking out the insurance. This applies if you acted with intent to mislead us, or if we would have decided against the insurance if we had been aware of the truth. In that case, we can cancel the insurance within two months of discovering this.
- i. The damage is not covered as the exclusion 'sailing under the influence' applies.
- j. Your new berth is a permanent berth outside the Netherlands, Belgium or Germany and we think the risk is unreasonably high or unacceptable to us.

In cases a to c, you are insured up to and inclusive of the day on which we cancel your insurance. In cases d to j, you are insured up to the day on which we cancel your insurance.

What other agreements are there?

Your insurance is governed by Dutch law. In these policy conditions, 'damage' includes costs, emergency assistance, legal assistance or other payment.

What if other insurances, laws or provisions also provide cover?

If there is another insurance, law or provision that will compensate the damage and would do so if your insurance with us had not been in place, we will only compensate the damage not reimbursed by the other insurance, law or provision. We only compensate the damage insofar as this exceeds the excess on this policy. This provision does not apply to Passengers Insurance.

How do we handle terrorism damage and national and international legislation?

Limited reimbursement in the event of terrorism damage

If the damage has been caused by a terrorist attack, less or no compensation may be given.

In that case, **we** and **DAS** only compensate damage insofar as the Dutch Terrorism Reinsurance Company (NHT) insures this. Further information on this can be found in the clauses sheet and the claims handling Protocol of the NHT. These documents can be found on www.terrorisneverzekerd.nl.

Extinction of rights in the event of late notification
If **you** report the damage two or more years after the NHT has ruled that the event involves terrorism damage, all rights to compensation lapse.

National and international laws and legislation

If certain laws and legislation prohibit us from insuring **you** from a certain date, the insurance will cease to be effective from that date. If certain laws and legislation prohibit us from compensating **you** from a certain date, no compensation will be paid from that date. If certain laws and legislation prohibit us from compensating specific third parties from a certain date, no compensation will be paid to these third parties from that date. Laws and legislation are understood to mean all national or international (sanctions) laws and legislation.

When can we adjust the premium or conditions?

We may have to change the **premium** and/or conditions of your insurance. For example by increasing the **premium** or adjusting or limiting the reimbursement. **We** do this for all insurances of the same type. **We** can change the **premium** and/or conditions at renewal or mid-term. If **we** decide to do so, **we** will notify **you** by letter or e-mail, in advance.

Adjustment in the event of renewal of your insurance

When your insurance is renewed, **we** can change the **premium** and/or conditions. The changes will commence on the first day of the new policy period.

Adjustment during the term of the insurance

a. It is in everyone's interest that **we** continue to be able to meet our obligations under this insurance (also in the future). In special circumstances, there may be a need for us to change the **premium** and/or conditions mid-term, affecting all our insured under this insurance. This is because sometimes a change cannot wait until the insurance will be renewed. For example, as otherwise **we** would be subject to serious financial consequences or because legislation obliges us to do so. These are situations of which **we** cannot yet assess whether they will occur. **We** ensure that the change in premiums and/or conditions is kept to a minimum.

b. **We** can also make a mid-term change to only your **premium** and/or conditions. **We** do this if **you** submit (too) many claims or if the risks **you** are exposed to change.

c. If we change the premiums and/or conditions mid-term, **we** will of course always notify **you** in advance. **We** will send **you** a letter or e-mail explaining exactly why **we** believe the mid-term change is needed, what **we** will be changing and when this change will come into force.

What if **you** do not agree with the changes?

If **you** do not agree with the changes, you may cancel the insurance. **You** can cancel the insurance by sending us a letter or e-mail stating that **you** want to cancel. **You** have to do this within thirty days of the date on which the changes came into effect. Your insurance will be cancelled with effect from that date. If **you** do not send us a letter or e-mail within the thirty-day term, the changes also apply to **you**.

You cannot always cancel the insurance in the event of a change

If **we** need to change the **premium** and/or conditions following a change in the law or legislation, **you** are not entitled to cancel the insurance.

When do your rights under the insurance become barred or when do they expire?

If **you** want to exercise your right to compensation, it is important that **you** notify us within a certain time period. Failure to do so may result in your rights becoming barred. Your rights can also lapse if **you** fail to fulfil the obligations under the insurance, or in the event of fraud.

When do your rights become barred?

Your right to compensation becomes time-barred three years after:

- a.** the damage was sustained. **We** count from the moment that **you** were aware of the damage or could have been aware of this. **You** must report the damage to us within the stated term.
- b.** **we** have rejected your request for this by letter or e-mail.

When do your rights lapse?

Your right to compensation lapses with immediate effect:

- a.** in the event of fraud, except if the fraud does not constitute a justification for your rights to lapse.

- b. if **you** fail to fulfil the obligations under the insurance (regardless of any damage), but only if this has affected us adversely.

Legal Assistance

If Legal Assistance is no longer included under the policy, **you** can no longer derive rights from it.

This does not apply if the dispute:

- a. arose prior to the end date of Legal Assistance cover, and:
- b. it has been reported to **DAS** within one year of the dispute arising.

If **you** cancel the insurance or Legal Assistance cover whilst receiving assistance from **DAS** in the event of a dispute, **DAS** will continue to provide **you** with assistance for that dispute.

What happens if you fail to pay the premium?

Advance **premium** payments

You must pay the **premium** in advance, no later than on the premium due date. This date is stated on the giro collection form or on the invoice.

If **you** fail to pay the initial **premium**

When taking out the insurance, **you** must ensure that **we** receive the initial **premium** in time, i.e. within thirty days of the date on the policy sheet. If **we** do not receive the **premium** within the stated term, **you** are not insured. In that case, **you** can no longer derive any rights from the insurance, with effect from inception.

Note

that **we** are not obliged to send **you** a demand in that situation.

If **you** fail to pay subsequent premium instalments

In the following cases our obligations are suspended, also if **we** renew the insurance.

Have **you** failed to pay in time?

If **you** fail to pay the second and/or subsequent premium instalments (renewal premium) in time, **you** will receive a demand. If **you** continue to fail in the fulfilment of your payment obligations, **you** will no longer be insured from the fifteenth day of the demand for **events** taking place from that day onward.

Do **you** refuse to pay?

If **you** refuse to pay the second and/or subsequent premium instalments, **you** will no longer be insured for **events** taking place from the premium due date.

We can cancel your insurance

If **you** failed to pay the **premium** and **you** are therefore no longer insured, our obligations are suspended. In that case, **we** are entitled to cancel the insurance.

You will be notified thereof by letter. In addition, **we** may decide to have your details registered in (warning) registers. **You** continue to be obliged to pay the **premium** you have not yet paid. It is possible that your insurance is part of a package of insurances. **You** pay one total premium for this package. If **you** only pay part of the total **premium**, we will assume that **you** have part-paid the premiums of all your insurances. Therefore, all your insurances will be suspended in that case. This does not apply if **you** indicate with the payment what insurance(s) the premium is intended for and the payment suffices for the insurance(s). In that case, cover for this/these insurance(s) continues, whereas the other insurance(s) will be suspended.

Your insurance will be reinstated once **we** have received all **premiums**

If **we** suspend your insurance for reasons of non-payment, you continue to be obliged to pay the **premium**. Your insurance will only be reinstated once **we** have received all outstanding **premiums**. The insurance will be reinstated with effect from the day following the day **we** received all **premiums**. The insurance applies only for **events** caused or arisen after that day. If it appears that the insurance was suspended or cancelled prior to that **event**, **we** will be entitled to claim back all compensation paid.

Setoff and repayment of **premium**

If **you** or **we** cancel the insurance mid-term, **we** will refund **you** the **premium** for the term that insurance was no longer in place. If in retrospect it appears that **we** have not been exposed to risk, **we** will refund the **premium** for a maximum period of five years, after deduction of reasonable costs. These costs have been set at twenty percent of the relevant **premium**.

Direct debit and other methods of payments

In the event of direct debit, **we** will notify **you** of the amount that **we** will debit from your account each period. **We** do that once when **you** take out or change the insurance, and when **we** renew the insurance. **You** are obliged to ensure that your bank account holds

sufficient funds. Your bank processes the premium payment. **You** have instructed your bank to this end and opted for a method of payment. The rules applicable to this method of payment can be requested from your bank.

Complaints

Do **you** have a complaint about us?

- a. If **you** have a complaint, **you** can in first instance contact the relevant department. If **you** are unable to reach agreement, **you** can submit your complaint to the management board of Delta Lloyd Schadeverzekering N.V., PO Box 1000, 1000 BA Amsterdam, the Netherlands. Our complaints procedure explains how. The complaints procedure can be found on [nn.nl/Contact/Klachten-als-wij-niet-aan-uw-verwachting-voldoen-1.htm](https://www.deltalloyd.nl/Contact/Klachten-als-wij-niet-aan-uw-verwachting-voldoen-1.htm).
- b. If your complaint to our management board has not been resolved to your satisfaction, **you** can submit a complaint about us to the Financial Services Complaints Tribunal (KIFID). **We** are a member of the KIFID: PO Box 93257, 2509 AG The Hague, the Netherlands. Telephone (from within the Netherlands) 0900 355 22 48. Further information can be found on www.kifid.nl.

Do **you** have a complaint about **DAS**?

- a. If **you** are not satisfied with the handling of your dispute, it is important to discuss this with your legal specialist at **DAS** as soon as possible. He or she will examine the possibilities with **you** in order to remove your objections. If **you** are dissatisfied, **you** can contact a supervisor at **DAS**. Staff of the **DAS** Service Centre can bring **you** into contact with a supervisor. The Service Centre can be reached by calling telephone number +31 (0)20 651 88 88.
- b. If the consultation with your legal specialist or the manager does not lead to a solution, or if **you** have a complaint about an expert engaged by **DAS**, but not employed by **DAS**, **you** can submit a complaint to the **DAS** management board. The **DAS** complaints procedure explains how. The complaints procedure can be found on www.das.nl.
- c. If your complaint to the **DAS** management board has not been resolved to your satisfaction, you can submit a complaint about **DAS** to the Financial Services Complaints Tribunal (KIFID). **DAS** is a member of the KIFID: PO Box 93257, 2509 AG The Hague, the Netherlands. Telephone (from within the Netherlands) 0900 355 22 48. Further information can be found on www.kifid.nl.

What do we do with your data?

We (or an authorised broker if **you** took out the insurance through this broker) and **DAS** process personal and business details. **We** and **DAS** do this responsibly as far as necessary in order to achieve the company objectives.

How do **we** and **DAS** handle your personal data?

We and **DAS** process your personal details as indicated in the Code of Conduct for Financial Institutions Processing Personal Data. The full wording of the Code of Conduct can be consulted via the website of the **Dutch Association of Insurers**, on www.verzekeraars.nl. Alternatively, **you** can ask for a copy of the Code of Conduct from the **Dutch Association of Insurers**, PO Box 93450, 2509 AL The Hague, the Netherlands. The telephone number is +31 (0)70 333 87 77.

DAS only receives your personal data to establish whether **you** are entitled to assistance. This happens the moment **you** ask **DAS** for assistance. **DAS** may only maintain contact with **you** regarding the handling of your dispute. If **you** want another person to be in contact with **DAS** regarding your conflict, or if **you** want **DAS** to provide information regarding your dispute, **you** need to sign an authorisation. This allows **DAS** to provide the other person with information on the assistance **you** receive from **DAS**. This approval needs to be granted for every dispute separately.

External processing of personal data at Stichting CIS
If **you** take out or change an insurance contract, **you** provide us with information. When **you** notify us of a claim, **you** also provide us with information. Stichting CIS (Central Information System Foundation) of insurance companies operating in the **Netherlands** records this information in its database and processes it. Stichting CIS is situated at Bordewijklaan 2, 2591 XR The Hague, the Netherlands. As part of a responsible acceptance policy, **we** consult your data held at Stichting CIS. The objective of this is to control risks and combat fraud. This registration is subject to the Stichting CIS privacy regulations. For further information, go to www.stichtingcis.nl. Here **you** can also find the applicable privacy regulations.

What do we do in the event of fraud?

We assume **you** inform us correctly and in full. If **you** deliberately fail to do so or if **you** do so with intent, **you** commit fraud. For example if **you** send us incorrect information when applying for insurance or if **you** request us or **DAS** for compensation. **We** or **DAS** will start an investigation in the event of indications of **you** committing fraud. When conducting this investigation, **we** and **DAS** comply with the Code of Conduct of the **Dutch Association of Insurers** (see www.verzekeraars.nl) and the guidelines of NN Group.

If **you** are found to have committed fraud, **we** and **DAS** can take the following measures:

- a. cancel the insurance. **We** can also cancel other insurances, loans and accounts **you** have with NN Group;
- b. stop (further) compensation or decide against compensating in full. Except if the fraud does not justify your right to (full) compensation to lapse;
- c. decide that **you** must repay previous compensation, the costs in relation to this and the costs of the investigation;
- d. report to the police;
- e. register your data in internal and external (warning) systems, such as the database of Stichting CIS and the Financial Institutions Incident Warning System (IFI). IFI is a register used by banks and insurers to combat fraud. When doing so, **we** comply with the Financial Institutions Incident Warning System Protocol. This protocol has been approved by the Dutch Data Protection Authority (CBP).

All these measures ensure that **you** do not pay too much due to others handling their insurance, loan or account incorrectly. If you want to find out more about our fraud policy, please visit nn.nl/Fraudebeleid.

Why is it important that you provide us with correct information?

If **you** take out the insurance with us, **we** will ask **you** a number of questions. **We** do this to assess the risk **you** want to insure. **We** enter into the insurance contract based on the answers **you** give. It is important that **you** answer the questions correctly and fully. **You** are also obliged to notify us of the relevant facts and circumstances regarding persons who are also insured under this insurance, in accordance with Title 17, Book 7 of the Dutch Civil Code. If **you** have provided us with incorrect or incomplete information, **you** must immediately supply us with the correct and complete answers.

Subsequently, **we** will assess the new situation. **You** will only be insured in the new situation when confirmed by us in writing. It must be clear from this confirmation whether or not **we** wish to continue the insurance. And if so, subject to which conditions.

If **you** failed to immediately notify us in the event incorrect or incomplete answers have been given, **we** may decide that:

- a. the insurance will be cancelled, and/or;
 - b. **you** have no or less rights to compensation.
- The same applies if **we** discover that incorrect or incomplete answers have been given after **we** have renewed the insurance contract.

Note

You can only derive rights from information which **we** confirmed to **you** by letter or e-mail. For example statements and confirmations as to what **you** have insured with us.

Glossary

This glossary is applicable to all conditions and texts in this booklet.

Alternative or banned use

You have used the **craft** in a way other than stated by **you** when **you** took out this insurance, or **you** use the **craft** for something not permitted by law.

Nuclear reaction(s)

Every nuclear reaction involving the release of energy, regardless of how and where this nuclear reaction came about.

Permanent disability

Permanent loss of function (partially or fully) of a part of your body or organ as a result of an **injury**. The medical examiner establishes the degree of permanent disability.

Fire

A fire with flames in the open and which can expand independently. The fire must have started due to combustion involving flames. The term fire does not include singing, melting, charring, heating and scorching.

Current market value

The **new value** of your **craft** reduced by the depreciation, e.g. as a result of age, **wear and tear** and previous damage sustained.

DAS

The legal assistance is provided by DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V. Wherever these policy conditions state 'DAS', reference is made to 'DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V.'

We guarantee that DAS fulfils the obligations in these conditions.

The visiting address of DAS is:

Entree 222, 1101 EE Amsterdam, the Netherlands

The postal address of DAS is:

PO Box 23000, 1100 DM Amsterdam, the Netherlands

Delamination

The process involving the various layers that form e.g. the ship's hull or deck, becoming disconnected.

Theft

A person taking your **craft**, or parts thereof, with the objective of appropriating this permanently and unlawfully.

Direct lightning strike

Damage caused by a direct lightning strike or by **induction** following lightning.

Event(s)

An incident or series or related incidents that share a common cause.

Inherent defect

A cause that is inherent to your **craft** or part of your **craft**. The **craft** or relevant part does not perform in a manner which can be normally expected from that **craft** or that part. The same applies if the inherent defect is the result of a structural or design fault.

Explosion

A short and sudden release of energy involving gases or fumes.

Seizure

If your **craft** has been seized or claimed by a government authority, the insurance does not apply for the period during which **you** have lost the disposal of your **craft** as a result thereof.

Contents

All moveable property used onboard your **craft**, but only if it the designated use of the **craft** is recreational.

'Moveable property' is property that can be moved, such as crockery and cutlery, linen and clothing.

Contents do not include:

- a. money, securities, bank-guaranteed cheques, bank cards and traveller cheques.
- b. telecommunications and optical equipment. Except if **you** use this equipment as navigational equipment. In that case, they are deemed part of the contents;
- c. valuable items such as jewellery, glasses, watches and photo/video equipment;
- d. motor vehicles, including mopeds and motor scooters.

Burglary

Someone gaining unlawful access to your **craft** by disabling proper locks. The burglary must render these locks useless, requiring repair or replacement.

Induction

Too much voltage occurring in electrical equipment as a result of lightning.

Short-circuit

An electrical fault causing the electricity wires to reach temperatures in excess of their design load, thereby causing damage.

Injury

A demonstrable impairment of (an anatomical structure in) your body as a direct result of the accident.

Evident negligence

You are culpable to the damage arisen, either intentionally or unintentionally. Your evident negligence is intentional if **you** are aware that there is a considerable risk of damage, but **you** think the damage will not materialise. Your evident negligence is unintentional if **you** are unaware of the fact that there is a considerable risk of damage.

Minimum Interest (only if Legal Assistance is included under the policy)

The 'interest' is the amount involved in the conflict. No assistance is offered below a certain amount (the minimum).

Wilful damage

Organised violence as described in the Financial Supervision Act.

We adhere to this description. Summarised, wilful damage is deemed to exist in the event of organised violence:

- by a country, state or militant organisation that wages war with military weaponry;
- by an armed peace force of the United Nations;
- by a population group or large group of residents waging civil war;
- by a group or movement rising up or revolting against the government;
- members of a group that mutiny against the authorities;
- by activists, causing civil commotion occurring in different places.

Surviving relatives (only if Passengers Insurance is included under the policy)

The persons who, after your death, are authorised to consent to a post-mortem examination of your body.

Named hurricane

A severe cyclone with winds in excess of 74 miles per hour (119 km/h) and which has been named.

Nautical equipment

Mechanical and electronic equipment designed for use as a means of navigation and communication onboard your **craft**.

The Netherlands

The territory of the Kingdom of the Netherlands, situated in western Europe.

New value

The amount needed to purchase new objects of the same type and quality.

Intent or approval

An intentional (unlawful) act or omission by **you** aimed at an individual or a piece of property. The damage is not insured, even if **you** approved of the damage being caused.

Osmosis

Blistering in polyester parts of the **craft**.

Premium

The premium may also include (extrajudicial) costs, statutory interest and insurance premium tax.

Legal costs

- a. The costs of legal assistance in criminal proceedings against **you**, subject to these costs having been incurred subject to our request or approval.
- b. The costs of defence in a legal action brought by an injured party against **you** or us, subject to our approval of this defence.

Repair costs

The costs of a repair needed to restore your **craft** to its original condition.

Residual value

The **current market value** of your **craft** immediately after the **event**.

Recklessness

You have acted recklessly, either with or without intent. **You** are reckless with intent if **you** are aware that there is a considerable risk of damage, but **you** think the damage will not materialise. **You** are reckless without intent if **you** are unaware of the fact that there is a considerable risk of damage.

Damage to persons

Damage as a result of **injury** to persons or impairment of their health, including consequential damage, also if someone dies as a result thereof.

Damage to property

Damage as a result of instances of damage to or destruction of property or the loss thereof, which property is owned by someone other than **you**, including resulting damage.

Loss event(s)

An incident or series of related incidents that share a common cause.

Wear and tear

Gradual damage to or deterioration of property caused by use or ageing.

High-speed craft

A **craft** that can reach speeds in excess of twenty kilometres per hour as a result of its mechanical **propulsion system**.

Storm

Wind speeds in excess of 14 metres per second (force 7).

You

You, i.e. the (legal) entity who has taken out the insurance. Included under the policy are:

- The owner of the **craft**.
- The navigating officer, the passengers and other persons, provided they are onboard with your permission.

If Legal Assistance is insured, the policy further includes:

- The surviving relatives of these insured, subject to them being able to recover the living costs from the liable party, in accordance with Article 6:108 of the Dutch Civil Code. They will receive legal assistance from **DAS** for this.

The persons who are included under this boat insurance are subject to the same rights and obligations as you. Where these policy conditions state '**you**' or '**your**', that provision also applies to the other persons insured under the policy.

Navigation area

Navigation area in the Netherlands

Dutch inland water and at sea up to 20 nautical miles from the Dutch coast, with the exception of the Municipalities of Saba, Bonaire and Sint Eustatius (Statia).

Navigation area in Europe + 20 miles coastal cover

All European inland waters and at sea up to 20 nautical miles from the European shores (with the exception of the Black Sea).

Navigation area in the Mediterranean

The Mediterranean, Tyrrhenian, Adriatic and Ionic Sea, with the exception of a zone of 15 miles from the coast of Algeria. The navigation area is further restricted by the following coordinates:

- in the south by 36 degrees northern latitude;
- in the west by 5 degrees western longitude;
- in the east by 20 degrees eastern longitude.

Navigation area sea cover (large square)

The North Sea, the (English) Channel, the Atlantic Ocean and the Baltic Sea, restricted by the following coordinates:

- in the north by 60 degrees northern latitude;
- in the east by 20 degrees eastern longitude;
- in the south by 45 degrees northern latitude;
- in the west by 12 degrees western longitude.

Craft

Your craft, as described on the policy sheet, including:

- standard equipment and accessories. For example **nautical equipment** and tools onboard your craft;
- the **propulsion system** stated on the policy sheet;
- the second boat.

What do we mean by a second boat?

- a jolly boat taken along on or behind the craft. The jolly boat may also be equipped with a canvas, and;
- has a maximum speed of twenty kilometres per hour, and;
- measures a maximum length that does not exceed the maximum width of your craft.

Sailing under the influence

The navigational officer of your **craft** was under the influence of alcohol, drugs or medicines, to the extent that he has been banned from sailing, or he would have been banned from sailing had his condition been detected. In addition, if the navigation officer is unable to navigate your **craft** responsibly for any other reason, the damage is not insured.

External contingencies

An external contingency is a violent, sudden and direct external impact on your **craft**, such as a blow, jolt or fall. An external contingency does not include **events** your **craft** should normally be able to handle.

Vandalism

A person driven by destructiveness who deliberately causes damage to your **craft**.

Permanent berth

The harbour, marina or other location where the **craft** is moored when not used for sailing.

Dutch Association of Insurers

An interest group of insurers. See also www.verzekeraars.nl.

Embezzlement

A person unlawfully appropriating your **craft**. This involves a person who first used your **craft** with your approval, by virtue of a legal relationship (e.g. on loan).

Leasing

You have hired out **your** craft or **you** use your **craft** to transport passengers at a fee, or your **craft** is used for charter purposes.

Sum insured

The amount stated on the policy sheet.

Propulsion system

The mechanical propulsion system of your **craft** and accessories. This includes:

- a. the engine with reversal system;
- b. the drive, consisting of the propeller, propeller shaft and propeller shaft connection;
- c. the cooling, mounted on or to the engine;
- d. the instrument panel, including wiring, used for the direct operation of the propulsion system.

We

The insurance has been taken out at the expense and risk of Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. is registered with the Chamber of Commerce of Amsterdam under file reference number 33052073.

Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. is listed as a provider of (non-life) insurance products with the Netherlands Authority for the Financial Markets (AFM). Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. has been licensed by De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) to act as non-life insurer. Delta Lloyd Schadeverzekering is a trade name of Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. Wherever these policy conditions state 'Delta Lloyd', 'we' or 'us', reference is made to 'Delta Lloyd Schadeverzekering N.V., trading under the name of Delta Lloyd Schadeverzekering'.

The visiting address of Delta Lloyd Schadeverzekering (Team Boot Insurances) is:

Spaklerweg 4, 1096 BA Amsterdam, the Netherlands

The postal address of Delta Lloyd Schadeverzekering is: PO Box 1000, 1000 BA Amsterdam, the Netherlands



nationale
nederlanden

Voorwaarden

Bootverzekering

Artikel	TE 03.2.01 F (Delta Lloyd)
Datum	01 juli 2018

Inhoud

Welke veranderingen moet u altijd doorgeven?	3
Wat moet u doen bij schade?	4
Welke service bieden wij u bij schade?	4
Wat moet u doen als u hulp nodig hebt?	4
Wat moet u doen als u rechtsbijstand nodig hebt?	5
Wat dekt uw bootverzekering?	5
Aansprakelijkheid	5
Beperkt casco	6
Volledig casco	7
Inboedel	7
Trailer	8
Bijboten	8
Protection & Indemnity (P&I)	8
Ongevallen Opvarenden	8
Rechtsbijstand	9
Wat dekt uw bootverzekering nooit?	14
Wat gebeurt er bij schade en wat keren wij uit?	15
Stap 1 Wat doen wij als u een schade aan ons doorgeeft?	15
Stap 2 Wanneer vergoeden wij een schade?	16
Stap 3 Hoe bepalen wij de omvang van een schade?	16
Stap 4 Hoe berekenen wij welk bedrag u krijgt uitgekeerd?	18
Stap 5 Welke andere kosten vergoeden wij nog meer?	20
Hoe werkt de no-claimkortingsregeling?	21
Welke verplichtingen hebt u?	22
Wanneer begint en stopt uw verzekering?	23
Welke andere afspraken zijn er?	24
Wat als ook andere verzekeringen, wetten of voorzieningen dekking bieden?	24
Hoe gaan wij om met terrorismeschade en (inter)nationale wet- en regelgeving?	24
Wanneer kunnen wij de premie of de voorwaarden aanpassen?	24
Wanneer verjaren of vervallen uw rechten uit de verzekering?	25
Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt?	25
Klachten	26
Wat doen wij met uw gegevens?	26
Wat doen wij bij fraude?	27
Waarom is het belangrijk dat u juiste informatie aan ons verstrekt?	27
Begrippenlijst	28

Inleiding

Deze voorwaarden beschrijven uw verzekering. **U** bent standaard verzekerd voor de dekking Aansprakelijkheid. Bent u aansprakelijk voor **schade aan personen** of **schade aan zaken** die veroorzaakt is met of door uw **boot**? Dan bent u met deze dekking verzekerd. **U** kunt de verzekering uitbreiden met de dekkingen Beperkt casco, Volledig casco (schade aan uw eigen **boot**, bijboot, **inboedel** of trailer), Ongevallen Opvarenden en Rechtsbijstand. Op uw polisblad staat hoe u bent verzekerd.

Hebt u vragen of wilt u een wijziging doorgeven?

Hebt u nog vragen over uw verzekering? Wilt u een wijziging doorgeven? Dat kan op één van deze manieren:

a. Hebt u uw verzekering afgesloten via een adviseur?

Neem dan contact op met uw adviseur.

b. Hebt u geen adviseur? Dan kunt u contact met ons opnemen op de volgende manieren:

- Telefonisch op 070 – 513 01 30.
- Per post naar Nationale-Nederlanden team Bootverzekeringen, Postbus 1000, 1000 BA Amsterdam
- Per e-mail naar bootverzekeringen@nn.nl.

Belangrijk om vooraf te weten

In deze voorwaarden zijn woorden vet gedrukt. Deze woorden hebben een speciale betekenis. De uitleg daarvan staat in de begrippenlijst achterin deze voorwaarden.

Welke veranderingen moet u altijd doorgeven?

De volgende veranderingen moet u meteen aan ons melden nadat deze zich voordoen:

- a.** **U** of uw nabestaande heeft geen belang meer bij uw **boot**. Bijvoorbeeld omdat u uw **boot** hebt verkocht, omdat uw **boot** total loss is of omdat uw **boot** gestolen is.
- b.** Uw nieuwe ligplaats een **vaste ligplaats** is buiten **Nederland**, België of Duitsland.
- c.** Als de waarde van uw **boot** is gewijzigd. Bijvoorbeeld door een investering in apparatuur, **voortstuwingsinstallatie** en overige uitrusting.
- d.** Als het gebruik van de **boot** wijzigt. Bijvoorbeeld u gaat uw **boot** verhuren.

Als u verhuist moet u dat binnen dertig dagen na de verhuisdatum aan ons melden.

Geeft u de veranderingen niet of niet binnen de termijn aan ons door? Dan vervalt na deze termijn uw recht op schadevergoeding. **U** hebt wel recht op schadevergoeding als **wij** uw verzekering tegen dezelfde voorwaarden zouden voortzetten, als u de wijziging op tijd had doorgegeven.

Wat moet u doen bij schade?

Probeer de schade zo veel mogelijk te beperken. Geef de schade vervolgens zo snel mogelijk door. Dat kan op één van deze manieren:

Hebt u uw verzekering afgesloten via een adviseur?

- Bel altijd uw adviseur.
- Vul een schadeformulier in en stuur dat naar uw adviseur.

Hebt u geen adviseur?

- Bel ons eerst via telefoonnummer 070 – 513 06 00.
- Vul een schadeformulier in en stuur dat naar Nationale-Nederlanden team Bootverzekeringen, Postbus 1000, 1000 BA Amsterdam. Of mail dat naar bootverzekeringen@nn.nl. U kunt ook gebruik maken van ons online schadeformulier. U vindt het formulier op nn.nl/bootverzekering; klik bij de contactgegevens op de knop 'Schade melden'.

Is er sprake van een strafbaar feit, zoals **diefstal**, **inbraak** of **vandalisme**? Doet u dan meteen aangifte bij de plaatselijke politie.

Welke service bieden wij u bij schade?

Met uw Bootverzekering kunt u gebruikmaken van een schadeherstelbedrijf dat is aangesloten bij ons Schadeherstelnetwerk. U laat uw **boot** dan repareren bij speciaal geselecteerde schadeherstelbedrijven. Wilt u meer informatie hierover? Neem dan contact op met uw adviseur of met ons. Of kijk op nn.nl/bootverzekering voor de voordelen en een overzicht van de aangesloten herstelbedrijven.

Welke voordelen heeft het Schadeherstelnetwerk voor u?

Bent u voor de schade verzekerd? Dan heeft de Schadeherstelprocedure de volgende voordelen voor u:

- Wij betalen de schade rechtstreeks aan de reparateur. U betaalt alleen uw eventuele eigen risico aan de reparateur.
- Twee jaar garantie op de reparatie.

Wat moet u doen als u hulp nodig hebt?

Neem zo snel mogelijk contact op met de Hulpdienst via telefoonnummer 070 – 513 01 44. Of vanuit het buitenland +31 70 – 513 01 44. De Hulpdienst staat 24 uur per dag voor u klaar.

U bent verplicht om volledig mee te werken aan de hulpverlening. Volgt u de aanwijzingen op van de Hulpdienst en de hulpverleners op de plaats waar u bent. De Hulpdienst bepaalt welke kosten vergoed worden.

Let op

komt u deze verplichtingen niet na? Dan kan het gevolg zijn dat de Hulpdienst u geen kosten (meer) vergoedt.

De Hulpdienst moet de hulp in redelijkheid kunnen uitvoeren. Hulp mag dus niet onmogelijk zijn door bijvoorbeeld oorlogsomstandigheden, onlusten, oproer of een natuur- of kernramp. Dat is bijvoorbeeld het geval als hulpverleners door overstromingen het gebied niet kunnen bereiken waar u bent. De Hulpdienst houdt bij het verlenen van de hulp rekening met uw gezondheidstoestand als dat nodig is. Het medisch team van de Hulpdienst kan bindend advies uitbrengen over welke hulp noodzakelijk is.

Bespaart u kosten, of ontvangt u bedragen terug? Dan brengt de Hulpdienst die bedragen in mindering op de vergoeding. Heeft de Hulpdienst u hulp gegeven of kosten vergoed waarop u geen recht heeft? Dan moet u de rekening van de Hulpdienst daarvoor betalen binnen dertig dagen na de datum die op de rekening staat.

Wanneer hebt u recht op hulp?

U hebt ook recht op hulp als de schipper/bestuurder van uw **boot** uitvalt door een ernstige ziekte of een ongeval. Daarbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. de **boot** wordt gebruikt als vakantieverblijf of als vervoermiddel van en naar de vakantiebestemming;
- b. een noodreparatie is niet mogelijk;
- c. het is medisch niet langer verantwoord voor de schipper/bestuurder om uw **boot** te besturen, én is in het reisgezelschap niemand anders die uw **boot** kan besturen.

Wij vergoeden maximaal € 2.500,- per **gebeurtenis**.

Wat moet u doen als u rechtsbijstand nodig hebt?

Hebt u de dekking Rechtsbijstand verzekerd? Wij hebben met DAS afgesproken dat DAS de rechtsbijstand verleent voor de dekking Rechtsbijstand. Als u een conflict hebt, is het belangrijk dat u zo snel mogelijk met DAS contact opneemt. Dit kan op verschillende manieren.

Wilt u alleen advies?

Als u alleen advies nodig hebt, kunt u bellen met DAS. Dat kan van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 en 17.30 uur via telefoonnummer 020 - 651 88 15.

Wilt u een conflict aanmelden?

Hebt u juridische hulp nodig en wilt u uw zaak direct aanmelden? Dan kan dat op de volgende manieren:

Voor aanvaringschade zonder letsel:

- online via www.das.nl/zaakaanmelden;
- telefonisch via 020 - 651 75 17 (van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 en 17.30 uur);
- per post naar:
DAS, Team Intake Verhaal
Postbus 23000
1100 DM Amsterdam

Voor alle andere conflicten:

- online via www.das.nl/zaakaanmelden;
- per post naar:
DAS, Team Intake Juridisch
Postbus 23000
1100 DM Amsterdam

Let op

Stuurt u alstublieft direct de documenten mee die over het conflict gaan. Meldt u uw zaak via de website van DAS aan? Dan kunt u de documenten scannen en als bijlage meesturen. Vermeld altijd uw polisnummer op de documenten. Als u een kopie van uw polisblad meestuurt bespoedigt dat de afhandeling.

Is er sprake van spoed?

Neem bij spoed altijd eerst telefonisch contact op met de Juridische Adviesdesk van DAS. Dat kan van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 en 17.30 uur via telefoonnummer 020 - 651 88 15.

Wat dekt uw bootverzekering?

In dit hoofdstuk leest u precies voor welke gebeurtenissen u verzekerd bent.

De schade moet plotseling en onvoorzien zijn veroorzaakt of ontstaan door een gebeurtenis:

- die zich voordoet tijdens de looptijd van deze verzekering, en;
- die u niet kon voorzien toen u deze verzekering afsloot of wijzigde.

Hebt u deze verzekering op een later tijdstip uitgebreid? Dan geldt het tijdstip van die uitgebreidere verzekering als het moment waarop u de verzekering afsloot.

Waar bent u verzekerd?

U bent verzekerd in het vaargebied dat op uw polis vermeld staat.

Aansprakelijkheid

U bent verzekerd voor de dekking Aansprakelijkheid.

Waarvoor bent u verzekerd met de dekking Aansprakelijkheid?

U bent verzekerd als u aansprakelijk bent voor schade aan personen of schade aan zaken die veroorzaakt is met of door uw boot.

Per gebeurtenis vergoeden wij maximaal het verzekerde bedrag dat op het polisblad staat.

Bent u aansprakelijk voor schade van een andere verzekerde? Dan vergoeden wij alleen schade aan personen (dus geen schade aan zaken). Wij betalen alleen aan de benadeelde verzekerde of zijn/haar erfgenamen. Aan andere partijen betalen wij niet.

Snelle boot

Ook bent u verzekerd voor schade veroorzaakt door een waterskiër(s) die door uw boot wordt voortgetrokken.

Wij vergoeden de schade alleen als:

- er altijd één persoon aan boord is van 18 jaar of ouder die verantwoordelijk is voor het varen, én;
- er tijdens het voorttrekken van waterskiër(s) een tweede persoon aan boord is die toezicht houdt op de waterskiër(s). Deze persoon moet minimaal 14 jaar oud zijn.

Welke kosten vergoeden wij?

Waarborgsom

De overheid kan u voor een **gebeurtenis** om een waarborgsom vragen om de rechten van de benadeelde(n) te waarborgen. Als de **gebeurtenis** verzekerd is, schieten **wij** die waarborgsom voor. Wordt de waarborgsom weer vrijgegeven? Dan bent u verplicht ons te machtigen om hierover te beschikken. U moet alle medewerking verlenen om de waarborgsom terugbetaald te krijgen.

Let op

Per **gebeurtenis** schieten **wij** maximaal € 25.000,- voor.

Proceskosten

Wij vergoeden de **proceskosten** en de wettelijke rente over het deel van de schade (de hoofdsom) dat **wij** vergoeden. **Wij** vergoeden die kosten boven op het **verzekerde bedrag** als dat nodig is.

Beperkt casco

Op uw polisblad ziet u of u naast de dekking Aansprakelijkheid ook voor Beperkt casco hebt gekozen.

Waarvoor bent u verzekerd?

U bent verzekerd voor schade aan of verlies van uw **boot** als deze is veroorzaakt door:

- **brand**, ook als uw **boot** uit zichzelf vlam vat;
- **explosie**;
- **directe blikseminslag**;
- **storm**;
- **diefstal** en **inbraak**;
- Transport van uw **boot** over de weg of over het water.

Let op

vervoer van uw **boot** als deklust vergoeden **wij** niet.

Wanneer bent u verzekerd voor Diefstal?

Ligt uw **boot** in het water?

Heeft u een **boot** met een lengte van maximaal zes meter of een open sloep? Dan bent u verplicht om te zorgen voor een verankering die minimaal bestaat uit (of een combinatie is) van een kabel met een hardstalen kern van minimaal tien millimeter en één of meer (hang) sloten die goedgekeurd zijn volgens de SCM/VbV slotenlijst. Deze lijst kunt u vinden op www.stichtingvbv.nl/vaartuigen/beveiliging/producten.

Ligt uw **boot** op een boottrailer?

Kunt u geen direct toezicht op uw **boot** houden? Dan bent u verplicht uw **boot** te stallen op eigen terrein of in een goed af te sluiten ruimte zoals een garage, loods of schuur. Staat uw **boot** op de openbare weg of een openbare parkeerplaats? Dan bent u verplicht om de trailer minimaal te beveiligen met een disselslot en een wielklem.

Ligt uw **boot** op een boottrailer tijdens vervoer?

Als u geen direct toezicht op uw **boot** kunt houden dan bent u verplicht om de trailer minimaal te beveiligen met een disselslot of een wielklem.

Buitenboordmotor

Is een buitenboordmotor meeverzekerd en bevestigd aan de **boot**? Dan vergoeden **wij** diefstal schade alleen als de buitenboordmotor aan de **boot** bevestigd is en beveiligd is met een speciaal, tegen **diefstal**, ontwikkeld buitenboordmotorslot. Dit slot moet goedgekeurd zijn volgens de SCM/VbV slotenlijst. Deze lijst kunt u vinden op www.stichtingvbv.nl/vaartuigen/beveiliging/producten.

Is een buitenboordmotor meeverzekerd en niet bevestigd aan de **boot**? Dan vergoeden **wij** diefstal schade alleen als de buitenboordmotor aanwezig is in een goed af te sluiten ruimte zoals een bakskist, garage, loods of schuur na **inbraak**.

Boottrailer

Kunt u geen direct toezicht op uw trailer houden? Bijvoorbeeld uw trailer staat op de openbare weg of op een openbare parkeerplaats? Dan bent u verplicht om de trailer minimaal te beveiligen met een disselslot en een wielklem.

Is uw **inboedel** aanwezig in de **boot**?

U bent alleen verzekerd als de **inboedel** aanwezig is in een goed afgesloten ruimte zoals een bakskist of kajuit na **inbraak**.

Is uw **inboedel** tijdelijk aanwezig in uw eigen woning?

Dan is uw **inboedel** verzekerd tegen **diefstal**.

Is uw **inboedel** tijdelijk aanwezig op andere plaatsen?

Dan vergoeden **wij** diefstalschade alleen als de **inboedel** aanwezig is in een goed af te sluiten ruimte zoals een garage, loods of schuur na **inbraak**.

Wordt uw **inboedel** vervoerd?

Is uw **inboedel** onderweg van of naar uw **boot**? Dan vergoeden **wij** de **diefstal** uit het vervoermiddel alleen na **inbraak**. Gaat het om diefstalgevoelig **inboedel**? Dan vergoeden **wij** de **diefstal** uit het vervoermiddel alleen als de **inboedel** niet van buiten af zichtbaar is en na **inbraak**. Met diefstalgevoelige **inboedel** bedoelen **wij** bijvoorbeeld uw audiovisuele- en computerapparatuur en navigatie-apparatuur.

Volledig casco

Op uw polisblad ziet u of u naast de dekking Aansprakelijkheid ook voor Volledig casco hebt gekozen.

Waarvoor bent u verzekerd?

U bent naast de **gebeurtenissen** zoals genoemd bij Beperkt casco ook verzekerd voor verlies van en schade aan uw **boot** als dat verlies of die schade is veroorzaakt of ontstaan door:

- a. aanvaring;
- b. lekwaren;
- c. overspanning/**inductie**;
- d. **vandalisme**;
- e. **verduistering** en joy-varen;
- f. vorst. **Wij** vergoeden schade door **vorst** ontstaan door bevriezing;
- g. zinken;
- h. blaasvorming in het polyester door **osmose**. **Wij** vergoeden de osmoseschade alleen als de schade binnen tien jaar na de eerste tewaterlating van de **boot** zichtbaar wordt;
- i. **eigen gebrek** van de **boot**. Het **eigen gebrek** zelf is ook verzekerd;

j. **eigen gebrek voortstuwingsinstallatie** en generatoren.

Het **eigen gebrek** zelf is ook verzekerd;

k. ieder ander **van buiten komend onheil**.

Voldoende zorg

U bent alleen verzekerd als u voldoende voorzichtig bent geweest. **U** bent in ieder geval voldoende voorzichtig geweest in de volgende gevallen:

- a. u hebt onderhoud- en controlewerkzaamheden op tijd uitgevoerd of laten uitvoeren;
- b. u hebt maatregelen genomen om een bij u bekend **eigen gebrek** te verhelpen;
- c. u hebt een bestaande schade aan de **boot** (goed) laten repareren;
- d. u hebt voldoende maatregelen genomen om schade door neerslag, vochtinwerking en vorst aan uw **boot** te voorkomen. Bijvoorbeeld u hebt uw motor en **boot** winterklaar laten maken.

Inboedel

Waarvoor bent u verzekerd?

U bent verzekerd voor verlies van en schade aan de meegenomen **inboedel** als dat verlies of die schade is veroorzaakt of ontstaan door:

Beperkt casco

- a. **brand**;
- b. **explosie**;
- c. **directe bliksemingslag**;
- d. **storm**. **Wij** vergoeden de schade alleen als er ook een gedekte schade aan de **boot** zelf is.
- e. **diefstal**.

Volledig casco

U bent naast de **gebeurtenissen** zoals genoemd bij Beperkt casco ook verzekerd voor verlies van en schade aan uw **inboedel** als dat verlies of die schade is veroorzaakt of ontstaan door:

- a. een verkeersongeval tijdens het transport van uw **inboedel** over de weg van en naar uw **boot**. **Wij** vergoeden de schade alleen als er ook schade aan het vervoermiddel zelf is;
- b. ieder ander **van buiten komend onheil**. **Wij** vergoeden de schade alleen als er ook een gedekte schade aan de **boot** zelf is.

Hebt u een open zeilboot of een sloep? Dan bedoelen wij met **inboedel** ook:

- a. levensmiddelen;
- b. spullen bestemd voor het verpakken, bruikbaar houden en nuttigen van levensmiddelen. Bijvoorbeeld een picknickmand, thermosfles, koelbox, serviesgoed en bestek;
- c. specifieke kleding voor slecht weer.

Wij vergoeden maximaal € 750,- per **gebeurtenis**. Dit geldt niet voor levensmiddelen.

Voor levensmiddelen vergoeden wij maximaal € 350,- per **gebeurtenis**. U hebt geen eigen risico.

Voor welk bedrag is uw inboedel verzekerd?

Bij Beperkt casco is uw **inboedel** verzekerd tot maximaal 20% van het **verzekerde bedrag** van uw **boot**. Bij Volledig casco is uw **inboedel** onbeperkt verzekerd.

Trailer

Op uw polisblad ziet u of u een trailer hebt verzekerd. U bent verzekerd voor schade aan uw trailer als deze is veroorzaakt door:

- a. brand;
- b. explosie;
- c. directe blikseminslag;
- d. diefstal;
- e. verduistering en verlies;
- f. storm;
- g. botsen, slippen, stoten, omslaan, van de weg raken of in het water raken;
- h. een **eigen gebrek**;
- i. ieder ander **van buiten komend onheil**.

Bijboten

Standaard is één bijboot meeverzekerd. Wat bedoelen wij met een bijboot?

- a. een op of achter de **boot** meegenomen volgboot. De volgboot mag ook uitgerust zijn met een zeiltuig, én;
- b. heeft een snelheid van maximaal twintig kilometer per uur, én;
- c. heeft een lengte die niet meer is dan de maximale breedte van uw **boot**.

Protection & Indemnity (P&I)

Op uw polisblad ziet u of u deze dekking hebt verzekerd. Hiervoor is een afzonderlijk polisblad toegevoegd met bijbehorende polisvoorwaarden.

Ongevallen Opvarenden

Op uw polisblad ziet u of u deze dekking hebt verzekerd. Op uw polisblad leest u wat het **verzekerde bedrag** per **gebeurtenis** is voor overlijden en voor **blijvende invaliditeit**. Deze bedragen gelden per verzekerde.

Waarvoor bent u verzekerd met de dekking Ongevallen Opvarenden?

U bent verzekerd als u **letsel** oploopt door een ongeval met uw **boot** en u hierdoor overlijdt of blijvend invalide wordt. Dit **letsel** moet een medisch vast te stellen lichamelijk **letsel** zijn. En het **letsel** moet een rechtstreeks en uitsluitend gevolg zijn van een geweld van buiten dat onverwacht inwerkt op uw lichaam.

U bent verzekerd als u:

- a. op uw **boot** bent;
- b. op of van uw **boot** stapt;
- c. onderweg hulp verleent;
- d. onderweg een noodreparatie aan uw **boot** uitvoert of laat uitvoeren, of daarbij helpt;
- e. tankt.

Onder 'ongeval' verstaan wij ook deze **gebeurtenissen**:

- a. U krijgt plotseling en ongewild gassen, dampen of vloeibare of vaste stoffen binnen. Daardoor treedt acute vergiftiging op. Vergiftiging als gevolg van genees-, genots- of narcosemiddelen valt hier niet onder.
- b. U raakt besmet door ziektekiemen of u krijgt een allergische reactie. Maar alleen als de besmetting of reactie rechtstreeks ontstaat doordat u ongewild in het water of in een andere stof valt. Of als u hier bewust in gaat om een mens, dier of zaken te redden.
- c. U krijgt ongewild en plotseling stoffen of voorwerpen binnen in uw spijsverteringskanaal, de luchtwegen, de ogen of de oren. Daardoor ontstaat lichamelijk **letsel**. Dit geldt niet als ziektekiemen uw lichaam binnendringen.
- d. U scheurt een spier, band of pees, of een gewricht raakt ontwricht. Maar alleen als dit plotseling gebeurt en een arts de aard en plaats van het **letsel** vaststelt.

- e. Verstikking, verdrinking, bevroering, zonnesteek, hitteberoerte.
- f. Uitputting, verhongering, verdorsting of zonnebrand. Maar alleen als u niet kon verwachten dat dit zou gebeuren.
- g. Wondinfectie of bloedvergiftiging als complicatie van het **letsel**. Maar alleen als dat **letsel** is ontstaan door een ongeval dat u met deze verzekering hebt verzekerd.
- h. Complicaties of verergering van het **letsel**. Maar alleen als rechtstreeks gevolg van eerstehulpverlening of van de geneeskundige behandeling die nodig is door het ongeval.
- i. Blijvende klachten aan de halswervelkolom door een aanvaring.

Rechtsbijstand

Op uw polisblad ziet u of u deze dekking hebt verzekerd.

Bij welke conflicten krijgt u hulp?

In het Verzekeringsoverzicht leest u bij welke conflicten u hulp krijgt:

Verzekeringsoverzicht

U krijgt hulp bij conflicten	Verzekeringsgebied	Extern kosten-maximum	Minimum belang
Over schade en persoonlijk letsel die zijn ontstaan tijdens deelname met de verzekerde boot aan het waterverkeer.	Zoals die geldt voor de bootverzekering (vaargebied)	€ 25.000,-	n.v.t.
Over strafrechtelijke vervolging en bij verkeersboetes. Maar niet: <ul style="list-style-type: none"> • Als u wordt verweten dat u bewust de wet hebt overtreden. • Als wordt verweten dat er opzettelijk een misdrijf is gepleegd. • Als de strafzaak of de boete administratief kan worden afgedaan. 	Zoals die geldt voor de bootverzekering (vaargebied)	€ 25.000,-	n.v.t.
Over reparatie, onderhoud, of verzekering van de verzekerde boot of een voor deze boot bestemde boottrailer. Of die rechtstreeks verband houden met een sleep- of vervoersovereenkomst.	Europa en de landen rondom de Middellandse Zee	€ 25.000,-	€ 175,-

Verzekeringsoverzicht (vervolg)

U krijgt hulp bij conflicten	Verzekeringsgebied	Extern kosten-maximum	Minimum belang
Over koop of verkoop van de verzekerde boot of een voor deze boot bestemde boottrailer. Maar niet over een koop van een tweedehands boot als die zonder schriftelijke garantie van een erkende dealer is gekocht.	Nederland	€ 25.000,-	€ 175,-
Die rechtstreeks verband houden met een vaste ligplaats/aanlegsteiger of winterberging van de verzekerde boot .	Nederland	€ 25.000,-	€ 175,-

Waarvoor bent u verzekerd met de dekking Rechtsbijstand?

a. U krijgt juridische hulp van **DAS**. In de meeste gevallen krijgt u deze hulp van juridisch specialisten van **DAS**.

Uw juridisch specialist:

- adviseert u over uw rechten en over de vraag hoe u kunt krijgen wat u wilt;
- onderhandelt met de tegenpartij in het conflict, over een voor u aanvaardbare oplossing;
- verdedigt u tegen eisen van de tegenpartij;
- voert een juridische procedure namens u;
- zet zich ervoor in dat uitspraken van een rechter uitgevoerd worden.

b. **DAS** kan besluiten om een deskundige in te schakelen, die niet in dienst van **DAS** is. Deze deskundige behandelt dan (een deel van) uw conflict. Deskundigen zijn bijvoorbeeld advocaten of andere juristen. Of specialisten die beoordelen wat de oorzaak of de omvang van schade is. Ook schakelt **DAS** soms artsen of mediators in. **DAS** betaalt de kosten van deze deskundigen.

Let op

Alleen **DAS** mag een deskundige inschakelen. Dat mag u dus niet zelf doen.

c. **DAS** betaalt ook:

- griffierechten;
- kosten van deskundigen die **DAS** inschakelt om bewijs te leveren, of om de oorzaak of hoogte van de schade vast te stellen;
- kosten van getuigen en deskundigen die de rechter oproept;

- gerechtelijke kosten van de tegenpartij, maar alleen als de rechter heeft bepaald dat u deze kosten moet betalen;
- uw reis- en verblijfkosten, als deze volgens **DAS** nodig zijn in een conflict waarbij **DAS** u helpt, en u bij een buitenlandse rechter moet komen;
- kosten van gerechtsdeurwaarders;
- kosten die u maakt, als u een uitspraak van de rechter in uw conflict wilt uitvoeren (tot maximaal vijf jaar na de uitspraak).

d. In plaats van hulp mag **DAS** u ook een bedrag betalen. Dat doet **DAS** alleen in bepaalde gevallen. Namelijk als de kosten van de hulp hoger zouden worden dan het bedrag dat u van de tegenpartij kunt krijgen. **DAS** betaalt dan het bedrag dat u van de tegenpartij zou hebben gekregen.

e. Heeft een ander u schade toegebracht? En is het waarschijnlijk dat diegene minimaal drie jaar niet in staat is om u deze schade te vergoeden? Dan betaalt **DAS** deze schade aan u. **DAS** vergoedt u in dat geval maximaal € 1.000,-. Het moet dan wel vaststaan dat u recht hebt op deze vergoeding. Ook moet vaststaan dat u de schade niet op een andere manier vergoed kunt krijgen.

f. Is een waarborgsom nodig voor uw vrijlating in een strafzaak in het buitenland? Dan kan **DAS** u een waarborgsom van maximaal € 25.000,- voorschieten. De strafzaak moet dan wel verzekerd zijn met deze verzekering. Is een waarborgsom nodig om een buitenlandse overheid uw eigendommen te laten teruggeven? Ook dan kan **DAS** een waarborgsom van maximaal € 25.000,- voorschieten. En ook dan moet het gaan om een strafzaak die verzekerd is met deze verzekering. Geeft de buitenlandse overheid het geld aan u terug? Dan moet u de waarborgsom onmiddellijk aan **DAS** terugbetalen.

Krijgt u het geld niet van de buitenlandse overheid terug? Ook dan moet u de waarborgsom aan **DAS** terugbetalen, maar dan binnen één jaar.

Wanneer hebt u recht op rechtsbijstand?

- a. Als u een conflict hebt, kunt u **DAS** om hulp vragen. U krijgt dan de rechtsbijstand die **wij** hebben omschreven in uw verzekering en in deze polisvoorwaarden. Het conflict moet over uzelf gaan of over de personen die u hebt meeverzekerd.
- b. Hebt u nog geen conflict, maar wel juridische vragen over iets wat een conflict kan worden? **DAS** geeft u dan alleen juridisch advies.
- c. Vindt **DAS** dat het niet duidelijk is dat u een conflict hebt of waarover het conflict gaat? Dan moet u het conflict aantonen met een rapport van een deskundige. In dat rapport moeten de feiten staan die het conflict hebben veroorzaakt. Ook moeten de gevolgen van die feiten erin staan. En wie voor deze feiten verantwoordelijk is. **DAS** betaalt de kosten van dit rapport, als daaruit inderdaad blijkt dat u een conflict hebt. U moet voor dit conflict dan wel verzekerd zijn voor hulp van **DAS**.
- d. Hebt u een conflict omdat er schade is toegebracht? Dan moet dit gebeurd zijn tijdens de looptijd van deze verzekering. Hebt u om een andere reden een conflict? Dan moeten de feiten die hebben geleid tot dit conflict, hebben plaatsgevonden tijdens de looptijd van deze verzekering. U mag deze feiten niet al hebben kunnen verwachten toen u de verzekering afsloot.
- e. U krijgt alleen hulp van **DAS** als er een redelijke kans bestaat dat u gelijk krijgt. Of dat zo is, beslist **DAS**. Beslist **DAS** dat er geen redelijke kans bestaat dat u gelijk krijgt? En bent u het daar niet mee eens? Dan kunt u gebruikmaken van de geschillenregeling.

In welke landen bent u verzekerd?

In het Verzekeringsoverzicht vindt u een overzicht van de conflicten die verzekerd zijn. Daarin staat ook, in welke landen of gebieden u hulp krijgt van **DAS**. Het recht van dat land of gebied moet wel van toepassing zijn op uw conflict. Ook moet de rechter van dat land of gebied over uw conflict mogen oordelen.

Wachttijd: vanaf wanneer hebt u recht op hulp bij conflicten?

U hebt geen wachttijd.

Wat mag u verwachten van deze dekking?

- a. De juridisch specialisten in dienst van **DAS** geven u deskundige juridische hulp.
- b. De juridisch specialisten in dienst van **DAS** houden zich aan de Gedragscode Rechtshulpverlening van **DAS**. U vindt de gedragscode op www.das.nl.
- c. **DAS** is aangesloten bij het **Verbond van Verzekeraars** en leeft de Gedragscode Verzekeraars na. De tekst van deze code vindt u op www.verzekeraars.nl.
- d. **DAS** houdt zich ook aan de Kwaliteitscode Rechtsbijstand van het **Verbond van Verzekeraars**. U vindt de kwaliteitscode op www.das.nl.
- e. **DAS** houdt zich aan bepaalde reactietermijnen. U vindt de reactietermijnen op www.das.nl.

Uw tegenpartij krijgt ook rechtsbijstand van DAS

- a. Krijgt uw tegenpartij ook hulp van **DAS**? Dan hebt u recht op verdere hulp door een advocaat die niet in dienst is van **DAS**. U mag deze advocaat zelf kiezen. Ook uw tegenpartij mag dan zijn eigen advocaat kiezen. Alleen **DAS** mag deze advocaat namens u inschakelen. U mag de advocaat dus niet zelf een opdracht geven.
- b. Is uw tegenpartij één van de personen die naast uzelf is verzekerd met deze verzekering? Dan geeft **DAS** alleen aan uzelf hulp. Het uitgangspunt is dat **DAS** zelf die hulp verleent.
- c. Is er een conflict tussen de personen die naast uzelf verzekerd zijn met deze verzekering? Dan verleent **DAS** alleen hulp aan één van deze personen. U mag zelf aangeven aan wie **DAS** de hulp moet verlenen. Het uitgangspunt is dat **DAS** zelf die hulp verleent.

Met 'advocaat' bedoelen wij hier ook een andere deskundige die rechtens bevoegd is.

Meer personen hebben hetzelfde conflict als u

Zijn er meer personen bij het conflict betrokken? En hebben zij hetzelfde belang als u? Dan wilt u misschien samen met hen actie ondernemen tegen uw tegenpartij. **DAS** kan u dan toestemming geven om samen met die anderen één deskundige in te schakelen. Het gaat dan om een deskundige die niet in dienst is van **DAS**. Die deskundige geeft dan hulp aan alle betrokken personen. In dat geval vergoedt **DAS** uw aandeel in de totale kosten van deze deskundige. Dat deel stelt **DAS** vast door de totale kosten te delen door het aantal personen dat de deskundige helpt.

U vraagt hulp in meer conflicten

Het kan zijn dat u in meer conflicten hulp van **DAS** vraagt. Als deze conflicten dezelfde oorzaak hebben, dan ziet **DAS** deze conflicten als één conflict.

Advocaten of andere deskundigen inschakelen

Als **DAS** dit nodig vindt, kan **DAS** een deskundige inschakelen die niet bij **DAS** in dienst is, bijvoorbeeld een rechtshulpverlener of een schade-expert. Deze externe deskundige kan dan (een deel van) de juridische hulp verlenen. Alleen **DAS** mag deze deskundige namens u inschakelen. Dat mag u dus niet zelf doen.

Zelf een rechtshulpverlener kiezen

Als het nodig is om namens u een gerechtelijke of administratieve procedure te voeren, mag u zelf een rechtshulpverlener kiezen. In veel gevallen kan de juridisch specialist in dienst van **DAS** die procedure voor u voeren. Maar als u dat wilt, mag u ook een rechtshulpverlener kiezen die niet bij **DAS** in dienst is. Bijvoorbeeld een advocaat. Dit noemen we een externe rechtshulpverlener. Ook als de partij waarmee u een conflict hebt rechtsbijstand krijgt van **DAS**, mag u zelf een rechtshulpverlener kiezen. Dit is verder geregeld in 'Uw tegenpartij krijgt ook rechtsbijstand van **DAS**'.

Regels bij het inschakelen van externe deskundigen

- a. **DAS** beslist of het nodig is om een externe deskundige in te schakelen bij de behandeling van uw conflict.
- b. **DAS** overlegt altijd eerst met u voordat **DAS** de opdracht geeft aan een externe deskundige.
- c. U mag niet zelf een externe deskundige een opdracht geven. **DAS** geeft de opdracht aan de externe deskundige altijd namens u. U geeft hiervoor automatisch toestemming aan **DAS** doordat u deze verzekering hebt afgesloten. Deze toestemming kunt u niet intrekken.
- d. Wilt u tijdens de behandeling van uw conflict veranderen van externe deskundige? Dat hoeft **DAS** niet toe te staan. Ook hoeft **DAS** in hetzelfde conflict niet aan meer dan één externe deskundige een opdracht te geven.
- e. Is er een deskundige ingeschakeld die niet in dienst is van **DAS**? Dan blijft de rol van **DAS** beperkt tot het betalen van zijn kosten volgens de polisvoorwaarden van deze verzekering. **DAS** heeft dan geen inhoudelijke bemoeienis meer met de behandeling van uw geschil. **DAS** is niet aansprakelijk voor eventuele fouten van deze externe deskundige.

- f. Als vertegenwoordiging door een advocaat verplicht is bij een zaak voor een Nederlandse rechter, dan moet de advocaat in **Nederland** zijn ingeschreven of in **Nederland** een kantoor hebben.
- g. Bij een zaak voor een buitenlandse rechter moet de advocaat in dat land zijn ingeschreven.

Welke kosten vergoedt DAS?

- a. De kosten voor juridische hulp van deskundigen in dienst van **DAS** noemen wij interne kosten. De interne kosten komen onbeperkt voor rekening van **DAS**. Ook als de deskundigen van **DAS** u bijstaan in een gerechtelijke of administratieve procedure.
- b. **DAS** betaalt alle andere kosten die volgens **DAS** nodig zijn bij de rechtsbijstand in uw conflict. Deze kosten noemen wij externe kosten. **DAS** betaalt alleen de redelijke en noodzakelijke kosten. En **DAS** betaalt nooit meer kosten dan het maximumbedrag dat met u is afgesproken. Dat bedrag noemen wij het extern kostenmaximum. U kunt dat extern kostenmaximum vinden in het Verzekeringsoverzicht van deze module in 'Bij welke conflicten krijgt u hulp?'.

Voor deze externe kosten geldt het volgende:

- Kosten van deskundigen die niet bij **DAS** in dienst zijn (externe deskundigen) betalen wij alleen als **DAS** de deskundige een opdracht heeft gegeven. Als u zelf een deskundige hebt ingeschakeld, betaalt **DAS** de kosten daarvan dus niet.
- Voor sommige procedures gelden, als onderdeel van het extern kostenmaximum, maximale vergoedingen per procedure. Namelijk voor gerechtelijke of administratieve procedures waarvoor geen verplichte procesvertegenwoordiging geldt en waarvoor op uw verzoek een externe rechtshulpverlener is ingeschakeld. **DAS** betaalt, als onderdeel van het extern kostenmaximum, voor de behandelkosten (honorarium inclusief kantoor- en overige kosten) van deze externe rechtshulpverlener in die procedure maximaal € 7.500,- inclusief btw per procedure. Kunt u btw verrekenen? Dan vergoedt **DAS** deze niet. Heeft **DAS** de btw wel betaald? Dan moet u deze aan **DAS** terugbetalen.
- **DAS** betaalt ook de kosten van een professionele en onafhankelijke conflictbemiddelaar (mediator) die **DAS** voor u heeft ingeschakeld. **DAS** is niet verplicht om het deel van de kosten van de wederpartij te vergoeden.
- **DAS** betaalt alleen voor zover de kosten van externe deskundigen echt nodig zijn om de opdracht uit te voeren en deze kosten ook redelijk en noodzakelijk zijn.

- **DAS** betaalt alleen griffierechten als een juridisch specialist van **DAS** namens **u** een procedure voert. Of als een externe deskundige die **wij** hebben ingeschakeld, dat namens **u** doet. **DAS** betaalt dan ook de noodzakelijke kosten van getuigen en deskundigen die worden opgeroepen door de rechter. Maar alleen als de rechter deze kosten heeft toegewezen.
 - Reiskosten en verblijfkosten vergoedt **DAS** alleen als **u** die maakt omdat **u** bij een rechter in het buitenland moet komen. Dit doen **wij** alleen als uw rechtshulpverlener het zeer wenselijk vindt dat **u** daar verschijnt. En ook alleen als **u** dit vooraf met **DAS** hebt overlegd en **DAS u** toestemming heeft gegeven voor deze reis.
 - Ook betaalt **DAS** de **proceskosten** waarvan de rechter uiteindelijk heeft bepaald dat **u** deze moet betalen. En de kosten die moeten worden gemaakt om een uitspraak van de rechter uit te voeren.
- c. Maakt **DAS** kosten bij het verlenen van hulp? En kunt **u** die kosten van iemand anders of van een andere verzekering terugkrijgen? Dan schiet **DAS** deze kosten aan **u** voor. Als **u** deze kosten later van iemand anders of een andere verzekering vergoed krijgt, moet **u** dit bedrag aan **DAS** terugbetalen. Dat geldt ook voor **proceskosten** die **u** volgens een definitief vonnis ontvangt en buitengerechtelijke (incasso)kosten die aan **u** worden betaald. Kunt **u** btw verrekenen? Dan vergoedt **DAS** deze niet. Heeft **DAS** de btw wel betaald? Dan moet **u** deze aan **DAS** terugbetalen.
- d. Bepaalde kosten van rechtsbijstand kunnen soms verhaald worden op een andere partij. Dat betekent dat die partij de kosten betaalt. Als dat mogelijk is, mag **DAS** deze kosten namens **u** verhalen. Als **DAS** deze kosten heeft verhaald, mag **DAS** dit geld houden.

Wanneer moet u een eigen risico betalen aan DAS?

U moet een eigen risico betalen als **u** wilt dat **DAS** een externe rechtshulpverlener inschakelt om namens **u** een gerechtelijke of administratieve procedure te voeren. Dat hoeft niet, als het volgens de wet- en regelgeving verplicht is om voor die procedure een advocaat in te schakelen (verplichte procesvertegenwoordiging).

Als er voor een procedure geen verplichte procesvertegenwoordiging geldt, mag **u** kiezen of **u** zich in die procedure laat bijstaan door:

- een juridisch specialist in dienst van **DAS**;
- of een externe rechtshulpverlener die **u** zelf hebt gekozen, bijvoorbeeld een advocaat of een andere rechtens bevoegde deskundige.

Kiest **u** voor een externe rechtshulpverlener, dan moet **u** een eigen risico van € 250,- betalen aan **DAS**. **DAS** geeft pas opdracht aan de externe rechtshulpverlener die **u** hebt gekozen als **DAS** van **u** het eigen risico heeft ontvangen dat **u** moet betalen.

Wat verwacht DAS van u?

- a. Hebt **u** juridische hulp nodig en wilt **u** gebruik maken van uw verzekering? Dan verwachten **wij** dat **u** zo snel mogelijk na het ontstaan van het conflict contact met ons opneemt om het conflict bij ons te melden. Dan kunnen **wij u** zo goed mogelijk helpen. Ook kunnen **wij** dan voorkomen dat het conflict groter of ingewikkelder wordt.
- b. Ook moet **u DAS** in de gelegenheid stellen om te proberen het conflict met uw tegenpartij zonder een procedure op te lossen en tot een minnelijke regeling te komen. **U** moet daaraan in redelijkheid uw medewerking verlenen.
- c. Verder verwachten **wij** dat **u** goed meewerkt met **DAS**. En/of met de externe deskundige die **wij** hebben ingeschakeld en die voor **u** aan het werk gaat. Dit houdt in dat **u**:
- het conflict duidelijk omschrijft en daarbij aangeeft wat **u** wilt bereiken;
 - alle informatie en documenten geeft die van belang zijn. De informatie die **u** geeft moet juist zijn;
 - toestemming geeft dat **DAS** informatie over uw zaak krijgt van een externe deskundige (zoals advocaten en artsen) of mag inzien;
 - de omvang van het conflict en uw (financieel) belang daarin aantoont, als **wij u** daarom vragen;
 - meewerkt aan een verzoek om in een strafzaak als civiele partij op te treden;
 - meewerkt om de kosten van rechtsbijstand op een ander te verhalen;
 - zich correct opstelt tegenover de tegenpartij, de medewerkers van **DAS** en anderen die **DAS** heeft ingeschakeld;
 - niets doet wat nadelig is of kan zijn voor de rechtshulpverlening of voor de belangen van **DAS**. **U** mag bijvoorbeeld niets doen waardoor de inspanningen of kosten van **DAS** in uw conflict onnodig groter worden.

Geschillenregeling: wat kunt u doen als u het niet eens bent met uw juridisch specialist bij DAS?

- a. Het kan zijn dat u en de juridisch specialist van mening verschillen over de vraag of uw zaak haalbaar is. Of over de juridisch-inhoudelijke behandeling van uw zaak. U moet zo'n meningsverschil bespreken met uw juridisch specialist. Wordt u het samen niet eens? Dan kunt u **DAS** vragen om de geschillenregeling toe te passen.
- b. Wat houdt het in als **DAS** de geschillenregeling toepast? Dit betekent dat **DAS** de juridische zienswijze van uw specialist voorlegt aan een externe advocaat. Deze advocaat geeft dan een onafhankelijk oordeel over de verdere behandeling van uw conflict. U mag die advocaat zelf kiezen. **DAS** geeft de opdracht aan de advocaat namens u. U mag dus niet zelf een opdracht aan een advocaat geven voor een onafhankelijk oordeel. **DAS** betaalt de kosten van de advocaat nadat **DAS** de opdracht heeft gegeven. Deze kosten tellen niet mee voor het bedrag dat **DAS** maximaal vergoedt in het conflict (het kostenmaximum).
- c. De advocaat brengt alleen een oordeel uit en neemt de behandeling van de zaak niet over. **DAS** volgt het oordeel van de advocaat op. **DAS** is niet verplicht om de behandeling van de zaak na het oordeel van de advocaat over te dragen aan een deskundige die niet in dienst is van **DAS**.
- d. Heeft **DAS** de geschillenregeling toegepast, maar was u het niet eens met het oordeel van de advocaat? En hebt u de zaak toen op eigen kosten buiten **DAS** om laten behandelen? Dan vergoedt **DAS** de kosten van deze behandeling. Maar alleen als blijkt dat u bij uw conflict in het gelijk bent gesteld. En uw conflict moet behandeld zijn door een advocaat. **DAS** betaalt alleen de gebruikelijke én redelijke kosten.
- e. **DAS** kan besluiten de behandeling over te dragen aan een advocaat die niet in dienst is van **DAS**. Maar dan mag dit niet de advocaat zijn die het onafhankelijke oordeel heeft gegeven. En ook niet een advocaat of andere deskundige die bij hetzelfde kantoor werkt als de advocaat die het onafhankelijke oordeel heeft gegeven.
- f. Hebt u een meningsverschil met een advocaat of andere deskundige die niet in dienst is van **DAS**? Dan is deze geschillenregeling niet van toepassing.

Is er volgens u een fout gemaakt bij de behandeling van uw conflict door DAS?

- a. Vindt u dat uw juridisch specialist een fout heeft gemaakt in de behandeling van uw zaak? En dat u daardoor schade lijdt? Dan kunt u dit schriftelijk melden aan de directie van **DAS**. De directie stelt dan een onderzoek in en stuurt u een schriftelijke reactie.
- b. **DAS** is verzekerd voor beroepsfouten van juridisch specialisten die in dienst zijn van **DAS**. Uw juridisch specialist kan u over deze verzekering informeren. Blijkt inderdaad dat een juridisch specialist van **DAS** een fout heeft gemaakt? Dan vergoedt **DAS** de schade die u hebt geleden. Het maximale bedrag dat u vergoed krijgt, is het bedrag dat de verzekering aan **DAS** uitbetaalt, plus het eigen risico van **DAS**.
- c. **DAS** is niet aansprakelijk voor fouten van deskundigen die niet in dienst zijn van **DAS**.

Wat dekt uw bootverzekering nooit?

Niet alles is verzekerd. In dit hoofdstuk leest u wanneer de schade nooit gedekt is. Er zijn ook gevallen waarbij de schade alleen onder een bepaalde dekking niet is gedekt. Ook dat leest u in dit hoofdstuk.

Algemeen

Uw verzekering dekt nooit schade die is veroorzaakt of ontstaan door:

- a. **atoomkernreacties;**
- b. **molest;**
- c. **opzet of goedvinden;**
- d. **roekeloosheid;**
- e. **merkelijke schuld;**
- f. **ander of niet-toegestaan gebruik;**
- g. **inbeslagname;**
- h. **varen onder invloed;**
- i. **verhuur;**
- j. **personenvervoer tegen betaling;**
- k. **bemannings tegen betaling;**
- l. **named hurricane.**

Aansprakelijkheid

Uw verzekering dekt onder de dekking Aansprakelijkheid nooit schade:

- a. **aan uw eigen boot.**
- b. **aan zaken aan boord van uw boot.**

Beperkt casco en Volledig casco

Uw verzekering dekt onder de dekking Beperkt casco en Volledig casco nooit schade door:

- a. een **eigen gebrek** dat bij u bekend is of bij u bekend had kunnen zijn;
- b. **slijtage**. Behalve als het gevolg van de **slijtage** een **brand**, ontploffing of een aanvaring is. Dan vergoeden wij de schade wel;
- c. geleidelijk inwerkende omstandigheden. Hiermee bedoelen wij schade die bestaat uit of het gevolg is van (geleidelijke) inwerking van vocht, lucht, lucht- of een bodemverontreiniging, lucht- of waterverontreiniging. Behalve als de inwerking door bodem-, lucht- of waterverontreiniging plotseling is ontstaan. Dan vergoeden wij de schade wel;
- d. het verteren/aantasten van metaal door galvanische corrosie of elektrolyse;
- e. het bladeren of loslaten van niet hechtende plamuur/ primer of conserveringslaag;
- f. **delaminatie**.

Ongevallen Opvarenden

U krijgt onder de dekking Ongevallen Opvarenden nooit een uitkering:

- a. als het ongeval ontstond terwijl u een misdrijf pleegde of dat probeerde. Het maakt daarbij niet uit of u alleen was of samen met anderen. Houdt het ongeval op een andere manier verband met het plegen van een misdrijf? Ook dan vergoeden wij geen schade;
- b. voor pijn en de gevolgen daarvan;
- c. voor psychische aandoeningen en de gevolgen daarvan. Behalve als die het gevolg zijn van een medisch aantoonbare hersenweefselbeschadiging die door het ongeval veroorzaakt is. Dan krijgt u wel een uitkering.

Rechtsbijstand

U krijgt onder de dekking Rechtsbijstand nooit hulp in de volgende gevallen:

- a. U krijgt geen hulp van **DAS** als de schade is ontstaan vóórdat u deze verzekering bij ons afsloot. Of als de feiten waardoor uw conflict is ontstaan, plaatsvonden voordat u deze verzekering afsloot.
- b. Kon u het conflict voorkomen zonder dat dit voor u nadeel opleverde, maar hebt u dat bewust niet gedaan? Dan krijgt u geen hulp.
- c. Hebt u het conflict bewust veroorzaakt om er een voordeel mee te behalen? En zou u dat voordeel anders niet hebben gehad? Dan krijgt u geen hulp.

- d. Bent u betrokken in een strafzaak waarbij u bewust de wet hebt overtreden? Of waarbij u het verwijt krijgt dat u opzettelijk een misdrijf hebt gepleegd? Dan krijgt u geen hulp.
- e. Gaat het conflict over het exploiteren van de **boot**? Bijvoorbeeld **verhuur**, personenvervoer tegen betaling of vrachtovervoer? Dan krijgt u geen hulp.
- f. Is het conflict ontstaan doordat u de verplichtingen van iemand anders hebt overgenomen? Of doordat verplichtingen van iemand anders op u zijn overgegaan? Dan krijgt u geen hulp.
- g. Wilt u wetten bestrijden, of algemene overheidsregels die gelden voor iedere burger? Dan krijgt u geen hulp.
- h. Hebt u een conflict met **DAS**, bijvoorbeeld over de uitvoering van de rechtsbijstand? Dan krijgt u geen hulp.
- i. Houdt u zich niet aan uw verplichtingen uit deze polisvoorwaarden? Dan mag **DAS** de hulp stopzetten. Bijvoorbeeld als u niet zo goed mogelijk samenwerkt met de juridisch specialist die in dienst is van **DAS**. Of als u bewust onjuiste informatie aan **DAS** geeft.
- j. **DAS** mag de hulp stopzetten als u **DAS** benadeelt.
- k. Vindt **DAS** dat er geen redelijke kans meer bestaat dat u gelijk krijgt? Dan mag **DAS** de hulp stopzetten.
- l. Geldt er voor het conflict een **minimumbelang** en wordt dit **minimumbelang** niet gehaald? Dan krijgt u geen hulp. In het Verzekeringsoverzicht van de dekking Rechtsbijstand in het hoofdstuk 'Wat dekt uw bootverzekering?' leest u wanneer een **minimumbelang** geldt en hoe hoog dat is.

Wat gebeurt er bij schade en wat keren wij uit?

Stap 1 Wat doen wij als u een schade aan ons doorgeeft?

Als u een schade aan ons doorgeeft, stellen wij vast wat er is gebeurd. En hoe groot de schade is. Dit doen we onder andere met behulp van de gegevens die op het schadeformulier staan, inlichtingen die u en uw (eventuele) tegenpartij ons geven, en zo nodig verklaringen van getuigen. U geeft ons de informatie die wij nodig hebben.

Is uw tegenpartij aansprakelijk? En bent u verzekerd voor uw schade? Dan zullen wij uw schade op hem proberen te verhalen. Of op zijn verzekeraar. Bent u niet verzekerd voor uw schade? Dan moet u zelf uw schade proberen te verhalen.

Als **u** de dekking Rechtsbijstand hebt verzekerd, kunt **u** de schade bij **DAS** melden. **DAS** probeert dan de schade voor **u** te verhalen.

Bent **u** zelf aansprakelijk? Dan nemen **wij** contact op met uw tegenpartij of zijn verzekeraar om zijn schade te regelen.

Hoe stellen wij uw schade vast?

- a. **Wij** stellen het schadebedrag in overleg met **u** vast. Schakelen **wij** een expert in? Dan gaan **wij** uit van het schadebedrag dat de expert vaststelt.
- b. Bent **u** het niet eens met het schadebedrag dat de expert die **wij** inschakelen, vaststelt? Of bent **u** het niet eens met wat die expert vaststelt wat er is gebeurd? Dan mag **u** ook zelf een expert inschakelen. Dit heet een 'contra-expert'. Deze contra-expert moet **u** zelf betalen. De experts stellen allebei de schade vast. Vooraf zullen zij een derde expert benoemen. **Wij** betalen de kosten van de derde expert. Komt de schadevaststelling tussen beide experts namelijk niet overeen, dan stelt de derde expert het schadebedrag vast. Hij blijft daarbij tussen de schadebedragen die de beide andere experts hebben vastgesteld. De beslissing van de derde expert is bindend. Zowel voor **u** als voor ons. Alle experts moeten zijn aangesloten bij de Gedragscode Expertiseorganisaties.
- c. Laten **wij** het schadebedrag vaststellen? Dan erkennen **wij** daarmee nog niet dat **wij** de schade aan **u** moeten vergoeden.

Stap 2 Wanneer vergoeden wij een schade?

Wij beoordelen of **u** volgens de wet aansprakelijk bent voor de schade.

Bent **u** volgens de wet aansprakelijk voor een schade? En bent **u** ook verzekerd volgens deze voorwaarden? Dan vergoeden **wij** de schade van een benadeelde.

Hoe bepalen wij of uw schade is verzekerd?

Om te bepalen of uw schade is verzekerd gebruiken **wij** de informatie die **wij** hebben ontvangen. En **wij** kijken in deze polisvoorwaarden of uw schade is verzekerd. Is er sprake van een strafbaar feit, zoals **diefstal**, **inbraak** of **vandalisme**? Doet **u** dan meteen aangifte bij de plaatselijke politie. En stuur ons het bewijs van deze aangifte.

Stap 3 Hoe bepalen wij de omvang van een schade?

Aansprakelijkheid

Als **wij** vaststellen hoe hoog de schadevergoeding moet zijn, baseren **wij** ons op wat in de wet staat. Dat betekent onder andere dat **wij** rekening houden met mogelijke eigen schuld van uw tegenpartij.

Beperkt casco en Volledig casco

Algemeen

- a. Kan de schade hersteld worden? Dan is de omvang van de schade gelijk aan de **reparatiekosten**. Behalve als de **reparatiekosten** van uw **boot** hoger zijn dan het verschil tussen de **dagwaarde** meteen voor en na de **gebeurtenis**.
- b. Zijn de **reparatiekosten** van uw **boot** hoger dan het verschil tussen de **dagwaarde** meteen voor en na de **gebeurtenis**? Of is reparatie niet mogelijk? Dan is uw **boot** total loss. Dan is de omvang van de schade gelijk aan het verschil tussen deze beide dagwaarden.
- c. Kan de schade hersteld worden maar laat **u** de schade niet herstellen? Of is uw **boot** gestolen? Dan handelen **wij** de schade af alsof uw **boot** total loss is. De omvang van de schade is dan gelijk aan het verschil tussen de **dagwaarde** meteen voor en na de **gebeurtenis**.
- d. Is uw **boot** binnen drie jaar na aanschaf total loss? En hebt **u** uw **boot** gekocht bij een erkend watersportbedrijf of een jachtmakelaar ingeschreven bij de Kamer van Koophandel? Dan is de omvang van de schade de **dagwaarde** of de aanschafwaarde zoals vermeld op de originele aankoopnota. Dit noemen **wij** 'waardegarantie'.

Vervanging van onderdelen **boot**

Worden voor de reparatie onderdelen van uw **boot** vervangen? Dan is de omvang van de schade gelijk aan de **reparatiekosten**. Behalve bij:

- a. (dek)zeilen, buiskappen en andere daarmee vergelijkbare onderdelen;
- b. een buitenboordmotor die op het moment van de schade ouder is dan 3 jaar;
- c. onderdelen die al vóór de schadegebeurtenis beschadigd blijken door **slijtage** en andere geleidelijk inwerkende omstandigheden.

Dan vergoeden **wij** niet het bedrag dat het onderdeel al minder waard was geworden door de **slijtage**.

Eigendomsoverdracht bij **diefstal**

Bent u uw **boot** kwijt door **diefstal** en bent u hiervoor verzekerd? Dan hebben **wij** dertig dagen de tijd om uw **boot** op te (laten) sporen. Deze wachttijd gaat in, nadat u aangifte hebt gedaan bij de politie én dit bij ons hebt gemeld.

U hebt recht op schadevergoeding:

- a. dertig dagen nadat u de schade bij ons hebt gemeld, en u en **wij** niet wisten of konden weten dat uw **boot** in deze periode is teruggevonden, en;
- b. als **wij** alle gegevens van u hebben ontvangen die **wij** nodig hebben om de schade en uw recht op schadevergoeding vast te stellen;
- c. als u het eigendom van uw **boot** aan ons hebt overgedragen.

Nautische apparatuur

Nieuwwaarderegeling

De omvang van de schade is het verschil tussen de **nieuwwaarde** van de **nautische apparatuur** meteen voor de **gebeurtenis** en de **dagwaarde** meteen na de **gebeurtenis**.

Dagwaarderegeling

De **dagwaarde** berekenen we door van de **nieuwwaarde** een bedrag af te trekken vanwege waardevermindering door ouderdom en/of **slijtage**. **Wij** vergoeden de **dagwaarde** als de **dagwaarde** minder is dan 40% van de **nieuwwaarde**.

Is de schade te herstellen?

Is de schade te herstellen? En zijn de **reparatiekosten** lager dan het verschil in waarde meteen voor en na de **gebeurtenis**? Dan is de omvang van de schade gelijk aan de **reparatiekosten**.

Inboedel

Nieuwwaarderegeling

De omvang van de schade is het verschil tussen de **nieuwwaarde** van de **inboedel** meteen voor de **gebeurtenis** en de **dagwaarde** meteen na de **gebeurtenis**.

Dagwaarderegeling

Onder bepaalde voorwaarden vergoeden **wij** de **dagwaarde**. De **dagwaarde** berekenen we door van de **nieuwwaarde** een bedrag af te trekken vanwege waardevermindering door ouderdom en/of **slijtage**.

Wij vergoeden de **dagwaarde** als:

- a. de **dagwaarde** minder is dan 40% van de **nieuwwaarde**;
- b. de **inboedel** niet gebruikt werd waarvoor hij bestemd was;
- c. het gaat om antieke **inboedel**;
- d. het gaat om **inboedel** met een zeldzaamheidswaarde.

Is de schade te herstellen?

Is de schade te herstellen? En zijn de **reparatiekosten** lager dan het verschil in waarde meteen voor en na de **gebeurtenis**? Dan is de omvang van de schade gelijk aan de **reparatiekosten**.

Voortstuwingsinstallatie en generatoren

De omvang van de schade is het verschil tussen de **dagwaarde** van de **voortstuwingsinstallatie** en generatoren meteen voor de **gebeurtenis** en de **dagwaarde** meteen na de **gebeurtenis**.

Is de schade te herstellen?

Is de schade te herstellen? En zijn de **reparatiekosten** lager dan het verschil in waarde meteen voor en na de **gebeurtenis**? Dan is de omvang van de schade gelijk aan de **reparatiekosten**. Was een beschadigd onderdeel door **slijtage** al minder waard geworden? En wordt dat onderdeel vervangen door een nieuw onderdeel? Dan vergoeden **wij** niet het bedrag dat het onderdeel al minder waard was geworden door de **slijtage**.

Is de schade niet te herstellen?

Dan is de omvang van de schade het verschil tussen de **dagwaarde** van de **voortstuwingsinstallatie** en generatoren meteen voor de **gebeurtenis** en de **restwaarde** meteen na de **gebeurtenis**.

Trailer

De omvang van de schade is het verschil tussen de **dagwaarde** van de trailer meteen voor en na de **gebeurtenis**.

Is de schade te herstellen?

Is de schade te herstellen? En zijn de **reparatiekosten** lager dan het verschil in waarde meteen voor en na de **gebeurtenis**? Dan is de omvang van de schade gelijk aan de **reparatiekosten**.

Ongevallen Opvarenden

Hoe stellen **wij** de mate van **blijvende invaliditeit** vast?

Wij laten de mate van **blijvende invaliditeit** vaststellen door een medisch onderzoek in **Nederland**. Een arts stelt het percentage (functie)verlies bij **letsel** vast op basis van de maatstaven in de laatste uitgave van de 'Guides to the Evaluation of Permanent Impairment' van de American Medical Association (AMA). Als dat nodig is, gebruikt de arts in aanvulling hierop de richtlijnen van Nederlandse specialistenverenigingen. De arts houdt geen rekening met uw beroep als hij het percentage (functie)verlies vaststelt.

- a. Wat is de invloed van kunst- en hulpmiddelen die nodig zijn na het ongeval, op de mate van **blijvende invaliditeit**?
- **Uitwendig**
Kunst- en hulpmiddelen die buiten uw lichaam zijn aangebracht, of die **u** buiten uw lichaam draagt, tellen niet mee bij het vaststellen van de mate van **blijvende invaliditeit**.
 - **Inwendig**
Kunst- en hulpmiddelen die in uw lichaam zijn aangebracht, tellen wel mee bij het vaststellen van de mate van de **blijvende invaliditeit**.
- b. Wat is de invloed van bestaande gebreken op de mate van **blijvende invaliditeit**?
- Had **u** voor het ongeval al een ziekte, gebrek of invaliditeit? En zijn de gevolgen van het ongeval daardoor erger geworden? Dan gaan **wij** uit van de gevolgen die het ongeval gehad zou hebben als **u** die ziekte, dat gebrek of die invaliditeit niet had gehad. Deze beperking geldt niet als uw ziekte, gebrek of invaliditeit het gevolg is van een eerder ongeval dat deze verzekering verzekert. Maar alleen als **wij** daarvoor al een vergoeding hebben gegeven of als **wij** dat nog gaan doen.
 - Had **u** voor het ongeval al een ziekte of aandoening? En is deze ziekte of aandoening erger geworden of klachten gaan geven door het ongeval? Dan ontvangt **u** geen vergoeding.
 - Had **u** voor het ongeval al functieverlies van het betrokken lichaamsdeel of orgaan? Dan verlagen **wij** de uitkering voor **blijvende invaliditeit** evenredig.

Binnen welke termijn stellen wij de mate van blijvende invaliditeit vast?

- a. Verwacht een arts dat uw lichamelijke toestand niet meer zal veranderen? Dan laten **wij** de mate van **blijvende invaliditeit** vaststellen.

- b. Verwacht een arts dat uw lichamelijke toestand nog kan veranderen als er drie jaar na het ongeval zijn verstreken? Dan laten **wij** de mate van **blijvende invaliditeit** vaststellen op basis van uw lichamelijke toestand op dat moment. **Wij** kunnen daar ook een andere afspraak met u over maken.

Stap 4 Hoe berekenen wij welk bedrag u krijgt uitgekeerd?

Algemeen

Als basis voor de schadevergoeding gebruiken **wij** de omvang van de schade. Op uw polisblad en in deze voorwaarden staan verzekerde bedragen en maximale vergoedingen.

Wij vergoeden nooit meer dan deze verzekerde bedragen en maximale vergoedingen.

Kunt **u** de btw verrekenen? Dan vergoeden **wij** de schade zonder de btw. Is de **boot** total loss? Dan trekken **wij** de waarde van de restanten van het schadebedrag af. Maar **wij** vergoeden nooit meer dan het bedrag wat nodig zou zijn voor reparatie. Hebt **u** een eigen risico? Dan trekken **wij** dat nog van het schadebedrag af. Het resterende bedrag keren **wij** uit.

Laat **u** uw **boot** niet repareren?

Is de schade te herstellen maar laat **u** de schade aan uw **boot** niet of niet goed repareren? Dan wachten **wij** met het betalen van de schade tot de schade zgerepareerd is.

Is de schade niet binnen één jaar hersteld?

Is de schade aan uw **boot** of meeverzekerde trailer niet binnen één jaar na schade hersteld en hebt **u** geen andere regeling met ons afgesproken? Dan vergoeden **wij** de helft van het schadebedrag.

Koopt **u** een nieuwe **boot** na totaal verlies?

Koopt **u** een nieuwe **boot** na totaal verlies? En is de aankoopprijs van het nieuwe **boot** hoger dan het schadebedrag? Dan vergoeden **wij** extra maximaal 10% van de **dagwaarde** van uw **boot** meteen voor de **gebeurtenis**. Maar nooit meer dan 110% van het **verzekerd bedrag**. De aankoop en de aankoopprijs moet **u** aantonen.

Wat is uw eigen risico?

Het eigen risico staat op uw polisblad.

Lager eigen risico

Hebt u direct voor het jaar van de **schadegebeurtenis** meerdere jaren achter elkaar geen schade gehad? Dan is voor elk schadevrij gevaren verzekeringsjaar het eigen risico 20% lager.

Daarbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. het eigen risico kan maximaal € 1.250,- lager worden, en;
- b. het eigen risico blijft minimaal € 100,-.

Geen eigen risico bijboot

Wat bedoelen wij met een bijboot?

- a. een op of achter de **boot** meegenomen volgboot. De volgboot mag ook uitgerust zijn met een zeiltuig, en;
- b. heeft een snelheid van maximaal twintig kilometer per uur, en;
- c. heeft een lengte die niet meer is dan de maximale breedte van uw **boot**.

Dan hebt u geen eigen risico.

Inboedel

Voor bepaalde bijzondere inboedelzaken betalen wij een maximale vergoeding per **gebeurtenis**.

Dit zijn:

- a. bijzondere sportuitrusting. Bijvoorbeeld sporthengels, waterski's, duikuitrusting en wetsuits. Wij betalen maximaal € 500,- per **gebeurtenis**;
- b. meegenomen spullen voor andere activiteiten dan varen. Bijvoorbeeld golfuitrusting en fietsen. Wij betalen maximaal € 500,- per **gebeurtenis**.

Staat op uw polisblad dat u een eigen risico hebt? Dan geldt dit eigen risico niet voor deze bijzondere inboedelzaken.

Ongevallen Opvarenden

Hoe stellen wij de uitkering vast bij **blijvende invaliditeit**?

Wij bepalen het uitkeringspercentage aan de hand van het (functie)verlies dat de arts heeft vastgesteld. Dat doen wij op basis van de tabel uitkeringspercentage bij **blijvende invaliditeit**.

a. Volledig (functie)verlies

Is er sprake van volledig (functie)verlies van een of meer lichaamsdelen of organen in de tabel? De uitkering die u dan krijgt, is het percentage van het bedrag dat u hebt verzekerd voor **blijvende invaliditeit**. U leest dit **verzekerde bedrag** op uw polisblad.

b. Gedeeltelijk (functie)verlies

Is er sprake van gedeeltelijk (functie)verlies van één of meer lichaamsdelen of organen in de tabel? De uitkering die u dan krijgt, is een evenredig deel van de uitkering die u bij volledig (functie)verlies zou hebben gekregen.

c. Ander letsel

Staat uw **letsel** niet in de tabel? Dan stelt de arts het percentage (functie)verlies vast dat het **letsel** voor uw gehele lichaam oplevert. De uitkering die u dan krijgt, is dit percentage van het bedrag dat u hebt verzekerd voor **blijvende invaliditeit**. U leest dit **verzekerde bedrag** op uw polisblad.

Tabel uitkeringspercentage bij blijvende invaliditeit

Bij volledig (functie)verlies van	is het uitkeringspercentage
Gezichtsvermogen van beide ogen	100
Gezichtsvermogen van één oog	30
Gezichtsvermogen van één oog, als wij het verlies van het gezichtsvermogen van uw andere oog al hebben vergoed op basis van deze verzekering	70
Gehoor van beide oren	60
Gehoor van één oor	30
Arm	75
Alle vingers aan dezelfde hand	65
Duim	25
Wijsvinger	15
Middelvinger	12
Ringvinger	10
Pink	10
Been	70
Grote teen	10
Andere teen	5
Milt	5
Nier	15
Long	25
Smaak- en/of reukvermogen	5
Spraakvermogen	50
Alle gebitselementen waarbij een prothese niet kan, melkgebit en prothesen uitgesloten	20
Alle gebitselementen waarbij een prothese wel kan, melkgebit en prothesen uitgesloten	5
De halswervelkolom als gevolg van whiplashsyndroom	5

Hoe stellen **wij** de uitkering vast bij overlijden?

Bij overlijden stellen **wij** de uitkering vast op het **verzekerde bedrag** voor overlijden. Dit bedrag staat op uw polisblad.

Hoe betalen **wij** de uitkering?

a. Aan wie betalen **wij**?

- **Blijvende invaliditeit**

Bij **blijvende invaliditeit** betalen **wij** de uitkering aan **u**, behalve als **u** iemand anders aanwijst. Die persoon noemen **wij** de 'begunstigde'. Overlijdt **u** voordat **wij** de uitkering voor **blijvende invaliditeit** aan **u** hebben kunnen doen? Ook dan betalen **wij** de uitkering aan de begunstigde, of aan zijn of haar erfgenamen.

- Overlijden

Bij overlijden betalen **wij** de uitkering aan de begunstigde, of aan zijn of haar erfgenamen.

Wij betalen nooit een uitkering aan de Staat der Nederlanden.

b. **Wij** betalen maximaal het **verzekerde bedrag** voor **blijvende invaliditeit**

Tijdens de looptijd van deze verzekering betalen **wij** niet meer aan **u** dan het **verzekerde bedrag** voor **blijvende invaliditeit**.

c. **Wij** vergoeden rente als **blijvende invaliditeit** later wordt vastgesteld

Is de mate van **blijvende invaliditeit** zes maanden na het ongeval nog niet vastgesteld? Dan krijgt **u** vanaf dat moment de wettelijke rente over het bedrag dat **wij** uiteindelijk uitkeren. **Wij** betalen de rente tegelijk met de uitkering. De regering stelt de wettelijke rente ieder halfjaar vast. Meer informatie over de wettelijke rente vindt **u** op de website van de rijksoverheid, www.rijksoverheid.nl.

Stap 5 Welke andere kosten vergoeden **wij** nog meer?

Als de schade verzekerd is, vergoeden **wij** ook deze kosten:

Kosten om schade te voorkomen of te beperken

Wij betalen de kosten van maatregelen die redelijkerwijs nodig zijn om schade te voorkomen die dreigt te ontstaan. Of om schade te beperken die **u** al hebt. Het moet wel duidelijk zijn dat er onmiddellijk gevaar dreigde. En **u** moet verzekerd zijn voor de schade die zonder uw ingrijpen zou zijn ontstaan of verergerd. **Wij** vergoeden niet de kosten om de oorzaak van de schade te herstellen. **Wij** vergoeden nooit meer kosten dan het **verzekerde bedrag** of de maximale vergoeding.

Kosten van hulplonen en berglonen

Wij betalen de kosten van hulp- en bergloon van uw **boot** en **inboedel** die redelijkerwijs nodig zijn om schade die dreigt te ontstaan, te voorkomen. Of om schade die **u** al hebt, te beperken. **U** moet verzekerd zijn voor de schade die zonder uw ingrijpen zou zijn ontstaan of verergerd. **Wij** vergoeden deze kosten alleen als **wij** hiervoor vooraf toestemming hebben gegeven. Hebben **wij** geen toestemming gegeven? Dan kan het gevolg zijn dat **wij** de kosten maar voor een deel vergoeden.

Lichtingskosten en opruimingskosten

Moet **u** door een wettelijke bepaling/verordening noodzakelijke kosten maken om na een schade zaken die verzekerd zijn, op te ruimen of de **boot** te lichten? Of besluiten **wij** in overleg met **u** totlichting of opruiming? Dan vergoeden **wij** deze kosten.

Kosten voor vervoer en bewaking

Heeft uw **boot** door een verzekerde **gebeurtenis** schade? En kan de **boot** niet op eigen kracht een hersteller in de directe omgeving bereiken? Dan vergoeden **wij** de kosten voor noodzakelijk vervoer en bewaking.

Kosten voor huren vervangende boot

Heeft uw **boot** door een verzekerde **gebeurtenis** schade en is een (nood)reparatie binnen twee dagen niet mogelijk op de plaats waar **u** bent? Dan vergoeden **wij** de kosten van:

- a. het huren van een gelijkwaardig vervangende **boot**, of;
- b. het verblijf in een hotel of vergelijkbaar onderkomen.

Maar alleen als de **boot** tijdens de **gebeurtenis** in gebruik is als vakantieverblijf.

Wij vergoeden maximaal € 350,- per dag en nooit meer dan € 5.000,- per **gebeurtenis**.

Kosten van repatriëring van boot en/of boottrailer

Wij betalen de kosten voor het vervoer van uw **boot** en de bijbehorende boottrailer naar uw **vaste ligplaats**. **Wij** vergoeden de kosten alleen als:

- a. door een verzekerde **gebeurtenis** reparatie niet binnen een redelijke termijn mogelijk is op de plaats waar **u** bent;
- b. door een verzekerde **gebeurtenis** uw **boot** niet meer bruikbaar is als vervoermiddel of als onderkomen;

- c. het vervoermiddel of de bijbehorende boottrailer waarmee uw **boot** vervoerd wordt, zodanig beschadigd is dat reparatie binnen 5 dagen niet mogelijk is;
- d. de schipper/bestuurder van uw **boot** door een ziekte of een ongeval de **boot** niet meer kan besturen en niet binnen redelijke termijn genezen is. En er is in het reisgezelschap niemand anders die uw **boot** kan besturen.

Hebt u twaalf maanden voor de **gebeurtenis** geen gebruik gemaakt van een **vaste ligplaats**? Dan zullen **wij** beoordelen of **wij** deze kosten (of een deel van de kosten) naar een door u gekozen ligplaats vergoeden.

Kosten van repatriëring van opvarenden

Wordt de **boot** gebruikt als vakantieverblijf of als vervoermiddel naar en/of van een vakantiebestemming? En is uw **boot** door een verzekerde **gebeurtenis** hiervoor niet meer te gebruiken? En is een noodreparatie binnen een redelijke termijn niet mogelijk op de plaats waar u bent? Dan vergoeden **wij** de kosten van het vervoer van u en uw passagiers naar een plek in **Nederland**, België of Duitsland die u bepaalt. Daarbij gelden wel de volgende voorwaarden:

- a. de **gebeurtenis** zich heeft voorgedaan in een ander land dan het land van repatriëring;
- b. de repatriëring is naar **Nederland**, België of Duitsland;
- c. de **boot** zou aan het eind van de vakantie terugkeren naar een (vaste)ligplaats in **Nederland**, België of Duitsland;
- d. vooraf stellen **wij** in overleg met u vast of repatriëring noodzakelijk is en op welke wijze dit gebeurt.

Wij vergoeden maximaal € 2.500,- per **gebeurtenis**.

Bemiddeling bij onvoorzien tekort aan geld

Hebt u door een verzekerde **gebeurtenis** tekort aan geld? Dan zullen **wij** bemiddelen bij het overmaken van voldoende geld. De kosten van overmaken van het geld betalen **wij**.

Lukt bemiddelen niet? Dan lenen **wij** u het tekort. **Wij** zullen alleen bemiddelen of het geld lenen als **wij** voldoende zekerheid hebben dat het geld ook terugbetaald wordt. U bent verplicht het geld zo spoedig mogelijk maar in ieder geval binnen twee maanden aan ons terug te betalen.

Wij lenen u maximaal € 5.000,- per **gebeurtenis**.

Bemiddeling bij toezending van onderdelen

Heeft uw **boot** door een verzekerde **gebeurtenis** schade en hebt u onderdelen nodig om uw **boot** te repareren op de plaats waar u bent? Dan zorgen **wij** ervoor dat deze onderdelen worden toegestuurd. **Wij** doen dat alleen als deze onderdelen niet of niet op korte termijn te krijgen zijn op de plaats waar u bent. De kosten van de onderdelen betaalt u zelf. De kosten van verzending en eventuele douaneheffingen betalen **wij**.

Ongeval en ziekte

Wordt u tijdens het gebruik van de **boot** plotseling ziek of krijgt u een ongeval? En moet u onmiddellijk naar een plaats worden gebracht voor een eerste medische behandeling? Dan vergoeden **wij** de kosten van vervoer. **Wij** vergoeden maximaal € 2.500,- per **gebeurtenis**. Is er een andere verzekering of voorziening die de schade vergoedt? Dan vergoeden **wij** alleen de kosten die de andere verzekering of voorziening niet vergoedt.

Hoe werkt de no-claimkortingsregeling?

Hoe bepalen wij uw premie?

Als u de verzekering afsluit, bepalen **wij** of u in aanmerking komt voor no-claimkorting.

Wij kijken of uw verzekering direct aansluit op een eerdere verzekering en of u schade hebt gehad. Bij het aantal jaren zonder schade hoort een kortingspercentage. Dat ziet u in de no-claimschaal.

Na elke contractperiode (verder te noemen: 'verzekeringsjaar') bepalen **wij** opnieuw welke korting u krijgt voor het volgende verzekeringsjaar. Daarvoor is het van belang of u het afgelopen verzekeringsjaar een schade hebt gehad.

Hebben wij geen schadevergoeding betaald?

Hebben **wij** in een verzekeringsjaar geen schadevergoeding betaald? En verwachten **wij** niet dat **wij** dat gaan doen? Dan krijgt u meer korting in het daarop volgende verzekeringsjaar zolang de maximale korting nog niet is bereikt. Dat staat in de no-claimschaal.

Hebben wij wel een schadevergoeding betaald?

Hebben **wij** in een verzekeringsjaar wel een schadevergoeding betaald? Of verwachten **wij** dat **wij** dat gaan doen? Dan daalt u in korting. Deze daling geldt vanaf het verzekeringsjaar na het verzekeringsjaar waarin de schade is ontstaan. Hoeveel korting dat is, hangt af van het aantal schades. Dat staat in de no-claimschaal.

Hebt u in een verzekeringsjaar een schade en hebben wij drie jaar daarvoor geen schadevergoeding betaald? Dan blijft uw korting ongewijzigd. Krijgt u in dat verzekeringsjaar een tweede schade dan daalt u wel in korting. U krijgt dan dezelfde korting als wanneer u één schade hebt.

Op uw polisblad staat welk kortingspercentage u hebt, en welke premie u betaalt.

No-claimschaal

Hebt u dit aantal schadevrije jaren?	Dan hebt u een korting van	Korting in het eerstvolgende verzekeringsjaar:	
		Bij één schade	Bij twee schades
6 of meer	35%	25%	0%
5	30%	20%	0%
4	25%	15%	0%
3	20%	10%	0%
2	15%	0%	0%
1	10%	0%	0%

Wanneer heeft een schade geen gevolgen voor uw no-claimkorting?

In een aantal gevallen heeft een schade geen gevolgen voor uw no-claimkorting:

- Wij hoeven geen schadevergoeding te betalen. En wij verwachten ook niet dat wij dat gaan doen.
- Wij hebben een schadevergoeding betaald en hebben deze helemaal verhaald op iemand anders.
- Wij kunnen een schadevergoeding niet of maar voor een deel verhalen, alleen doordat wij een schade-regelingsovereenkomst met een andere verzekerings-maatschappij hebben. Of als wij alleen om die reden een schadevergoeding hebben betaald.
- Wij hebben alleen een schade vergoed voor de meeverzekerde bijboot.
- Wij hebben alleen een schade vergoed voor inboedel aan boord van een open zeilboot of sloep.

Welke verplichtingen hebt u?

Als u schade hebt, gelden bepaalde verplichtingen. Het is belangrijk dat u deze verplichtingen nakomt. Komt u deze verplichtingen niet na en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan het gevolg zijn dat wij de schade niet aan u vergoeden, of maar voor een deel.

Welke verplichtingen hebt u als u schade hebt?

- Probeer de schade zo veel mogelijk te beperken.
- Meld de schade zo snel mogelijk.
- Is er sprake van een strafbaar feit, zoals **diefstal**, **inbraak** of **vandalisme**? Doe dan meteen aangifte bij de plaatselijke politie.
- Laat ons de schade onderzoeken. Daarvoor kunnen wij een of meer deskundigen (experts) inschakelen. Als deze deskundigen informatie van u vragen, bent u verplicht die informatie te geven. Bewaar de bewijsstukken van de schade goed, zoals nota's. Wij kunnen die voor controle achteraf bij u opvragen.
- We vragen u in deze gevallen om mee te werken:
 - Wij worden aansprakelijk gesteld voor schade waarbij uw **boot** (mogelijk) betrokken is.
 - Wij willen de vergoeding die wij aan u hebben betaald verhalen op iemand anders. U bent dan verplicht uw rechten die u op die ander hebt aan ons over te dragen. Bijvoorbeeld door een akte te ondertekenen.
 - U bent uw **boot** kwijt door een **gebeurtenis** die onder de dekking **diefstal** is verzekerd (uw **boot** is bijvoorbeeld gestolen). U bent dan verplicht de eigendom van uw **boot** aan ons over te dragen.

- f. Vragen **wij u** om een schriftelijke en ondertekende verklaring over de schade? Dan moet **u** die binnen een redelijke termijn aan ons geven. In deze verklaring omschrijft **u** hoe de schade is ontstaan en hoe hoog de schade is. Vragen **wij u** om bepaalde documenten? Dan moet **u** die meesturen.
- g. Ontvangt **u** brieven, aansprakelijkstellingen en dagvaardingen? Stuur die dan meteen naar ons zodat **wij** daarmee kunnen doen wat nodig is.
- h. Zijn er andere verzekeringen, wetten of voorzieningen die de schade verzekeren of vergoeden? Dan moet **u** opgeven welke dat zijn.
- i. **U** moet onze aanwijzingen opvolgen, of de aanwijzingen van personen die **wij** ingeschakeld hebben (bijvoorbeeld deskundigen).

Wanneer begint en stopt uw verzekering?

Contractperiode

U bent verzekerd tijdens de contractperiode. Deze periode vindt **u** op het polisblad.

Bedenkperiode

Hebt **u** het eerste polisblad ontvangen? Dan kunt **u** nog veertien dagen aangeven dat **u** de verzekering toch niet wilt afsluiten. Ziet **u** af van deze verzekering? Dan kunt **u** de verzekering stoppen. De verzekering is in dat geval nooit van kracht geweest. **U** hoeft dan ook geen kosten of **premie** te betalen.

Wanneer mag u de verzekering stoppen?

U kunt de verzekering om verschillende redenen stoppen. In deze gevallen hebt **u** het recht om de verzekering te stoppen:

- a. Op de einddatum van de eerste contractperiode.
- b. Na afloop van de eerste contractperiode. **U** kunt de verzekering dan elke dag opzeggen. **U** hebt dan een opzegtermijn van één maand.
- c. **Wij** passen de **premie** en/of de voorwaarden aan. Behalve als **wij** dat moeten doen omdat er iets verandert in de wet of rechtspraak.
- d. **U** hebt een schade gemeld. **U** kunt uw verzekering dan opzeggen tot één maand nadat **wij** de schade hebben afgewikkeld.
- e. Vanaf de dag dat **u** niet meer in **Nederland** woont of gevestigd bent.
- f. **U** of uw nabestaande heeft geen belang meer bij uw **boot**. Bijvoorbeeld omdat **u** uw **boot** hebt verkocht, omdat uw **boot** total loss is of omdat uw **boot** gestolen is.

In alle gevallen bent **u** verzekerd tot en met de dag waarop **u** uw verzekering stopt.

Wanneer mogen wij de verzekering stoppen?

Wij kunnen de verzekering om verschillende redenen stoppen. In deze gevallen hebben **wij** het recht om de verzekering te stoppen:

- a. Op de einddatum van de contractperiode. Er geldt een opzegtermijn van twee maanden.
- b. Vanaf de dag dat **u** niet langer binnen een lidstaat van de Europese Unie woont of gevestigd bent.
- c. **U** of uw nabestaande heeft geen belang meer bij uw **boot**. Bijvoorbeeld omdat **u** uw **boot** hebt verkocht, omdat uw **boot** total loss is of omdat uw **boot** gestolen is.
- d. **Wij** hebben de **premie** niet binnen de daarvoor gestelde termijn ontvangen. Of **u** weigert de **premie** te betalen.
- e. Er is sprake van fraude.
- f. **Wij** vinden dat het risico voor ons in redelijkheid onaanvaardbaar hoog of groot is. Het aantal schades dat **u** hebt gehad kan hierbij meespelen.
- g. Na een schademelding. **Wij** kunnen de verzekering dan opzeggen tot één maand nadat de schade afgewikkeld is. Er geldt een opzegtermijn van twee maanden.
- h. **Wij** hebben ontdekt dat **u** de mededelingsplicht niet bent nagekomen toen **u** de verzekering afsloot. Dit geldt als **u** daarbij hebt gehandeld met de opzet om ons te misleiden. Of als **wij** de verzekering niet zouden hebben gesloten als **wij** de waarheid kenden. **Wij** kunnen de verzekering dan opzeggen binnen twee maanden nadat **wij** dit hebben ontdekt.
- i. De schade is niet verzekerd omdat de uitsluiting '**varen onder invloed**' van toepassing is.
- j. Uw nieuwe ligplaats een **vaste ligplaats** is buiten **Nederland**, België of Duitsland en **wij** vinden dat het risico voor ons in redelijkheid onaanvaardbaar hoog of groot is.

In de gevallen a tot en met c bent **u** verzekerd tot en met de dag waarop **wij** uw verzekering stoppen. In de gevallen d tot en met j bent **u** verzekerd tot de dag waarop **wij** uw verzekering stoppen.

Welke andere afspraken zijn er?

Op uw verzekering is Nederlands recht van toepassing. In deze polisvoorwaarden verstaan wij onder 'schade' ook kosten, hulp, rechtsbijstand of een andere uitkering.

Wat als ook andere verzekeringen, wetten of voorzieningen dekking bieden?

Is er een andere verzekering, wet of voorziening die de schade vergoedt? En als uw verzekering bij ons niet zou bestaan, vergoedt die andere verzekering, wet of voorziening dan de schade? Dan vergoeden **wij** alleen de schade die de andere verzekering, wet of voorziening niet vergoedt. **Wij** vergoeden de schade alleen voor zover die hoger is dan uw eigen risico op deze polis. Deze bepaling geldt niet voor de dekking Ongevallen Opvarenden.

Hoe gaan wij om met terrorisemeschade en (inter)nationale wet- en regelgeving?

Beperkte vergoeding bij terrorisemeschade

Wordt de schade veroorzaakt door een terroristische aanslag? Dan krijgt **u** misschien minder of geen vergoeding van schade. **Wij** en **DAS** vergoeden in dat geval alleen schade voor zover de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden (NHT) die verzekert.

Meer informatie hierover leest **u** in het clausuleblad Terrorisme en het Protocol afwikkeling claims van de NHT. **U** vindt deze stukken op www.terrorismeverzekerd.nl.

Verval van rechten bij niet-tijdige melding

Meldt **u** de schade twee jaar of later nadat de NHT heeft beslist of er sprake is van een terrorisemeschade? Dan vervalt elk recht op vergoeding van schade.

(Inter)nationale wet- en regelgeving

Verbieden wet- en regelgeving ons om **u** vanaf een bepaalde datum te verzekeren? Dan is deze verzekering vanaf die datum niet van kracht. Verbieden wet- en regelgeving ons om schade aan **u** te vergoeden vanaf een bepaalde datum? Dan vergoeden **wij** geen schade aan **u** vanaf die datum. Verbieden wet- en regelgeving ons om vanaf een bepaalde datum schade aan specifieke derden te vergoeden? Dan vergoeden **wij** vanaf die datum geen schade aan deze derden. Met 'wet- en regelgeving' bedoelen we hier alle nationale of internationale (sanctie)wet- en regelgeving.

Wanneer kunnen wij de premie of de voorwaarden aanpassen?

Het kan voor ons nodig zijn dat **wij** de **premie** en/of de voorwaarden van uw verzekering veranderen. Bijvoorbeeld door de **premie** te verhogen of de vergoeding aan te passen of te beperken. Dat doen we dan bij alle verzekeringen van eenzelfde soort. We kunnen de **premie** en/of voorwaarden veranderen bij verlenging of tussentijds. Wanneer we dat doen, sturen we **u** daarover van tevoren een brief of een e-mail.

Aanpassing bij verlenging van uw verzekering

Wanneer uw verzekering verlengd wordt, kunnen **wij** de **premie** en/of voorwaarden veranderen. De veranderingen gaan dan in op de eerste dag van de nieuwe contractperiode.

Aanpassing tijdens de loop van de verzekering

- a. Het is in ieders belang dat **wij** onze verplichtingen uit deze verzekering in de toekomst ook kunnen (blijven) nakomen. In bijzondere gevallen kan het nodig zijn dat **wij** tussentijds de **premie** en/of voorwaarden voor al onze verzekerden van deze verzekering veranderen. Soms kan een verandering namelijk niet wachten tot de verzekering verlengd wordt. Bijvoorbeeld omdat dat zeer ernstige financiële gevolgen voor ons zou hebben of omdat wetgeving ons daartoe verplicht. Dat zijn situaties waarvan **wij** nu nog niet kunnen inschatten of ze zich voordoen. **Wij** zorgen ervoor dat we de verandering in de premies en/of de voorwaarden zo beperkt mogelijk houden.
- b. **Wij** kunnen ook alleen bij uw verzekering tussentijds de **premie** en/of voorwaarden veranderen. Dit doen **wij** als u (te) veel schade meldt of als de risico's die **u** loopt, veranderen.
- c. Wanneer we tussentijds de premies en/of voorwaarden aanpassen, dan laten **wij** u dat vanzelfsprekend altijd van tevoren weten. Per brief of e-mail leggen we **u** dan precies uit waarom we de tussentijdse verandering nodig vinden, wat we veranderen en wanneer die verandering ingaat.

Bent u het niet eens met de veranderingen?

Bent **u** het niet eens met de veranderingen? Dan kunt **u** de verzekering stoppen. Dat doet **u** door ons een brief of e-mail te sturen waarin **u** zegt dat u de verzekering wilt stoppen. **U** moet dit doen binnen dertig dagen na de datum waarop de veranderingen zouden ingaan. Uw verzekering stopt dan op die datum. Stuur **u** ons geen brief of e-mail binnen deze termijn van dertig dagen? Dan gelden de veranderingen ook voor **u**.

U kunt uw verzekering niet altijd stoppen als er iets verandert

Moeten **wij** de **premie** en/of de voorwaarden veranderen omdat er iets verandert in de wet of rechtspraak? Dan kunt **u** uw verzekering niet stoppen.

Wanneer verjaren of vervallen uw rechten uit de verzekering?

Wilt **u** aanspraak maken op uw recht op vergoeding van schade? Dan is het belangrijk dat **u** dat binnen bepaalde termijnen meldt. Uw rechten kunnen namelijk verjaren. Ook kunnen ze vervallen als **u** de verplichtingen uit de verzekering niet nakomt. Of als er sprake is van fraude.

Wanneer verjaren uw rechten?

Uw recht op vergoeding van schade verjaart drie jaar nadat:

- a. de schade is ontstaan. **Wij** rekenen daarbij vanaf het moment waarop **u** wist van de schade, of dit had kunnen weten. Binnen de genoemde termijn moet **u** de schade bij ons melden.
- b. **wij** uw verzoek daarvoor in een brief of per e-mail hebben afgewezen.

Wanneer vervallen uw rechten?

Uw recht op vergoeding van schade vervalt meteen als:

- a. er sprake is van fraude. Behalve als de fraude niet rechtvaardigt dat uw rechten vervallen.
- b. **u** (al dan niet bij schade) de verplichtingen uit de verzekering niet nakomt. Maar alleen als **wij** daardoor zijn benadeeld.

Dekking Rechtsbijstand

Als de dekking Rechtsbijstand is gestopt, kunt **u** hieraan geen rechten meer ontlenen. Dit geldt niet als het conflict:

- a. is ontstaan vóór de einddatum van de dekking Rechtsbijstand, én:
- b. is aangemeld bij **DAS** binnen één jaar nadat het conflict is ontstaan.

Stopt **u** deze verzekering of de dekking Rechtsbijstand terwijl **u** hulp van **DAS** krijgt bij een conflict? Dan blijft **DAS u** hulp geven voor dat conflict.

Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt?

Premie vooruitbetalen

U betaalt de **premie** vooruit, uiterlijk op de premieveraldatum. Deze datum vindt **u** op de acceptgiro of op de factuur.

Als **u** de eerste **premie** niet betaalt

Als **u** de verzekering afsluit, moet **u** ervoor zorgen dat **wij** de eerste **premie** op tijd ontvangen. Dat moet binnen dertig dagen na de datum op het polisblad. Ontvangen **wij** de **premie** niet binnen die termijn? Dan hebt **u** geen verzekering. **U** kunt dan vanaf de ingangsdatum geen rechten ontlenen aan de verzekering. **Wij** zijn niet verplicht om **u** in dit geval een aanmaning te sturen.

Als **u** de volgende premietermijnen niet betaalt

In de volgende gevallen zijn onze verplichtingen geschorst. Dit geldt ook als **wij** de verzekering verlengen.

Betaalt **u** niet op tijd?

Betaalt **u** de tweede en/of volgende premietermijnen (de vervolgpremie) niet op tijd? Dan krijgt **u** een aanmaning. Betaalt **u** vervolgens nog niet? Dan bent **u** vanaf de vijftiende dag na de aanmaning niet meer verzekerd voor **gebeurtenissen** die plaatsvinden vanaf die dag.

Weigert **u** te betalen?

Weigert **u** de tweede en/of volgende premietermijnen te betalen? Dan bent **u** niet verzekerd voor **gebeurtenissen** die plaatsvinden vanaf de premieveraldatum.

Wij kunnen uw verzekering beëindigen

Als **u** de **premie** niet hebt betaald en **u** daarom niet langer verzekerd bent, zijn onze verplichtingen geschorst. **Wij** hebben dan het recht om de verzekering te beëindigen. **U** ontvangt hierover dan een brief. Ook kunnen **wij** beslissen om uw gegevens te registreren in (waarschuwings)registers. **U** blijft wel verplicht om de **premie** te betalen die **u** nog niet hebt betaald. Het kan zijn dat uw verzekering onderdeel is van een pakket van verzekeringen. Voor dit pakket betaalt **u** één totaal premie. Betaalt **u** maar een deel van de totale **premie**? Dan gaan we ervan uit dat **u** de premies van al uw verzekeringen gedeeltelijk hebt betaald. In dat geval schorten **wij** dus ook al uw verzekeringen op. Behalve als **u** bij de betaling aangeeft voor welke verzekering(en) **u** de **premie** betaalt, en de betaling voor die verzekering(en) voldoende is. Dan blijft de dekking voor die verzekering(en) in stand. En schorten **wij** de andere verzekering(en) op.

U bent weer verzekerd als **wij** alle premie hebben ontvangen

Schorten **wij** uw verzekering op omdat **u** de **premie** niet betaalt? Dan blijft **u** verplicht om de **premie** te betalen. **U** bent pas weer verzekerd als **wij** alle **premie** hebben ontvangen die **u** tot dan toe moest betalen.

De verzekering wordt weer van kracht op de dag na de dag dat **wij** alle **premie** hebben ontvangen. De verzekering geldt alleen voor **gebeurtenissen** die zijn veroorzaakt of ontstaan na die dag. Blijkt achteraf dat de verzekering voor die **gebeurtenis** was geschorst of gestopt? Dan hebben **wij** het recht om alle vergoedingen voor schade terug te vorderen.

Premie terugbetalen en verrekenen

Stopt **u** of stoppen **wij** de verzekering tussentijds? Dan betalen **wij** u de **premie** terug over de termijn dat de verzekering niet meer van kracht is. Blijkt achteraf dat **wij** geen risico hebben gelopen? Dan betalen **wij** de **premie** terug over een periode van maximaal vijf jaar, onder aftrek van redelijke kosten. Deze zijn bepaald op 20% van de betreffende **premie**.

Automatische incasso en andere betaalvormen

Bij automatische incasso stellen **wij** u op de hoogte van het bedrag dat **wij** iedere periode van uw rekening afschrijven. **Wij** doen dat eenmalig als **u** de verzekering afsluit of wijzigt, en als **wij** de verzekering verlengen. **U** bent verplicht om ervoor te zorgen dat er voldoende geld op uw rekening staat. Uw bank voert de premiebetaling uit. **U** hebt uw bank hiertoe opdracht gegeven en een betaalvorm gekozen. De regels die voor deze betaalvorm gelden, kunt **u** opvragen bij uw bank.

Klachten

Hebt **u** klachten over ons?

- a. Als **u** een klacht hebt, kunt **u** in eerste instantie terecht bij de betrokken afdeling. Komt **u** er samen niet uit? Dan kunt **u** een klacht indienen bij de directie van Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V., Klachtendesk, Antwoordnummer 21, 2509 VB Den Haag. In onze klachtenregeling leest **u**, hoe **u** dit doet. De klachtenregeling vindt u op nn.nl/Contact/Klachten-als-wij-niet-aan-uw-verwachting-voldoen-1.htm.
- b. Levert uw klacht bij onze directie niet het gewenste resultaat op? Dan kunt **u** een klacht over ons indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). **Wij** zijn namelijk aangesloten bij het KIFID: Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Telefoon 0900 - 355 22 48. Meer informatie vindt **u** op www.kifid.nl.

Hebt **u** klachten over **DAS**?

- a. Bent **u** ontevreden over de behandeling van uw conflict? Dan is het belangrijk dat **u** dit zo snel mogelijk bespreekt met uw juridisch specialist bij **DAS**. Hij of zij zal samen met **u** bekijken welke mogelijkheden er zijn om uw bezwaren weg te nemen. Als **u** ontevreden blijft, kunt **u** contact opnemen met een leidinggevende bij **DAS**. De medewerkers van het Servicecenter van **DAS** kunnen **u** met een leidinggevende in contact brengen. Het Servicecenter is bereikbaar via telefoonnummer 020 - 651 88 88.
- b. Leidt het overleg met uw juridisch specialist of de leidinggevende niet tot een oplossing? Of hebt **u** een klacht over een door **DAS** ingeschakelde deskundige die niet in dienst is van **DAS**? Dan kunt **u** een klacht indienen bij de directie van **DAS**. In de klachtenregeling van **DAS** leest **u** hoe **u** dit doet. De klachtenregeling vindt u op www.das.nl.
- c. Levert uw klacht bij de directie van **DAS** niet het gewenste resultaat op? Dan kunt **u** een klacht over **DAS** indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). **DAS** is namelijk aangesloten bij het KIFID: Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Telefoon 0900 - 355 22 48. Meer informatie vindt **u** op www.kifid.nl.

Wat doen wij met uw gegevens?

Wij (of een gevolmachtigd agent als **u** via deze agent de verzekering hebt gesloten) en **DAS** verwerken persoons- en bedrijfsgegevens. **Wij** en **DAS** doen dit voor zover dat nodig is om de bedrijfsdoelstellingen verantwoord uit te voeren.

Hoe gaan **wij** en **DAS** om met uw persoonsgegevens?

Wij en **DAS** verwerken uw persoonsgegevens zoals staat in de gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. De volledige tekst van de gedragscode kunt **u** raadplegen via de website van het **Verbond van Verzekeraars**, www.verzekeraars.nl. **U** kunt de gedragscode ook opvragen bij het **Verbond van Verzekeraars**, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag. Het telefoonnummer is 070 - 333 87 77.

DAS ontvangt uw persoonsgegevens alleen om vast te stellen of **u** recht hebt op hulp. Dit gebeurt op het moment dat **u** **DAS** om hulp vraagt. **DAS** mag over de afhandeling van uw conflict alleen contact hebben met **u**. Wilt **u** dat een andere persoon contact heeft met **DAS** over uw conflict? Of dat **DAS** over uw conflict informatie verstrekt? Onderteken dan een machtiging.

Pas daarna mag **DAS** die andere persoon informatie geven over de hulp die **u** van **DAS** krijgt. Die toestemming moet **u** voor ieder conflict opnieuw geven.

Externe verwerking van persoonsgegevens bij de Stichting CIS

Als **u** een verzekering afsluit of wijzigt, verstrekt **u** informatie aan ons. Ook als **u** een schade meldt verstrekt **u** informatie. De Stichting Centraal Informatie Systeem van in **Nederland** werkzame schadeverzekeringsmaatschappijen (Stichting CIS) legt deze informatie in haar database vast en verwerkt deze. De Stichting CIS is gevestigd aan de Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag. Voor een verantwoord acceptatiebeleid raadplegen **wij** uw gegevens bij de Stichting CIS. Het doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Op deze registratie is het privacyreglement van de Stichting CIS van toepassing. Kijkt **u** voor meer informatie op www.stichtingcis.nl. Hier vindt **u** ook het privacyreglement dat van toepassing is.

Wat doen wij bij fraude?

Wij gaan ervan uit dat **u** ons juist en volledig informeert. Doet **u** dat opzettelijk en doelbewust niet? Dan fraudeert **u**. Bijvoorbeeld als **u** ons onjuiste gegevens stuurt als **u** een verzekering aanvraagt of ons of **DAS** om vergoeding van schade vraagt. **Wij** of **DAS** doen onderzoek als er aanwijzingen zijn dat **u** fraudeert. Bij dit onderzoek volgen **wij** en **DAS** de Gedragscode Persoonlijk Onderzoek van het **Verbond van Verzekeraars** (zie www.verzekeraars.nl) en de richtlijnen van NN Groep.

Hebt **u** gefraudeerd? Dan kunnen **wij** en **DAS** de volgende maatregelen nemen:

- a. de verzekering stoppen. Ook kunnen **wij** andere verzekeringen, leningen en rekeningen stoppen die **u** bij NN Groep heeft;
- b. geen schade (meer) vergoeden, of de schade niet volledig vergoeden. Behalve als de fraude niet rechtvaardigt dat uw recht op vergoeding van schade (volledig) vervalt;
- c. besluiten dat **u** een al ontvangen vergoeding voor schade, de kosten die daarmee samenhangen en de onderzoekskosten moet terugbetalen;
- d. aangifte doen bij de politie;
- e. uw gegevens registreren in interne en externe (waarschuwingssystemen), zoals de database van de Stichting CIS en het Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (IFI).

Het IFI is een register dat banken en verzekeraars gebruiken om fraude te bestrijden. Hierbij houden **wij** ons aan het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI). Dit protocol is goedgekeurd door het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

Al deze maatregelen zorgen ervoor dat **u** niet teveel betaalt, omdat anderen verkeerd omgaan met hun verzekering, lening of rekening. Wilt **u** meer weten over ons fraudebeleid? Kijk dan op nn.nl/Fraudebeleid.

Waarom is het belangrijk dat u juiste informatie aan ons verstrekt?

Als **u** de verzekering afsluit, stellen **wij** **u** een aantal vragen. Hiermee schatten **wij** in welk risico **u** wilt verzekeren. Op basis van de antwoorden die **u** geeft, sluiten **wij** de verzekeringsovereenkomst met **u** af. Belangrijk is dat **u** juist en volledig antwoordt op de vragen die **wij** **u** stellen. **U** bent ook verplicht om relevante feiten en omstandigheden door te geven over personen die ook verzekerd zijn met deze verzekering. Dit staat in titel 17 van boek 7 van het Burgerlijk Wetboek. Hebt **u** ons onjuiste of onvolledige antwoorden gegeven? Geeft **u** ons dan meteen de juiste en volledige antwoorden door. **Wij** beoordelen vervolgens de nieuwe situatie. **U** bent pas verzekerd in de nieuwe situatie, als **wij** dit schriftelijk hebben bevestigd. Uit deze bevestiging moet blijken of **wij** de verzekering willen voortzetten. En zo ja, onder welke voorwaarden.

Hebt **u** ons niet direct geïnformeerd bij onjuistheden of onvolledigheden? Dan kan het gebeuren dat:

- a. **wij** de verzekering stoppen, en/of;
- b. **u** geen of minder recht op vergoeding van schade hebt.

Dit geldt ook als we de onjuistheden of onvolledigheden pas ontdekken nadat we de verzekeringsovereenkomst verlengd hebben.

Let op

U kunt alleen rechten ontlenen aan informatie die **wij** per brief of per e-mail aan **u** hebben bevestigd. Bijvoorbeeld mededelingen en toezeggingen over wat **u** hebt verzekerd.

Begrippenlijst

Deze begrippenlijst is van toepassing op alle voorwaarden en teksten in dit boekje.

Ander of niet-toegestaan gebruik

U hebt de **boot** op een andere manier gebruikt dan **u** aan ons hebt opgegeven toen **u** deze verzekering afsloot. Of **u** gebruikt de **boot** voor iets wat volgens de wet niet mag.

Atoomkernreactie(s)

Iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt. Het maakt daarbij niet uit hoe en waar deze atoomkernreacties zijn ontstaan.

Blijvende invaliditeit

Blijvend functieverlies (geheel of gedeeltelijk) van een deel van uw lichaam of van een orgaan als gevolg van een **letsel**. De medisch adviseur stelt de mate van blijvende invaliditeit vast.

Brand

Een vuur met vlammen buiten een haard, dat zich op eigen kracht kan uitbreiden. Het vuur moet ontstaan zijn door verbranding met vlammen. Onder brand verstaan **wij** niet schroeien, smelten, verkolen, broeien en zengen.

Dagwaarde

De **nieuwwaarde** van uw **boot** verminderd met een bedrag omdat uw **boot** minder waard wordt. Bijvoorbeeld door ouderdom, **slijtage** en eerdere schades.

DAS

De rechtsbijstand wordt uitgevoerd door DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V. Overal waar in deze polisvoorwaarden 'DAS' staat, leest **u** 'DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V.' **Wij** garanderen dat DAS de verplichtingen in deze voorwaarden nakomt.

Het bezoekadres van DAS is:
Entree 222, 1101 EE Amsterdam

Het postadres van DAS is:
Postbus 23000, 1100 DM Amsterdam

Delaminatie

Het proces waarbij de verschillende lagen waaruit bijvoorbeeld de scheepsromp of het dek is opgebouwd, van elkaar loslaten.

Diefstal

Iemand neemt uw **boot** weg, of onderdelen daarvan, met het doel om deze zich permanent en in strijd met het recht toe te eigenen.

Directe bliksemingslag

Schade die rechtstreeks door de inslag van bliksem is veroorzaakt of door **inductie** na bliksem.

Gebeurtenis(sen)

Een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden en die één oorzaak heeft.

Eigen gebrek

Een oorzaak die in uw **boot** of een onderdeel van uw **boot** zelf ligt. De **boot** of het betreffende onderdeel functioneert niet op een manier die normaal gesproken van (dat onderdeel van) de **boot** mag worden verwacht. Dit geldt ook als het eigen gebrek het gevolg is van een constructie- of een ontwerpfout.

Explosie

Een korte, plotselinge krachtsuitspatting van gassen of dampen.

Inbeslagname

Is uw **boot** in beslag genomen of gevorderd door een overheid? Dan geldt de verzekering niet voor de periode waarin **u** daardoor niet over uw **boot** beschikt.

Inboedel

Alle roerende zaken die gebruikt worden aan boord van uw **boot**. Maar alleen als het om een recreatieve bestemming van de **boot** gaat. 'Roerende zaken' zijn zaken die **u** kunt verplaatsen zoals het servies en bestek, linnengoed en kleding.

Wat **wij** niet met inboedel bedoelen:

- geld, geldwaardig papier, betaalcheques, betaalpassen en reischeques;
- telecommunicatie- en optische apparatuur. Behalve als **u** deze apparatuur gebruikt als navigatieapparatuur. Dan zien **wij** dit wel als inboedel;
- kostbare zaken als sieraden, brillen, horloges en foto-/filmapparatuur;
- motorrijtuigen, waaronder ook een brom- of snorfiets.

Inbraak

Iemand verschaft zich in strijd met het recht toegang tot uw **boot**, doordat hij degelijke sloten verbreekt. Door de inbraak moeten deze sloten zonder reparatie of vervanging niet meer geschikt zijn om te gebruiken.

Inductie

Een overspanning in elektrische apparatuur die door bliksem veroorzaakt wordt.

Kortsluiting

Een elektriciteitsstoring die tot gevolg heeft dat de elektriciteitsdraden ontoelaatbaar warm worden en daardoor schade veroorzaken.

Letsel

Een aantoonbare beschadiging van (een anatomische structuur in) uw lichaam, als dat direct door het ongeval is veroorzaakt.

Merkelijke schuld

U heeft bewust of onbewust schuld aan het ontstaan van de schade. **U** heeft 'bewust aanmerkelijke schuld', als **u** weet dat er een aanmerkelijke kans is op schade, maar **u** denkt dat die schade niet zal ontstaan. **U** heeft 'onbewust aanmerkelijke schuld', als **u** er in het geheel niet bij stilstaat dat er een aanmerkelijke kans is op schade.

Minimumbelang (alleen voor de dekking Rechtsbijstand)

Het 'belang' is het bedrag waarover het conflict gaat. Onder een bepaald bedrag (het minimum) krijgt **u** geen hulp.

Molest

Georganiseerd geweld zoals omschreven in de Wet op het Financieel Toezicht. **Wij** houden ons aan deze omschrijving. Samengevat is er sprake van molest bij georganiseerd geweld:

- van een land, staat of militante organisatie die oorlog voert met militaire wapens;
- van een gewapende vredesmacht van de Verenigde Naties;
- van een bevolkingsgroep of grote groep inwoners die een burgeroorlog voert;
- van een groep of beweging die in opstand of oproer komt tegen de overheid;
- van groepsleden die munitie tegen een geldend gezag;
- van actievoerders waardoor op verschillende plaatsen binnenlandse onlusten ontstaan.

Nabestaanden (alleen voor de dekking Ongevallen Opvarenden)

Degenen die na uw overlijden toestemming mogen geven voor sectie op uw stoffelijk overschot.

Named hurricane

Een zware tropische cycloon met winden van meer dan 74 mijl per uur (119 kilometer per uur) die een eigen naam heeft.

Nautische apparatuur

Mechanische en elektronische apparatuur die speciaal gemaakt is om als navigatie en als communicatiemiddel te gebruiken aan boord van uw **boot**.

Nederland

Het grondgebied van het Koninkrijk der Nederlanden dat in West-Europa ligt.

Nieuwwaarde

Het bedrag dat **u** nodig hebt om nieuwe voorwerpen van dezelfde soort en kwaliteit aan te schaffen.

Opzet of goedvinden

U hebt opzettelijk tegen een persoon of zaak (in strijd met het recht) iets gedaan of nagelaten. Ook als **u** het goed vond dat de schade werd veroorzaakt, is die schade niet verzekerd.

Osmose

Blaasvorming in polyester delen van de **boot**.

Premie

Bij de premie kunnen ook kosten, buitengerechtigde kosten, wettelijke rente en assurantiebelasting zijn inbegrepen.

Proceskosten

- a. De kosten van de rechtsbijstand in een strafproces tegen **u**. Maar alleen als deze kosten op ons verzoek of met onze toestemming zijn gemaakt.
- b. De kosten van het verweer in een rechtszaak die een benadeelde tegen **u** of ons is begonnen. Maar alleen als **wij** het goedvinden dat deze rechtszaak wordt gevoerd.

Reparatiekosten

De kosten van een reparatie die nodig is om uw **boot** in de oorspronkelijke staat te herstellen.

Restwaarde

De **dagwaarde** van uw **boot** meteen na de **gebeurtenis**.

Roekeloosheid

U bent bewust of onbewust roekeloos geweest. **U** bent 'bewust roekeloos', als **u** weet dat er een grote kans is op schade, maar **u** denkt dat die schade niet zal ontstaan.

U bent 'onbewust roekeloos', als **u** er in het geheel niet bij stilstaat dat er een grote kans is op schade.

Schade aan personen

Schade door **letsel** of aantasting van de gezondheid van personen, inclusief de gevolgschade. Ook als iemand als gevolg hiervan overlijdt.

Schade aan zaken

Schade door beschadiging, vernietiging of verloren gaan van zaken van iemand anders dan **u**, inclusief de schade die daaruit voortvloeit.

Schadegebeurtenis(sen)

Een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden en die één oorzaak heeft.

Slijtage

Beschadiging of achteruitgang van zaken die langzaam optreedt door gebruik of door ouder worden.

Snelle boot

De **boot** dat door de mechanische **voortstuwingsinstallatie** een snelheid van meer dan twintig kilometer per uur kan bereiken.

Storm

Een windsnelheid van tenminste 14 meter per seconde (windkracht 7).

U

Uzelf, als de (rechts)persoon die de verzekering heeft afgesloten. Ook verzekerd zijn:

- a. De eigenaar van de **boot**.
- b. De bestuurder, de passagiers en andere personen als zij met uw toestemming op de **boot** aanwezig zijn.

Voor de dekking Rechtsbijstand zijn ook verzekerd:

- c. De nabestaanden van deze verzekerden. Maar alleen als zij de kosten van hun levensonderhoud kunnen verhalen op degene die aansprakelijk is. Dit staat in artikel 6:108 van het Burgerlijk Wetboek. Hiervoor krijgen zij hulp van **DAS**.

De personen die zijn meeverzekerd, hebben voor deze bootverzekering dezelfde rechten en verplichtingen als uzelf. Waar 'u' of 'uw' staat in deze polisvoorwaarden, geldt die bepaling ook voor de personen die zijn meeverzekerd.

Vaargebied

Vaargebied Nederland

Nederlandse binnenwateren en op zee tot 20 zeemijlen uit de Nederlandse kust, met uitzondering van de gemeenten Saba, Bonaire en Sint Eustacius (Statia).

Vaargebied Europa + 20 mijl kustdekking

Alle Europese binnenwateren en op zee tot 20 zeemijlen uit de kust van het vaste land van de Europese landen (met uitzondering van de Zwarte zee).

Vaargebied Middellandse zee

De Middellandse, Tyrreense, Adriatische en Ionische zee, echter met uitzondering van een zone van 15 mijl uit de kust van Algerije. Het vaargebied wordt verder als volgt begrensd:

- in het zuiden door 36 graden noorderbreedte;
- in het westen door 5 graden westerlengte;
- in het oosten door 20 graden oosterlengte.

Vaargebied zeedekking (groot vierkant)

De Noordzee, het Kanaal, de Atlantische Oceaan en de Oostzee, als volgt begrensd:

- in het noorden door 60 graden noorderbreedte;
- in het oosten door 20 graden oosterlengte;
- in het zuiden door 45 graden noorderbreedte;
- in het westen door 12 graden westerlengte.

Boot

Uw boot zoals die op het polisblad is omschreven, inclusief:

- standaarduitrusting en toebehoren. Bijvoorbeeld **nautische apparatuur** en gereedschappen aan boord van uw boot;
- de op het polisblad vermelde **voortstuwingsinstallatie**;
- de bijboot.

Wat bedoelen wij met een bijboot?

- een op of achter de boot meegenomen volgboot. De volgboot mag ook uitgerust zijn met een zeiltuig, en;
- heeft een snelheid van maximaal twintig kilometer per uur, en;
- heeft een lengte die niet meer is dan de maximale breedte van uw boot.

Varen onder invloed

De bestuurder van uw **boot** was zo onder invloed van alcohol, drugs of medicijnen, dat hij een vaarverbod heeft gekregen. Of hij zou een vaarverbod hebben gekregen als dit was vastgesteld. Ook als de bestuurder om een andere reden niet in staat was om uw **boot** verantwoord te besturen, is de schade niet verzekerd.

Van buiten komend onheil

Een van buiten komend onheil is een rechtstreeks en plotseling van buiten inwerkend geweld op uw **boot**, zoals een slag, stoot of val. Onder een van buiten komend onheil verstaan **wij** geen **gebeurtenis** waartegen uw **boot** normaal gesproken bestand moet zijn.

Vandalisme

Iemand beschadigt uw **boot** moedwillig uit vernielzucht.

Vaste ligplaats

De haven, jachtwerf of andere locatie waar de **boot** is als er niet mee wordt gevaren.

Verbond van Verzekeraars

Een belangenvereniging van verzekeraars. Zie ook www.verzekeraars.nl.

Verduistering

Iemand eigent zich uw **boot** toe in strijd met het recht. Het gaat hierbij om een persoon die uw **boot** eerst gebruikte met uw toestemming. Dat was op grond van een rechtsverhouding (bijvoorbeeld leen).

Verhuur

U hebt uw **boot** verhuurd of **u** gebruikt uw **boot** om personen tegen betaling te vervoeren. Of uw **boot** wordt gebruikt voor charterdoeleinden.

Verzekerde bedrag

Het op het polisblad vermelde bedrag.

Voortstuwingsinstallatie

De mechanische voortstuwingsinstallatie van uw **boot** en toebehoren. Daarbij hoort ook:

- a. de motor met omkeermechanisme;
- b. de aandrijving, bestaande uit schroefas, schroefas-koppeling en schroef;
- c. de koeling, die op of aan de motor is bevestigd;
- d. het instrumentenpaneel, inclusief bekabeling, die gebruikt wordt voor de directe bediening van de voortstuwingsinstallatie.

Wij

De verzekering is afgesloten voor rekening en risico van Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel in Amsterdam onder nummer 33052073. Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. staat als aanbieder van (schade)verzekeringen geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) om het schadeverzekeringsbedrijf uit te oefenen. Delta Lloyd Schadeverzekering is een handelsnaam van Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. Overal waar in deze polisvoorwaarden wordt gesproken over 'Delta Lloyd', 'wij' of 'ons', wordt bedoeld 'Delta Lloyd Schadeverzekering N.V., handelend onder de naam Delta Lloyd Schadeverzekering'.

Het bezoekadres van Delta Lloyd Schadeverzekering (team Bootverzekeringen) is:
Spaklerweg 4, 1096 BA Amsterdam

Het postadres van Delta Lloyd Schadeverzekering is:
Postbus 1000, 1000 BA Amsterdam