

Voorwaarden verzekering Bedrijfsschade voor het Midden- en Kleinbedrijf met keuzedeckingen Extra Kosten en Reconstructiekosten

Klik op de titels om uw informatie snel te vinden. Wilt u gedetailleerd zoeken? Klik dan op 'Inhoud'.

Inhoud	>>
1 Wie zijn verzekerd? Wat hebt u verzekerd? En voor hoeveel?	>>
2 Waarvoor bent u verzekerd?	>>
3 Waarvoor bent u niet verzekerd?	>>
4 Wat krijgt u vergoed? Hoe stellen wij uw schade vast en wanneer betalen wij de schade uit?	>>
5 Wat verwachten wij van u bij een aanvraag, wijziging of schade? Wat zijn de gevolgen als u zich daar niet aan houdt?	>>
6 Wat als ...? Bijzondere situaties	>>
Begrippenlijst	>>

Inhoud

1	Wie zijn verzekerd? Wat hebt u verzekerd? En voor hoeveel?	3
1.1	Wie zijn verzekerd?	3
1.2	Wat hebt u verzekerd? Keuze voor bedrijfsschade, extra kosten, reconstructiekosten	3
1.3	Voor hoeveel is uw bedrijfsschade verzekerd? En gedurende welke termijn?	4
1.4	Voor hoeveel zijn de extra kosten verzekerd?	4
1.5	Voor hoeveel zijn de reconstructiekosten verzekerd?	4
2	Waarvoor bent u verzekerd?	4
3	Waarvoor bent u niet verzekerd?	8
4	Wat krijgt u vergoed? Hoe stellen wij uw schade vast en wanneer betalen wij de schade uit?	9
4.1	Wat krijgt u vergoed? En hoelang?	9
4.2	Vaststelling van de schade	10
4.3	Uitbetaling	10
4.4	Tot wanneer kunt u op onze beslissing reageren?	10
4.5	Vergoeding door anderen	11
5	Wat verwachten wij van u bij een aanvraag, wijziging of schade? Wat zijn de gevolgen als u zich daar niet aan houdt?	11
5.1	Uw verplichtingen	11
5.2	Gevolgen als u zich niet aan uw verplichtingen houdt	11
6	Wat als ...? Bijzondere situaties	12
6.1	Wat als de bouwaard of de dakbedekking van het gebouw verandert? Of als de bedrijfsactiviteit, de bestemming of het gebruik van het gebouw verandert?	12
6.2	Wat als het gebouw geheel of gedeeltelijk leeg staat, langer dan 2 maanden buiten gebruik is, of is gekraakt?	12
6.3	Wat als u het bedrijf verkoopt of opheft?	12
6.4	Wat als u het bedrijf inbrengt in een vennootschap?	12
6.5	Wat als u komt te overlijden?	12
	Begrippenlijst	13

Uw polis en de voorwaarden

Alle afspraken die we met u maken over de verzekering staan op het polisblad. Bijvoorbeeld wat u hebt verzekerd, hoelang de verzekering loopt, en welke dekkingen u hebt meeverzekerd. Deze voorwaarden gelden voor de Bedrijfsschadeverzekering voor het Midden- en Kleinbedrijf. Voor deze verzekering gelden ook de Algemene voorwaarden en de clausules die op het polisblad staan vermeld. Met clausule bedoelen wij een extra bepaling waarmee wij uw verzekering uitbreiden of beperken.

Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules van elkaar af? Dan gelden eerst de bepalingen en clausules die op het polisblad staan. Daarna gelden deze voorwaarden. En ten slotte gelden de Algemene voorwaarden.

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 de polis 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 ASR Schadeverzekering N.V. 'a.s.r.', 'we' of 'wij'.

1.2 Wat hebt u verzekerd? Keuze voor bedrijfsschade, extra kosten, reconstructiekosten

Met de Bedrijfsschadeverzekering voor het Midden- en Kleinbedrijf verzekert u zich voor Bedrijfsschade en Reconstructiekosten. Maar het is ook mogelijk dat u alleen de keuzedekkingen Extra Kosten en/of Reconstructiekosten hebt verzekerd. Op uw polisblad staat welke (keuze)dekking(en) u hebt gekozen.

Ook staat op het polisblad welk bedrijf u hebt verzekerd, om welk gebouw het gaat en wat daarvan de bouwaard is. Dat ziet u op uw polisblad bij 'bestemming', 'activiteit in het gebouw', 'verzekerd adres' en 'bijzonderheden'.

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 periode die op de polis is vermeld, verminderd met de variabele kosten in die periode. Bij een bedrijfsschadeverzekering behoren ook de hieronder gedefinieerde extra kosten om uw bedrijf zo goed mogelijk voort te zetten of weer op te starten.

Wat zijn extra kosten?

Met extra kosten bedoelen wij de kosten die u in alle redelijkheid moet maken om uw bedrijf, ter plaatse of ergens anders, zo goed mogelijk voort te zetten of weer op te starten na een verzekerde gebeurtenis.

Het gaat om:

- huur van tijdelijke huisvesting;
- kosten van aanpassing van de werkomstandigheden;
- organisatiekosten om de ruimte in de oorspronkelijke staat terug te brengen;
- de huur van apparatuur;
- transportkosten;
- extra loon- en salariskosten.

Tot de extra kosten rekenen we niet de kosten om uw administratie te reconstrueren.

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? En gedurende welke termijn?

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):

Uitkeringstermijn	Maximale extra dekking: 30% van het verzekerde bedrag, maar met een maximum van
Half jaar (26 weken)	€ 25.000
1 jaar (52 weken)	€ 50.000
1,5 jaar (78 weken)	€ 75.000
2 jaar (104 weken)	€ 105.000
3 jaar (156 weken)	€ 150.000

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 die periode: 2 jaar (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%.

Als u een schade heeft van € 200.000, krijgt u in dit voorbeeld $(400+30\%)/600 \times € 200.000 = € 173.333$.

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

1.4 Voor hoeveel zijn de extra kosten verzekerd?

Staat op uw polisblad dat Extra kosten is verzekerd? Dan hebt u voor de keuzedekking Extra kosten gekozen. U geeft zelf op voor welk bedrag u de extra kosten verzekert. Dat is het verzekerde bedrag. Dit bedrag staat op uw polisblad. U krijgt de gemaakte kosten vergoed tot het moment dat uw bedrijf weer op het niveau is van voor de schade, maar gedurende maximaal 1 jaar (52 weken) vanaf het moment van de verzekerde gebeurtenis. Wij vergoeden de kosten tot maximaal het verzekerde bedrag.

1.5 Voor hoeveel zijn de reconstructiekosten verzekerd?

Reconstructiekosten zijn standaard voor € 5.000 verzekerd. U kunt dit bedrag verhogen. Het verzekerde bedrag staat op uw polisblad. U krijgt de gemaakte kosten vergoed tot het moment dat uw bedrijf weer op het niveau is van voor de schade, maar gedurende maximaal 1 jaar (52 weken) vanaf het moment van de verzekerde gebeurtenis. Wij vergoeden de kosten tot maximaal het verzekerde bedrag.

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 in het gebouw;
- materiële schade aan de levende have in het gebouw;
- materiële schade aan goederenvoorraad in automaten, vitrines en eilandetalages aan de buitenzijde van of buiten het gebouw, behalve schade door diefstal en vandalisme, die schade wordt niet vergoed;
- materiële schade aan zaken onder afdaken of op het terrein van het gebouw, maar alleen als deze veroorzaakt is door brand, bliksemingslag, inductie, ontploffing, luchtverkeer, meteorieten, glasscherven, elektrocutie van levende have, mest, rellen, relletjes, opstootjes en plundering;
- materiële schade aan de inventaris die tijdelijk, met een maximum van 3 maanden, aanwezig is buiten het terrein van het gebouw, maar alleen als deze schade veroorzaakt is door brand, bliksemingslag, inductie, ontploffing, luchtverkeer, meteorieten, diefstal, glasscherven, elektrocutie van levende have, of mest. Maar diefstal is alleen verzekerd na inbraak in een gebouw, en het gebouw moet voldoen aan de beveiligingseisen van het verzekerde 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, dat een publiekstrekker is voor 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 in de tabel 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.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking
1. Aanrijding of aanvaring	U bent verzekerd voor schade die ontstaat doordat een voertuig of vaartuig tegen het 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. Blikseminslag en inductie	U bent verzekerd voor schade door blikseminslag en schade door inductie die ontstaat door bliksemontlading. Het kan gaan om bliksem die direct in het gebouw inslaat, of via kabels het gebouw binnenkomt. De elektrische velden die daarbij vrij komen ('ontlading'), kunnen schade veroorzaken aan onder andere elektronische apparatuur.	Voor agrarische bedrijven geldt dat inductie alleen is verzekerd als op het polisblad staat dat dit is meeverzekerd.
3. Brand	U bent verzekerd voor schade door brand. We vergoeden ook schade die ontstaat tijdens het blussen van de brand.	Brand is een door verbranding veroorzaakt vuur 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 verzengen; - doorbranden van elektrische apparaten en motoren; - oververhitten, doorbranden en doorbreken van ovens en ketels.
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 maken 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 bij: - 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 of buiten het terrein van het gebouw; - diefstal uit gebouwen met een inbraakbeveiliging die niet voldoet aan de beveiligingseisen van het verzekerde adres.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking
5. Elektrocutie van levende have	U bent verzekerd voor bedrijfsschade door elektrocutie van levende have.	
6. Gewelddadige beroving en afpersing	U bent verzekerd voor schade die wordt veroorzaakt doordat u door geweld en/of onder bedreiging zaken moet afstaan. Ook als zaken daarbij beschadigd worden.	
7. Glasscherven	U bent verzekerd voor schade door glasscherven van gebroken ruiten van het gebouw. Of van legplaten in etalages en vitrines.	
8. Grondverzakking en grondverschuiving	<p>U bent verzekerd voor schade door brand, ontploffing en water uit leidingen en toestellen, zoals in deze tabel in hoofdstuk 2 is vermeld, als gevolg van grondverzakking of grondverschuiving.</p> <p><i>Let op: hebt u leidingen onder de laagste vloer? Dan rekenen wij dat tot de fundering.</i></p>	U krijgt geen vergoeding bij overige schade door grondverzakking en grondverschuiving.
9. Hagel	U bent verzekerd voor schade door inslag van hagelstenen aan uw gebouw.	
10. Luchtverkeer en meteorieten	<p>U bent verzekerd voor schade door:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<i>Let op: u krijgt geen vergoeding bij molest.</i>
11. Mest, bij agrarische bedrijven	U bent verzekerd voor schade door natuurlijke mest, onvoorzien gestroomd of overgelopen uit mestbassins, kelders, putten of andere bovengrondse mestopslagsystemen, als gevolg van een daaraan plotseling opgetreden defect.	<p>Deze dekking is alleen van kracht als de genoemde mestopslagsystemen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - uw eigendom zijn en behoren tot uw agrarisch bedrijf, en - voldoen aan de Bouwtechnische Richtlijnen Mestbassins (BRM), en - na 1 juni 1987 zijn gebouwd en in goede staat van onderhoud zijn.
12. Neerslag	<p>U bent verzekerd voor schade door regen of sneeuw die het gebouw is binnengedrongen. Hieronder valt ook smeltwater.</p> <p>U bent ook verzekerd voor schade door water dat het gebouw is binnengedrongen door neerslag op het terrein of in de nabijheid van het gebouw.</p>	<p>U krijgt geen vergoeding bij:</p> <ul style="list-style-type: none"> - schade door overstromingen bijvoorbeeld van rivieren, meren of kanalen, ook niet als gevolg van hevige plaatselijke regenval; - schade door water dat het gebouw binnendringt door slecht onderhoud, constructiefouten of vochtdoorlating van muren.; Dit geldt ook als constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten; - 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 of buiten het terrein van het gebouw.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking
13. Olie	U bent verzekerd voor schade door olie die uit een verwarmingsinstallatie stroomt. Of uit leidingen en tanks van die installatie.	
14. Omvallende voorwerpen of gebouwen	<p>U bent verzekerd voor schade door omvallende voorwerpen of een deel daarvan. Daarmee bedoelen we kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, antennes, vlaggenmasten, bomen of afgebroken takken die op het gebouw vallen of tegen het gebouw botsen.</p> <p>U bent ook verzekerd voor schade die ontstaat door het vallen of instorten van aangrenzende gebouwen of een deel daarvan.</p>	Is dit gebeurd door storm? Dan gelden hiervoor de beperkingen die we noemen onder Storm in deze tabel.
15. Ontploffing	<p>U bent verzekerd voor schade door ontploffing. Met ontploffing bedoelen we een plotselinge en hevige uitbarsting van gassen of dampen.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	Met ontploffing bedoelen we geen implosie.
16. Rellen, relletjes, opstootjes en plundering	U bent verzekerd voor schade door incidentele relen, relletjes, opstootjes en plundering. Deze zijn ontstaan buiten uw bedrijf en overstijgen het niveau van een ruzie.	
17. 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 het gebouw.	
18. Sneeuwdruk	U bent verzekerd voor schade door sneeuw die op het dak of tegen een muur drukt.	
19. Storm	<p>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.</p> <p>We vergoeden de schade ook als er voorwerpen door de storm vallen of bewegen, en zo het gebouw beschadigen.</p>	<p>U krijgt geen vergoeding:</p> <ul style="list-style-type: none"> - als de schade ontstaat door slecht onderhoud aan of constructie-, installatie- of montagefouten van of in het gebouw; - bij zaken die zich bevinden onder afdaken of op of buiten het terrein van het gebouw.
20. Vandalisme	U bent verzekerd voor schade door vandalisme door iemand die het gebouw onrechtmatig is binnengedrongen.	<p>U krijgt geen vergoeding bij vandalisme aan (voorraad in) automaten, vitrines en eilandetalages of andere zaken aan de buitenzijde van het gebouw of buiten het gebouw.</p> <p>Het passeren van een terreinafscheiding wordt niet aangemerkt als het binnendringen van het gebouw.</p>

Gebeurtenis	Dekking	Beperking
21. Water uit een aquarium	U bent verzekerd voor schade door water uit een aquarium. En voor schade die ontstaat doordat de ruiten van het aquarium breken.	
22. Water of stoom uit defecte leidingen en installaties	<p>U bent verzekerd voor schade door water dat voor u onvoorzien stroomt of stoom die voor u onvoorzien komt uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - defecte aan- of afvoerleidingen; - het sanitair; - de toestellen die op de waterleiding zijn aangesloten; - centrale verwarmingsinstallatie; - airconditioninginstallatie. <p>De sprinklerinstallatie valt hier niet onder. Zie hiervoor de apart vermelde dekking.</p> <p>Met aan- of afvoerleidingen bedoelen we leidingen en koppelingen die:</p> <ul style="list-style-type: none"> - geschikt zijn om zonder toezicht te functioneren, en - altijd zijn aangesloten, en - constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie of de airconditioningsinstallatie kunnen weerstaan. <p>Een vulslang, bijvoorbeeld van een cv-installatie, is geen leiding.</p>	<p>U krijgt geen vergoeding:</p> <ul style="list-style-type: none"> - voor schade als gevolg van graaf- en breekwerkzaamheden buiten een gebouw; - voor schade als gevolg van 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.
23. Water uit de 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.	<p>U krijgt geen vergoeding als de schade ontstaat als:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de installatie wordt aangelegd, aangepast of gerepareerd, of - de constructie of aanleg gebrekkig is, of - u wist of behoorde te weten dat de installatie niet goed meer was.
24. Storing in de levering van gas, elektriciteit of water	Wordt het nutsbedrijf getroffen door een gebeurtenis die wij hierboven noemen in deze tabel? 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.	
25. Verstikking van levende have	U bent verzekerd voor schade door verstikking van levende have door een gebeurtenis die wij hierboven noemen in deze tabel.	

3 Waarvoor bent u niet verzekerd?

In de Algemene voorwaarden vindt u de algemene uitsluitingen die gelden voor deze verzekering, zoals molest, fraude of een betalingsachterstand. Op deze verzekering zijn ook de uitsluitingen van toepassing die wij hieronder vermelden.

Situatie	Uitsluiting
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 in de 24 uur daarna.
Asbestverwijdering en -afvoer en -besmetting	U bent niet verzekerd voor bedrijfsschade die gevolg is van het verwijderen en/of afvoeren van asbest of van zaken die met asbest vermengd zijn. Ook de bedrijfsschade als gevolg van een verbod om een besmette ruimte te betreden is niet gedekt.

Situatie	Uitsluiting
Bodem- of waterverontreiniging	U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat bij het ongedaan maken van bodem- of waterverontreiniging. Voor deze schade is een milieuschadeverzekering bedoeld.
Opzet of roekeloosheid	<p>U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door uw opzet of roekeloosheid. Of voor schade waarvoor u in ernstige mate schuldige bent. Ook als u zich niet bewust was van uw roekeloosheid of schuld.</p> <p>Is de schade veroorzaakt door iemand die in uw opdracht of met uw goedkeuring de leiding heeft over uw bedrijf of over een deel daarvan? 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.</p> <p><i>Let op: in dit geval geldt niet het artikel over opzet in de Algemene Voorwaarden Bedrijfsverzekeringen.</i></p>

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

In [hoofdstuk 2](#) staat beschreven waarvoor u verzekerd bent. Hieronder leest u wat u vergoed krijgt als u een schade hebt die verzekerd is.

4.1 Wat krijgt u vergoed? En hoelang?

Situatie	Dekking	Beperking
Bedrijfsschade	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>U ontvangt de vergoeding vanaf het moment dat de bedrijfsschade ontstaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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'. <p>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.</p>	<p>Voorwaarde is dat u binnen een half jaar na de schadedatum maatregelen neemt voor herstel.</p> <p>Neemt u binnen een half jaar geen maatregelen voor herstel? Dan zetten wij de vergoeding definitief stop.</p>

Situatie	Dekking	Beperking
Extra kosten	<p>Na de schade probeert u uw bedrijf op gang te houden of te brengen. De extra kosten die u dan maakt, vergoeden we.</p> <p><i>Let op: hebt u bedrijfsschade niet verzekerd, maar wel de extra kosten? Dan is de vergoeding tot maximaal het hiervoor verzekerde bedrag. Hebt u bedrijfsschade wel verzekerd? Dan vergoeden we de extra kosten volledig, voor zover ze niet meer bedragen dan de hierdoor bespaarde bedrijfsschade.</i></p>	
Reconstructiekosten	U krijgt de kosten voor reconstructie vergoed die u maakt om de administratie van uw bedrijf weer op orde te brengen.	<p>De vergoeding bedraagt maximaal € 5.000.</p> <p>Als op het polisblad een ander bedrag voor reconstructiekosten staat, dan geldt dat andere bedrag. Bij een hoger verzekerd bedrag dan € 5.000 geldt voor data van computerapparatuur dat een kopie buiten het bedrijf of in de cloud bewaard moet worden of in een goedgekeurde kluis. Deze kopie is niet ouder dan 1 week bij stand alone PC'scomputers die niet zijn aangesloten op het internet en 1 dag bij netwerken en andere systemen.</p>

Let op:

Is de bedrijfsschade te laag verzekerd? Dan verlagen we de vergoeding naar verhouding. We houden wel rekening met een gemaximeerde overdekking. Lees hierover meer in [hoofdstuk 1](#).

4.2 Vaststelling van de schade

Wij stellen in overleg met u vast hoeveel schade u hebt. Of wij laten de schade vaststellen door een deskundige die wij aanwijzen. U mag ook zelf een eigen deskundige kiezen die de schade namens u vaststelt. Maar alleen als daar een redelijke aanleiding voor is. Bijvoorbeeld als u het niet eens bent met het schadebedrag dat onze deskundige heeft vastgesteld. Een onafhankelijke deskundige vindt u bijvoorbeeld via www.nivre.nl. Informeer ons voordat u een eigen deskundige inschakelt.

Kiest u een eigen deskundige? Dan benoemen uw en onze deskundige samen een derde deskundige voordat zij de schade vaststellen. Als deze twee deskundigen het niet eens worden over het schadebedrag, stelt de 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. Maar wij vergoeden deze kosten alleen als de schade verzekerd is op deze verzekering. Kosten die niet met de schadevaststelling te maken hebben, zoals kosten die uw eigen deskundige maakt voor belangenbehartiging, vergoeden wij alleen als er volgens de wet sprake is van een vergoedingsplicht.

4.3 Uitbetaling

- 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.
- Betalen wij het schadebedrag niet binnen 30 dagen nadat we alle gegevens ontvangen hebben om de schade te kunnen beoordelen en vergoeden? Dan hebt u vanaf dat moment recht op wettelijke rente.

4.4 Tot wanneer kunt u op onze beslissing reageren?

Zodra wij uw verzoek om schadevergoeding beoordeeld hebben, krijgt u of uw gemachtigde van ons een mededeling met daarin ons definitieve standpunt. Dat kan zijn:

- wij delen u de vastgestelde schadevergoeding mee;
- wij wijzen uw verzoek om schadevergoeding af.

Bent u het niet eens met ons definitieve standpunt over de schadevergoeding, dan kunt u ons dit binnen 3 jaar laten weten. De termijn van 3 jaar gaat in op de dag dat u of uw gemachtigde onze mededeling heeft ontvangen. Na die termijn kunt u niet meer op ons standpunt terugkomen.

4.5 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

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. In welke gevallen dat is en welke termijnen hiervoor gelden, leest u in [hoofdstuk 6, Wat als ...?](#) Bijzondere situaties.

Aangifte doen

Bij inbraak, diefstal, vandalisme of brandstichting doet u direct aangifte bij de politie. Dat geldt ook bij verlies of diefstal van sleutels voor toegang tot het gebouw. Bij een aanrijding door onbekenden moet u direct en 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. Eén van de gevallen is als er een onbekende schadeveroorzaker is.

Schade melden

U moet de schade melden zodra u op de hoogte bent of op de hoogte behoort te zijn. U kunt uw schade melden via uw adviseur. Het kan ook rechtstreeks bij ons. Hebt u direct hulp nodig? Neem dan rechtstreeks contact op met de Alarmcentrale. U vindt het telefoonnummer op onze website www.asr.nl.

Doet u de melding niet op tijd, dan kan dat gevolgen hebben voor de vergoeding. Bij een melding na 3 jaar hebt u geen recht meer op schadevergoeding.

Als u een schade meldt, dan beoordelen wij de omstandigheden waarin de schade ontstond. U bent verplicht om bij het melden van de schade en tijdens de afwikkeling de juiste gegevens te verstrekken. 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. Ook de deskundigen en de Alarmcentrale kunnen u vragen om informatie en medewerking.

Medewerking verlenen

Hebt u schade? Dan vragen wij u om mee te werken. Dit 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.

5.2 Gevolgen als u zich niet aan uw verplichtingen 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 bedrijfsactiviteit, de bestemming of het gebruik van het gebouw verandert?

- Dan moet u dat zo snel als 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 het gebouw geheel of gedeeltelijk leeg staat, langer dan 2 maanden buiten gebruik is, of is gekraakt?

- 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. Zie hieronder.
 - *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 de 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 het bedrijf inbrengt 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.

Begrippenlijst

Agrarische producten: geoogste gewassen en gewassen tijdens de teelt in bedrijfsgebouwen en producten van de levende have, met uitzondering van dieren en natuurlijke meststoffen.

Bedrijfsvoorraden: grond- en hulpstoffen, halffabricaten en eindproducten, bestemd voor de uitoefening van het bedrijf van verzekerde, waaronder ook zaai- en pootgoed, kunstmeststoffen, fourages, hooi en stro en bestrijdingsmiddelen; hieronder valt niet:

- Natuurlijke meststoffen;
- Inventaris;
- Levende have;
- Agrarische producten.

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.

Clausule: een extra bepaling waarmee wij uw verzekering uitbreiden of beperken.

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.

Functionele inrichting: alle zaken die zich duurzaam in of aan het gebouw bevinden en die bedoeld zijn voor de uitoefening van het agrarisch bedrijf. Meet- en regelapparatuur is hierbij inbegrepen. Losstaande beeldschermen, toetsenborden, printers en dergelijke verstaan wij hier niet onder; deze horen bij de inventaris.

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.

Goederen (bij een agrarisch bedrijf): agrarische producten en bedrijfsvoorraden. Levende have moet apart zijn vermeld op het polisblad.

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.

Inventaris: de zaken die behoren tot inrichting en uitoefening van het bedrijf van de verzekerde met uitzondering van:

- gebouwen, bedrijfsvoorraden en inboedel,
- levende have en agrarische producten,
- motorrijtuigen en onderdelen daarvan,
- geld en geldswaardig papier.

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.

Levende have: de dieren die gehouden worden ten behoeve van het agrarisch bedrijf van de verzekerde, met inbegrip van paarden en pony's, ook die voor particulier gebruik.

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;
- mouterij: 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.

Ontploffing: een plotselinge en hevige uiting van krachten van gassen of dampen. Ook schade door vuurwerk en explosieven valt daaronder.

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: een overstroming van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door het onvoorzien bezwijken, overlopen of falen 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 verzekerd is. Een 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.

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.