

Bijzondere Voorwaarden Uitgebreide Bedrijfsschadeverzekering voor het Midden- en Kleinbedrijf

Inhoud

Algemeen

- Artikel 1 Aanvullende begripsomschrijvingen
- Artikel 2 Geldigheidsgebied
- Artikel 3 Risico-omschrijving en verzekerd bedrag

Dekking

- Artikel 4 Omvang van de dekking
- Artikel 5 Gedekte gebeurtenissen
- Artikel 6 De kosten van reconstructie
- Artikel 7 Aanvullende uitsluitingen
- Artikel 8 Eigen risico

Schade

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

Premie

- Artikel 11 Terugbetaling van premie

Overige bepalingen

- Artikel 12 Risicobekendheid, wijziging en belendingen
- Artikel 13 Wijziging van het risico
- Artikel 14 Overgang van het belang

Artikel 1

Aanvullende begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden verstaan wij onder:

1. **Bedrijf**
Het beroep of bedrijf dat de verzekerde uitoefent in of vanuit het risicoadres dat op het polisblad staat omschreven.
2. **Bedrijfsschade**
De vermindering van de bruto winst als rechtstreeks gevolg van de teruggang in de omzet van het verzekerde bedrijf, die is veroorzaakt door een gedekte gebeurtenis.
3. **Bruto winst**
De omzet, verminderd met de variabele kosten.
4. **Gebouw**
Het gebouw of gedeelte van het gebouw dat op het polisblad bij risicoadres staat vermeld, met de daarbij behorende bijgebouwen.
5. **Merkelijke schuld**
Een ernstige mate van schuld. Hieronder verstaan wij onder meer een gedraging die of een nalaten dat in negatieve zin afwijkt van wat een redelijk denkend of handelend (rechts)persoon in soortgelijke omstandigheden zou doen.
6. **Reconstructiekosten**
Alle kosten die in redelijkheid moeten worden gemaakt om de administratieve gegevens opnieuw te verzamelen en vast te leggen op de manier die voor de gebeurtenis gebruikelijk was.
7. **Storing in de levering van elektriciteit of water**
Een storing in de levering van elektriciteit of water veroorzaakt door een gedekte gebeurtenis die het nutsbedrijf treft. De storing en de daardoor veroorzaakte onderbreking in het productieproces moet een ononderbroken periode van ten minste 6 uur duren.
Onder nutsbedrijven verstaan wij:
 - het elektriciteitsleveringsbedrijf, waaronder begrepen de onderstations, schakelstations en transformatorhuizen;
 - het waterleveringsbedrijf, waaronder begrepen de pompstations en tussenstations.

Uitgesloten zijn:
alle pijpen, buizen, leidingen, hoogspanningsmasten en kabels met de daarbij behorende aan- en toebehoren die liggen tussen het nutsbedrijf en het bedrijf van de verzekeringsnemer.
8. **Variabele kosten**
Kosten die naar verhouding omhoog en omlaag gaan met de verhoging en verlaging van de omzet, zoals de inkoopprijs van verkochte goederen, omzetbelasting, BTW, kosten van emballage en soortgelijke kosten.
Uitbetaalde lonen en salarissen en de lasten die daarmee verband houden, beschouwen wij niet als variabele kosten.
Onder lonen en salarissen verstaan wij ook provisies, gratificaties, tantièmes e.d. voor het personeel.
9. **Verzekerde**
 - u;
 - degenen die op het polisblad als verzekerden staan vermeld.
10. **Verzekerbaar belang bedrijfsschade**

De omzet van het aantal jaren dat op het polisblad staat vermeld, onder aftrek van de te maken variabele kosten over die periode.

Artikel 2

Geldigheidsgebied

De verzekering is geldig binnen Nederland.

Artikel 3

Risico-omschrijving en verzekerd bedrag

1. De gegevens die voor de risico-omschrijving op het polisblad staan vermeld, beschouwen wij als door u te zijn verstrekt.
2. Het verzekerde bedrag dat op het polisblad staat vermeld, beschouwen wij als door u opgegeven.

Artikel 4

Omvang van de dekking

1. Wij bieden dekking voor de bedrijfsschade die binnen de uitkeringstermijn is geleden en die is veroorzaakt door:
 - a. materiële schade die het gevolg is van een in artikel 5 genoemde gebeurtenis aan:
 1. het gebouw en/of de bijgebouwen;
 2. machines, inventaris, grondstoffen en goederenvoorraad die in het gebouw en/of de bijgebouwen aanwezig zijn;
 3. de goederenvoorraad die aanwezig is in automaten, vitrines, en eilandetalages gelegen aan de buitenkant van of nabij het gebouw. Schade door diefstal en vandalisme is uitgesloten;
 4. grondstoffen en goederenvoorraad die aanwezig zijn onder afdaken of op het terrein van het gebouw. Schade door storm, neerslag, diefstal en vandalisme is uitgesloten;
 - b. afzetting van de straat of de toevoerweg over water, als gevolg van een in artikel 4 genoemde gebeurtenis in een naburig gebouw, zolang het gebouw hierdoor niet bereikbaar is.
2. Tot maximaal 25% van het verzekerde bedrag voor bedrijfsschade bieden wij dekking voor bedrijfsschade die is veroorzaakt door:
 - a. materiële schade als gevolg van een in artikel 5 genoemde gebeurtenis bij een naburig bedrijf of winkelcentrum dat geldt als publiekstrekker voor het op het polisblad omschreven bedrijf;
 - b. materiële schade als gevolg van een in artikel 5 genoemde gebeurtenis bij een toeleveringsbedrijf (behalve het toeleveringsbedrijf voor elektriciteit en water) van het op het polisblad omschreven bedrijf;
 - c. geheel of gedeeltelijke sluiting van een deel van het winkelcentrum waarin het op het polisblad omschreven bedrijf is gevestigd door een materiële schade als gevolg van een in artikel 5 genoemde gebeurtenis.
3. De verzekering dekt ook de extra kosten die gemaakt zijn om het bedrijf na de gedekte gebeurtenis op gang te houden of te brengen. Wij betalen voor extra kosten nooit meer dan wij aan schadevergoeding zouden moeten betalen als verzekerde de extra kosten niet had gemaakt.

Artikel 5

Gedekte gebeurtenissen

De dekking die in artikel 4 staat omschreven geldt voor de volgende gebeurtenissen:

1. brand;
2. ontploffing;
3. brand en ontploffing als gevolg van eigen gebrek of de aard van de verzekerde zaken;
4. blikseminslag;

5. inductie (overspanning op het elektriciteitsnet als gevolg van blikseminslag). De vergoeding bedraagt maximaal 25% van het verzekerde bedrag;
6. storm en door die storm vallende of bewegende voorwerpen. Onder deze dekking valt niet de schade die ontstaat als gevolg van slecht onderhoud of constructiefouten van het gebouw;
7. (poging tot) diefstal na braak aan het gebouw;
8. (poging tot) gewelddadige beroving en/of afpersing;
9. vandalisme, gepleegd door één of meer personen die onrechtmatig het gebouw is/zijn binnengedrongen. Onder deze dekking valt niet de schade die ontstaat tijdens de leegstand of het gekraakt zijn van het gebouw;
10. rellen, relletjes, opstootjes en plundering;
11. luchtverkeer;
12. sneeuwdruk. Hieronder verstaan wij de beschadiging van het gebouw door sneeuwbelasting op daken en tegen muren. Onder deze dekking valt niet de schade die ontstaat als gevolg van slecht onderhoud of constructiefouten van het gebouw;
13. olie, die onvoorzien is gestroomd uit een verwarmingsinstallatie of uit de leidingen en tanks die deel uitmaken van deze installatie;
14. rook en roet, die plotseling zijn uitgestoten door een verwarmingsinstallatie die op de schoorsteen van het gebouw is aangesloten;
15. aanrijding van het gebouw door motorrijtuigen of aanvaring van het gebouw door vaartuigen. Hieronder verstaan wij ook het vallen van of vloeien uit voer- of vaartuigen van de lading;
16. het omvallen van kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, antennes en vlaggenmasten, het vallen van delen van deze zaken en het vallen van delen van aangrenzende gebouwen;
17. het omvallen van bomen en het vallen van afgebroken takken;
18. een storing in de levering van of elektriciteit of water;
19. schade door glasscherven door het breken van ruiten van het gebouw en van legplaten in etalages en vitrines;
20. water en neerslag:
 - a. **water en stoom**
water en/of stoom, voor verzekerde onvoorzien gestroomd uit of het gebouw binnengedrongen via:
 1. de binnen of buiten het gebouw gelegen aan- of afvoerleidingen en de sanitaire apparaten die hierop aangesloten zijn.
Onder leidingen verstaan wij de leidingen inclusief de koppeling(en) die bestemd zijn om:
 - zonder toezicht te functioneren,
 - permanent te zijn aangesloten en
 - permanent dezelfde druk als die van de waterleiding en/of de centrale verwarmingsinstallatie te weerstaan;
 2. de centrale verwarmingsinstallatie;
 3. de airconditioninginstallatie(s);
 4. de sprinklerinstallatie. Voorwaarde is dat voor de sprinklerinstallatie een geldig certificaat is afgegeven door een daarvoor gecertificeerd bedrijf.
Deze dekking geldt niet als het uitstromen het gevolg is van:
 - a. reparatie of aanpassing van het gebouw of de installatie;
 - b. bevriezing door nalatigheid van de verzekerde;
 - c. gebreken van constructie of aanleg;
 - d. omstandigheden waarmee de verzekerde bekend kon zijn;
 5. aquaria die zich bevinden in het gebouw of in een ander gebouw dat hieraan grenst. Onder deze dekking valt ook de schade die is ontstaan door de breuk van de ruiten van het aquarium;
- b. **directe neerslag**
water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen als gevolg van:
 - regen, sneeuw of hagel;
 - smeltwater dat ter plaatse is ontstaan.Van de dekking is uitgesloten schade die is veroorzaakt door:
 - terugstromend water van de openbare riolering dat via afvoerbuizen, sanitaire en andere toestellen het gebouw is binnengedrongen;
 - grondwater;
 - indirecte neerslag;
 - het binnendringen van water als gevolg van slecht onderhoud, constructiefouten van het gebouw en/of vochtdoorlating van muren;
 - neerslag die door ventilatieopeningen, openstaande ramen, deuren, luiken en dergelijke het gebouw is binnengekomen.

Artikel 6

De kosten van reconstructie

De kosten van reconstructie zijn tot een maximum van € 5.000,- verzekerd tegen schade door een gedekte gebeurtenis die staat omschreven in artikel 5.

Artikel 7

Aanvullende uitsluitingen

Naast de uitsluitingen in de Algemene Voorwaarden gelden de volgende bepalingen.

1. Wij verlenen geen dekking voor schade die is veroorzaakt door:
 - a. aardbeving of vulkanische uitbarsting;
 - b. overstroming. Deze uitsluiting geldt niet voor schade die is ontstaan door brand en ontploffing als gevolg van overstroming.
2. Wij verlenen geen dekking voor schade:
 - a. die ontstaat uit een gebeurtenis die voor de ingangsdatum van de verzekering heeft plaatsgevonden;
 - b. die ontstaat door het niet of niet volledig nakomen van contractuele verplichtingen.
3. Wij verlenen geen dekking voor schade die het gevolg is van opzet, al dan niet bewuste roekeloosheid of al dan niet bewuste merkelijke schuld van een verzekerde.
Met opzet, al dan niet bewuste roekeloosheid of al dan niet bewuste merkelijke schuld van een verzekerde stellen wij gelijk: de opzet, de al dan niet bewuste roekeloosheid of de al dan niet bewuste merkelijke schuld van de (rechts-)persoon die in opdracht of met goedvinden van een verzekerde de algehele feitelijke leiding over het bedrijf of een deel van het bedrijf van die verzekerde heeft en in die hoedanigheid schade veroorzaakt.
4. Wij verlenen geen dekking voor de bedrijfsschade die het gevolg is van het ongedaan maken van een verontreiniging van de bodem, het oppervlaktewater of enig(e) al dan niet ondergronds(e) water(gang). Onder ongedaan maken verstaan wij onderzoek, reiniging, opruiming, transport, opslag, vernietiging en vervanging van grond en/of (grond)water en/of isolatie van een verontreiniging.

Artikel 8

Eigen risico

Voor elke schade die staat genoemd in artikel 4.2 is een eigen risico van € 2.500,- per gebeurtenis van toepassing.

Artikel 9

Vaststelling van de schade

1. **Uitkeringstermijn**
De uitkeringstermijn begint op het moment waarop de bedrijfsschade ontstaat en loopt door tot het moment dat het bedrijf wordt uitgeoefend op het niveau dat bereikt zou zijn als er geen stilstand of stagnatie was opgetreden.
De uitkeringstermijn is nooit langer dan de termijn die op het polisblad is aangegeven.
2. **Beperking uitkeringstermijn**
De uitkeringstermijn is beperkt tot 13 weken:
 - a. bij verkoop;
 - b. bij opheffing van het bedrijf;
 - c. als er binnen 13 weken na de gebeurtenis nog geen maatregelen tot herstel zijn getroffen.
3. **Verlenging van termijn**
Als na de gebeurtenis wordt besloten het bedrijf te verkopen of op te heffen en verzekerde contractueel of wettelijk verplicht is lonen en/of salarissen door te betalen, wordt een uitkeringstermijn van maximaal 26 weken aangehouden. Als binnen 26 weken het bedrijf weer wordt uitgeoefend op het niveau dat bereikt zou zijn als er geen stilstand of stagnatie was opgetreden, dan eindigt op dat moment de uitkeringstermijn.

4. **Reconstructiekosten**

Voor de vergoeding van reconstructiekosten geldt een uitkeringstermijn van 52 weken. De uitkeringstermijn begint op het moment waarop de schade die in artikel 4.1.a staat omschreven, ontstaat.

Artikel 10

Vergoeding van de schade

1. **Opwaardering verzekerd bedrag**

Als blijkt dat het verzekerde bedrag voor de bedrijfsschade lager is dan de bedrijfsschade die werkelijk is ontstaan, dan verhogen wij het verzekerde bedrag met 30% met een maximum van;

- € 50.000,- bij een verzekerde uitkeringstermijn van 52 weken
- € 100.000,- bij een verzekerde uitkeringstermijn van 104 weken.

Is het verzekerde bedrag dan nog te laag, dan vergoeden wij een evenredig deel van de schade.

2. **Uitkering van het schadebedrag**

Wij keren de schadevergoeding uit naar de mate waarin schade wordt geleden, tenzij wij met u een uitkering in één bedrag overeenkomen.

Artikel 11

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 12

Risicobekendheid, wijziging van belendingen

1. **Risicobekendheid**

Wij zijn bekend met de ligging, bouwaard, dakbedekking, belendingen en het gebruik van het gebouw, zoals die waren op het moment van het afsluiten van de verzekering.

2. **Wijziging van belendingen**

Wijziging van de belendingen van het gebouw, die na het afsluiten van de verzekering hebben plaatsgevonden, hebben geen invloed op de dekking van de polis.

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. wijziging van de bouwaard, de dakbedekking of het gebruik van het gebouw;
- b. wijzigingen die een verzwaring van het risico betekenen, zoals wanneer:
 - het gebouw geheel of gedeeltelijk gekraakt is;
 - het gebouw of van een als zelfstandig aan te merken deel daarvan leegstaat;
 - het gebouw of een als zelfstandig aan te merken deel voor een aaneengesloten periode buiten gebruik is, als u verwacht dat die periode langer duurt dan 2 maanden.

U moet ons de melding in ieder geval binnen 2 maanden doen, tenzij u niet van een van de wijzigingen op de hoogte was en dat redelijkerwijs ook niet kon zijn.

2. 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. 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.

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 over het gehele lopende verzekeringsjaar verschuldigd.

4. Wanneer wij de verzekering alleen tegen een hogere premie zouden hebben voortgezet, vergoeden wij een eventuele schade in verhouding van de voor de wijziging berekende premie tot de premie die voor het gewijzigde risico geldt.

Artikel 14

Overgang van het belang

1. **Verkoop of eigendomsoverdracht**

Bij verkoop of eigendomsoverdracht van het bedrijf 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 het bedrijf bij een andere maatschappij verzekert.

2. **Inbreng in een vennootschap**

De verzekering blijft van kracht wanneer u het bedrijf inbrengt in een vennootschap waarvan u als firmant of bestuurder optreedt. U blijft in dat geval aansprakelijk voor de betaling van de premie. Als bij 'verzekeringsnemer' op het polisblad een vennootschap onder firma staat vermeld, dan blijft de vennoot die het bedrijf heeft ingebracht aansprakelijk voor de betaling van de premie.

3. **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.