



# RAADHOVEN

## Bedrijfsschadeverzekering

Verzekeringsvoorwaarden | RHN-BDS001 | oktober 2017

Klik op de titels om uw informatie snel te vinden.

### Inhoud

<b>1</b>	<b>Wie zijn verzekerd? Wat hebt u verzekerd? En voor hoeveel? .....</b>	<b>2</b>
1.1	Wie zijn verzekerd? .....	2
1.2	Wat hebt u verzekerd? .....	2
1.3	Voor hoeveel is uw bedrijfsschade verzekerd? .....	2
1.4	Voor hoeveel zijn de reconstructiekosten verzekerd?.....	2
<b>2</b>	<b>Waarvoor bent u verzekerd? .....</b>	<b>2</b>
2.1	Dekking bedrijfsschade Basis.....	2
2.2	Dekking bedrijfsschade Allrisk .....	4
<b>3</b>	<b>Waarvoor bent u niet verzekerd .....</b>	<b>5</b>
<b>4</b>	<b>Wat krijgt u vergoed? Hoe stellen wij u schade vast en wanneer betalen wij de schade uit? .....</b>	<b>6</b>
4.1	Wat krijgt u vergoed? En hoelang?.....	6
4.2	Vaststelling van de schade .....	6
4.3	Termijnen van vergoeding.....	6
4.4	Vergoeding door anderen .....	6
<b>5</b>	<b>Wat verwachten wij van u bij een aanvraag, wijziging of schade? Wat zijn de gevolgen als u zich daar niet aan houdt?.....</b>	<b>6</b>
5.1	Uw verplichtingen .....	6
5.2	Gevolgen als u zich niet aan uw verplichten houdt .....	7
<b>6</b>	<b>Wat als ...? Bijzondere situaties .....</b>	<b>7</b>
6.1	Wat als de bouwaard of de dakbedekking van het gebouw verandert? Of als de bestemming of het gebruik van het gebouw verandert? .....	7
6.2	Wat als uw gebouw geheel of gedeeltelijk leeg staat, langer dan 2 maanden buiten gebruik is, of gekraakt is? .....	7
6.3	Wat als u het bedrijf verkoopt of opheft? .....	7
6.4	Wat als u de verzekerde zaken in brengt in een vennootschap? .....	8
6.5	Wat als u komt te overlijden? .....	8
<b>7</b>	<b>Begrippenlijst .....</b>	<b>8</b>

### Wat u vooraf moet weten

De algemene voorwaarden gelden voor al onze verzekeringen. Ze vormen een geheel met de verzekeringsvoorwaarden die horen bij deze specifieke verzekering en hebben hier voorrang op.

### Vragen

Heeft u vragen over deze voorwaarden? Of is iets niet duidelijk? Neemt u dan contact op met uw adviseur. Zij kunnen uw vragen beantwoorden of een toelichting geven.

### Wat moet u doen bij schade

Als u schade hebt, meld dat dan zo snel mogelijk. Doe bij diefstal, inbraak, vandalisme, aanrijding en brandstichting direct aangifte bij de politie. Verleen uw medewerking bij alles wat wij doen om de schade af te handelen. Wat er precies van u verwacht wordt, leest u in hoofdstuk 5, *Wat verwachten wij van u bij een aanvraag, wijziging of schade?*

## 1 Wie zijn verzekerd? Wat hebt u verzekerd? En voor hoeveel?

### 1.1 Wie zijn verzekerd?

Verzekerd is de persoon of organisatie die de verzekering met ons afsluit. Maar ook anderen die wij op het polisblad als verzekerden noemen.

#### U en wij

In deze voorwaarden noemen we de verzekerden steeds 'u', tenzij een bepaling alleen geldt voor de persoon die de verzekering heeft afgesloten. In dat geval schrijven we 'u als verzekeringnemer'. Met 'uw organisatie' bedoelen we het bedrijf, de instelling of de persoon die deze verzekering heeft afgesloten. We noemen Raadhoven B.V. 'Raadhoven', 'we' of 'wij'.

### 1.2 Wat hebt u verzekerd?

Met de Bedrijfsschadeverzekering verzekert u zich voor bedrijfsschade en reconstructiekosten. Op uw polisblad staat welk bedrijf u hebt verzekerd, om welk gebouw het gaat en wat daarvan de bouwaard is. Dat ziet u bij 'bestemming', 'risicoadres' en 'constructie' op uw polisblad.

#### Wat is bedrijfsschade?

Bedrijfsschade ontstaat als uw bedrijf tijdelijk stil ligt of stagneert, waardoor uw bedrijf omzet misloopt en de bruto winst daalt. Bedrijfsschade is de vermindering van de bruto winst veroorzaakt door een gedekte gebeurtenis. De bruto winst is de omzet in de uitkeringstermijn die op de polis is vermeld, verminderd met de variabele kosten in die periode.

#### Wat zijn reconstructiekosten?

Als u schade hebt aan uw bedrijf, kan het zijn dat u uw administratieve gegevens opnieuw moet verzamelen en vastleggen. De kosten die u daarvoor maakt, noemen we reconstructiekosten.

### 1.3 Voor hoeveel is uw bedrijfsschade verzekerd?

Als u deze verzekering afsluit, geeft u zelf op voor welk bedrag u uw bedrijf verzekert. Dat is het verzekerde bedrag. Dit bedrag vermelden wij op de polis.

Als uw verzekerde bedrag lager is dan de bruto winst, geven wij u een extra dekking. Dit betekent dat u voor een hoger bedrag verzekerd bent dan op uw polisblad staat. De maximale uitkering hangt af van de gekozen uitkeringstermijn (zie hoofdstuk 4.1):

De extra dekking bedraagt maximaal 30% van het verzekerde bedrag, maar met de volgende maximumbedragen:

Uitkeringstermijn	Maximumbedrag extra dekking
26 weken	€ 25.000
52 weken	€ 50.000
78 weken	€ 75.000
104 weken	€ 105.000
156 weken	€ 150.000

### 1.4 Voor hoeveel zijn de reconstructiekosten verzekerd?

Standaard zijn deze voor € 5.000 verzekerd.

*Let op: Zorg dat uw bedrijf niet te laag is verzekerd. Is het verzekerde bedrag voor de bedrijfsschade, inclusief de extra dekking, lager dan de schade die u daadwerkelijk leidt? Dan verlagen we de schadevergoeding naar verhouding.*

#### Voorbeeld

Uw omzet in het jaar waarin de schade plaatsvond is zonder de schadegebeurtenis € 750.000 en de variabele kosten, zoals de inkoopkosten, bedragen bij deze omzet € 450.000. Het verschil is de bruto winst: het jaarbelang is € 300.000. Omdat herstel naar de situatie direct voor de schade naar inschatting wel 2 jaar zal duren, hebt u gekozen voor een uitkeringstermijn van 104 weken. Uw verzekerde bedrag zou moeten zijn: € 600.000.

Als u € 400.000 had verzekerd - omdat u was uitgegaan van een omzet van € 500.000 en variabele kosten van € 300.000 per jaar - wordt uw verzekerde bedrag verhoogd met 30% met een maximum van € 105.000.

Als u een schade heeft van € 200.000, krijgt u in dit voorbeeld  $(400+105/600 \times € 200.000 = € 168.333$ .

N.B. De totale schadevergoeding zou niet meer bedragen dan € 400.000 + het maximum van de extra dekking € 105.000 = € 505.000.

## 2 Waarvoor bent u verzekerd?

Uw bedrijf is verzekerd voor bedrijfsschade die het gevolg is van:

- materiële schade aan uw bedrijfsgebouw of bijgebouwen,
- materiële schade aan machines, inventaris, grondstoffen en voorraad,
- materiële schade aan grondstoffen en voorraad onder afdaken of op het terrein van het gebouw,
- afzetting van een straat of een toevoer over water door de overheid naar aanleiding van een materiële schade in en/of buiten gebouwen.

Uw bedrijf is ook verzekerd voor bedrijfsschade die het gevolg is van:

- gehele of gedeeltelijke sluiting, als gevolg van een materiële schade, van een winkelcentrum, of een bedrijf in de buurt van uw bedrijf,
- materiële schade bij een toeleverancier uit Nederland, België, Luxemburg of Duitsland,
- materiële schade bij het bedrijf dat uw website onderhoudt.

Maar let op, hiervoor geldt een eigen risico van € 2.500 per gebeurtenis en een maximale vergoeding van 25% van het verzekerde bedrag.

De materiële schade moet zijn ontstaan door brand, storm of andere gebeurtenissen die hieronder staan opgesomd.

Het moet gaan om een gebeurtenis die plotseling en onvoorzien is. Schade die ontstaat door langzaam inwerkende processen valt hier niet onder. De gebeurtenis moet plaatsvinden tijdens de looptijd van de verzekering. Een gebeurtenis is een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden, waardoor schade ontstaat. En bij het sluiten van de verzekering moet het voor u en voor ons onzeker zijn dat uit deze gebeurtenis schade zal ontstaan. Dit wordt ook wel het wettelijke vereiste van onzekerheid genoemd.

### 2.1 Dekking bedrijfsschade Basis

U bent verzekerd voor schade aan uw gebouw door gebeurtenissen hieronder genoemd. We noemen hier ook de uitsluitingen en beperkingen die van toepassing zijn. Meer informatie over uitsluitingen leest u in hoofdstuk 4 van deze voorwaarden.

### 2.1.1 Aanrijding of aanvaring

U bent verzekerd voor schade die ontstaat doordat een voertuig of vaartuig tegen uw gebouw aanrijdt of -vaart. En voor schade die bij die aanrijding of aanvaring ontstaat door de lading die valt of vloeit uit het voer- of vaartuig.

Gaat het om schade die in het gebouw is ontstaan? Dan bent u alleen verzekerd als de schade door een motorrijtuig is ontstaan.

### 2.1.2 Blikseminslag en inductie

U bent verzekerd voor schade door blikseminslag. Hieronder verstaan wij ook inductie door blikseminslag. Het kan gaan om bliksem die direct in het gebouw inslaat, of via kabels het gebouw binnenkomt. De elektromagnetische velden die daarbij vrij komen ('ontlading'), kunnen schade veroorzaken aan onder andere elektronische apparatuur die tot uw gebouw behoort.

### 2.1.3 Brand

U bent verzekerd voor schade door brand. We vergoeden ook de schade die ontstaat door het blussen van de brand.

Brand is een vuur dat ontstaat door verbranding buiten een haard, dat met vlammen gepaard gaat en dat in staat is zich op eigen kracht te verspreiden. We bedoelen met brand niet:

- broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- oververhitten, doorbranden en barsten van ovens en ketels.

Hebt u een kachel of haard met rookkanaal? Wij verwachten dat u in ieder geval 1 keer per jaar de schoorsteen laat vegen.

Heeft uw gebouw een rieten dak en een kachel of haard met rookkanaal? Dan vindt u op uw polisblad wat uw verplichtingen zijn.

### 2.1.4 Diefstal na inbraak

U bent verzekerd voor schade door diefstal na inbraak of beschadiging door een inbraak(poging).

Van een inbraak is alleen sprake als de dader het gebouw binnendringt door verbreking van de afsluitingen aan de buitenzijde van het gebouw waarbij een zichtbare schade aan dat gebouw ontstaat.

Maken meerdere bedrijven of andere partijen gebruik van het gebouw? Dan verstaan wij onder gebouw het uitsluitend bij verzekerde in gebruik zijnde, in de polis omschreven, gedeelte van het gebouw.

Verbreking van de terreinafscheiding geldt niet als verbreking van het gebouw.

U krijgt geen vergoeding voor:

- diefstal van voorraad in automaten, vitrines en eilandetalages aan de buitenzijde van of buiten het gebouw,
- diefstal van zaken die zich bevinden onder afdaken of op het terrein van het gebouw.

### 2.1.5 Gewelddadige beroving of afpersing

U bent verzekerd voor schade die wordt veroorzaakt doordat u door geweld en/of onder bedreiging zaken moet afstaan. Ook zaken die daarbij beschadigd worden zijn verzekerd.

U krijgt geen vergoeding bij overige schade door grondverzakking en grondverschuiving.

### 2.1.6 Glasscherven

U bent verzekerd voor schade door glasscherven van gebroken ruiten van het gebouw. Of van legplaten in etalages en vitrines.

### 2.1.7 Grondverzakking en grondverschuiving

U bent verzekerd voor schade door brand, ontploffing en water uit leidingen en toestellen, zoals in hoofdstuk 3.1 is vermeld, als gevolg van grondverzakking of grondverschuiving.

U krijgt geen vergoeding bij overige schade door grondverzakking en grondverschuiving.

### 2.1.8 Hagel

U bent verzekerd voor schade door inslag van hagelstenen aan uw gebouw.

### 2.1.9 Luchtverkeer en meteorieten

U bent verzekerd voor schade door:

- vertrekkende, vliegende, landende en vallende lucht- of ruimtevaartuigen;
- projectielen, voorwerpen, lading en ontploffingsmiddelen die vastzitten, vallen, vloeien of worden geworpen uit lucht- of ruimtevaartuigen;
- meteorieten.

*Let op: u krijgt geen vergoeding bij molest.*

### 2.1.10 Neerslag

U bent verzekerd voor schade door regen of sneeuw die het gebouw is binnengedrongen. Hieronder valt ook smeltwater. U bent ook verzekerd voor schade door water dat het gebouw is binnengedrongen door hevige neerslag op het terrein of in de nabijheid van het gebouw.

U krijgt geen vergoeding voor :

- schade door overstromingen, bijvoorbeeld van rivieren, meren en kanalen. Ook niet als gevolg van hevige plaatselijke regenval.
- schade door water dat het gebouw binnendringt door slecht onderhoud, constructiefouten, of vochtdoorlating van muren.
- schade door neerslag die door een opening het gebouw binnenkomt. Het gaat bijvoorbeeld om ventilatieopeningen, openstaande ramen, deuren en luiken.
- schade door grondwater.
- schade aan zaken die zich bevinden onder afdaken of op het terrein van het gebouw.

### 2.1.11 Olie

U bent verzekerd voor schade door olie die uit een verwarmingsinstallatie stroomt. Of uit leidingen en tanks van die installatie.

### 2.1.12 Omvallende bomen, voorwerpen of gebouwen

U bent verzekerd voor schade door omvallende of botsende voorwerpen. Daarmee bedoelen we kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, antennes, vlaggenmasten, bomen of afgebroken takken die op of tegen uw gebouw vallen of botsen.

U bent ook verzekerd voor schade die ontstaat door het vallen of instorten van aangrenzende gebouwen of een deel daarvan.

### 2.1.13 Ontploffing

U bent verzekerd voor schade door ontploffing. Met ontploffing bedoelen we een plotselinge en hevige uitbarsting van gassen of dampen.

Ontstaat de ontploffing in een vat? Door de druk van de vrijgekomen gassen, dampen of vloeistoffen, moet de wand van het vat gespleten zijn. En de druk binnen en buiten het vat aan elkaar gelijk worden. Is dat niet zo? Of ontstaat de ontploffing niet in een vat? Dan moet de explosie ontstaan doordat gassen en dampen vrijkomen bij een scheikundige reactie. Die reactie moet bestaan uit: vaste, vloeibare, gas- of dampvormige stoffen. Of een mengsel daarvan.

Met ontploffing bedoelen we geen implosie.

### 2.1.14 Rellen, relletjes, opstootjes en plundering

U bent verzekerd voor schade door incidentele relen, relletjes, opstootjes en plundering. Deze ontstaan buiten uw gebouw en overstijgen het niveau van een ruzie.

### 2.1.15 Rook en roet

U bent verzekerd voor schade door rook en roet die de verwarmingsinstallatie uitstoot. De installatie moet aangesloten zijn op een schoorsteen van uw gebouw.

### 2.1.16 Sneeuwdruk

U bent verzekerd voor de schade die het gevolg is van sneeuw die op het dak of tegen een muur drukt.

U krijgt geen vergoeding als de schade ontstaat door slecht onderhoud aan of constructie-, installatie- of montagefouten van of in het gebouw.

### 2.1.17 Storm

U bent verzekerd voor schade door storm. We bedoelen wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger. We vergoeden ook de schade door voorwerpen die door de storm vallen of bewegen, en zo uw gebouw beschadigen.

U krijgt geen vergoeding:

- als de schade ontstaat door onvoldoende onderhoud, constructiefouten, installatie- of montagefouten van of in het gebouw.
- bij diefstal van zaken die zich bevinden onder afdaken of op het terrein van het gebouw.

### 2.1.18 Vandalisme

U bent verzekerd voor schade door vandalisme van iemand die het gebouw onrechtmatig is binnengedrongen. Verbreking van de terreinafscheiding zien wij niet als binnendringen van het gebouw.

U krijgt geen vergoeding bij vandalisme aan (voorraad in) automaten, vitrines en eilandetalages of andere zaken aan de buitenzijde van of buiten het gebouw.

### 2.1.19 Water uit een aquarium

U bent verzekerd voor schade door water uit een aquarium. En voor schade die ontstaat doordat de ruiten van het betreffende aquarium breken.

### 2.1.20 Water of stoom uit defecte leidingen en installaties

U bent verzekerd voor schade door water dat voor u onvoorzien stroomt of stoom die voor u onvoorzien komt uit:

- defecte aan- of afvoerleidingen;

- het sanitair;
- de toestellen die op de waterleiding zijn aangesloten;
- centrale verwarmingsinstallatie;
- airconditioninginstallatie.

De sprinklerinstallatie valt hier niet onder. Zie hiervoor de apart vermelde dekking.

Met aan- of afvoerleidingen bedoelen we leidingen en koppelingen die:

- geschikt zijn om zonder toezicht te functioneren,
- altijd zijn aangesloten, en
- constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie of de airconditioningsinstallatie kunnen weerstaan.

Een vulslang, bijvoorbeeld van een cv-installatie, is geen leiding. Ook niet als deze is aangesloten op de cv-installatie.

U krijgt geen vergoeding voor:

- schade door lekkende voegen en kitnaden.
- voor graaf- en breekwerkzaamheden buiten een gebouw.
- als deze schade is ontstaan door het plaatsen van de verzekerde zaken lager dan 15 cm van de vloer van kelders of souterrains.
- voor schade aan zaken die zich bevinden buiten een gebouw.

Bij aangekondigde vorst verwachten wij dat u:

- de buitenkraan aftapt;
- de thermostaat op minimaal 15°C zet, ook als u niet in het gebouw aanwezig bent.

### 2.1.21 Water uit een sprinklerinstallatie

U bent verzekerd voor schade door water uit de sprinklerinstallatie. Het moet gaan om een sprinklerinstallatie met een geldig certificaat van een daarvoor gecertificeerd bedrijf.

U krijgt geen vergoeding als de schade ontstaat als:

- de installatie wordt aangelegd, aangepast of gerepareerd,
- de constructie van deze installatie of de aanleg hiervan gebrekkig is, of
- u wist of behoorde te weten dat de installatie niet goed meer functioneerde.

### 2.1.22 Storing in de levering van gas, elektriciteit, of water

Wordt het nutsbedrijf getroffen door een gebeurtenis die wij hierboven noemen? En lijdt u daardoor bedrijfsschade? Dan bent u daarvoor verzekerd als de storing en de daardoor veroorzaakte onderbreking in het productieproces een ononderbroken periode van tenminste 6 uur duurt.

## 2.2 Dekking bedrijfsschade Allrisk

U bent standaard verzekerd zoals beschreven in hoofdstuk 2.1 basisdekking. Staat op uw polisblad dat Allrisk is verzekerd? Dan bent u extra verzekerd voor bedrijfsschade die is veroorzaakt door alle andere, plotselinge en onvoorziene gebeurtenissen. Bijvoorbeeld voor schade aan door vallen, stoten en botsen.

Het eigen risico voor deze schades bedraagt € 500,00 per gebeurtenis.

### 2.2.1 Welke schades zijn niet verzekerd?

Bij een Allriskdekking is niet alles verzekerd. De uitsluitingen en beperkingen uit hoofdstuk 2.1 gelden. U bent ook niet verzekerd voor schade veroorzaakt door:

- het gebruiken van uw gebouw en inventaris en goederen waarvoor het niet bedoeld is;
- bacteriën, schimmels, virussen, ongedierte, micro-organismen, plantvorming en stank;
- vermissing en tekorten zonder aanwijsbare oorzaak;
- ontwerp-, productie-, uitvoerings-, bouw- en bedieningsfouten, bewerken, testen, montage, reparatie, gebruik van onjuiste of gebrekkige materialen, verborgen defecten, ondeskundige of onjuist uitgevoerde werkzaamheden, alsmede onvoldoende of achterstallig onderhoud;
- dieren of huisdieren;
- eigen gebrek, fermentatie, broei, eigen bederf van uw inventaris en goederen.
- grondverzakking, grondverschuiving, scheurvorming en instorting;
- slijtage of andere langzaam inwerkende processen. Of oppervlakkige beschadigingen die het gebruik niet beïnvloeden. Zoals verkleuring, veroudering, vervorming, verrotting, corrosie, vlekken, krassen, schrammen, kleine deuken;
- wind en windvlagen. We bedoelen wind met een snelheid van minder dan 14 meter per seconde. Dat is tot en met windkracht 6.
- overbelasting, zelfverhitting, kortsluiting, stroomlekken of storing aan elektrische en elektronische machines en apparaten, installaties of bedrading;
- overheidsingrijpen waaronder tevens wordt verstaan verbeurdverklaringen, inbeslagneming, vernietiging, vordering of confiscatie door enig wettig ingestelde overheid;
- marktverlies of stagnatie.

### 3 Waarvoor bent u niet verzekerd

Op deze bedrijfsschadeverzekering zijn de algemene uitsluitingen van toepassing die wij hieronder vermelden. Daarnaast gelden de uitsluitingen en beperkingen uit hoofdstuk 2.

#### 3.1.1 Aardbeving of vulkanische uitbarsting

U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door een aardbeving of vulkanische uitbarsting. Het gaat om schade die ontstaat tijdens de aardbeving of vulkanische uitbarsting. Maar ook om schade die pas duidelijk wordt 24 uur daarna.

#### 3.1.2 Atoomkernreacties

U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door atoomkernreacties.

Er zijn 2 uitzonderingen:

- als de atoomkernreacties te maken hebben met radioactieve nucliden (een nuclide is een atoomsoort) buiten een kerninstallatie. En als deze nucliden bestemd zijn voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, onderwijskundige of wetenschappelijke doelen of niet-militaire beveiligingsdoelen;
- als de overheid een vergunning heeft gegeven voor het maken, gebruiken, opslaan en zich ontdoen van radioactieve stoffen.

U krijgt alleen een vergoeding als er volgens de wet niemand anders voor de schade aansprakelijk is. Dat staat in de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979 – 225).

Onder kerninstallatie verstaan we een kerninstallatie in de zin van deze wet of aan boord van een schip.

#### 3.1.3 Bodem- of waterverontreiniging

U bent niet verzekerd voor schade die bestaat uit het ongedaan maken van een bodem- of waterverontreiniging. Voor de saneringskosten is een milieuschadeverzekering bedoeld.

#### 3.1.4 Criminele en strafbare activiteiten

U bent niet verzekerd voor bedrijfsschade als uw gebouw gebruikt wordt voor criminele en strafbare activiteiten. Het maakt daarbij niet uit:

- of u of een andere verzekerde hiervan wel of niet op de hoogte was;
- de schade hierdoor wel of niet veroorzaakt of ontstaan is.

Onder criminele en strafbare activiteiten verstaan wij onder andere:

- een misdrijf op grond van de Wet wapens en munitie,
- overtreding van de Opiumwet,
- mensenhandel,
- heling van gestolen goederen,
- het geven van een andere identiteit aan gestolen voertuigen (omkatten),
- opslag of vervoer van illegaal vuurwerk,
- een misdrijf tegen de openbare orde.

#### 3.1.5 Fraude

U bent niet verzekerd als u fraude pleegt. Meer hierover leest u in de Algemene voorwaarden.

#### 3.1.6 Molest

U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door molest.

Met molest bedoelen wij:

- binnenlandse onlusten: georganiseerde gewelddadige handelingen op verschillende plaatsen binnen een staat.
- burgeroorlog: een gewelddadige strijd tussen meerdere inwoners van een zelfde staat.
- gewapend conflict: als staten of georganiseerde partijen elkaar (of de een de ander) bestrijden met wapens of militaire machtsmiddelen, en ook een gewapend optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties.
- muiterij: een georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, die is gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.
- oproer: een georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.
- opstand: georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.

#### 3.1.7 Opzet of roekeloosheid

U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door uw opzet of roekeloosheid. Of voor schade waaraan u in ernstige mate schuldig bent. Dit wordt ook wel merklijke schuld genoemd. Ook als u zich niet bewust was van uw roekeloosheid of schuld. Is de schade veroorzaakt door een persoon die in uw opdracht of met uw goedkeuring handelde? En is de schade het gevolg van zijn opzet of roekeloosheid? Of is hij in ernstige mate schuldig voor de schade? Ook dan krijgt u geen vergoeding.

#### 3.1.8 Overstroming

U bent niet verzekerd voor schade veroorzaakt door een overstroming. Met overstroming bedoelen we: Overstroming die het gevolg is van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluisen of andere waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak

of het gevolg is van een gebeurtenis die door de verzekering gedekt wordt.

Overstroming is ook het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.

### 3.1.9 Premie niet betaald

Als wij de verschuldigde premie niet tijdig of niet volledig ontvangen hebben. Meer hierover leest u in de Algemene voorwaarden.

## 4 Wat krijgt u vergoed? Hoe stellen wij u schade vast en wanneer betalen wij de schade uit?

Hieronder leest u wat u vergoed krijgt als u een schade hebt die verzekerd is.

### 4.1 Wat krijgt u vergoed? En hoelang?

#### 4.1.1 Bedrijfsschade

U krijgt de werkelijke schade vergoed. Dat is de omzet die u misloopt als gevolg van de gedekte gebeurtenis, verminderd met de variabele kosten en besparingen op vaste lasten. Dit noemen we ook wel de bruto winst. We vergoeden maximaal het verzekerde bedrag.

Variabele kosten zijn die kosten die naar verhouding omhoog en omlaag gaan met de verhoging en verlaging van de omzet, zoals de inkoopprijs van de verkochte goederen, BTW en kosten van emballage.

#### Uitkeringstermijn

U ontvangt de vergoeding vanaf het moment dat de bedrijfsschade ontstaat:

- totdat uw bruto winst weer op het niveau is dat uw bedrijf zou hebben bereikt als de schade niet was ontstaan.
- voor maximaal de termijn die op uw polisblad genoemd staat bij 'uitkeringstermijn'.

Als er na een gedekte gebeurtenis vanuit de bevoegde overheid archeologisch onderzoek moet worden gedaan, leidt dit tot mogelijke vertraging in herstel van de omzet. De bedrijfsschade die u daardoor leidt, vergoeden wij ook, maar (samen met de overige bedrijfsschade) tot een maximum van de uitkeringstermijn.

#### Beperking

Voorwaarde is dat u binnen 13 weken na de schadedatum maatregelen neemt voor herstel. Neemt u binnen 13 weken geen maatregelen voor herstel? Dan zetten wij de vergoeding definitief stop.

#### 4.1.2 Extra kosten

Na de schade probeert u uw bedrijf op gang te houden of te brengen. De extra kosten die u dan maakt, vergoeden we als deze niet meer bedragen dan de hierdoor bespaarde bedrijfsschade.

#### 4.1.3 Reconstructiekosten

U krijgt de kosten voor reconstructie vergoed die u maakt om de administratie van uw bedrijf weer op orde te brengen.

De vergoeding bedraagt maximaal € 5.000. Als op het polisblad een ander bedrag voor reconstructiekosten staat, dan geldt dat andere bedrag.

### 4.2 Vaststelling van de schade

Wij stellen vast hoeveel schade u hebt. Of wij laten de schade vaststellen door een deskundige die wij aanwijzen. U kunt ook een eigen deskundige

kieszen die de schade namens u vaststelt. Informeer ons voordat u een eigen deskundige inschakelt. Worden deze twee deskundigen het niet eens over het schadebedrag? Dan stelt een derde deskundige de omvang van de schade voor u en voor ons bindend vast. De derde deskundige blijft binnen de grenzen van de schadevaststelling die uw en onze deskundige gedaan hebben.

Wij vergoeden de redelijke kosten van alle deskundigen, op voorwaarde dat ze zich houden aan de Gedragscode Expertiseorganisaties of vergelijkbaar deskundig zijn op het gebied van schadevaststelling. Kosten die niet met de schadevaststelling te maken hebben, bijvoorbeeld kosten die uw eigen deskundige maakt voor belangenbehartiging, vergoeden wij alleen als er sprake is van een vergoedingsplicht volgens de wet.

### 4.3 Termijnen van vergoeding

Wij vergoeden de schade over de periode waarin u de schade lijdt. Dit doen we tot het einde van de uitkeringstermijn. Of wij komen met u een uitkering in één bedrag overeen.

### 4.4 Vergoeding door anderen

Wij vergoeden geen schade die u kunt terugkrijgen (of zou kunnen terugkrijgen als u deze verzekering niet had gehad) op een van de volgende manieren:

- via een bestaande garantieregeling of leveringsovereenkomst;
- via een wet, een regeling of een voorziening;
- via een andere verzekering van uzelf (bijvoorbeeld via uw werkgever) of van een ander (bijvoorbeeld van een fabrikant, dealer, aannemer of reparateur).

Een schade kan op meerdere verzekeringen verzekerd zijn. In dat geval geldt deze 'Na u-bepaling'. Deze bepaling is vooral van belang voor verzekeraars die de schade op elkaar verhalen als de schade door beide verzekeringen kan worden vergoed.

Wij vergoeden alleen de schade of kosten die de andere verzekeraar niet vergoedt omdat de schade hoger is dan het bedrag waarvoor u bij die verzekeraar bent verzekerd. Ook vergoeden wij geen schade of kosten die onder die andere verzekering gedekt zijn of gedekt zouden zijn als u de verzekering bij ons niet had afgesloten. Wij vergoeden niet het eigen risico dat op de andere verzekering geldt.

## 5 Wat verwachten wij van u bij een aanvraag, wijziging of schade? Wat zijn de gevolgen als u zich daar niet aan houdt?

### 5.1 Uw verplichtingen

#### 5.1.1 De juiste gegevens opgeven

U bent verplicht om bij het aanvragen en wijzigen van de verzekering en bij schade de juiste gegevens te verstrekken. Bij het afsluiten van de verzekering baseren wij ons op de informatie die we van u en uw adviseur hebben ontvangen. Verandert er iets tijdens de looptijd van uw verzekering? Geef dat dan altijd direct aan ons door, dan passen wij uw verzekering zo nodig aan.

#### 5.1.2 Aangifte doen

Bij inbraak, diefstal, verlies of diefstal van sleutels, vandalisme of brandstichting doet u direct aangifte bij de politie. Bij een aanrijding door onbekenden moet u direct maar uiterlijk binnen 14 dagen na de aanrijding aangifte doen. Dit is van belang voor het verhalen van de

schade bij het Waarborgfonds Motorverkeer. Wij bedoelen met het Waarborgfonds Motorverkeer: de organisatie waarop wij in bepaalde gevallen schaden kunnen verhalen die zijn ontstaan door een motorrijtuig van een ander, die daarvoor aansprakelijk is. Een van die gevallen is als er een onbekende schadeveroorzaker is.

### 5.1.3 Schade melden

U moet de schade melden zodra u ervan op de hoogte bent. Doet u dit niet op tijd, dan kan dat gevolgen hebben voor de vergoeding. Bij een melding na 36 maanden hebt u geen recht meer op schadevergoeding. U geeft ons alle informatie die wij nodig hebben om te beoordelen of u recht hebt op een schadevergoeding, en zo ja: op welk bedrag. Stuur originele bewijsstukken, gegevens en documenten zo snel mogelijk naar ons of naar de deskundige(n) die we hebben ingeschakeld. U bent verplicht om bij het melden van de schade de juiste gegevens te verstrekken.

### 5.1.4 Medewerking verlenen

Hebt u schade? Dan vragen wij u om mee te werken. Dat betekent:

- U volgt aanwijzingen van ons en onze deskundigen op.
- U verleent uw volledige medewerking aan de afhandeling van de schade en onderzoeken.
- U doet niets wat onze belangen schaadt.
- U doet er alles aan wat u redelijkerwijs kunt doen om schade te voorkomen of te verminderen.

### 5.1.5 Wijzigingen doorgegeven

U bent verplicht om ons tijdens de looptijd van uw verzekering juist en op tijd te informeren als er iets gebeurt dat wij moeten weten.

### 5.2 Gevolgen als u zich niet aan uw verplichten houdt

Houdt u zich niet aan de verplichtingen en schaadt u onze belangen? Dan vergoeden wij uw schade niet. Dat kan bijvoorbeeld het geval zijn als u beschadigde zaken hebt weggegooid en wij de schade niet meer kunnen vaststellen.

Ontdekken wij achteraf dat de gegevens op uw aanvraag, wijzigingsverzoek, polisblad of schademelding niet kloppen, dan kan dat gevolgen hebben voor de schadevergoeding en de voortzetting van de verzekering. Zo nodig passen wij uw premie en/of de voorwaarden aan of beëindigen wij uw verzekering, eventueel met terugwerkende kracht. U krijgt daarvan bericht.

## 6 Wat als ...? Bijzondere situaties

### 6.1 Wat als de bouwaard of de dakbedekking van het gebouw verandert? Of als de bestemming of het gebruik van het gebouw verandert?

- Dan moet u dat zo snel mogelijk maar uiterlijk binnen 30 dagen aan ons melden. Ook als het om een gedeeltelijke verandering gaat.
- Daarna kunnen wij de verzekering beëindigen of de premie en/of voorwaarden wijzigen. Als wij een voorstel doen om de verzekering voort te zetten, kunt u ons binnen 30 dagen laten weten of u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt dan op de datum die u in uw opzegbrief noemt.
- Informeert u ons niet binnen de 30 dagen over de verandering? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw verzekering en de schadevergoeding:
  - Gevolgen voor uw verzekering

- De verzekering eindigt automatisch 30 dagen na de dag waarop de verandering heeft plaatsgevonden. Maar zouden wij de verzekering voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan beëindigen wij de verzekering niet en loopt de verzekering gewoon door.
- Gevolgen voor uw schadevergoeding
  - Zouden wij de verzekering alleen hebben voortgezet tegen een hogere premie of op andere voorwaarden als wij van de verandering op de hoogte waren? Dan vergoeden wij een eventuele schade op basis van die andere voorwaarden. Of we vergoeden een eventuele schade in dezelfde verhouding als de premie van voor de verandering ten opzichte van de hogere premie.
  - Zouden wij de verzekering niet voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan vergoeden we een eventuele schade niet.

### 6.2 Wat als uw gebouw geheel of gedeeltelijk leeg staat, langer dan 2 maanden buiten gebruik is, of gekraakt is?

- In deze situaties bent u alleen verzekerd voor schade door brand en storm.
- U moet deze situatie binnen 30 dagen aan ons melden, tenzij u hiervan niet op de hoogte was en dat ook niet redelijkerwijs kon zijn.
- Na uw melding kunnen wij de verzekering beëindigen of de premie en/of voorwaarden wijzigen. Als wij een voorstel doen om de verzekering voort te zetten, kunt u ons binnen 30 dagen laten weten of u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt dan op de datum die u in uw opzegbrief noemt.
- Informeert u ons niet binnen de 30 dagen over de verandering? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw verzekering en de schadevergoeding:
  - Gevolgen voor uw verzekering
    - De verzekering eindigt automatisch 30 dagen na de dag waarop de verandering heeft plaatsgevonden. Maar zouden wij de verzekering voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan beëindigen wij de verzekering niet en loopt de verzekering gewoon door.
  - Gevolgen voor uw schadevergoeding
    - Zouden wij de verzekering alleen hebben voortgezet tegen een hogere premie of op andere voorwaarden als wij van de verandering op de hoogte waren? Dan vergoeden wij een eventuele schade op basis van die andere voorwaarden. Of we vergoeden een eventuele schade in dezelfde verhouding als de premie van voor de verandering ten opzichte van de hogere premie.
    - Zouden wij de verzekering niet voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan vergoeden we een eventuele schade niet.

### 6.3 Wat als u het bedrijf verkoopt of opheft?

- Bij verkoop is het bedrijf nog 30 dagen verzekerd voor de nieuwe eigenaar. Als de nieuwe eigenaar het bedrijf elders verzekert, beëindigen wij deze verzekering onmiddellijk.
- Na 30 dagen zetten wij de verzekering alleen voort op naam van de nieuwe eigenaar als wij daarover overeenstemming hebben bereikt met de nieuwe eigenaar.
- Is er sprake van een bedrijfsschade die nog niet is afgehandeld? En verkoopt of beëindigt u uw bedrijf binnen 13 weken nadat de schade is

ontstaan? Dan ontvangt u maximaal 13 weken een vergoeding. Bij verkoop of beëindiging na 13 weken stopt de uitkering onmiddellijk.

- Als u wettelijk of contractueel verplicht bent om loon door te betalen: dan is de maximale periode voor een vergoeding van het loon 26 weken.

#### 6.4 Wat als u de verzekerde zaken in brengt in een vennootschap?

Dan blijft het bedrijf verzekerd. En u blijft verantwoordelijk voor de betaling van de premie.

#### 6.5 Wat als u komt te overlijden?

- Dan loopt de verzekering gewoon door.
- Wij kunnen de verzekering beëindigen. Dat doen wij dan met een opzegtermijn van 30 dagen vanaf de datum van deze mededeling, tenzij de nieuwe eigenaar elders een bedrijfsschadeverzekering heeft gesloten. In dat geval beëindigen wij de verzekering onmiddellijk.

## 7 Begrippenlijst

### Brand:

Een door verbranding veroorzaakt vuur buiten een haard, dat met vlammen gepaard gaat en dat in staat is zich op eigen kracht te verspreiden.

Onder brand verstaan wij in ieder geval niet:

- broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- oververhitten, doorbranden en barsten van ovens en ketels.

Onder schade door brand verstaan wij ook de schade die door het blussen van brand is ontstaan.

### Diefstal:

Het stelen van uw zaken door anderen. Diefstal is ook gewelddadige beroving, afpersing en pogingen daartoe.

### Eigen gebrek:

Een gebrek van het voorwerp zelf, bijvoorbeeld door een natuurlijke eigenschap of slechte kwaliteit.

### Gebeurtenis:

Een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden, waardoor schade ontstaat. De gebeurtenis moet plaatsvinden tijdens de looptijd van de verzekering.

### Gebouw:

Alles wat normaal gesproken onderdeel van een gebouw is, hoort bij het gebouw. Dus alles wat aan het gebouw vastzit en wat niet verwijderd kan worden zonder het te beschadigen of te verbreken, zoals een verwarmingsinstallatie en op het dak gemonteerde zonnepanelen. Het gebouw moet met de grond verenigd zijn of aan de grond verankerd. Niet tot het gebouw behoren (zee)containers, (sta)caravans en andere niet met de grond verankerde of aan de grond verbonden objecten. Verder rekenen wij niet tot het gebouw, maar tot de inventaris: reclameborden en lichtreclames.

### Hevige plaatselijke regenval:

Neerslag van ten minste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur, op en/of in de nabijheid van het gebouw waar de schade is ontstaan.

### Inbraak/braak:

Onrechtmatig binnendringen in het gebouw (exclusief terreinafscheiding) door afsluitingen zo te verbreken dat er zichtbare schade ontstaat.

### Indirecte neerslag:

Water dat uitsluitend door hevige plaatselijke regenval buiten zijn normale loop treedt.

### Leidingen:

Aan- of afvoerleidingen inclusief de koppeling(en). Zij:

- functioneren zonder toezicht;
- zijn permanent aangesloten;
- kunnen permanent dezelfde druk weerstaan als die van de waterleiding, de cv-installatie en de airconditioningsinstallatie.

Een vulslang van een cv-installatie is geen leiding. Ook niet als deze is aangesloten op de cv-installatie.

### Molest:

- binnenlandse onlusten: georganiseerde gewelddadige handelingen op verschillende plaatsen binnen een staat;
- burgeroorlog: een gewelddadige strijd tussen meerdere inwoners van eenzelfde staat;
- gewapend conflict: als staten of georganiseerde partijen elkaar (of de een de ander) bestrijden met wapens of militaire machtsmiddelen, en ook een gewapend optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties;
- muiterij: een georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, die is gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn;
- oproer: een georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
- opstand: georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.

### Motorrijtuig:

Alle motorrijtuigen zoals omschreven in artikel 1 van de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (W.A.M.).

### Noodvoorzieningen:

Een noodoplossing omdat de schade niet direct kan worden hersteld.

### Nutsbedrijf:

Het bedrijf dat de elektriciteit, het water en/of het gas levert. Hieronder vallen ook de onderstations, schakelstations, pompstations, tussenstations en transformatorhuizen.

Uitgesloten zijn: alle pijpen, buizen, leidingen, hoogspanningsmasten en kabels met de daarbij behorende zaken, die liggen tussen het nutsbedrijf en uw bedrijf.

### Opruimingskosten:

De kosten voor het afbreken, wegruimen en afvoeren van verzekerde zaken. Kosten die u maakt voor het verwijderen of voorkomen van bodem-, water- of luchtverontreiniging zijn geen opruimingskosten.

### Overstroming:

Overstroming die het gevolg is van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gebeurtenis die door de



verzekering gedekt wordt. Overstroming is ook het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.

**Salvagekosten:**

De kosten die de Stichting Salvage maakt tijdens of direct na een brand voor het geven van hulp en het nemen van de meest noodzakelijke maatregelen om schade te beperken.

**Sneeuwdruk:**

De sneeuwbelasting op daken en tegen muren.

**Storm:**

Wind met een snelheid van tenminste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger.

**Terrein:**

Het bij het Kadaster geregistreerde perceel waarop het verzekerde gebouw staat met als uniek kenmerk de kadastrale aanduiding.

**Vandalisme:**

Beschadiging van uw zaken door iemand die het gebouw onrechtmatig is binnengedrongen. Onder vandalisme verstaan wij ook grafitti, bekladding, beschildering, e.d.

**Verlies:**

Het kwijtraken van uw zaken anders dan door diefstal.

**Verzekerd bedrag:**

Het bedrag dat op het polisblad staat vermeld als maximaal uit te keren bedrag voor een verzekering of voor een specifieke dekking die onder een verzekering valt.