



RUBRIEK **KD-3**

BIJZONDERE VOORWAARDEN KOSTBAARHEDENVERZEKERING

[BEKIJK ONLINE VERSIE](#)

Mei 2026

Nh1816
Verzekeringen

Inhoud

Artikel 1	Wie zijn verzekerd?	3
Artikel 2	Wat is verzekerd?	3
Artikel 3	Waar is de verzekering van kracht?	3
Artikel 4	Welke schade vergoeden wij niet?	4
Artikel 5	Wat moet u doen bij schade?	5
Artikel 6	Hoe stellen wij de schade vast?	5
Artikel 7	Wat gebeurt er als ook een andere verzekering de schade dekt?	7
Artikel 8	Nadere omschrijvingen	7

- Op deze Bijzondere Voorwaarden Kostbaarhedenverzekering zijn ook de Algemene Voorwaarden Combipolis Particulieren en de Voorwaarden Inboedelverzekering Optimaal van kracht en maken daar één onderdeel van uit.
- Waar de Bijzondere Voorwaarden Kostbaarhedenverzekering afwijken van de Algemene Voorwaarden Combipolis Particulieren of van de geldende Voorwaarden Inboedelverzekering Optimaal, gaan de Bijzondere Voorwaarden Kostbaarhedenverzekering voor.
- Woorden waarbij de eerste letter onderstreept is, worden nader beschreven in artikel 'Nadere omschrijvingen' en staan op alfabetische volgorde.



Bijzondere Voorwaarden Kostbaarhedenverzekering

Artikel 1 Wie zijn verzekerd?

Onder verzekerde(n) verstaan wij:

- u als verzekeringnemer. U bent (mede) eigenaar van de verzekerde zaken;
- de personen met wie u duurzaam samenwoont.

De verzekeringnemer en de gezinsleden worden samen de verzekerde(n) genoemd.

Artikel 2 Wat is verzekerd?

Welke schade dekt deze verzekering?

Wij vergoeden de materiële schade aan of het verloren gaan van uw particuliere zaken als gevolg van een gedekte schadegebeurtenis. Wij vergoeden de schade tot aan het verzekerde bedrag, ongeacht de totale waarde van alle verzekerde zaken tezamen.

Deze polis biedt dekking voor:

- horloges, duikhorloges, sporthorloges met uitzondering van smart wearables;
- lijfsieraden, met uitzondering van (zonne)brillen;
- kunstvoorwerpen, antiek en verzamelingen;
- foto- en filmapparatuur en accessoires, inclusief bijbehorende lenzen en de daarbij gebruikelijke randapparatuur en overige hulpmiddelen, met uitzondering van drones en/of foto- en filmapparatuur bevestigd aan drones;
- optische instrumenten, met uitzondering van (zonne)brillen en muziekinstrumenten;
- duiksport-, surf-, zeil-, paardensport-, parachute-, golf- en hengelsportuitrusting;
- medische apparatuur.

Artikel 3 Waar is de verzekering van kracht?

De verzekerde zaken zijn verzekerd in en buiten uw woonhuis over de hele wereld.

Uw persoonlijke particuliere zaken zijn ook verzekerd als ze in een (gemeenschappelijke) (opberg)ruimte in een gebouw liggen of in een kast in deze ruimte. Bijvoorbeeld een kleedkamer, kast of kluisje bij een manege of sportclub. Maar alleen als u uw zaken achterlaat in een binnen het gebouw aanwezige (opberg)ruimte, kluisje of locker die goed op slot is en alleen voor u toegankelijk is en bedoeld om uw zaken in op te bergen.

Worden de zaken gestolen uit deze ruimte, een kluisje of locker? Dan betalen wij alleen als er zichtbare braakschade is aan de buitenkant van deze ruimte of kast.

De beperkingen in de Voorwaarden Inboedelverzekering Optimaal (artikel 'Uw inboedel is tijdelijk buiten het woonhuis') zijn niet van toepassing voor de zaken die

zijn verzekerd op deze Kostbaarhedenverzekering.

Kunstvoorwerpen, antiek, verzamelingen en (vleugel)piano's zijn uitsluitend in uw woonhuis verzekerd, maar zijn wel verzekerd buiten uw woonhuis tijdens het vervoer:

- van en naar een reparateur die de verzekerde zaak gaat reviseren of repareren;
- tijdens het verhuizen van de verzekerde zaak als onderdeel van de volledige inboedel.

Artikel 4 Welke schade vergoeden wij niet?

De schade die wij niet vergoeden staat beschreven in artikel 3 van de Voorwaarden Inboedelverzekering Optimaal. De uitsluiting voor schade door verlies of vermissing is op deze Kostbaarhedenverzekering niet van toepassing. Aanvullend op de uitsluitingen die in artikel 3 van de Voorwaarden Inboedelverzekering Optimaal, vergoeden wij ook niet de schade:

- die ontstaat tijdens of als gevolg van reiniging, reparatie, bewerking, onderhoud, of als gevolg van ondeskundig of onjuist uitgevoerde werkzaamheden;
- die het gevolg is van opzet of die voortvloeit uit het handelen en/of nalaten van een verzekerde die het gevolg is van zijn en/of haar bewuste roekeloosheid of merkelijke schuld. Het maakt hierbij niet uit of de veroorzaker een ander is dan degene die een beroep op de verzekering doet;
- als een verzekerde niet de normale voorzichtigheid ter voorkoming van verlies, diefstal of beschadiging in acht heeft genomen;

Voldoende voorzichtigheid

Wij vergoeden schade aan of verlies van uw zaken wanneer u voldoende voorzichtig bent geweest. Hiermee bedoelen wij dat u er alles aan heeft gedaan om diefstal, verlies, vermissing of beschadiging te voorkomen.

Wanneer is er sprake van onvoldoende voorzichtigheid?

Dit is niet eenvoudig te verwoorden omdat het vaak per situatie kan verschillen. Per schadegebeurtenis kijken wij of u redelijkerwijs betere maatregelen had kunnen nemen om de schade te voorkomen. Is dit niet het geval, dan vergoeden wij uw schade.

Voorbeelden van onvoldoende voorzichtigheid waarbij wij de schade niet betalen zijn:

- U laat uw zaken onbeheerd buiten uw zicht en buiten uw handbereik achter.
- U heeft verzekerde zaken zonder toezicht achtergelaten in een ruimte die niet goed is afgesloten of in een gemeenschappelijke ruimte (zie artikel 3).
- U heeft verzekerde zaken van buitenaf zichtbaar achtergelaten in een motorrijtuig, caravan of vaartuig, in plaats van uit het zicht in een afgesloten compartiment of afgesloten kofferruimte van het afgesloten motorrijtuig, caravan of vaartuig.

- door diefstal of vermissing van verzekerde zaken als deze onbeheerd, buiten uw zicht en handbereik zijn achtergelaten. Tenzij de zaken in een goed en deugdelijk afgesloten (opberg)ruimte lagen en sporen van braak aan die (opberg)ruimte aanwezig zijn;
- doordat u uw kostbaarheden tijdens een overnachting in een logiesverblijf niet hebt meegenomen uit een motorrijtuig;
- doordat u uw kostbaarheden in een logiesverblijf heeft achtergelaten en er geen sporen van braak zijn aan het logiesverblijf;
- ontstaan door of tijdens het opwinden van uurwerken en/of door mechanische gebreken van verzekerde zaken;
- ontstaan uitsluitend aan snaren, strijkstokharen, rietjes, trommelvellen en - stokken, koffers en hoezen, zonder dat de verzekerde zaak bij dezelfde schadegebeurtenis andere schade heeft opgelopen;
- ontstaan gedurende de tijd dat verzekerde zaken in onderpand, huur of op een andere wijze in tijdelijke bewaring aan iemand zijn gegeven, zoals bij uitlenen. Dit geldt niet als dit met ons is overeengekomen en op het polisblad is vermeld;
- aan zaken van een ander waar u (tijdelijk) de zorg over heeft, tenzij het gaat om medische apparatuur die u in bruikleen heeft of huurt;
- die is ontstaan door (huis)dieren;
- die is ontstaan door een eigen gebrek van de verzekerde zaak. Schade door brand en ontploffing is wel verzekerd;
- aan onbewerkt edelmetaal en onbewerkt(e) en/of ongezette edelste(e)n(en);
- horizontale fraude, internetfraude, babbeltrucs en oplichting.

Artikel 5 Wat moet u doen bij schade?

Behalve de verplichtingen die wij in artikel 4.2 van de voorwaarden inboedelverzekering Optimaal hebben omschreven, bent u bij zakkenrollerij en/of tassenrollerij van verzekerde zaken verplicht direct na het ontdekken hiervan aangifte te doen bij de politie.

Van verlies of vermissing moet direct na het ontdekken hiervan verplicht aangifte worden gedaan bij de gemeente waar de zaak is verloren. Is sprake van verlies of vermissing in het buitenland dan moet u verplicht aangifte doen bij de lokale politie. Van deze aangifte(s) dient u een schriftelijke verklaring te kunnen overleggen. Als u zich niet aan deze verplichtingen houdt dan kan dit betekenen dat de schade niet wordt vergoed.

Artikel 6 Hoe stellen wij de schade vast?

Wij stellen het schadebedrag in overleg met verzekerde vast. De waarde van de verzekerde zaken kan worden vastgesteld aan de hand van door u verstrekte gegevens. Dit kan zijn aan de hand van:

- een aankoopnota;
- een taxatierapport;
- een door ons geaccepteerde specificatie van de waarde van de verzekerde zaken.

Als het nodig is:

- schakelen wij een expert in;
- kan verzekerde zelf een (contra-)expert inschakelen.

Zijn beide experts het niet eens met elkaar over de schade dan schakelen zij een derde expert in. De derde expert doet een bindende uitspraak.

Schadevaststelling door een expert betekent niet automatisch een verplichting tot vergoeding van de schade.

Is een beschadigde verzekerde zaak te herstellen?

Als een beschadigde zaak redelijkerwijs kan worden hersteld/gerepareerd dan vergoeden wij de herstelkosten. Maximaal vergoeden wij het verschil tussen de waarde van de verzekerde zaak onmiddellijk voor de schadegebeurtenis en de restantwaarde van de verzekerde zaak na de schadegebeurtenis.

Als na herstel sprake is van waardevermindering van de verzekerde zaak, dan vergoeden wij ook de waardevermindering. Dit geldt alleen als voor de zaak een uitkering op basis van de nieuwwaarde van toepassing is.

Wij keren echter nooit meer uit dan de taxatiewaarde of dagwaarde, met als maximum het verzekerde bedrag dat vermeld staat op uw polisblad.

Is een beschadigde verzekerde zaak niet meer te herstellen?

Als een beschadigde zaak niet kan worden hersteld/gerepareerd dan vergoeden wij de schade op grond van de nieuwwaarde of dagwaarde.

Wij gaan uit van de nieuwwaarde bij het bepalen van de waarde onmiddellijk voor de schadegebeurtenis. Bij schade zullen wij nooit meer uitkeren dan maximaal het verzekerde bedrag dat vermeld staat op het polisblad.

In de volgende gevallen gaan wij niet uit van nieuwwaarde maar van dagwaarde:

- als een zaak een dagwaarde heeft die minder dan 40 procent van de nieuwwaarde is;
- schade aan geleende of gehuurde medische apparatuur;
- als u een zaak niet meer gebruikt waarvoor die eigenlijk bedoeld is.

Voorbeelden van zaken die niet meer gebruikt worden waarvoor die zijn bedoeld

Meubelen of apparatuur die in een schuur of garagebox staan omdat die inmiddels vervangen zijn.

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

Is er een taxatierapport aanwezig en is deze opgemaakt door een taxateur? Dan wordt de waarde van de zaken vastgesteld op basis van het taxatierapport. Het rapport moet een duidelijke omschrijving, foto's, waardebepaling en datum bevatten.

In de volgende gevallen geldt de taxatiewaarde niet:

- drie jaar na dagtekening van het taxatierapport;
- als het eigendom helemaal is overgegaan naar een ander persoon of personen.

In deze gevallen wordt niet meer uitgekeerd dan de dagwaarde met als maximum het verzekerd bedrag op het polisblad.

Maakt de verzekerde zaak onderdeel uit van een stel of verzameling?

In dit geval zal bij schade aan of verlies van een verzekerd voorwerp het waardeverlies van het stel of de verzameling buiten beschouwing worden gelaten.

Is er sprake van een verzameling?

Dan is het van belang dat er een goede documentatie aanwezig is. Met documentatie bedoelen wij bijvoorbeeld een aankoopnota, betaalbewijs, een taxatierapport of een gespecificeerd logboek waaruit de waarde en samenstelling van uw verzameling kunnen worden opgemaakt. Bij schade kunnen wij u hierom vragen.

Heeft u schade, maar kunt u geen goede documentatie van uw verzameling overleggen?

Dan vergoeden wij per schadegebeurtenis nooit meer dan € 15.000,- met een maximum van € 500,- per item. De Inboedelverzekering Optimaal en Kostbaarhedenverzekering beschouwen wij hierbij als één verzekering.

Artikel 7 Wat gebeurt er als ook een andere verzekering de schade dekt?

Uw schade kan verzekerd zijn op meerdere verzekeringen. Wij vergoeden geen schade die u of een ander vergoed kan krijgen, of zou kunnen krijgen als u deze verzekering niet had gehad.

Is er een andere verzekering waarvan u een vergoeding krijgt?

Dan vergoeden wij alleen als uw schade groter is dan de vergoeding van de andere verzekering. Wij vergoeden alleen de schade die u niet vergoed krijgt op grond van die andere verzekering.

Bijvoorbeeld

Als uw zorgverzekering bepaalde medische apparatuur en/of zorggerelateerde zaken zoals brillen, pruiken, gebitsprothesen enzovoort, niet volledig vergoedt. Wij vergoeden dan de kosten die niet gedekt worden door uw zorgverzekering.

Artikel 8 Nadere omschrijvingen

Accessoires

Onder accessoires verstaan wij een tas voor het foto- of cameratoestel, holster, camerariem, enz.

Antiek

Voorwerpen, meubels, kunstwerken of andere items die significant oud zijn en historische waarde bezitten. Deze objecten worden gewaardeerd om hun ouderdom, esthetische kwaliteiten en culturele betekenis. Over het algemeen worden items die als antiek worden beschouwd, geassocieerd met specifieke periodes in de geschiedenis, vaak met een ouderdom van 100 jaar of meer.

Duurzaam samenwonen

Duurzaam samenwonen houdt in dat u met de andere perso(o)n(en) blijvend een gezamenlijke huishouding voert. Er is sprake van een gezamenlijke huishouding als u en de andere perso(o)n(en) samen het hoofdverblijf in dezelfde woning hebben en op dit adres staan ingeschreven in de Basisregistratie Personen (BRP) van de gemeente.

Eigen gebrek

Hiermee bedoelen wij schade die ontstaat zonder dat daar een aanwijsbare invloed van buitenaf aan ten grondslag ligt. De schade ontstaat uit zichzelf bijvoorbeeld door gebrekkige fabricage.

Expert/contra-expert

Dit is een deskundige die moet werken volgens de Gedragscode Expertiseorganisaties. Deze gedragscode kunt u vinden op www.verzekeraars.nl. Als de expert niet volgens deze Gedragscode werkt, vergoeden wij de kosten niet.

Horizontale fraude

Horizontale fraude bestaat uit fraude in het financieel-economisch verkeer tussen burgers, bedrijven en financiële instellingen.

Kunstvoorwerpen

Tot uw persoonlijke particuliere bezittingen behorende zaken, waaraan op grond van hun artistieke kwaliteiten en vormgeving, al dan niet in combinatie met hun ouderdom of zeldzaamheid, waarde wordt toegekend.

Lijfsieraden

Onder lijfsieraden bedoelen wij sieraden die bedoeld zijn om op of aan het lichaam te worden gedragen en die geheel of gedeeltelijk bestaan uit (edel)metaal, gesteente, mineraal, ivoor, (bloed)koraal en dergelijke stoffen, alsmede parels.

Medische apparatuur

Met medische (elektrische) apparatuur bedoelen wij;

- een instrument, toestel of apparaat dat bestemd is om een ziekte of aandoening te behandelen, verlichten of voorkomen. En dat uitsluitend bestemd is voor gebruik door één persoon. Hiermee bedoelen wij geen geïmplanteerde hulpmiddelen (zoals een pacemaker of heupprothese).
- hulpmiddelen om (uitgevallen) lichaamsfuncties te ondersteunen of te vervangen, zoals een (elektrische) rolstoel of hoorapparaat.

Onder medische (elektrische) apparatuur verstaan wij niet instrumenten en hulpmiddelen voor normale lichaamsverzorging, zoals scharen, pincetten, verband,

medicijnen, (zonne)brillen, contactlenzen, steunzolen of pruiken.

Onvoorzien

Iets wat niet van tevoren is bedacht, gepland of verwacht. Niet als onvoorzien wordt beschouwd een waterkraan die niet tijdig wordt/is dichtgedraaid met schade tot gevolg.

Opzet

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

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

Schadegebeurtenis

Een bij het afsluiten van de verzekering nog onzeker voorval dat van buiten komend zich plotseling en onverwacht en onvoorzien voordoet en:

- schade veroorzaakt aan de verzekerde zaken en
- plaatsvindt en veroorzaakt is tijdens de duur van de verzekering.

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

Smart wearables

Op het lichaam te dragen mobiele gadgets zoals smart-(sport)watches, smartringen, smartarmbanden of smartbrillen met een bluetooth- of internetverbinding.

Medische apparatuur, die tot doel hebben de drager te voorzien van (persoonlijke) data, worden niet beschouwd als smart wearables.

Taxateur

Als taxateur wordt beschouwd:

- een persoon die lid is van een erkende beroeps- of brancheorganisatie zoals TMV, VRT of Federatie Goud en Zilver;
- een persoon die in een officieel register staat;
- een persoon die gespecialiseerd is in het soort object dat wordt getaxeerd.

Taxatierapport (kostbaarheden)

Dit betreft een rapport waarin de waarde van een verzekerde zaak is bepaald (de taxatiewaarde) door een erkend en geregistreerd taxateur.

Verzameling

Onder een verzameling verstaan wij een aantal soortgelijke zaken die door u bij elkaar zijn gebracht.

Onder verzameling verstaan wij niet: een verzameling van meubels, kleding, schoenen of tassen.

Verlies of vermissing

Doet zich voor wanneer een verzekerde zaak op een onopgemerkte wijze buiten uw controle raakt. Dit kan zich voordoen zonder dat er sprake is van diefstal, maar bijvoorbeeld ook wanneer een andere partij, zoals een vorige eigenaar, een sterkere claim heeft op de zaak. In dergelijke gevallen is het niet waarschijnlijk dat u de zaak terugkrijgt.

Zaak/zaken

- Horloges, duikhorloges, sporthorloges, enz., met uitzondering van smart wearables;
- lijfsieraden, met uitzondering van (zonne)brillen;
- kunstvoorwerpen, antiek en verzamelingen;
- foto- en filmmapparatuur, inclusief bijbehorende lenzen en de daarbij gebruikelijke randapparatuur en overige hulpmiddelen, met uitzondering van drones en/of foto- en filmmapparatuur bevestigd aan drones;
- optische instrumenten, met uitzondering van (zonne)brillen en muziekinstrumenten;
- duiksport-, surf-, zeil-, paardensport-, parachute-, golf- en hengelsportuitrusting;
- medische apparatuur.

Zeldzaam

Een zaak dat in beperkte mate voorkomt, niet of nauwelijks vervangbaar is en waarvan vergelijkbare exemplaren slechts sporadisch beschikbaar zijn.

Zorg

Met zorg ('ergens de zorg over hebben') bedoelen wij bijvoorbeeld het lenen, gebruiken of bewaren van zaken van een ander.