

# POLISVOORWAARDEN BEDRIJFSSCHADE VERZEKERING

(voor winkels en handelsbedrijven)

Inhoudsopgave

## **Algemene voorwaarden**

Artikel 1	Algemeen	2
Artikel 2	Begripsomschrijvingen	3
Artikel 3	Premie	5
Artikel 4	Wijziging van de verzekering	5
Artikel 5	Einde van de verzekering	6
Artikel 6	Aanpassing van premie en/of voorwaarden	6
Artikel 7	Verjaring en verval van rechten	6
Artikel 8	Verplichtingen	7

## **Bedrijfsschadeverzekering**

Artikel 1	Dekking	8
Artikel 2	Gedekte gebeurtenissen	8
Artikel 3	Uitsluitingen	9
Artikel 4	Beperkingen	8
Artikel 5	Schaderegeling	10

## ALGEMENE VOORWAARDEN

### Artikel 1 Algemeen

#### 1. Samenhang

Deze algemene voorwaarden maken deel uit van en vormen een onverbreeklijk geheel met de specifieke voorwaarden van de door de verzekeringnemer bij AnsvarIdéa afgesloten module(s).

#### 2. Vastlegging gegevens

De gegevens die op het polisblad vermeld staan worden geacht van de verzekeringnemer afkomstig te zijn.

#### 3. Persoonsgegevens

Bij de aanvraag van een verzekering worden persoonsgegevens en eventueel andere gegevens gevraagd. Deze worden door ons verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand. Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode "Verwerking persoonsgegevens verzekeringsbedrijf" van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij het Informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070 - 3338777, [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

#### 4. Adressering

Alle schriftelijke mededelingen van Ansvar Idéa, gericht aan het adres dat de verzekeringnemer als laatste heeft doorgegeven, hebben tegenover de verzekeringnemer, de verzekerden en wettelijke erfgenamen bindende kracht.

#### 5. Toepasselijk recht

Op de verzekeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.

#### 6. Uitkering

AnsvarIdéa betaalt de schade-uitkering aan de verzekeringnemer, tenzij deze een ander aanwijst of de polisvoorwaarden anders bepalen.

#### 7. Klachten en geschillen

Klachten en geschillen met betrekking tot de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst, kunnen worden voorgelegd aan:

##### **AnsvarIdéa verzekeringen**

**T.a.v. de directie**

**Postbus 90386**

**1006 BJ Amsterdam**

Wanneer het oordeel van de directie van AnsvarIdéa verzekeringen voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot:

##### **Stichting Klachteninstituut Verzekeringen**

**Postbus 93560**

**2509 AN Den Haag**

**(telefoon 070 - 333 89 99)**

Als u geen gebruik wilt maken van deze mogelijkheden voor klachtenbehandeling, of u vindt dat de behandeling of de uitkomst hiervan niet bevredigend is, kunt u het geschil voorleggen aan de gewone rechter.

#### 8. CIS

De bij een schade verstrekte gegevens kunnen worden verwerkt in de database van de Stichting Centraal informatie Systeem van in Nederland werkzame verzekeringsmaatschappijen. Het privacyreglement van de Stichting CIS is op deze registratie van toepassing.

#### 9. Contractperiode

De verzekering is van kracht gedurende de contractperiode zoals op het polisblad is vermeld. De contractduur wordt daarna telkens stilzwijgend verlengd voor de op het polisblad aangegeven periode.

#### 10. Andere verzekeringen

Indien blijkt dat aanspraak op polisdekking op enige andere verzekering, al dan niet van oudere datum, gemaakt kan worden of gemaakt zou kunnen worden als de bij AnsvarIdéa gesloten verzekering niet zou hebben bestaan, geldt de verzekering van AnsvarIdéa slechts voor zover de aanspraken het bedrag te boven gaan waarop verzekerde elders recht heeft of zou hebben. Een eigen risico op deze andere verzekering komt niet voor vergoeding in aanmerking.

#### 11. Bedenkperiode

U kunt de verzekering kosteloos en zonder dat premie verschuldigd is, binnen 14 dagen na ontvangst van het eerste polisblad schriftelijk beëindigen. Als u van deze mogelijkheid gebruik maakt, is de verzekering vanaf het begin niet van kracht geweest.

## 12. Afsluiten verzekering

De verzekeringnemer en Ansvarldéa sluiten de verzekering op basis van antwoorden van de verzekeringnemer op de door Ansvarldéa gestelde vragen. Hierbij geldt de algemene wettelijke regeling ten aanzien van de mededelingsplicht. Voor zover de antwoorden van de verzekeringnemer door Ansvarldéa schriftelijk aan de verzekeringnemer zijn bevestigd, dient de verzekeringnemer deze op juistheid te controleren. Bij onjuistheden is de verzekeringnemer verplicht Ansvarldéa direct te informeren. Ieder recht op uitkering vervalt als blijkt dat één of meer antwoorden onjuist zijn geweest of de verzekeringnemer niet direct Ansvarldéa heeft geïnformeerd omtrent deze onjuistheden. Als de verzekeringnemer verzuimt Ansvarldéa direct te informeren omtrent deze onjuistheden wordt de verzekering geacht niet tot stand gekomen te zijn en kunnen de verzekeringnemer en de verzekerde vanaf de ingangsdatum van de verzekering geen rechten aan de verzekering ontleen. Bij wijziging van de eerder opgegeven antwoorden hebben de verzekeringnemer en de verzekerde eerst aanspraak op uitkering vanaf het moment dat de verzekeringnemer van Ansvarldéa de schriftelijke bevestiging heeft ontvangen, waaruit blijkt dat Ansvarldéa alsnog een verzekering wenst te sluiten op grond van de nieuw verkregen informatie.

## 13. Onzekere gebeurtenis

Deze verzekering biedt alleen dekking als de schade het gevolg is van een gebeurtenis die zich tijdens de looptijd van de verzekering heeft voorgedaan en waarvan het voor de verzekerde ten tijde van het sluiten van de overeenkomst onzeker was dat deze gebeurtenis zich zou voordoen. Als bij een latere wijziging de dekking wordt uitgebreid, geldt voor de uitgebreidere dekking de wijzigingsdatum als het moment waarop de overeenkomst is gesloten.

## Artikel 2

### Begripsomschrijvingen

#### Aardbeving

Er is sprake van schade door aardbeving, als de schade ontstaan is gedurende de tijd, waarin de gevolgen van aardbeving zich hebben voorgedaan, of binnen 24 uur daarna, in of nabij de plaats waar de opstal zich bevindt.

#### Atoomkernreactie

Iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.

#### Bedrijfsmiddelen

Het in de polis genoemde gebouw en de inhoud daarvan. Voorts alle objecten, zich bevindende op de bij het gebouw behorende terreinen, voor zover de objecten in gebruik zijn bij het bedrijf.

#### Blikseminslag

Onder blikseminslag wordt verstaan een ontlading van atmosferische elektriciteit naar de aarde toe, waardoor ter plaatse van de blikseminslag aantoonbare schade is ontstaan aan het aardoppervlak en/of zich daarop bevindende zaken.

#### Brand

Onder brand wordt verstaan een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten. Als brand wordt eveneens verstaan:

- zengen, schroeien en smelten.

Als brand wordt in elk geval niet beschouwd:

- verkolen en broeien;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

#### Effectief bedrag

Het verzekerd belang over een periode overeenkomstig de maximale uitkeringstermijn, anders dan één boekjaar.

#### Extra bedrijfskosten

De kosten die verzekerde maakt ten einde de omzetsderving als gevolg van een gedekte gebeurtenis zoveel mogelijk te beperken.

#### Goederen

De in de opstal aanwezige waren, koopmansgoederen, fabricaten en grondstoffen, bestemd om te worden verkocht of verwerkt.

#### Inbraak

Het met geweld, dat wil zeggen door het verbreken van deugdelijke afsluitingen (waardoor deze zonder vervanging of reparatie ongeschikt zijn geworden voor het gebruik waartoe ze dienden), zich wederrechtelijk toegang verschaffen.

#### Inventaris

De in de opstal aanwezige vaste en losse inrichting van het bedrijf, de instelling of de praktijk met uitzondering van huurdersbelang en goederen.

#### Jaarbedrag

Het verzekerd belang over één boekjaar.

#### Molest

Gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en muiterij. Onder gewapend conflict wordt verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties.

Onder burgeroorlog wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is.

Onder opstand wordt verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.

	Onder binnenlandse onlusten wordt verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat.
	Onder oproer wordt verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.
	Onder muiterij wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.
Neervallen van luchtvaartuigen	Onverminderd het bepaalde in de molestclausule is ook gedekt schade aan de verzekerde zaken ten gevolge van het getroffen worden door een vertrekkend, vliegend, landend of vallend luchtvaartuig, dan wel een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt, daaruit geworpen of daaruit gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp alsmede enig ander voorwerp enig ander voorwerp dat getroffen is door enig hier vermeld voorwerp.
NHT	Ansvarldéa heeft zich voor het terrorismerisico herverzekerd bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden NV (NHT).
Omzet	De inkomsten uit verkochte en geleverde goederen en/of verrichte arbeid en/of verleende diensten.
Ontploffing	Onder ontploffing wordt verstaan een gehele of gedeeltelijke vernieling onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verloopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen, zulks met inachtnaam van het hierna bepaalde. Is de ontploffing ontstaan binnen een – al dan niet gesloten – vat, dan is aan het vereiste van een eensklaps verloopende krachtsuiting voldaan, indien de wand van het vat onder de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen (onverschillig hoe deze gassen of dampen zijn ontstaan en onverschillig of zij reeds voor de ontploffing aanwezig waren dan wel eerst tijdens deze ontwikkeld werden) een zodanige scheiding heeft ondergaan dat door het uitstromen van gas, damp of vloeistof uit de door de scheiding gevormde opening, de drukken binnen en buiten het vat eensklaps aan elkaar gelijk zijn geworden. Is dit niet het geval of is de ontploffing buiten een vat ontstaan, dan moet de eensklaps verloopende hevige krachtsuiting de onmiddellijke werking zijn geweest van gassen en dampen, welke door een scheikundige reactie van vaste, vloeibare gas- en dampvormige stoffen, of een mengsel daarvan, zijn ontwikkeld of tot uitzetting gebracht.
Opstal	Het in de polis vermelde gebouw zonder grond en fundering maar met vloeren, kelders, bijgebouwen, afdaken en terreinafscheidingen. Indien inventaris, huurdersbelang of goederen zijn verzekerd wordt onder opstal verstaan het in de polis vermelde gebouw, of dat gedeelte van het gebouw, dat uitsluitend in gebruik is bij verzekerde.
Overstroming	Het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen, ongeacht of de overstroming oorzaak of gevolg is van een verzekerde gebeurtenis.
Premie	De premie, indien van toepassing vermeerderd met kosten en assurantiebelaasting.
Storm	Een windsnelheid van tenminste 14 meter per seconde (windkracht 7).
Terrorisme/ Preventieve maatregelen	Gewelddadige handelingen en/of gedragingen begaan in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen, alsmede het (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren en/of schade aan zaken ontstaat, dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks, respectievelijk het verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen -al dan niet in enig organisatorisch verband- is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze doelen te verwezenlijken. Onder preventieve maatregelen wordt hierbij verstaan: van overheidswege en/of door verzekerde(n) en/of derde(n) getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme af te wenden of -indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt- de gevolgen daarvan te beperken.
Uitkeringsprotocol	Op de regeling van terrorismeschade is het Protocol afwikkeling claims voor terrorisme- schade van toepassing. Een afschrift van de volledige tekst van het uitkeringsprotocol is verkrijgbaar bij Ansvarldéa of te raadplegen op de website van Ansvarldéa.
Variabele kosten	De kosten die naar evenredigheid met en afhankelijk van de omzet toenemen of afnemen.
Vaste kosten	De kosten die niet naar evenredigheid met en afhankelijk van de omzet toenemen of afnemen.
Verzekerd belang	De som van de nettowinst en alle vaste kosten (zijnde de brutowinst).
Verzekerde	De verzekeringnemer en/of de in de polis als zodanig vermelde natuurlijke personen of rechtspersonen.
Verzekeringnemer, u, uw	De natuurlijke persoon of rechtspersoon die als zodanig in de polis is vermeld. Degene die met Ansvarldéa de verzekeringsovereenkomst heeft gesloten.

#### Vulkanische uitbarsting

Er is sprake van schade door vulkanische uitbarsting, als de schade ontstaan is gedurende de tijd waarin de gevolgen van vulkanische uitbarsting zich hebben voorgedaan, of binnen 24 uur daarna in of nabij de plaats waar de opstal zich bevindt.

#### Zaken

De in de polis vermelde opstal, inventaris, huurdersbelang en goederen.

### Artikel 3

#### Premie

##### 1. Algemeen

De premie, waarin begrepen de kosten en de assurantiebelasting, is bij vooruitbetaling op de premievervaldatum verschuldigd. Deze datum wordt altijd op het betalingsverzoek vermeld.

##### 2. Aanvangspremie

Indien de verzekeringnemer de aanvangspremie, dat is de eerste premie die na het sluiten van de verzekering verschuldigd wordt, niet uiterlijk op de dertigste dag na ontvangst van het betalingsverzoek betaalt of weigert te betalen, wordt zonder dat een aanmaning door Ansvardéa is vereist geen dekking verleend ten aanzien van alle gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden nadat 30 dagen sinds de ingangsdatum zijn verstreken. Onder aanvangspremie wordt mede verstaan de premie die de verzekeringnemer in verband met een tussentijdse wijziging van de verzekering verschuldigd wordt.

##### 3. Vervolgpremie

Indien de verzekeringnemer de tweede en/of volgende premietermijnen, dan wel de vervolgpremie weigert te betalen, wordt geen dekking verleend ten aanzien van gebeurtenissen die na de voor die premie geldende vervaldag hebben plaatsgevonden. Indien de verzekeringnemer de tweede en/of volgende premietermijnen, dan wel de vervolgpremie niet tijdig betaalt, wordt geen dekking verleend ten aanzien van gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden vanaf de vijftiende dag nadat de maatschappij de verzekeringnemer na de vervaldag schriftelijk heeft aangemaand en betaling is uitgebleven. Onder vervolgpremie wordt mede verstaan de premie die de verzekeringnemer bij stilzwijgende verlenging van de verzekering verschuldigd wordt.

##### 4. Betalingsverplichting

Ook al wordt de dekking wegens wanbetaling opgeschort of beëindigd, de verzekeringnemer blijft verplicht de premie te voldoen. Bij niet tijdige betaling is Ansvardéa gerechtigd de vordering uit handen te geven en is de verzekeringnemer verplicht de daardoor ontstane kosten alsmede de wettelijke rente te voldoen.

##### 5. Termijnbetaling

Met de verzekeringnemer kan overeengekomen zijn dat de verzekeringnemer de premie die de verzekeringnemer over het lopende verzekeringsjaar moet betalen, in termijnen zal betalen. Zodra de verzekeringnemer een dergelijke termijnbetaling niet tijdig betaalt, worden alle over dat jaar nog te betalen termijnen in één keer in hun geheel opeisbaar.

##### 6. Herstel dekking

De dekking wordt weer van kracht voor gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden na de dag waarop hetgeen de verzekeringnemer verschuldigd is, voor het geheel, dus inclusief alle tot dan toe onbetaald gebleven opeisbare premietermijnen, door Ansvardéa is ontvangen.

##### 7. Premierestitutie

Bij tussentijdse beëindiging heeft de verzekeringnemer het recht van restitutie over de termijn dat de verzekering niet meer van kracht is.

### Artikel 4

#### Wijziging van de verzekering

##### 1. Risico-omschrijving

De omschrijving van het risico in de polis wordt geacht van de verzekeringnemer afkomstig te zijn.

##### 2. Risicobekendheid

Ansvardéa verklaart zich bekend met ligging, bouwaard, constructie, inrichting, verwarming en de omschreven bestemming van de opstal bij het aangaan van de verzekering. Ansvardéa verklaart zich ook bekend met de belendingen, ongeacht hoe deze zijn dan wel in de toekomst zullen worden.

##### 3. Risicowijziging zonder meldingsplicht

Verzekerde heeft de vrijheid wijzigingen aan te brengen in of aan de opstal, mits deze wijzigingen blijven binnen de grenzen van de omschrijving van het risico in de polis.

#### **4. Risicowijziging met meldingsplicht**

Verzekerde dient Ansvarldéa schriftelijk in kennis te stellen van:

1. wijziging van de in de polis omschreven bestemming en bouwaard van de opstal;
2. leegstand van de opstal of van een als zelfstandig aan te merken deel daarvan;
3. het buiten gebruik zijn van de opstal of een als zelfstandig aan te merken deel daarvan gedurende een aaneengesloten periode die, naar verwachting, langer dan 8 weken zal duren;
4. het geheel of gedeeltelijk gekraakt zijn van de opstal.

#### **5. Herbeoordeling bij risicowijziging**

Na ontvangst van een melding van een risicowijziging als bedoeld in artikel 4 Algemene Voorwaarden zal Ansvarldéa aan de verzekeringnemer berichten of de verzekering al dan niet voortgezet kan worden en zo ja, of dit ongewijzigd zal geschieden of dat de premie en/of de voorwaarden zullen worden herzien. Wordt hierover met de verzekeringnemer geen overeenstemming bereikt, dan zal de verzekering door Ansvarldéa worden beëindigd met inachtneming van een opzegtermijn van 30 dagen.

#### **6. Overgang van het verzekerde belang**

Bij overgang van het verzekerde belang blijft de dekking van kracht gedurende 30 dagen na overgang, daarna alleen als de verzekering op naam van de nieuwe belanghebbende is overgeschreven.

### **Artikel 5**

#### **Einde van de verzekering**

##### **1. Opzegging door de verzekeringnemer**

De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering schriftelijk te beëindigen:

1. Per de einddatum van de contractperiode, met een opzegtermijn van 2 maanden;
2. Als de verzekeringnemer opzegt volgens artikel 6 van deze voorwaarden (aanpassing van premie en/of voorwaarden);
3. Na een schademelding, mits de opzegging uiterlijk binnen 1 maand na afwikkeling van de schade plaatsvindt. In de bovengenoemde gevallen loopt de verzekering uiterlijk tot de datum van beëindiging.

##### **2. Opzegging door Ansvarldéa**

Ansvarldéa heeft het recht de verzekering schriftelijk te beëindigen:

1. Per de einddatum van de contractperiode, met een opzegtermijn van 2 maanden;
2. Als de premie niet binnen de gestelde termijn is betaald;
3. Als de verzekeringnemer of de verzekerde bij schade opzettelijk een onjuiste voorstelling van zaken heeft gegeven;
4. Als Ansvarldéa van oordeel is dat het risico, waaronder begrepen het schadeverloop, voor haar in redelijkheid onaanvaardbaar hoog of groot is;
5. Vanaf de dag dat de verzekeringnemer zijn/haar woonadres niet langer in Nederland heeft;
6. Na een schademelding, mits de opzegging uiterlijk binnen 1 maand na de afwikkeling van de schade plaatsvindt. In de bovengenoemde gevallen loopt de verzekering uiterlijk tot de datum van beëindiging.

### **Artikel 6**

#### **Aanpassing van premie en/of voorwaarden**

##### **1. Voor verzekeringen van dezelfde soort**

Ansvarldéa kan haar premie en/of voorwaarden voor verzekeringen van dezelfde soort herzien. Ansvarldéa heeft het recht de afgesloten verzekeringen tussentijds hieraan aan te passen.

##### **2. Bij schadeverloop of risicoverzwaring**

Ansvarldéa kan tussentijds één of meer beperkende bepalingen of een premieverhoging toepassen, als het schadeverloop of een risicoverzwaring daartoe aanleiding geeft.

Ansvarldéa zal de verzekeringnemer in beide gevallen tijdig vóór de ingangsdatum van de wijziging schriftelijk op de hoogte stellen. De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering schriftelijk tot 30 dagen na ingang van de wijziging per wijzigingsdatum op te zeggen. Dit recht heeft de verzekeringnemer alleen wanneer de wijziging een premieverhoging of beperking c.q. verslechtering van de betreffende verzekering inhoudt, tenzij de wijziging voortvloeit uit een wettelijke regeling of bepaling dan wel wanneer de premieherziening verband houdt met indexering.

### **Artikel 7**

#### **Verjaring en verval van rechten**

1. Het recht op uitkering verjaart 3 jaar na het moment waarop de verzekeringnemer of de verzekerde kennis kreeg of had kunnen krijgen van een gebeurtenis, waaruit voor Ansvarldéa een verplichting tot uitkering kan voortvloeien. Binnen deze termijn dient de verzekeringnemer of de verzekerde schriftelijk aanspraak te maken op rechten uit de polis.
2. Indien de verzekeringnemer of de verzekerde de opzet heeft gehad bij schade Ansvarldéa te misleiden, vervalt onmiddellijk elk recht op uitkering, tenzij de misleiding het verval van rechten niet rechtvaardigt.
3. Indien de verzekeringnemer of de verzekerde bij schade de verplichtingen uit de verzekering niet nakomt en daardoor de redelijke belangen van Ansvarldéa schaadt, vervalt onmiddellijk elk recht op uitkering.

## **Artikel 8**

### **Verplichtingen**

#### **1. Verplichtingen van verzekerde bij schade**

Bij schade is verzekeringnemer en/of verzekerde verplicht:

1. om bij de verwezenlijking van een gebeurtenis waarvoor de verzekering dekking biedt, of het ophanden zijn daarvan, binnen redelijke grenzen alle maatregelen te nemen die tot voorkoming of vermindering van schade kunnen leiden;
2. zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is aan de verzekeraar een gebeurtenis die voor verzekeraar tot een uitkeringsplicht kan leiden te melden aan Ansvarldéa zodra verzekeringnemer en/of verzekerde op de hoogte is of behoort te zijn van die gebeurtenis;
3. een schriftelijke schadeaangifte in te dienen;
4. binnen redelijke termijn aan Ansvarldéa of de door haar aangestelde expert alle inlichtingen en bescheiden te verschaffen die voor Ansvarldéa van belang zijn om de om haar uitkeringsplicht te beoordelen;
5. aanwijzingen op te volgen van Ansvarldéa of de door haar aangestelde expert, de volle medewerking te verlenen en alles na te laten wat de belangen van Ansvarldéa zou kunnen benadelen;
6. bij schade veroorzaakt door derden zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is aangifte te doen bij de politie en in ieder opzicht mee te werken opdat Ansvarldéa deze schade kan verhalen;
7. indien verzekerde op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming herstelt of herbouwt (opstal) of indien tot heraanschaf of herstel en voortzetting van het bedrijf wordt overgegaan (inventaris en goederen), dit binnen 12 maanden na de schadedatum schriftelijk aan Ansvarldéa mee te delen.

Indien op last van de overheid voortzetting van het bedrijf op dezelfde plaats niet is toegestaan dan dient dit eveneens binnen 12 maanden na de schadedatum schriftelijk aan Ansvarldéa te worden meegedeeld.

#### **2. Verlies van recht op schadevergoeding**

- Elk recht op schadevergoeding vervalt als verzekeringnemer en/of verzekerde verplichtingen als vermeld onder artikel 8.1.1 t/m 8.1.4 Algemene Voorwaarden niet is nagekomen met het opzet de verzekeraar te misleiden, tenzij de misleiding het verval van recht niet rechtvaardigt.
- Aan de verzekering kunnen geen rechten worden ontleend indien verzekeringnemer en/of verzekerde een of meer van de onder artikel 1 genoemde polisverplichtingen niet is nagekomen en daardoor de belangen van Ansvarldéa heeft benadeeld.
- Indien verzuimd is Ansvarldéa tijdig schriftelijk in kennis te stellen van een risicowijziging als vermeld in artikel 4.5 Algemene Voorwaarden dan kunnen geen rechten aan de verzekering worden ontleend 8 weken na het moment van deze risicowijziging. Zou Ansvarldéa de verzekering hebben voortgezet tegen een hogere premie dan zal recht op schadevergoeding blijven bestaan in de verhouding van de oorspronkelijke premie tot de nieuwe premie.

Ansvarldéa beslist over het recht op en de omvang van de uitkering op basis van de door de verzekeringnemer of de verzekerde verstrekte opgaven. Het is belangrijk dat de verzekeringnemer en de verzekerde deze verplichtingen uit de verzekering nakomen. Komen de verzekeringnemer of de verzekerde de verplichtingen niet na, dan zijn aan de verzekering geen rechten te ontnemen, indien Ansvarldéa daardoor in een redelijk belang is geschaad.

## **BEDRIJFSSCHADEVERZEKERING**

(Indien verzekerd)

De voorwaarden van de module Bedrijfsschadeverzekering vormen samen met de algemene voorwaarden één geheel. De algemene voorwaarden gelden, tenzij hiervan in de voorwaarden van deze module wordt afgeweken.

### **Artikel 1**

#### **Dekking**

Verzekerd wordt tegen schade, welke rechtstreeks voort vloeit uit bedrijfsstilstand of -stoornis direct en uitsluitend veroorzaakt door materiële schade aan de bij verzekerde in gebruik zijnde zaken, indien deze onmiddellijk en uitsluitend het gevolg is van een hierna vermelde gebeurtenis, ook als deze het gevolg is van eigen gebrek, maar met inachtneming van de uitsluitingen en beperking als vermeld in artikel 3.

Een zodanige gebeurtenis moet zich tijdens de looptijd van de verzekering hebben voorgedaan. Bovendien moet het ten tijde van het sluiten van de overeenkomst voor de verzekerde onzeker zijn geweest dat deze gebeurtenis zich zou voordoen.

Als bij een latere wijziging de dekking wordt uitgebreid, geldt voor de uitgebreide dekking de wijzigingsdatum als het moment waarop de overeenkomst is gesloten.

### **Artikel 2**

#### **Gedekte gebeurtenissen**

##### **1. Brand**

Brand en brandblussing.

##### **2. Ontploffing**

##### **3. Blikseminslag**

##### **4. Neervallen van luchtvaartuigen**

##### **5. Storm**

##### **6. Het onvoorzien uit- of overlopen van water**

Het onvoorzien uit- of overlopen van water uit waterleidingen, waterreservoirs, toestellen van een centrale verwarming en/of warmwatervoorzieningen, geisers, badkuipen, wastafels, gootstenen en/of afvoerleidingen daarvan alles voor zover aanwezig in de in deze polis genoemde en/of belendende percelen en mits dit uit- of overlopen van water direct of uitsluitend het gevolg is van een defect van bedoelde leidingen, toestellen of apparaten.

##### **7. Het onvoorzien uitstromen of lekken van water**

Het onvoorzien uitstromen of lekken van water uit de automatische Sprinklerinstallatie, zich bevindende in de in deze polis genoemde en/of belendende percelen mits dit uitstromen of lekken niet het gevolg is van:

- herstelling of wijziging van de percelen;
- herstelling, verwijdering of uitbreiding van de Sprinklerinstallatie;
- bevroren ten gevolge van nalatigheid door verzekerde;
- uitvoering van een last van hogerhand;
- gebreken van constructie of aanleg of van omstandigheden, welke verzekerde bekend zijn.

##### **8. Regen, sneeuw of smeltwater**

Uitsluitend voor zover dit water zich door het dak van de in de polis genoemde percelen of tengevolge van breuk, verstopping of het overlopen van dakgoten en/of de zich hieraan bevindende afvoerpijpen naar binnen is gedrongen.

##### **9. Inbraak**

Met inbraak wordt gelijk gesteld inklimmen, zich laten insluiten en zich toegang verschaffen door middel van valse sleutels of andere tot het openen van het slot niet bestemde werktuigen, alsmede door middel van de echte sleutel(s), mits deze laatste(n) als gevolg van bedreiging, afpersing, overrompeling, bedwelmeling of andere gewelddadige wijze werd(en) verkregen.

##### **10. Glasbreuk**

Waaronder wordt verstaan het breken van ruiten deel uitmakend van de bij verzekerde in gebruik zijnde opstal.

##### **11. Aanrijding en/of aanvaring**

Aanrijding door voertuigen en/of aanvaring door vaartuigen.

##### **12. Straatafzetting of afzetting van de toevoerweg**

Straatafzetting of afzetting van de toevoerweg te water in verband met een ramp, als door deze verzekering gedekt, in een naburig perceel, echter uitsluitend gedurende de periode dat de percelen van verzekerde hierdoor niet toegankelijk zijn.



### **13. Het wegvallen van de watervoorziening en/of elektrische stroomlevering**

Het wegvallen van de watervoorziening en/of elektrische stroomlevering direct of uitsluitend veroorzaakt door beschadiging of vernieling van:

1. het waterleidingbedrijf en/of pompstations en/of tussenstations;
2. de stroom leverende centrale en/of onderstations en/of schakelstations en/of transformatorhuizen, door een door deze verzekering gedekte ramp, mits zowel dit wegvallen der watervoorziening en/of stroomlevering als de rechtstreeks daaruit voortvloeiende stilstand of stoornis in het bedrijf van verzekerde langer dan 6 (zes) uur duurt.

Uitgesloten is vergoeding van bedrijfsschade, welke verzekerde lijdt door het wegvallen der watervoorziening en/of elektrische stroomlevering als gevolg van schade - van welke aard dan ook - aan buizen, pijpen, leidingen, hoogspanningsmasten met alle aan- en toebehoren, kabels e.d., zich bevindende tussen één of meer der hiervoor onder 2.13.1 en/of 2.13.2 genoemde bedrijven en/of bedrijf van verzekerde.

### **Artikel 3**

#### **Uitsluitingen**

##### **1. Schade door molest**

##### **2. Schade door atoomkernreacties**

##### **3. Aardbeving en andere rampen**

Aardbeving, vulkanische uitbarsting, overstroming of dijkdoorbraak.

##### **4. Overstroming**

Schade als gevolg van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluisen of andere waterkeringen, ongeacht of de overstroming oorzaak dan wel gevolg is van een op deze polis gedekte gebeurtenis. Deze uitsluiting geldt niet voor schade door brand of ontploffing als gevolg van overstroming.

##### **5. Water, stoom en neerslag**

Schade als gevolg van

- binnendringen van grondwater of neerslag via de begane grond;
- terugstromen van rioolwater;
- slecht onderhoud;
- constructiefouten;
- vocht- of waterdoorlating van muren of vloeren of in kelders;
- neerslag, binnengedrongen door openstaande ramen, deuren of luiken.

Tevens is uitgesloten bedrijfsschade als gevolg van schade aan goederen welke zich in souterrains of kelders bevinden en niet minimaal 10 cm boven het vloeroppervlak zijn geplaatst.

##### **6. Dubieuze debiteuren**

Afschrijving van dubieuze debiteuren.

##### **7. Vernietigde interessen**

Afschrijving op de door de gebeurtenis vernietigde interessen.

##### **8. Boetes**

Boetes ten gevolge van contractbreuk of voor het niet of vertraagd uitvoeren van opdrachten.

##### **9. Opzet, roekeloosheid, merkelijke schuld**

Schade veroorzaakt door verzekeringnemer of verzekerde met opzet, door al dan niet bewuste roekeloosheid of al dan niet bewuste merkelijke schuld. Hiermee wordt gelijk gesteld schade veroorzaakt met de opzet, de al dan niet bewuste roekeloosheid of de al dan niet bewuste merkelijke schuld van degene die in opdracht of met goedvinden van verzekeringnemer of verzekerde heeft gehandeld.

### **Artikel 4**

#### **Beperkingen**

##### **• Vergoeding van Verliezen**

Indien ten tijde van een gebeurtenis mocht blijken dat, wanneer deze gebeurtenis niet had plaatsgevonden, de vaste kosten gedurende de termijn van schadevergoeding slechts gedeeltelijk zouden zijn gedekt, dit op grond van de bedrijfsresultaten gedurende het in deze polis vermelde vergelijkingstijdvak, komen deze kosten slechts in dezelfde verhouding als waarin zij zouden zijn gedekt voor vergoeding in aanmerking.

##### **• Bijzondere regeling bij vergoeding terrorismeschade:**

###### **1. beperkte schadevergoeding**

De dekking voor gebeurtenissen die (direct of indirect) verband houden met:

- terrorisme of preventieve maatregelen;
- handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme of preventieve maatregelen;

geldt dat de schadevergoeding kan worden beperkt tot het bedrag van de uitkering die Ansvardéa ontvangt van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT). Het Protocol afwikkeling claims bij terrorismeschaden is van toepassing. De NHT beslist of er sprake is van een terrorismeschade. Op vergoeding kan niet eerder aanspraak worden gemaakt dan na deze beslissing en de bekendmaking van het bedrag van de vergoeding.

#### 2. Maximale uitkering per locatie

Als de verzekering betrekking heeft op materiële schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dan wel op gevolgschade van dergelijke schade, geldt dat door de NHT per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75.000.000 euro zal worden uitgekeerd, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing hiervan geldt dat rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer. Onder verzekerde locatie wordt hierbij verstaan alle op het risicoadres aanwezige, door verzekeringnemer verzekerde objecten alsmede daarbuiten gelegen objecten op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen en waarvan tenminste een op het risico-adres is gelegen.

#### 3. Verval van rechten bij niet-tijdige melding

In afwijking van hetgeen elders in de polis is bepaald, vervalt elk recht op schadevergoeding of uitkering als de melding van de claim niet is gedaan binnen twee jaar nadat de NHT heeft beslist of er sprake is van een terrorismeschade.

### Artikel 5

#### Schaderegeling

##### 1. Schaderegeling

1. De schade wordt bij onderling goedvinden geregeld of zal worden getaxeerd door twee deskundigen, één door de verzekeringnemer te benoemen en één door Ansvardéa. Deze deskundigen zullen, alvorens tot taxatie over te gaan, een derde deskundige benoemen, die in geval van verschil uitspraak zal doen binnen de grenzen der twee taxaties. Deze uitspraak is bindend voor beide partijen, evenals de taxatie van de beide eerstgenoemde deskundigen, wanneer deze omtrent het bedrag der schade tot overeenstemming zijn gekomen.
2. Heeft een der partijen niet binnen 8 werkdagen na de schade een deskundige benoemd, dan zal de wederpartij het recht hebben harerzijds ook de tweede deskundige te benoemen.
3. Het salaris en de kosten van alle deskundigen komen ten laste van Ansvardéa, echter wat betreft de door verzekeringnemer benoemde deskundige, slechts voor zover het bedrag van diens salaris resp. van diens kosten het bedrag niet te boven gaat van het salaris resp. van de kosten gemaakt door de deskundige die door Ansvardéa werd benoemd.

##### 2. Schadevaststelling

###### 1. Basis van schadevaststelling

Aan het einde van de bedrijfsstilstand of -stoornis, doch uiterlijk aan het einde van de maximale termijn van schadevergoeding zal worden vastgesteld welke vermindering van omzet daaruit voortvloeit. Als omzet, welke behaald zou zijn indien de gebeurtenis niet had plaatsgevonden, zal worden aangenomen de omzet in de overeenkomstige periode van het aan de gebeurtenis voorafgaande jaar.

Indien ongewone gebeurtenissen, oorlogshandelingen, werkstaking of machinebreuk de omzet gedurende die periode hebben beïnvloed, zal in gezamenlijk overleg een ander vergelijkingsstijdvak worden aangenomen. Indien de omzet gedurende de 6 maanden aan de gebeurtenis voorafgaande maanden een toename of afname van zodanige aard ten opzichte van de omzet in de overeenkomstige periode van het voorafgaande jaar vertoont, dat de experts reden hebben aan te nemen, dat deze toename of afname zich ook in de tijd volgende op de gebeurtenis zou hebben voortgezet, zal bij vaststelling van de schadevergoeding met deze toename of afname rekening worden gehouden.

##### 3. Vaststelling omvang schade

1. De omvang van de schade, rechtstreeks voortvloeiende uit de bedrijfsstilstand of -stoornis, zal als volgt worden vastgesteld:
  - berekend wordt het percentage, dat de omzet verminderd met de variabele kosten in het aan de gebeurtenis voorafgaande jaar uitmaakt van de omzet in datzelfde jaar;
  - dit percentage wordt omgeslagen over de omzetvermindering en het aldus verkregen bedrag wordt aangemerkt als de schade.
2. De maatschappij vergoedt de aldus berekende schade en voorts alle extra bedrijfskosten ten volle, met dien verstande dat:
  - indien gedurende het schadevergoedingstijdvak vaste kosten dan wel andere kosten verminderen of ophouden betaalbaar te zijn als gevolg van de gebeurtenis, het bedrag van de schade overeenkomstig zal worden verminderd;
  - de schade plus de extra bedrijfskosten niet hoger mag zijn dan de schade die zou zijn ontstaan zonder uitgaaf van deze extra bedrijfskosten, tenzij laatstbedoelde kosten met goedkeuring van de maatschappij zijn gemaakt;
  - indien het verzekerde bedrag vermeerderd met 30% indien uit het polisblad blijkt, middels de vermelding 'Overdekkingsmarge 30%', dat de 30% overdekkings- en restitutieregeling van toepassing is, lager is dan het bedrag, dat ontstaat door het percentage als hiervoor vermeld om te slaan over de omzet die in het aantal weken, op basis waarvan het verzekerde bedrag wordt geacht te zijn vastgesteld, volgende op het tijdstip waarop de schadevergoedingstermijn aanvangt, zou zijn bereikt als de gebeurtenis niet had plaatsgevonden,

- zal het door de maatschappij te vergoeden bedrag voor schade en extra bedrijfskosten in gelijke mate worden verminderd.

#### **4. Uitkeringstermijn**

De termijn waarover de schade wordt vergoed, gaat in op het moment van het plaatsvinden van de gedekte gebeurtenis en duurt gedurende ten hoogste de maximale uitkeringstermijn (52 weken, tenzij in de polis anders is vermeld), ook al zou de verzekering inmiddels eindigen.

De uitkeringstermijn eindigt op het moment dat de omzet van het bedrijf weer op het peil is gekomen of redelijkerwijs had kunnen komen in vergelijking met de situatie zonder de gedekte gebeurtenis.

De uitkeringstermijn duurt echter ten hoogste 10 weken indien verzekerde:

- het bedrijf opheft;
- in deze periode nog geen poging tot onverminderde voortzetting van het bedrijf heeft gedaan;
- een ander bedrijf in de opstal gaat vestigen.

Indien verzekerde na een gedekte gebeurtenis ophoudt het bedrijf uit te oefenen en op grond van wettelijke of contractuele verplichtingen tot doorbetaling van lonen, salarissen en daarop drukkende sociale lasten is gehouden, wordt daarvoor een maximale uitkeringstermijn aangehouden van 26 weken, maar niet langer dan zonder bedrijfsopheffing het geval zou zijn geweest.

#### **5. Schadevergoeding**

De schadevergoeding wordt door de maatschappij uitgekeerd naarmate de schade door verzekerde wordt geleden, tenzij partijen uitkering in één bedrag overeenkomen.

De maatschappij zal nooit meer vergoeden dan het totaal van het verzekerde bedrag vermeerderd met het overdekkingspercentage indien uit het polisblad blijkt, middels de vermelding 'Overdekkingsmarge 30%', dat de 30% overdekkings- en restitutieregeling van toepassing is.

#### **6. Elders lopende verzekering**

Indien het verzekerde belang geheel of gedeeltelijk verzekerd is op verschillende polissen, al dan niet van oudere datum, zal op grond van deze polis nooit meer worden vergoed dan een evenredig deel in de totale schade.