

FOR USE ONLY WITH THE INSTITUTE STANDARD DUTCH HULL FORM dated
1.9.1984

**HULL CLAUSES 600- 1 (85)
(MARINE)**

1 NAVIGATION

- 1.1 In extension of clause 1.1. of the Institute Standard Dutch Hull Form the vessel is covered on all occasions or trading operations whatsoever and in all circumstances and whilst carrying goods without any restriction on deck or otherwise, under steam motorpower or sail, repair conversion , overhaul or maintenance work including tests , trial or trial-trips and has leave to sail navigate touch or stay , with or without pilots, on seas , rivers , lakes or other navigable waters , in ports , harbours or other places or in any wet or drydock on any way cradle or pontoon with or without cargo.
- 1.2 With deletion of clause 1.2 of the Institute Standard Dutch Hull Form the vessel has leave to load or discharge cargo at sea from or into another vessel (not being a harbour or inshore craft)
- 1.3 Held covered in case of towage via sea under a contract previously arranged by the Assured and/or Owner and/or Managers and/or Charterer at an additional premium to be arranged and subject to notice being given by the Assured as soon as possible.

2 CONTINUATION

The words “provided” until “destination” in lines 21/23 of the Institute Standard Dutch Hull Form to be deleted and replaced by “ whether previous notice be given or not to the Underwriters, be held covered until midnight of the day of arrival at her port of destination , if so required , at a pro rata daily premium”.

3 BREACH of WARRANTY

In extension of clause 3 of the Institute Standard Dutch Hull Form all cargoes are allowed without exception , on deck or otherwise and it is agreed to hold the Assured covered in case of any breach of warranty or deviation from the conditions of this policy or change of voyage or any omission or error in the description of the interest, vessel or voyage , whether previous notice be given or not, at a premium to be arranged.

4 TERMINATION

It is specially agreed by Underwriters to insert :

- 4.1 the word “suitable” between the words “next” and “port” in line 34 of the Institute Standard Dutch Hull Form
- 4.2 the words “where a survey can be held” after the word “port” in line 34 of the Institute Standard Dutch Hull Form,
- 4.3 the words “provided the Owner or the Manager has received in time reliable information of such loss or damage in order to prevent the vessel from sailing” after the word “society” in line 38 of the Institute Standard Dutch Hull Form.

HULL CLAUSES 600- 1 (85) (MARINE)

5 ASSIGNMENT

Nothing in this clause 5 of the Institute Standard Dutch Hull Form shall infringe , affect or diminish the rights of Anchor Insurance Rotterdam under the payment of premium clause.

6 PERILS

In extension to clause 6 of the Institute Standard Dutch Hull Form this insurance covers loss of or damage or expense to the subject matter insured caused by

- 6.1 contact with spacecraft rocket missiles or similar objects or any object falling therefrom or any other movable or immovable object ice included or grounding
- 6.2 collapse of boilers or furnaces, loss of anchors and/or anchorchains, loss of spare parts, bunkers stores of the vessel if carried on deck
- 6.3 breakage bending or defects of shafts or propellers or crankcases or any latent defect in the machinery or hull
- 6.4 breakdown of generators or electrical connections hereto
- 6.5 collapse of supports or ways settling of stocks failure or breakage of shores, blocking or staging of hoisting or other gear failure of launch.
- 6.6 Further this insurance is extended to cover
 - 6.6.1 loss of or damage to the vessel caused by any accident or by negligence error of judgement fault incompetence or any malicious act - not excluded by clause 25 of the Institute Standard Dutch Hull Form - of any person whatsoever.
 - 6.6.2 The cost of repairing or replacing:
 - 6.6.2.1 any boiler furnace which bursts or collapses or any shaft which breaks or generator which breaks down
 - 6.6.2.2 any defective part which has caused loss or damage to the vessel covered by clause 6.2.2 of the Institute Standard Dutch Hull Form or covered under an extension of cover granted by these Special Hull Clauses.
 - 6.6.3 Except as provided in 6.6.2.1 and 6.6.2.2 , nothing in this clause 6 shall allow any claim for the cost of repairing or replacing any part found to be defective as a result of a fault or error in design or construction and which has not caused loss of or damage to the vessel
- 6.7 It is agreed that whenever repairs are carried out by the crew or other employees of the Assured Owners or Managers, the provisions of clause 6.6.1 shall extend to cover their acts although employed as repairers and not as navigators of the vessel

HULL CLAUSES 600- 1 (85) (MARINE)

6 PERILS (continued)

- 6.8 This insurance covers all risks of loss or damage to any part of the vessel apparel or inventory including parts and or stores acquired destined for the vessel whilst removed or taken out for overhaul or repairs or any other purpose either in buildings and/or yards or on quays, pontoons craft, etc. or elsewhere including transit to and from works or the vessel.
- 6.9 The cover provided in this clause 6 is subject to all other terms, conditions and exclusions contained in this insurance and subject to the proviso that the loss or damage has not resulted from want of due diligence by the Assured, Owners and Managers. Master, Officers, Crew or Pilots not to be considered Owners within the meaning of this clause 6 should they hold shares in the vessel.

7 COLLISION LIABILITY

- 7.1 Underwriters agree that in the event of a constructive or arranged total loss of the vessel hereby insured, the cover granted under clause 8 shall continue to the expiry date of the policy or until such time as the Assured shall part with or assign his interest in the vessel, whichever first occurs.
- 7.2 Underwriters agree to insert after line 87 of the Institute Standard Dutch Hull Form as item 8.1.4 the following wording : “ stranding her tow or causing her tow to come into collision with any other vessel or contact with any movable or immovable object whatsoever or causing any loss or damage to her tow or to the freight thereof or to the property on board thereof “
- 7.3 Underwriters agree to insert the word “charterer” after the word “Assured” in clause 8 of the Institute Standard Dutch Hull Form.

8 SISTERSHIP

Line 111 of the Institute Standard Dutch Hull Form amended by inserting the sentence “ or in contact with any movable or immovable object whatsoever” between the words “with” and “or”.

9 NOTICE of CLAIM and TENDERS

Clause 10 of the Institute Standard Dutch Hull Form amended as follows :

- 9.1 In the event of an accident whereby loss or damage may result in a claim under this insurance, notice shall be given to Anchor Insurance Rotterdam prior to survey who will appoint the surveyors and also, if the vessel is abroad, to the nearest Lloyd’s Agent so that a surveyor may be appointed to represent the Underwriters.
- 9.2 All claims payable through the intermediary of Anchor Insurance Rotterdam

10 GENERAL AVERAGE and SALVAGE

In extension of clause 11 of the Institute Standard Dutch Hull Form Underwriters agree to pay General Average in full excluding interest and commission if required by the Assured, without enforcing any rights of contribution by any other parties of General Average is limited up to a maximum of EUR. 50.000,- or the equivalent in other currency, but subject to the other provisions of clause 11 of the Institute Standard Dutch Hull Form.

11 DEDUCTIBLE

Clause 12 of the Institute Standard Dutch Hull Form deleted and replaced by :

- 11.1 No claim arising from a peril insured against shall be payable under this insurance unless the aggregate of all such claims arising out of each separate accident or occurrence (including claims under clause 8 of the Institute Standard Dutch Hull Form) exceeds the amount mentioned in the schedule in which this sum shall be deducted.
- 11.2 This clause 11.1 shall not apply to :
 - 11.2.1 a claim for actual or constructive or arranged total loss of the vessel ;
 - 11.2.2 claims for salvage or salvage charges - even if treated as general average in practice ;
 - 11.2.3 claims under clause 13 of the Institute Standard Dutch Hull Form ;
 - 11.2.4 the expense of sighting the bottom after an occurrence which may give rise to a claim under this policy , if reasonably incurred specially for that purpose.
 - 11.2.5 claims recoverable under this clause 6.8
- 11.3 Claims for damage by heavy weather occurring during a single sea passage between two successive ports shall be treated as being due to one accident.
- 11.4 In the case of such heavy weather extending over a period not wholly covered by this insurance the deductible to be applied to the claim recoverable hereunder shall be the proportion of the above deductible that the number of days of such heavy weather falling within the period of this insurance bears to the number of days of heavy weather during the single sea passage.
- 11.5 The expression “heavy weather” in this clause 11 shall be deemed to include contact with floating ice.
- 11.6 For damage to the vessel caused by collision or contact with any movable or immovable object whilst on the St.Lawrence Seaway and the North American Lakes only one deductible shall be charged for the round trip up and from and down to Montreal.
- 11.7 Interest comprised in recoveries shall be apportioned between the Assured and the Underwriters taking into account the sums paid by the Underwriters and the dates when such payments were made, notwithstanding that by addition of interest the Underwriters may receive a larger sum than they have paid.

12 WAGES and MAINTENANCE

Clause 16 of the Institute Standard Dutch Hull to be amended and extended as follows :

Underwriters will pay wages and maintenance when reasonably incurred, whilst crewmembers are carrying out or assisting with repairs of loss or damage covered by this policy, up to the saving by not using shore - labourers.

HULL CLAUSES 600- 1 (85) (MARINE)

13 AGENCY COMMISSION

Clause 17 of the Institute Standard Dutch Hull Form is deemed to be deleted.

14 RETURNS for LAY-UP and CANCELLATION

Clause 22.3 of the Institute Standard Dutch Hull Form extended as follows:

- 14.1 With liberty to shift, in tow or otherwise, within the province of the Netherlands or between Harlingen and Delfzijl or vice versa, and abroad within a limit of 20 nautical miles - in either case, however, not via sea - without prejudice to the continuity of the laying up period.
- 14.2 In the event of shifting beyond the limits as referred to in clause 14.1 the continuity of the laying up period shall not be prejudiced either, provided the Assured pays an additional premium to be arranged for such shifting.

15 JURISDICTION

- 15.1 This insurance shall be governed by English law and practice, with the express exclusion of Dutch or other foreign law.
- 15.2 If this insurance is effected outside London , the High Court of Justice in London shall have jurisdiction to hear and determine any action brought forward in connection with this policy, without prejudice, to the right of the Underwriters to institute proceedings in any other jurisdiction.

16 TO FOLLOW

- 16.1 Underwriters agree to follow all arrangements in connection with claim-settlements of the leading Underwriters who will be acting for all in every circumstance.
- 16.2 "Leading Underwriters" means Underwriters of the leading market , who , when the contract of this insurance was concluded , are designated as leading Underwriters.

17 THE VESSEL

- 17.1 This insurance is effected on Hull and Machinery and everything belonging thereto or connected therewith, leased owned or otherwise under the power or control of the Assured.
- 17.2 But excluding these items if and so far as separately insured elsewhere by or with the full knowledge and consent of the Assured.
- 17.3 Unless the Underwriters agree to the contrary in writing this insurance is effected as a valued policy.
- 17.4 For the purpose of claims if more than one vessel is insured under this policy, each vessel , unless the contrary be expressed , constitutes a separate contract with the Assured.

HULL CLAUSES 600- 1 (85) (MARINE)

18 DURATION

- 18.1 For the purpose of attachment of risk under this insurance , Underwriters agree the insurance to attach as from expiry of previous policies.
- 18.2 Except in the case of contrary instructions, when the insurance is deemed to attach from date to be advised inclusive.
- 18.3 The vessel is covered for the time as stipulated in the schedule of this policy and for such further period or periods as may be mutually agreed upon.

19 PREMIUM

- 19.1 This policy is effected by Anchor Insurance Rotterdam direct or through placing brokers in other markets or places.
- 19.2 Anchor Insurance Rotterdam agree to pay the premium to Underwriters and in this respect they have as principal Broker an absolute lien upon the policy for the amount of the premium and charges of effecting the policy or any other sum or sums payable by the Assured and/or Owners and/or Managers.
- 19.3 The acceptance by Underwriters of these risks is conditional upon receiving the premium by Anchor Insurance Rotterdam latest 10 days after commencement of the insurance or 10 days before due dates of instalments, if any. On such receipt of the premium the insurance shall take effect as though Underwriters had agreed to accept the risks when writing their lines hereon.
- 19.4 In case the relevant instalment has not been received by Anchor Insurance Rotterdam. in accordance with this clause, they are authorized to cancel this insurance by solely giving notice to Underwriters to this effect leaving the Mortgagees, if any , liberty to continue the insurance for their account.
- 19.5 In the event of a total loss of the vessel by a peril insured against the balance of the full annual premium shall immediately be payable by the Assured and/or Owners and/or Managers and Anchor Insurance Rotterdam shall be entitled to take credit for such balance.
- 19.6 If the vessel forms part of a fleet and has been rated as part of that fleet, notwithstanding anything stipulated in the cover that each vessel shall be deemed separately insured the Assured and/or Owner and/or Managers shall be jointly and severally liable with all other Assureds and/or Owners and/or Managers of the vessel in the fleet for premiums and any other sum or sums whatsoever due in respect of all vessels in the fleet.
- 19.7 Accordingly, any failure by an Assured and/or Owner and/or Manager of any vessel in that fleet to pay his premium or any sums or sum whatsoever shall be deemed to be the failure also of the Assured and/or Owner and/or Manager of this vessel to pay such premium sum or sums whatsoever and shall be the subject of the lien under clause 19.2

HULL CLAUSES 600- 1 (85) (MARINE)

20 MISSING SHIP

If in the event of a total loss no reports as to the actual time of the loss can be obtained, the loss shall be deemed to have occurred 24 hours after the time at which the vessel was last reported.

21 MARINE and WAR ARBITRATION

In case of loss or damage three arbitrators shall decide whether there be a loss or damage, also in case of missing ships, caused by a peril insured against on this policy or on the war-risk policy.

This decision will be given in one arbitration with Insurers on this policy and the war-risk policy and the Assured as parties.

The three arbitrators to be appointed one by the Assured, one by the leading Underwriter on this policy and one by the leading Underwriter on the war-risk policy, the appointment of the leading Underwriter to be binding for all Underwriters on the same set of policies.

In case of failure in appointing an arbitrator within reasonable time after the Assured has requested

Underwriters to do so, the Assured being entitled to apply to the President of the Chamber of Commerce at Rotterdam and to request him to appoint an arbitrator.

22 BAIL

22.1 In the event of a casualty giving rise to a claim under this policy the Underwriters agree to provide and/or give bail and/or bank guarantees and/or make cash deposits and/or immediate payments for this purpose , if so required, for and on behalf of the Assured subject to the agreement of the mortgagees, assigns and/or cessionaries.

22.2 The extent of underwriters' obligations under this clause 22 shall be confined to their liability in accordance with the terms, conditions and amounts of this policy.

23 EXEMPTION

The Assured not to be prejudiced by any agreement exempting builders, repairers, shipagents, stevedores, charterers , pilots , tugoperators or other persons engaged by the Assured from liability.

24 NOTICE of ABANDONMENT

If notice of abandonment has been given for and on behalf of the Assured and Underwriters refuse to accept the abandonment of the vessel , Underwriters agree to place the Assured in the same position as if a writ has been issued, at the date and time of refusal by Underwriters.

A.I.R. HS056 POLLUTION HAZARD CLAUSE

Subject to the terms and conditions of this policy, this insurance covers loss of or damage to the vessel directly caused by any governmental authority acting under the powers vested in them to prevent or mitigate a pollution hazard, or threat thereof, resulting directly from damage to the vessel for which the underwriters are liable under this policy, provided such act of governmental authority has not resulted from want of due diligence by the Assured, the owners, or managers of the vessel or any of them to prevent or mitigate such hazard or threat. Masters, officers, crew or pilots not to be considered owners within the meaning of this clause should they hold shares in the vessel.

A.I.R. HS088 SPECIAL NEGLIGENCE CLAUSE

This insurance also specially to cover (subject to the free of particular average warranty) negligence, default, incompetence, culpability and/or error in judgement of the master or any of the crew and/or the servants and/or employees of the shipowners, pilots, harbour, dock and/or local authorities, builders, repairers, charterers and/or their servants and/or employees, surveyors, agents, coal suppliers and/or their agents and/or servants and/or employees, stevedores and/or their servants or employees, labourers, tradesmen and/or other persons, in or about the ship, passengers and/or troops, also explosions, collapse and/or bursting of boilers or furnaces, breakage, bending or failure of shafts and/or propellers and the consequences of any of them, defects whether latent or preexisting or not - Underwriters to pay for the repair or renewal of the part defective as well as resultant damages - earthquakes, volcanic eruptions, floods, storms, frost and its consequences and/or any accidental injury or loss, also explosions, riots, civil commotions or other causes of whatever nature arising either on shore or otherwise howsoever, provided such loss or damage has not resulted from want of due diligence by the Owners of the ship or any of them, or by the Manager and to cover all risks incidental to steam navigation, also including all risks of loss or damage in loading, stowing and discharging or handling cargo or coals or other articles including heavy lifts of every description and in all circumstances. Masters, Mates, Engineers, Pilots or Crew not to be considered as part Owners within the meaning of this clause, should they hold shares in the vessel.

A.I.R. HS096 ARBITRATION CLAUSE (Marine risks)

In case of loss or damage three arbitrators shall decide whether there be a loss or damage caused by a peril insured against on this policy or on the war risk policy. This decision will be given in one arbitration with insurers on this policy, on the war risk policy and the assured as parties.

The three arbitrators to be appointed one by the assured, one by the leading underwriter on this policy and one by the leading underwriter on the war risk policy. The appointment of the leading underwriter to be binding for all underwriters on the same set of policies.

In case of failure in appointing an arbitrator within reasonable time after the assured has requested underwriters to do so, the assured being entitled to apply to the President of the Chamber of Commerce in the place where the policy was issued and to request him to appoint an arbitrator.

A.I.R. HS104 BAIL CLAUSE

In the event of any claim arising on this policy, the underwriters agree, if required by the assured and/or brokers, for and on behalf of the assured to provide and/or give bail and/or bank guarantees and/or to make cash deposits and/or immediate payments for this purpose, if supported by satisfactory documents subject, however, to the agreement of the mortgagees, assignors and/or cessionaries, that such payments may reduce their claims on the underwriters.

The obligation of underwriters shall not extend beyond their liability in accordance with the terms, conditions and amounts of this policy.

A.I.R. HS157 1 % COLLECTING COMMISSION CLAUSE

This insurance also to cover, in excess of the sum insured, the collecting commission the assured is charged with by Anchor Insurance Rotterdam in case of a claim paid under the policy.

Insurers accept 101 % of their respective shares on this insurance.

A.I.R. HS265 CONTRACTS (RIGHTS OF THIRD PARTIES) ACT 1999 EXCLUSION CLAUSE

Neither this policy nor any document issued pursuant to this policy shall confer any benefits

on any third parties. No third party may enforce any term of this policy or of any provision

contained in any document issued under this policy. The Contracts (Rights of Third Parties)

Act 1999 is hereby expressly excluded from this policy, including the Schedule or any other

document issued pursuant thereto. This clause shall not effect the rights of the Assured (as assignee or otherwise) or the rights of any loss payee.

A.I.R. HI296 CLAUSULE NAUTISCHE APPARATUUR 2018

Voor de toepassing van deze clausule wordt onder nautische apparatuur verstaan:

Apparatuur in de ruimste zin van het woord aan boord aanwezig ten behoeve van navigatie en communicatie.

Ten aanzien van nautische apparatuur zijn de volgende condities van toepassing:

Nederlandse Beurspolis voor Landmateriaal 2014

Rubriek 1.B. Casco Uitgebreid.

A.I.R. HL024 Speciale Clausule voor Verzekering van Landmateriaal (2014).

Wellicht ten overvloede wordt bepaald, dat het risico op de apparatuur blijft doorlopen gedurende het verblijf aan de wal - onverschillig waar - inclusief eventuele bewerking en inclusief het vervoer van en naar boord.

A.I.R. P297 Bijzondere voorwaarden Inboedelverzekering All Risks

Inhoud

Algemeen

- Artikel 1 Aanvullende begripsomschrijvingen
Artikel 2 Geldigheidsgebied
Artikel 3 Einde van de verzekering

Dekking

- Artikel 4 Verzekerd bedrag
Artikel 5 Omvang van de dekking
Artikel 6 Dekking ongeacht het verzekerde bedrag
Artikel 7 Aanvullende uitsluitingen
Artikel 8 Eigen risico

Schade

- Artikel 9 Vaststelling van de schade
Artikel 10 Vergoeding van de schade

Premie

- Artikel 11 Premievaststelling
Artikel 12 Terugbetaling van premie

Overige bepalingen

- Artikel 13 Wijziging van het risico
Artikel 14 Overgang van het belang

Artikel 1

Aanvullende begripsomschrijvingen

In deze Bijzondere Voorwaarden verstaan wij onder:

1. Huurdersbelang

Het belang dat de verzekerde heeft bij veranderingen, verbeteringen of uitbreidingen die hij als huurder voor eigen rekening en voor particulier gebruik heeft aangebracht aan het woonhuis en/of op het perceel waarop het woonhuis staat.

Hieronder vallen:

- a. betimmeringen, parketvloeren, behang-, schilder-, wit- en metselwerk, verwarmings-, sanitaire-, keuken- en beveiligingsinstallaties;
- b. schuren, schuttingen, garages, afdaken, overkappingen en soortgelijke voorzieningen, die bestemd zijn om geruime tijd ter plaatse te blijven.

2. Inboedel

Alle roerende zaken die deel uitmaken van de particuliere huishouding van de verzekerde, inclusief kostbaarheden. Tot de inboedel rekenen wij ook kleine huisdieren, (schotel)antennes en aan het woonhuis bevestigde zonweringen.

Niet tot de inboedel rekenen wij:

- geld en geldswaardige papieren. Onder geldswaardig papier verstaan wij (kas)cheques, creditcards en tegoeden op chippassen;
- motorrijtuigen (behalve bromfietsen en bromscooters), aanhangwagens, caravans en vaartuigen, met de onderdelen en accessoires die daarbij horen;
- zaken die bestemd zijn voor industriële, handels- of beroepsdoeleinden.

Voor een aantal zaken die niet tot de inboedel worden gerekend, is een speciale dekking opgenomen in artikel 6.

3. **Kostbaarheden**

Zaken die deel uitmaken van de inboedel, maar die zich naar aard en waarde onderscheiden:

- a. antiek. Dit zijn zaken die vanwege hun ouderdom en/of zeldzaamheid een speciale waarde hebben;
- b. kunst. Dit zijn zaken die vanwege hun artistieke kwaliteiten een speciale waarde hebben;
- c. verzamelingen;
- d. juwelen en sieraden;
- e. duiksport-, parachute-, golf- en hengelsportuitrusting;
- f. foto-, film-, audio- en videoapparatuur met de zaken die daarbij horen;
- g. muziekinstrumenten;
- h. overige kostbaarheden, die op het polisblad staan vermeld.

4. **Tijdelijk verblijf**

Een verblijf voor een aaneengesloten periode van maximaal 3 maanden.

5. **Verzekerde**

- u;
- de personen met wie u in duurzaam gezinsverband samenwoont.

6. **Verzekerde zaken**

De inboedel en het huurdersbelang.

7. **Woonhuis**

Het (deel van het) gebouw dat:

- op het polisblad bij het risicoadres staat vermeld,
- uitsluitend voor particuliere bewoning bestemd is en
- door de verzekerde zelf wordt bewoond.

Tot het woonhuis horen ook de bijgebouwen en berguimten die de verzekerde voor particuliere doeleinden gebruikt.

Artikel 2

Geldigheidsgebied

De verzekering is geldig binnen Nederland, behalve in die gevallen waar dat in deze voorwaarden anders staat omschreven.

Artikel 3

Einde van de verzekering

Naast de bepalingen die in de Algemene Voorwaarden over het einde van de verzekering zijn opgenomen, eindigt deze verzekering ook in de gevallen, die zijn genoemd in artikel 13 en 14.

Artikel 4

Verzekerd bedrag

1. Inboedelwaardemeter

Als het verzekerde bedrag is vastgesteld aan de hand van de door u ingevulde inboedelwaardemeter gelden de volgende bepalingen:

a. **Verzekerd bedrag**

Het verzekerde bedrag is berekend:

- aan de hand van de laatste inboedelwaardemeter die wij van u hebben ontvangen en
- na toepassing van de regeling die staat omschreven in lid 3.a.

b. **Garantie tegen onderverzekering**

Als de inboedelwaardemeter naar waarheid is ingevuld, doen wij bij schade geen beroep op onderverzekering. Voor zaken die bij kostbaarheden staan genoemd bieden wij dekking tot de in de inboedelmeter genoemde maxima.

c. **Hernieuwde vaststelling op uw verzoek**

U kunt tijdens de looptijd van de verzekering het bedrag aanpassen waarvoor u de inboedel verzekert. Voor het opnieuw vaststellen van de waarde van de inboedel moet u de meest recente inboedelwaardemeter gebruiken.

d. **Hernieuwde vaststelling op ons verzoek**

De inboedelwaardemeter moet u op ons verzoek opnieuw invullen:

1. na verhuizing;
2. na een schademelding;
3. 5 jaar na een vorige opgave.

Als de inboedelwaardemeter opnieuw moet worden ingevuld, moet u deze binnen 2 maanden na ons verzoek aan ons terugsturen. Als u de inboedelwaardemeter niet op tijd terugstuurt, vervalt de garantie tegen onderverzekering.

2. Eigen opgave

Als het verzekerde bedrag niet is vastgesteld aan de hand van een inboedelwaardemeter gelden de volgende bepalingen.

a. **Verzekerd bedrag**

Het verzekerde bedrag is berekend aan de hand van uw laatst bij ons bekende eigen opgave en de indexering die staat omschreven in lid 3.a.

b. **Opwaardering van het verzekerde bedrag**

Wij verhogen het verzekerde bedrag met maximaal 25% als blijkt dat het verzekerde bedrag dat onder a staat genoemd, op het moment dat de gebeurtenis plaatsvindt niet voldoende is om de verloren zaken volledig te vergoeden.

c. **Onderverzekering**

Als het opgewaardeerde bedrag lager is dan de nieuwwaarde van de verzekerde zaken, dan vergoeden wij de vastgestelde schade naar evenredigheid van het opgewaardeerde bedrag.

3. Indexering

a. **Verzekerd bedrag**

Op de jaarlijkse premievervaldag passen wij het verzekerde bedrag aan met een percentage dat gebaseerd is op het laatste indexcijfer voor inboedels, gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Het nieuwe bedrag geldt voor het verzekeringsjaar dat op de genoemde premievervaldag ingaat.

De jaarlijkse aanpassing geldt niet voor de maximum verzekerde bedragen die wij in deze Bijzondere Voorwaarden aangeven.

b. **Premie**

De premie voor het nieuwe verzekeringsjaar berekenen wij aan de hand van het nieuwe verzekerde bedrag. Dat betekent ook dat wij de premie verhogen of verlagen met het percentage dat in sub a staat vermeld.

Deze aanpassing van de premie geldt niet als een wijziging van de premie en/of de voorwaarden, zoals die staat omschreven in de Algemene Voorwaarden.

Artikel 5

Omvang van de dekking

1. Dekking binnen het woonhuis

Wij bieden dekking voor de schade aan of het verlies van de inboedel. De schade of het verlies moet ontstaan zijn door een gebeurtenis die plotseling en onvoorzien van buitenaf op de verzekerde zaken inwerkt. Deze dekking geldt ook als de gebeurtenis een gevolg is van een eigen gebrek. De gebeurtenis moet plaats vinden binnen het woonhuis. Bij diefstal, (poging tot) gewelddadige beroving en (poging tot) afpersing gelden de volgende bepalingen:

- a. voor sieraden vergoeden wij maximaal € 2.500,-. Als de sieraden voor een apart bedrag tegen diefstal zijn verzekerd, geldt het bedrag dat daarvoor op het polisblad is vermeld;
- b. als er bij diefstal van bromfietsen en bromscooters uit bijgebouwen en bergruimten geen sprake is van braak bedraagt de vergoeding maximaal € 500,-;
- c. als een afneembaar front van een autoradio uit het woonhuis wordt gestolen en een nieuw front niet meer leverbaar is, behandelen wij de schade alsof de volledige autoradio is gestolen.

2. Dekking binnen een ander woonhuis

Wanneer de inboedel zich tijdelijk buiten het woonhuis bevindt, maar binnen een ander woonhuis, bieden wij dezelfde dekking als in lid 1 is omschreven.

3. Dekking binnen een ander gebouw

Wanneer de inboedel zich tijdelijk buiten het woonhuis bevindt, maar binnen een gebouw, bieden wij dezelfde dekking als in lid 1 is omschreven.

Diefstal is echter alleen verzekerd na braak aan het gebouw of aan het deel van het gebouw dat door verzekerde wordt gebruikt.

4. Dekking buiten het woonhuis

a. Op het perceel

Wanneer de inboedel, met uitzondering van kostbaarheden, zich tijdelijk buiten het woonhuis, maar op het perceel van het woonhuis, bevindt, bieden wij dezelfde dekking als in lid 1 is omschreven.

Schade door diefstal, storm, neerslag of vandalisme is in dit geval uitgesloten van de dekking. Deze uitsluiting geldt niet voor antennes en zonweringen die aan het woonhuis zijn bevestigd.

Voor schade aan tuinmeubelen, tuingereedschap, vlaggenstokken, wasgoed en tuindecoratie bedraagt de vergoeding maximaal 10% van het verzekerde bedrag.

Ook schade door diefstal en vandalisme aan deze zaken valt onder de dekking.

b. Buiten het perceel

Wanneer de inboedel, met uitzondering van kostbaarheden, zich buiten het perceel bevindt, bieden wij dezelfde dekking als in lid 1 is omschreven.

Schade door diefstal, storm, neerslag of vandalisme is in dit geval echter

uitgesloten van de dekking

5. Dekking buiten het woonhuis voor kostbaarheden (Buitenhuisdekking)

- a. Als op het polisblad is vermeld dat kostbaarheden die zich buiten het woonhuis bevinden zijn meeverzekerd, bieden wij daarvoor per gebeurtenis tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag dekking tegen alle van buiten komende onheilen, diefstal en vermissing.

- b. Voor de kostbaarheden die in artikel 1 lid 3.d t/m h staan vermeld, geldt deze dekking over de gehele wereld.

6. Dekking tijdens transport binnen Nederland

Tijdens transport binnen Nederland is de inboedel verzekerd tegen schade door alle van buiten komende onheilen. Schram-, kras-, deuk- of politoerschaden zijn echter van de dekking uitgesloten.

Deze dekking geldt voor schade ontstaan:

- tijdens laden en lossen;
- door het verkeerd beladen van het vervoermiddel;
- bij een verkeersongeval waarbij het vervoermiddel is betrokken;
- door het zoekraken van hele colli.

Onder transport verstaan wij het vervoer van de inboedel:

- van en naar herstel- of bewaarplaatsen;
- bij verhuizing;

7. Dekking tijdens overbrenging naar het buitenland

Wanneer de inboedel zich tijdelijk op een ander adres binnen Europa bevindt of daar naartoe wordt overgebracht, bieden wij dekking voor schade aan de inboedel die is ontstaan door brand, blikseminslag, inductie (overspanning op het elektriciteitsnet als gevolg van blikseminslag), luchtverkeer, ontploffing, schroeien, smelten en zegen.

8. Dekking tijdens verblijf in een motorrijtuig

Wanneer de inboedel zich tijdelijk in een motorrijtuig bevindt, is deze tot maximaal € 250,- per gebeurtenis verzekerd in geval van diefstal na braak aan het motorrijtuig. Deze dekking geldt ook in België, Luxemburg en Duitsland.

9. Dekking voor glas

Als op het polisblad staat vermeld dat glas is meeverzekerd, bieden wij dekking voor:

a. de kosten die bij breuk van glas moeten worden gemaakt voor de vervanging daarvan.

Onder glas verstaan wij:

- glas- en kunststofruit in ramen, deuren en dakkoepels;
- zonwerend materiaal tussen dubbelwandige ruiten;
- glas- en kunststofruit in windschermen, balkon- en

terreinafscheidingen;

- zonnepanelen;
- glaspanelen die dienen als gevelversiering.

Tot een maximum van € 500,- is gedekt:

- breuk van gebrandschilderd, versierd, geëtsd en gebogen glas;
- het na breuk opnieuw aanbrengen van beschilderingen en beletteringen op de vervangende ruiten;

b. de kosten van een noodzakelijke voorziening in geval van breuk van de glas- en kunststofruit.

10. Dekking voor huurdersbelang

Bij schade aan een door verzekerde gehuurd woonhuis of aan het huurdersbelang, ontstaan door een voor verzekerde plotselinge en onvoorziene gebeurtenis die van buitenaf op het woonhuis inwerkt, bieden wij dekking voor:

- a. de kosten van herstel van het woonhuis en de installaties die daarbij horen en die volgens de huurovereenkomst voor rekening van de verzekerde komen;
- b. de schade aan het voor rekening van de verzekerde aangebrachte

huurdersbelang;

- c. schade die door neerslag of vandalisme is ontstaan aan schuren of andere bouwsels op het terrein dat bij het woonhuis hoort, is van de dekking uitgesloten;
- d. de kosten in geval van het onvoorziën stromen van water en stoom uit de aan- of afvoerleidingen die binnen het door de verzekerde bewoonde deel van het woonhuis zijn aangebracht:
 - voor het opsporen van het defect aan de leiding;
 - in verband met het opsporen van het defect zijn gemaakt voor breek- en herstelwerkzaamheden aan muren, vloeren en andere onderdelen in en onder het woonhuis, met inbegrip van kelders en kruipruimtes;
 - voor het herstel van de leidingen en de daarop aangesloten toestellen.

Deze kosten moeten volgens de huurovereenkomst voor rekening van de verzekerde komen.

Artikel 6

Dekking ongeacht het verzekerde bedrag

Ongeacht of het verzekerde bedrag voldoende is om bij een gedekte gebeurtenis de schade te vergoeden, bieden wij per gebeurtenis dekking:

Zonder maximering voor:

1. Bereddingskosten

Deze kosten vergoeden wij alleen als de schade, die (wel) zou zijn ontstaan bij het niet nemen van de getroffen maatregelen, onder de dekking van deze verzekering valt.

2. Salvagekosten

Tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag per onderdeel voor:

3. Extra kosten van levensonderhoud

de kosten die boven de normale uitgaven van levensonderhoud gemaakt worden voor een gedwongen verblijf van de verzekerden op een ander adres, wanneer door een gedekte gebeurtenis het woonhuis onbewoonbaar is geworden.

4. Inboedel van derden

de schade aan de inboedel die in het woonhuis aanwezig is maar eigendom is van anderen dan de personen die in artikel 1.5 staan genoemd.

De dekking is ook van kracht als deze inboedel is gehuurd.

5. Noodvoorzieningen

de kosten van noodvoorzieningen om de schade te beperken, als herstel van de schade niet direct kan worden uitgevoerd.

6. Opruimingskosten

7. Saneringskosten

8. Tuinaanleg

de kosten van herstel van de tuin die bij het woonhuis hoort. Schade die is veroorzaakt door diefstal, relletjes, vandalisme, neerslag, storm, vorst, het omvallen van bomen of het afbreken van takken is uitgesloten van de dekking.

9. Verblijf in een hotel of pension

de extra kosten voor noodzakelijk verblijf in een hotel of pension.

10. Vervoer en tijdelijke opslag

de kosten van tijdelijke opslag van de inboedel en het vervoer van en naar die opslagplaats.

11. Reconstructiekosten

de kosten, die de verzekerde moet maken voor het opnieuw verkrijgen van, samenstellen en/of overbrengen van de legale gegevensbestanden die zich onmiddellijk voor het plaatsvinden van een gedekte gebeurtenis bevonden op informatiedragers. Onder informatiedragers verstaan wij onder meer diskettes, schijven, cassettes en magneetbanden. De verzekerde moet een volledige kopie van de computerdata maken en bewaren. Deze kopie mag niet ouder zijn dan 30 dagen. Schade die het gevolg is van het ontbreken van een kopie, komt niet voor vergoeding in aanmerking.

Tot maximaal de bedragen die hierna staan genoemd:

12. Bedrijfsuitrusting en zaken van derden

tot maximaal € 7.500,- voor de schade aan kantoorinventaris, gereedschappen en/of materialen voor beroepsuitoefening. Deze dekking geldt alleen als de zaken zich bevinden in het woonhuis van verzekerde.

13. Geld en geldswaardig papier

tot ten hoogste € 1.250,- voor het door schade, anders dan door verlies of vermissing, verloren gaan van geld en geldswaardig papier dat eigendom is van de verzekerde of dat hij in bewaring heeft.

Schade die het gevolg is van misbruik van een pasje met pincode, dat is uitgegeven door een kredietinstelling voor het opnemen van tegoeden, is uitgesloten van de dekking.

14. Vaartuigen en aanhangwagens, onderdelen en accessoires

tot ten hoogste € 1.250,- voor de schade aan:

- vaartuigen en aanhangwagens;
- losse onderdelen en accessoires van motorrijtuigen, aanhangwagens, caravans en

vaartuigen.

Deze dekking geldt alleen wanneer de genoemde zaken aanwezig zijn in het woonhuis van de verzekerde.

15. Sloten en cilinders

tot ten hoogste € 500,- voor de kosten die gemaakt worden voor het vervangen van de (cilinders van de) sloten in de toegangsdeuren van het woonhuis, wanneer de sleutels die daarbij horen zijn beschadigd of vermist als gevolg van een gedekte gebeurtenis. De vervanging moet binnen 24 uur na de gebeurtenis plaatsvinden.

Artikel 7

Aanvullende uitsluitingen

Naast de uitsluitingen die in de Algemene Voorwaarden zijn opgenomen gelden de volgende bepalingen.

1. Verzekerde zaken

Wij verlenen geen dekking voor schade aan verzekerde zaken die is veroorzaakt door:

- a. aardbeving of vulkanische uitbarsting;
- b. confiscatie, nationalisatie, neming, vernieling of beschadiging door of op last van een overheidsinstantie;
- c. overstroming. Deze uitsluiting geldt niet voor schade die is ontstaan door brand en ontploffing ten gevolge van overstroming;
- d. grondwater;
- e. ontstaan door directe neerslag tijdens bouw, aan- of verbouw;
- f. vochtdoorlating van muren of door slecht onderhoud van het woonhuis;
- g. vanaf een andere plaats door de lucht verplaatste verontreinigende en/of bederf veroorzakende stoffen of door zure regen;
- h. verlies of vermissing. Deze uitsluiting geldt niet voor kostbaarheden als er dekking is voor kostbaarheden buiten het woonhuis (artikel 4.5);
- i. normaal huishoudelijk gebruik. Hieronder vallen onder meer:
 - slijtage, verkleuring, veroudering, vervorming, verrotting of corrosie, behalve wanneer deze
 - is veroorzaakt door waterschade of brand;
 - vlekken, krassen, schrammen, kleine deuken en andere oppervlaktebeschadigingen die de gebruiksmogelijkheid niet beïnvloeden;
- j. ongedierte, bacteriën, virussen of plantvorming;
- k. dieren, die door u of uw huisgenoten in het woonhuis worden gehouden of toegelaten. Deze uitsluiting geldt niet voor brandschade;
- l. grondverzakking, grondverschuiving of instorting;
- m. onvoldoende of slecht onderhoud van de verzekerde zaken;
- n. ondeskundig of onjuist uitgevoerde werkzaamheden bij reiniging, onderhoud en reparatie van de verzekerde zaken;
- o. kortsluiting. De materiele schade die door kortsluiting aan de verzekerde zaken is ontstaan, valt wél onder de dekking als er sprake is van een gedekte gebeurtenis;
- p. het uitsluitend doorbranden van apparatuur;
- q. vandalisme, waarbij geen sprake is van het onrechtmatig binnendringen van het woonhuis.

2. Kostbaarheden

Naast de uitsluitingen die in lid 1 staan omschreven, verlenen wij geen dekking voor schade die is ontstaan:

- a. als gevolg van eigen gebrek. Deze uitsluiting geldt niet in geval van brand of ontploffing;
- b. als gevolg van onvoldoende zorg. Van onvoldoende zorg is onder meer sprake wanneer in geval van diefstal, verlies of beschadiging van de verzekerde zaken niet de normale voorzichtigheid in acht is genomen. Van normale voorzichtigheid is onder meer geen sprake als:
 1. de verzekerde zaken zonder toezicht buiten het woonhuis van verzekerde of in een niet deugdelijk afgesloten ruimte worden achtergelaten;
 2. de verzekerde zaken zonder toezicht worden achtergelaten in een motorrijtuig en/of aanhangwagen. Deze uitsluiting geldt niet:
 - als de verzekerde zaken in een deugdelijk afgesloten kofferbak zijn geplaatst, zodat deze van buitenaf niet zichtbaar zijn;
 - als in redelijkheid niet kon worden verlangd dat de verzekerde veiliger maatregelen had getroffen;
 3. de verzekerde in andere dan de hiervoor genoemde gevallen niet alles heeft gedaan dat onder de gegeven omstandigheden in redelijkheid mocht worden verlangd.

3. Glas

Naast de uitsluitingen die in lid 1 zijn opgenomen wij verlenen geen dekking voor breuk die:

- a. is veroorzaakt terwijl het woonhuis leeg stond;
- b. is ontstaan in de tijd dat het woonhuis in aanbouw of verbouw was;
- c. het gevolg is van eigen gebrek bij glas in lood, draadglas en kunststof ruiten;
- d. is veroorzaakt terwijl het woonhuis geheel of gedeeltelijk gekraakt is.

Artikel 8

Eigen risico

De volgende eigen risico's zijn van toepassing:

- € 75,- van schade en kosten bij huurdersbelang die is veroorzaakt door storm.
- € 100,- van iedere andere schade.

Als er sprake is van géén of een afwijkend eigen risico, dan staat dat op het polisblad vermeld.

Voor de glasdekking en buitenhuisdekking voor kostbaarheden geldt geen eigen risico.

Artikel 9

Vaststelling van de schade

Vaststelling van de waarde van de verzekerde zaken

1. Als waarde van de inboedel voor de gebeurtenis houden wij de nieuwwaarde aan. In afwijking hiervan houden wij de dagwaarde aan voor:
 - a. zaken waarvan de dagwaarde voor de gebeurtenis minder bedraagt dan 40% van de nieuwwaarde;
 - b. zaken die anders gebruikt worden dan waarvoor zij bestemd zijn;
 - c. bromfietsen, bromscooters, aanhangwagens en vaartuigen;
 - d. de losse onderdelen en accessoires van bromfietsen, bromscooters, aanhangwagens, vaartuigen, motorrijtuigen en caravans.
2. Voor zaken met een artistieke, antiquarische of zeldzaamheidswaarde houden wij de waarde aan die een op dat gebied gespecialiseerde deskundige vaststelt.

Artikel 10

Vergoeding van de schade

1. Vergoeding bij beschadiging of verlies van de inboedel

Wij vergoeden:

a. **bij schade aan de verzekerde zaken**

de kosten van herstel.

Als de kosten van herstel méér bedragen dan het verschil tussen de dagwaarde van de verzekerde zaken onmiddellijk vóór een gedekte gebeurtenis en de waarde van deze zaken na de gebeurtenis, dan vergoeden wij de waarde, zoals vastgesteld in artikel 9, verminderd met de waarde van de restanten;

b. **bij verlies van de verzekerde zaken**

de waarde als vastgesteld in artikel 9.

2. Vergoeding glasschade

a. **Vergoeding van het schadebedrag of vervanging van het glas**

Bij breuk van het verzekerde glas heeft de verzekerde de keuze om:

1. dit zo spoedig door ons te laten vervangen door glas van ten minste

dezelfde kwaliteit of

2. de kostprijs van glas van dezelfde soort en kwaliteit in geld door ons te

laten vergoeden. Wij

vergoeden dan ook de kosten voor het inzetten van het glas in de

sponningen.

Overige herstelkosten vergoeden wij niet.

b. **Vrijheid van reparatie**

De verzekerde mag bij een gedekte schade zonder onze machtiging tot maximaal € 500,- de schade laten herstellen door een plaatselijke glashandel. Wij vergoeden na ontvangst van de gespecificeerde rekening de herstelkosten, zoals die onder a.2 staan omschreven.

c. **Noodvoorzieningen**

Wij vergoeden bij breuk van de verzekerde glas- en kunststofruiten de kosten van een noodvoorziening.

Artikel 11

Premievaststelling

Wij bepalen de premie onder meer aan de hand van:

1. de waarde van de inboedel;
2. de bouwaard van het woonhuis;
3. de getroffen inbraakpreventieve maatregelen;
4. de regio waarin het woonhuis is gelegen.

Artikel 12

Terugbetaling van premie

Bij tussentijdse beëindiging van de verzekering verminderen wij de premie als en voor zover dit billijk is. Wij betalen geen premie terug als er sprake is van opzet van de verzekerden om ons te misleiden.

Artikel 13

Wijziging van het risico

1. U moet ons zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen 30 dagen, op de hoogte brengen van:
 - a. verhuizing van de verzekerde zaken naar een ander blijvend adres binnen Nederland. Als de verzekerde zaken worden overgebracht naar een adres in een andere regio, hanteren wij de op dat moment voor die andere regio geldende premies en/of voorwaarden;
 - b. wijziging in de bouw aard, de dakbedekking, het gebruik van het woonhuis of het gebruik van het gebouw waarin het woonhuis is gelegen;
 - c. overige wijzigingen die een verzwaring van het risico betekenen, zoals:
 - het buiten gebruik zijn van het woonhuis voor een aaneengesloten periode, als u verwacht dat die periode langer duurt dan 60 dagen;
 - het geheel of gedeeltelijk gekraakt zijn van het woonhuis.Wij beslissen na ontvangst van uw mededeling over een wijziging of wij de verzekering al dan niet voortzetten en onder welke voorwaarden en/of tegen welke premie.
2. Als wij een voorstel doen over de voortzetting van de verzekering, kunt u ons binnen 14 dagen na ontvangst van ons voorstel laten weten dat u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt in dat geval 14 dagen na de datum waarop u ons voorstel hebt ontvangen. U kunt de verzekering niet beëindigen als:
 - het voorstel geen beperking van de voorwaarden en/of geen verhoging van de premie inhoudt;
 - er sprake is van een verhuizing, zoals die staat omschreven in lid 1.a.
3. Als u ons niet binnen 30 dagen op de hoogte hebt gebracht van een wijziging, zoals die in lid 1 staat omschreven, eindigt de dekking 30 dagen na de dag waarop de wijziging heeft plaats gevonden, behalve wanneer het gewijzigde risico op dezelfde voorwaarden verzekerd zou zijn gebleven. U blijft de premie, kosten en assurantiebelaasting over het gehele lopende verzekeringsjaar verschuldigd.

Artikel 14

Overgang van het belang

1. Verkoop of eigendomsoverdracht

Bij verkoop of eigendomsoverdracht van de op deze polis verzekerde zaken blijft de dekking nog 30 dagen van kracht voor de nieuwe eigenaar. Daarna wordt de verzekering alleen voortgezet als de nieuwe eigenaar met ons overeenkomt de verzekering op zijn naam voort te zetten. De verzekering eindigt onmiddellijk wanneer de nieuwe eigenaar voor de op deze polis verzekerde zaken zelf een verzekering heeft gesloten.

2. Overlijden

In geval van uw overlijden blijft de verzekering van kracht, behalve wanneer wij binnen 9 maanden na ontvangst van het bericht van overlijden hebben laten weten dat de verzekering wordt beëindigd. Wij hanteren daarbij een opzegtermijn van 30 dagen.

A.I.R. G135 PAYMENTS CLAUSE - february 1994

Premium and costs

- 1.1 Anchor Insurance Rotterdam has committed itself towards the insurers to a payment of the premiums and costs due as a debt of their own and will therefore be debited in account current for the premiums and costs due.
- 1.2 The policyholder is obliged to pay the premiums and costs to Anchor Insurance Rotterdam. In case the insurance has been effected through a second intermediary and the policyholder has paid to the latter, the policyholder shall only be legally discharged by this payment towards Anchor Insurance Rotterdam, when the second intermediary has transferred the premiums and the costs to Anchor Insurance Rotterdam.
- 1.3 The policyholder will be legally discharged towards the insurers in so far as he has paid the premiums and costs to Anchor Insurance Rotterdam.
- 1.4 The obligation of Anchor Insurance Rotterdam, mentioned in subsection 1.1, to pay premium and costs as if it were a debt of their own, does not exist regarding the premiums and costs which are due by the policyholder after the moment at which Anchor Insurance Rotterdam has informed the insurers that it recalled the credit to the policyholder.

Indemnities and premium refunds

- 2.1 The insurers will credit Anchor Insurance Rotterdam in account current for the indemnities and premium refunds due by the insurers.
- 2.2 The insurers are legally discharged towards the rightful claimant(s) as a result of the crediting meant in subsection 2.1, on the resolutive condition that the balance of the account current, in which the crediting has been worked up, is not paid to Anchor Insurance Rotterdam.
- 2.3 Anchor Insurance Rotterdam will transfer to the rightful claimant(s) indemnities and premium refunds for which the insurers are legally discharged towards the rightful claimant(s) according to subsection 2.2; regarding this transfer Anchor Insurance Rotterdam is only obliged to pay the balance which remains after settlement of these indemnities and premium refunds with (premium) claims, in respect of whatever insurance, whether or not due at the time when the obligation to pay occurs. Such settlement takes place by law.
- 2.4 In case the insurance has been effected through a second intermediary Anchor Insurance Rotterdam will be legally discharged towards the rightful claimant(s) in so far as they have credited this intermediary.

Payment and credit

Without prejudice to the obligation of the policyholder to pay the premiums and costs due to Anchor Insurance Rotterdam this insurance shall only be valid for the period for which the premiums and costs have been paid to Anchor Insurance Rotterdam, or for the period for which Anchor Insurance Rotterdam has given credit to the policyholder. When interpreting this the policyholder is deemed to have had credit, unless he has received explicit notice to the contrary.

Interim cancellation in case of non-payment

By entering into the insurance contract the policyholder authorizes Anchor Insurance Rotterdam irrevocably to release the insurers from their liabilities under this insurance before expiry thereof, should the policyholder or the second intermediary in case this insurance has been effected through this second intermediary fail to pay the premiums and costs due to Anchor Insurance Rotterdam. Anchor Insurance Rotterdam will not release the insurers from their liability without having informed the policyholder of their intention in advance.

Extension of the concept of policyholder

If another than the policyholder owes the premiums and costs that other person will also be regarded as policyholder for the application of the subsection 1 up to and including subsection 4.

A.I.R. G136 INTERIM CANCELLATION BY THE INSURED (revised July 2015)

The insured, or Anchor Insurance Rotterdam on behalf of the insured, shall be entitled to immediately cancel in writing a share of an insurer on the insurance policy before expiry in the following cases:

- The insurer in question becomes insolvent or is placed into liquidation.
- The financial strength rating of the insurer in question or its (in)direct parent company is downgraded below BBB by one of the rating agencies (AM Best or Standard and Poor's).

The insurer in question shall refund any unearned premium, calculated pro rata.

A.I.R. G138 Clauses Sheet Terrorism Cover by the Dutch Terrorism Risk Reinsurance Company (NHT)

Article 1 Definitions

Where they appear in this clauses sheet and the provisions based thereupon, the following terms shall, unless otherwise stipulated, be understood to mean:

1.1 Terrorism:

Any violent act and/or conduct committed outside the scope of one of the six forms of acts of war as referred to in Article 64 (2) of the Insurance Industry Supervision Act 1993 [*Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993*] - in the form of an attack or a series of attacks connected together in time and intention as a result whereof injury and/or impairment of health, whether resulting in death or not, and/or loss of or damage to property arises or any economic interest is otherwise impaired, in which case it is likely that said attack or series - whether or not in any organisational context - has been planned and/or carried out with a view to effect certain political and/or religious and/or ideological purposes.

1.2 Malevolent contamination:

The spreading (whether active or not) - committed outside the scope of one of the six forms of acts of war as referred to in Article 64 (2) of the Insurance Industry Supervision Act 1993 - of germs of a disease and/or substances which as a result of their (in)direct physical, biological, radioactive or chemical effect may cause injury and/or impairment of health, whether resulting in death or not, to humans or animals and/or may cause loss of or damage to property or may otherwise impair economic interests, in which case it is likely that the spreading (whether active or not) - whether or not in any organisational context - has been planned and/or carried out with a view to effect certain political and/or religious and/or ideological purposes.

1.3 Precautionary measures:

Any precautionary measures taken by the authorities and/or insured parties and/or third parties in order to avert the imminent risk of terrorism and/or malevolent contamination or if such peril has manifested itself - to minimise the consequences thereof.

1.4 Dutch Terrorism Risk Reinsurance Company [*Nederlandse Herverzekeringmaatschappij voor Terrorismeschaden Af. V.*] (NHT):

A reinsurance company incorporated by the Association of Insurers in the Netherlands, to which any liability to pay compensation under any insurance contract which may arise from the manifestation of the risks referred to in Articles 1 (1), 1 (2), and 1 (3), may be ceded.

1.5 Insurance contracts:

- a) Non-life insurance contracts insofar as they pertain to risks situated in the Netherlands in accordance with the provisions of Article 1 (1) (p) of the Insurance Industry Supervision Act 1993.
- b) Life insurance contracts insofar as they are entered into with a policyholder whose regular residence is in the Netherlands, or, if the policyholder is a legal entity, with the establishment of the legal entity to which the insurance contract pertains, whose registered office is in the Netherlands.
- c) Funeral in kind insurance contracts insofar as they are entered into with a policyholder whose regular residence is in the Netherlands, or, if the policyholder is a legal entity, with the establishment of the legal entity to which the insurance contract pertains, whose registered office is in the Netherlands.

1.6 Insurers authorised in the Netherlands:

- Non-life, life, and health care insurers as referred to in Article 12 of the Insurance Industry Supervision Act 1993, and
- Funeral in kind insurers as referred to in Article 7 of the Funeral In Kind Insurance Industry Supervision Act [*Wet toezicht natuura-uitvaartverzekeringsbedrijf*], who are authorised to carry on the insurance business in the Netherlands.

Article 2 Limitation of the cover for the terrorism risk

2.1 If and insofar as, subject to the descriptions contained in articles 1 (1), 1 (2), and 1 (3), and within the limits of the applicable policy conditions, cover is provided for the consequences of an event which is (directly or indirectly) related to:

- Terrorism, malevolent contamination or precautionary measures,
- Any act or conduct in preparation for terrorism, malevolent contamination or precautionary measures,

hereinafter to be collectively referred to as 'the terrorism risk', the liability to pay compensation on the part of the insurers in respect of any submitted claim to indemnity and/or benefit, shall be limited to the amount of the payment which the insurer receives in respect of said claim under the reinsurance of the terrorism risk with the NHT, in the event of an insurance with wealth creation increased by the amount of the wealth creation which has been realised under the insurance in question. With regard to life insurances the amount of the realised wealth creation shall be set at the premium reserve to be adhered to pursuant to the Insurance Industry Supervision Act 1993 with respect to the insurance in question.

2.2 The NHT shall provide reinsurance cover for the aforementioned claims up to a limit of liability of EUR 1 billion in respect of any one calendar year. The aforementioned sum shall be eligible for annual adjustment and shall apply to all insurers associated with the NHT together. Any adjustment shall be announced in three national newspapers.

2.3 Contrary to the provisions contained in the aforementioned paragraphs of this article, the limit of indemnity under this contract with respect to any insurance pertaining to:

- loss of or damage to immovable property and/or the contents thereof;
- consequential loss due to loss of or damage to immovable property and/or the contents thereof,

shall not exceed EUR 75 million in respect of any one policyholder and any one insured location per annum for all participating insurers as referred to in article 1 together, irrespective of the number of policies issued.

For the application of this paragraph insured location shall be understood to mean: all objects insured by the policyholder existing at the address of premises to which the insurance applies, as well as all objects insured by the policyholder located outside the address of premises to which the insurance applies whose use and/or purpose is in relation to the business activities at the address of premises to which the insurance applies. As such shall in any case be considered all objects insured by the policyholder which are located at a distance of less than 50 metres from each other and of which at least one is situated at the address of premises to which the insurance applies.

For the application of this paragraph it shall be provided that, with regard to legal entities, companies and partnerships which are joined in a group, as referred to in Section 2 (24) (b) of the Netherlands Civil Code, all group companies together shall be regarded as one policyholder, irrespective of which group compan(y)(ies) belonging to the group has/have taken out the polic(y)(ies).

Article 3 Payment Protocol NHT

- 3.1 The reinsurance of the insurer with the NHT shall be subject to the Claims Settlement Protocol (hereinafter to be referred to as the Protocol). On the basis of the provisions laid down in said protocol, the NHT shall be entitled to defer any payment of indemnity or the sum insured until such time as the NHT is able to determine whether and to which extent it has at its disposal sufficient financial resources in order to settle in full all claims for which the NHT provides cover in its capacity as reinsurer. Insofar as the NHT is found not to have sufficient financial resources at its disposal, it shall be entitled in accordance with the provisions in question to pay a partial compensation to the insurer.
- 3.2 The NHT shall, with due regard for what has been stated in provision 7 of the Protocol, be authorised to decide whether an event in connection with which a claim to compensation is made should be considered as a consequence of the manifestation of the terrorism risk. Any decision taken to that effect and in accordance with the aforementioned provision by the NHT shall be binding upon the insurer, policyholder, insured parties, and the parties entitled to compensation.
- 3.3 Not until the NHT has notified the insurer of the amount, whether as an advance or not, which will be paid in respect of any one claim to compensation, shall the insured or the party entitled to the payment be entitled to lay claim to the payment as referred to in article 3 (1) in this respect towards the insurer.
- 3.4 The reinsurance cover by the NHT shall pursuant to provision 17 of the Claims Settlement Protocol only apply to claims for indemnity and/or benefit which are reported within two years after the NHT has established that a certain event or circumstance is regarded as a manifestation of the terrorism risk within the context of this Clauses Sheet.

This Clauses Sheet was filed with the Amsterdam District Court on 6th January 2005 under number 6/2005 and with the Chamber of Commerce in Amsterdam (before in The Hague) on 17th January 2005 under unaltered number 27178761.

A.I.R. G246 COMMERCIAL AND ECONOMIC SANCTIONS

1. Excluded is damage to and/or loss of goods that may not be traded under national or international legislation.
2. Excluded are the (financial) interests of individuals, businesses, governments and other entities with respect to which the insurers are not permitted to insure those interests under national or international legislation.

INSTITUTE RADIOACTIVE CONTAMINATION, CHEMICAL, BIOLOGICAL, BIO-CHEMICAL AND ELECTROMAGNETIC WEAPONS EXCLUSION CLAUSE

This clause shall be paramount and shall override anything contained in this insurance inconsistent therewith

1. In no case shall this insurance cover loss damage liability or expense directly or indirectly caused by or

contributed to by or arising from

1.1 ionising radiations from or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste

or from the combustion of nuclear fuel

1.2 the radioactive, toxic, explosive or other hazardous or contaminating properties of any nuclear installation,

reactor or other nuclear assembly or nuclear component thereof

1.3 any weapon or device employing atomic or nuclear fission and/or fusion or other like reaction or

radioactive force or matter

1.4 the radioactive, toxic, explosive or other hazardous or contaminating properties of any radioactive matter.

The exclusion in this sub-clause does not extend to radioactive isotopes, other than nuclear fuel, when such

isotopes are being prepared, carried, stored, or used for commercial, agricultural, medical, scientific or

other similar peaceful purposes

1.5 any chemical, biological, bio-chemical, or electromagnetic weapon.

CL. 370. *Sold by Witherby & Co. Ltd., London.* -- © Copyright

MARINE CYBER ENDORSEMENT

1. Subject only to paragraph 3 below, in no case shall this insurance cover loss, damage, liability or expense directly or indirectly caused by or contributed to by or arising from the use or operation, as a means for inflicting harm, of any computer, computer system, computer software programme, malicious code, computer virus, computer process or any other electronic system.
2. Subject to the conditions, limitations and exclusions of the policy to which this clause attaches, the indemnity otherwise recoverable hereunder shall not be prejudiced by the use or operation of any computer, computer system, computer software programme, computer process or any other electronic system, if such use or operation is not as a means for inflicting harm.
3. Where this clause is endorsed on policies covering risks of war, civil war, revolution, rebellion, insurrection, or civil strife arising therefrom, or any hostile act by or against a belligerent power, or terrorism or any person acting from a political motive, paragraph 1 shall not operate to exclude losses (which would otherwise be covered) arising from the use of any computer, computer system or computer software programme or any other electronic system in the launch and/or guidance system and/or firing mechanism of any weapon or missile.

LMA5403

11 November 2019