

# Bedrijfsmiddelenverzekering Brand en bedrijfsschade

Voorwaarden



BBB23

**Startpagina**

Klik op het **hoofdstuk**  
om er naar toe te gaan

Dit document is een aanvulling op de Algemene Voorwaarden. U leest wat er wel en niet verzekerd is en wat te doen bij schade.

Voorwaarden zijn rechten en plichten voor u en voor ons.

## Rubriek 1. Algemeen

### Inhoud

Klik op de **vraag** om  
het antwoord te lezen

1.	Wie is verzekerde? _____	3
2.	Wat als u overlijdt? _____	3
3.	Wat als u niet meer financieel verantwoordelijk bent voor de bedrijfsmiddelen? _____	3
4.	Welke veranderingen meldt verzekerde zo spoedig mogelijk? _____	3
5.	Wat als u veranderingen niet zo snel mogelijk meldt? _____	3
6.	Wat doet u om schade te voorkomen? _____	4
7.	Waar zijn de verzekerde zaken verzekerd? _____	4

**Deze voorwaarden gelden altijd als u een Bedrijfsmiddelenverzekering Brand en bedrijfsschade heeft.**

## Rubriek 1. Algemeen

### 1. **Wie is verzekerde?**

#### **Verzekeringnemer = u.**

- Persoon of bedrijf die of dat de verzekering afsluit.

### 2. **Wat als u overlijdt?**

#### **Uw erfgenamen worden automatisch de nieuwe verzekeringnemer.**

- De nieuwe verzekeringnemer mag binnen 9 maanden opzeggen.
  - Er geldt een opzegtermijn van 1 maand.

### 3. **Wat als u niet meer financieel verantwoordelijk bent voor de bedrijfsmiddelen?**

#### **De verzekering loopt maximaal 1 maand door.**

- De nieuwe verantwoordelijke kan bij ons verzekerd blijven.
  - Hij moet binnen 1 maand laten weten dat hij bij ons verzekerd wil blijven.
  - Wij beslissen daarna binnen 2 maanden of wij hem accepteren als verzekeringnemer.

### 4. **Welke veranderingen meldt verzekerde zo spoedig mogelijk?**

- Het gebruik van de bedrijfsmiddelen verandert.
  - Of van een deel van de bedrijfsmiddelen.
- Het gebruik van het gebouw waar de bedrijfsmiddelen zijn, verandert.
  - Of van een deel van dat gebouw.
- Het gebouw waar de bedrijfsmiddelen zijn, staat langer dan 3 maanden leeg.
  - Of een deel van het gebouw.
- Het gebouw waar de bedrijfsmiddelen zijn, is gekraakt.
  - Of een deel van het gebouw.
- Het gebouw waar de bedrijfsmiddelen zijn, wordt langer dan 3 maanden niet gebruikt.
  - Of een deel van het gebouw.

In deze gevallen mogen wij binnen 2 maanden de premie en voorwaarden aanpassen of deze verzekering stoppen. U mag de verzekering stoppen binnen 1 maand nadat wij u laten weten dat we de premie en voorwaarden aanpassen.

### 5. **Wat als u veranderingen niet zo snel mogelijk meldt?**

#### **Of u bent niet verzekerd.**

- Als wij de verzekering zouden stoppen door de verandering.

#### **Of u bent niet helemaal verzekerd.**

- Als wij deze verzekering zouden aanpassen door de verandering.
- Als wij een hogere premie zouden rekenen door de verandering.
  - Het deel hogere premie = het deel dat niet is verzekerd.

#### **Voorbeeld:**

U betaalt € 100,- premie. Door de verandering zouden wij € 120,- rekenen. Dat is 20% meer. Bij een schade is dan 20% niet verzekerd. Bij een schade van € 1.000,- is dat € 200,-.

Dit geldt ook als u geen informatie geeft als wij u dat vragen.

#### **Of u bent wel verzekerd.**

- Als de schade niets te maken heeft met de veranderingen.

---

## Rubriek 1. Algemeen

### 6. Wat doet u om schade te voorkomen?

#### U heeft genoeg blusmiddelen in het gebouw.

- Minimaal 1 handblusapparaat per 200 m<sup>2</sup> vloeroppervlak.
- Minimaal 2 handblusapparaten per bouwlaag.
- Inhoud van minimaal 6 kg poeder, 5 kilo CO<sub>2</sub> of 6 liter schuim.
- De loopafstand naar het dichtstbijzijnde handblusapparaat is maximaal 20 meter.
- Een drukslanghaspel wordt gelijkgesteld met een handblusapparaat.
- De blusmiddelen werken goed.
  - U heeft een onderhoudscontract voor de blusmiddelen.
    - Met een bedrijf dat erkend is volgens de Regeling Erkenning Onderhoud Blusmiddelen (REOB).
- Heeft het gebouw niet genoeg blusmiddelen?
  - Dan hoeven wij uw schade door brand niet te vergoeden.

#### U neemt maatregelen voordat u een ander brandgevaarlijk werk laat doen.

- Alle maatregelen die op het Formulier Brandgevaarlijke Werkzaamheden staan.
  - U ondertekent het formulier.
  - De uitvoerder van het brandgevaarlijk werk tekent het formulier.
  - U vindt het formulier op [www.checklistbrand.nl/formulier-brandgevaarlijke-werkzaamheden](http://www.checklistbrand.nl/formulier-brandgevaarlijke-werkzaamheden).
- Brandgevaarlijk werk = werkzaamheden waarbij open vuur gebruikt wordt.
  - Bijvoorbeeld: lassen, snijden, vlamsolderen, verfafbranden of dakdekken.
- Een ander = iemand die niet verzekerde is of werknemer van een verzekerde is.
- Doet u dit niet? En ontstaat daardoor schade of wordt schade groter?
  - Dan is uw eigen risico 10% van het schadebedrag.
    - Maximaal € 50.000,-.
    - Gelden er meerdere eigen risico's? Dan geldt alleen het hoogste bedrag.

### 7. Waar zijn de verzekerde zaken verzekerd?

#### In het gebouw dat op het polisblad staat.

#### Buiten het gebouw dat op het polisblad staat.

- Op het terrein van dat gebouw.
  - Ook: onder een afdak of overkapping.
  - Bij een verzekerde schade.
  - Niet verzekerd bij schade door storm, water, stoom, neerslag, hagel, sneeuw, inbraak of vandalisme.
- In eilandvitrites, eilandetalages en automaten op het terrein bij het gebouw.
  - Bij een verzekerde schade.
  - Niet verzekerd bij schade door staking, relletje of opstootjes.
- Maximaal € 250.000,- per locatie voor schade die onder rubriek 4 valt.

#### In een ander gebouw, binnen de EER.

- Bij een verzekerde schade.
- Maximaal € 250.000,- per locatie.

#### Op het terrein buiten een ander gebouw in de EER.

- Bij een verzekerde schade.
- Maximaal € 250.000,- per locatie.
- Niet verzekerd bij schade door storm, water, neerslag, hagel, botsen, staking, relletjes, inbraak, vandalisme, stoom, sneeuw, afgevalen of uitgestroomde lading of opstootjes.

---

## Rubriek 1. Algemeen

vervolg

### 7. **Waar zijn de verzekerde zaken verzekerd?**

#### **In porta cabins of containers.**

- Bij een verzekerde schade.
- Op het terrein buiten het gebouw dat op het polisblad staat.
  - Maximaal € 250.000,- per locatie voor schade die onder rubriek 4 valt.
- Op het terrein bij een ander gebouw in de EER.
  - Maximaal € 250.000,- per locatie.

Verzekerde zaken = inventaris, inboedel, huurdersbelang of voorraad.

- Inventaris, inboedel en huurdersbelang = rubriek 2.
- Voorraad = rubriek 3.
- Zijn rubriek 2 en 3 allebei verzekerd? Dan geldt het maximum voor rubriek 2 en 3 samen.
  - Op het polisblad staat welke rubrieken verzekerd zijn.

## Rubriek 2. Inventaris

### Inhoud

Klik op de vraag om het antwoord te lezen

#### Verzekerd

8. Wat is verzekerd? \_\_\_\_\_ 7
9. Welke schade is verzekerd? \_\_\_\_\_ 7
10. Welke schade is verzekerd als het gebouw of een deel van het gebouw is gekraakt?  
Of: als een gebouw of een deel van het gebouw langer dan 3 maanden niet in gebruik is? \_\_\_\_\_ 11
11. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd? \_\_\_\_\_ 11
12. Hoe hoog is het verzekerd bedrag? \_\_\_\_\_ 13

#### Niet verzekerd

13. Welke schade aan zaken is niet verzekerd? \_\_\_\_\_ 14
14. Wanneer is schade niet verzekerd? \_\_\_\_\_ 14
15. Welke oorzaken zijn niet verzekerd? \_\_\_\_\_ 15

#### Schade

16. Wanneer meldt u schade? \_\_\_\_\_ 16
17. Wat doet u bij schade? \_\_\_\_\_ 16
18. Wie bepaalt de hoogte van het schadebedrag? \_\_\_\_\_ 16
19. Hoe stellen we vast hoeveel u vergoed krijgt? \_\_\_\_\_ 16
20. Welke waarde gebruiken we om te bepalen hoeveel schadevergoeding u krijgt? \_\_\_\_\_ 17
21. Hoe lang blijft een voortaxatie geldig? \_\_\_\_\_ 18
22. Wat als de waarde van de verzekerde zaken hoger is dan het verzekerd bedrag (onderverzekering)? \_\_\_\_\_ 18
23. Kunt u uw vergoeding voor schade overdragen aan anderen? \_\_\_\_\_ 19

**Deze voorwaarden gelden alleen als rubriek 2 verzekerd is.  
Dat staat op het polisblad.**

---

## Rubriek 2. Inventaris

### Verzekerd

#### 8. Wat is verzekerd?

##### De inventaris.

- Inventaris = alle zaken die verzekerde gebruikt voor zijn beroep of bedrijf.
- Ook: inventaris van anderen en persoonlijke eigendommen van directie en personeel.
  - Alleen als die niet ergens anders verzekerd zijn.
  - En als het verzekerd bedrag hoog genoeg is.
- Onder inventaris valt niet:
  - Grond- en hulpstoffen.
  - Halffabricaten.
  - Voorraad die bewerkt worden.
  - Verpakkingen.
  - Eindproducten.

##### De inboedel.

- Inboedel = alle losse zaken die horen tot het persoonlijke huishouden van een verzekerde.
- Alleen verzekerd als er een afzonderlijk bedrag op het polisblad staat voor de inboedel.

##### Het huurdersbelang.

- Huurdersbelang = de veranderingen aan het gehuurde gebouw.
  - Verzekerde is verantwoordelijk voor de veranderingen.
- Ook de kosten die een verzekerde moet betalen volgens de huurovereenkomst.
- Alleen verzekerd als er een afzonderlijk bedrag op het polisblad staat voor het huurdersbelang.
  - Of als de verzekerde som hoog genoeg is.

#### 9. Welke schade is verzekerd?

##### Schade door brand.

- Vuur dat uit zichzelf groter kan worden.
  - En niet in een haard zit.
- Ook: door het blussen van brand.
- Niet verzekerd: Zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien.
- Niet verzekerd: Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens of ketels.
- Niet verzekerd: Doorbranden van elektrische apparaten of motoren.

##### Schade door rook of roet.

- Die plotseling en onvoorzien uit een verwarmingsinstallatie of een kookinstallatie komt.
  - De installatie is op een schoorsteen aangesloten.

##### Schade door ontploffing.

- Als gassen of dampen plotseling een hevige knal veroorzaken.
  - Door een scheikundige reactie.
- Ontstaat de ontploffing in een vat? Dan moet het volgende aan hand zijn:
  - De druk van de gassen of dampen maken een gat in de wand van het vat.
    - Door het gat wordt de druk binnen en buiten het vat plotseling gelijk.
  - Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen ontstaan zijn of waar ze vandaan komen.
- Niet verzekerd: implosie.

##### Schade door luchtvaartuigen en ruimtevaartuigen.

- Ook door zaken die eruit of ervan af vallen.
- Ook als een luchtvaartuig of ruimtevaartuig te hoge luchtdruk veroorzaakt.

##### Schade door bliksem.

- Directe blikseminslag op een verzekerd gebouw waar de bedrijfsmiddelen staan.
  - Het gebouw staat op het risicoadres dat op het polisblad staat.

---

## Rubriek 2. Inventaris

### Verzekerd

vervolg

#### 9. Welke schade is verzekerd?

##### Schade door overspanning/inductie in apparaten die bij de inventaris horen.

- Door iedere bliksemontlading.
  - Inventaris = alle zaken die verzekerde gebruikt voor zijn beroep of bedrijf.

##### Schade door storm.

- Storm is windkracht 7 (14m per seconde) of meer.
- Onder schade door storm verstaan wij niet de schade die tijdens de storm door de inslag van hagel is ontstaan.

##### Schade door hagel.

- Niet verzekerd: als de hagel binnenkomt via een open deur, raam of luik.
  - Wel als de deur, het raam of luik openstaat door een verzekerde schade.

##### Schade door neerslag.

- Schade door regen, sneeuw, of smeltwater dat plotseling en onvoorzien het gebouw binnenkomt.
  - Niet verzekerd: als de neerslag binnenkomt via een open deur, open raam of open luik.
    - Wel als de deur, het raam of luik openstaat door een verzekerde schade.

##### Schade door overstroming.

- Water dat onvoorzien het gebouw in Nederland is binnengedrongen als gevolg van een overstroming van een niet- primaire waterkering.
- Een overstroming is:
  - een overstroming van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door het onvoorzien bezwijken, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen;
  - het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.
- Een waterkering is een object dat bedoeld is om water tegen te houden. Er is een onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen:
  - Primaire waterkeringen: dit zijn de waterkeringen die volgens de Waterwet als primaire waterkeringen zijn vastgelegd. Deze bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren (zoals de Rijn, de Maas en de IJssel).
  - Niet-primaire waterkeringen: dit zijn alle andere waterkeringen die niet als primaire waterkering zijn opgenomen volgens de Waterwet.
- Niet verzekerd: schade die ontstaat door overstroming van een primaire waterkering.
- Niet verzekerd: schade die ontstaat door water dat afkomstig is van de zee.
- Niet verzekerd: schade die ontstaat doordat er tegelijkertijd overstromingen plaatsvinden door het bezwijken, overlopen of falen van niet-primaire waterkering(en) en:
  - van primaire waterkering(en);
  - door water afkomstig van de zeeén het water van deze overstromingen heeft zich vermengd.
- Niet verzekerd: schade die ontstaat door water dat buiten de oevers is getreden in een buitendijks gebied. Dit is het gebied tussen het water en de dijk die is bedoeld om het water tegen te houden (buitendijks).
  - Bijvoorbeeld buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging.
- Niet verzekerd: schade die ontstaat door overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid.
  - Bijvoorbeeld als de overheid bewust een besluit neemt dat leidt tot een overstroming van een gebied.



---

## Rubriek 2. Inventaris

### Verzekerd

vervolg

#### 9. Welke schade is verzekerd?

##### Schade door water, blusmiddel of stoom.

- Dat plotseling en onvoorzien uit een leiding komt als gevolg van een plotseling optredend defect.
  - Of uit een toestel dat op de leiding is aangesloten.
  - Niet verzekerd: als de schade komt doordat een vul- of tuinslang blijvend op een toestel is aangesloten.
- Dat uit een kapot aquarium komt.
  - Ook verzekerd: kosten om het aquarium en de inrichting ervan te herstellen.

##### Schade door afpersing of beroving met geweld.

- Ook bij alleen de dreiging van geweld.

##### Diefstal.

- Ook een poging tot diefstal.
- Alleen verzekerd na inbraak.
  - Inbraak = het openbreken van een afsluiting aan de buitenkant van het gebouw.
  - Niet verzekerd bij inbraak in gebouwen of gedeelten van gebouwen die niet gebruikt worden.

##### Schade door inbraak.

- Inbraak = het openbreken van een afsluiting aan de buitenkant van het gebouw.
- Als het gebouw opengebroken is om binnen te komen.
- En iemand kwam zonder toestemming binnen.
- Ook een poging tot inbraak.
- Ook bij inbraak van een ruimte binnen het gebouw.
  - Met ruimte wordt uitdrukkelijk niet bedoeld vitrinekasten, eilandetalages etc.
  - Ook als die afsluiting aan de binnenkant van het gebouw zit (binnenbraak).
- Bij schade aan de inventaris of inboedel.
  - Alleen bij inbraak in het gebouw waar de inventaris of inboedel staat.
    - Gebruikt verzekerde maar een deel van een gebouw? Dan alleen bij inbraak in dat gedeelte.
- Niet verzekerd bij inbraak in gebouwen of gedeelten van gebouwen die niet gebruikt worden.

##### Schade door vandalisme.

- Iemand maakt de bedrijfsmiddelen opzettelijk kapot.
  - Maar dat heeft geen duidelijk nut.
- Alleen schade aan de binnenkant van het gebouw.
  - Iemand is zonder toestemming het gebouw binnengedrongen.
- Niet verzekerd: bedrijfsmiddelen in gebouwen of gedeelten van gebouwen die niet gebruikt worden.

##### Schade door glas.

- Niet verzekerd: het glas zelf.
  - Wel verzekerd: spiegels en wandbekleding.

##### Schade door botsen.

- Een aanrijding of aanvaring.
- Lading stroomt of valt tegen verzekerde zaken aan.
  - Niet verzekerd: schade aan het voertuig of vaartuig en schade aan de lading.
- Iets valt tegen verzekerde zaken aan:
  - Kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, bomen, antennes of vlaggenmasten.
    - Of onderdelen daarvan.
    - Niet verzekerd: schade aan deze zaken.

---

## Rubriek 2. Inventaris

### Verzekerd

vervolg

#### 9. Welke schade is verzekerd?

**Schade door het kappen of snoeien van bomen.**

**Schade door olie en andere vloeistoffen.**

- Die plotseling en onvoorzien uit een verwarmingsinstallatie of een kookinstallatie komen.
  - De installatie staat vast opgesteld.
- Of die plotseling en onvoorzien uit een leiding of tank die aan zo'n installatie vast zit komen.
  - De leiding of tank bevinden zich boven de grond.

**Schade door staking.**

- Een aantal werknemers stopt samen met het uitvoeren van hun werk.
  - Of een deel van hun werk.
- Niet verzekerd: bedrijfsbezetting, blokkades, stiptheidsacties of modelacties.

**Schade door relletjes en opstootjes.**

**Schade door paarden en vee.**

**Schade door bijtende stoffen.**

- Die plotseling en onvoorzien uit een installatie, leiding, tank of vat komen.
- Niet verzekerd: de bijtende stof kwam vrij bij schoonmaken, vervangen of repareren.
- Niet verzekerd: de bijtende stof kwam vrij door een productiefout.

**Schade doordat vlakbij de verzekerde zaken een andere zaak beschadigd raakt.**

- Bijvoorbeeld: in het gebouw aan de overkant is brand. Die brand veroorzaakt rookschade aan uw inventaris. Die schade is verzekerd.
- Alleen als de andere zaak niet op deze verzekering verzekerd is.
- En als de schade verzekerd is volgens deze verzekering.

**Gevolgschade.**

- Door 1 van de oorzaken hierboven ontstaat extra schade aan de verzekerde zaken.
  - Bijvoorbeeld: in het gebouw is een brand. Rook, roet en bluswater zorgen voor extra schade. Die extra schade noemen we gevolgschade.

---

## Rubriek 2. Inventaris

### Verzekerd

#### 10. Welke schade is verzekerd als het gebouw of een deel van het gebouw is gekraakt? Of: als een gebouw of een deel van het gebouw langer dan 3 maanden niet in gebruik is?

##### Schade door brand.

- Vuur dat uit zichzelf groter kan worden.
  - En niet in een haard zit.
- Ook: door het blussen van brand.
- Niet verzekerd: Zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien.
- Niet verzekerd: Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens of ketels.
- Niet verzekerd: Doorbranden van elektrische apparaten of motoren.

##### Schade door ontploffing.

- Als gassen of dampen plotseling een hevige knal veroorzaken.
  - Door een scheikundige reactie.
- Ontstaat de ontploffing in een vat? Dan moet het volgende aan de hand zijn:
  - De druk van de gassen of dampen maken een gat in de wand van het vat.
  - Door het gat wordt de druk binnen en buiten het vat plotseling gelijk.
  - Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen ontstaan zijn of waar ze vandaan komen.
- Niet verzekerd: implosie.

##### Schade door luchtvaartuigen en ruimtevaartuigen.

- Ook door zaken die eruit of ervan af vallen.

##### Schade door directe blikseminslag op het gebouw.

##### Schade door storm.

- Storm is windkracht 7 (14m per seconde) of meer.
- Onder schade door storm verstaan wij niet de schade die tijdens de storm door de inslag van hagel is ontstaan.

#### 11. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd?

##### Kosten om direct dreigende schade te voorkomen.

- Bij een verzekerde schade.
- Ook de kosten om schade te beperken.
- Ook schade aan iets wat u hiervoor gebruikt.
- Ook als het niet lukt.
- Maximaal 50% van het per complex verzekerd bedrag voor inboedel, inventaris en huurdersbelang per gebeurtenis.
  - Complex = alle gebouwen op 1 locatie die verzekerde gebruikt voor zijn beroep of bedrijf.
  - Als verzekeringnemer deze verzekering voor zijn beroep heeft.
- Maximaal 1 keer van het complex verzekerde bedrag voor inboedel en huurdersbelang per gebeurtenis.
  - Complex = alle gebouwen op 1 locatie die verzekerde gebruikt voor zijn beroep of bedrijf.
  - Als verzekeringnemer deze verzekering als particulier heeft.

---

## Rubriek 2. Inventaris

### Verzekerd

vervolg

#### 11. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd?

##### Kosten van experts.

- Alleen voor het bepalen van de hoogte van de schade.
- De kosten van onze expert.
- De kosten van de expert van verzekerde tot en met de kosten van onze expert.
  - Rekent de expert van verzekerde meer? Dan blijven die extra kosten voor rekening van verzekerde.
- De kosten van de 3e expert.
- Alle experts zijn ingeschreven in het register van het Nederlands Instituut Van Register Experts (NIVRE).
  - Of bij een vergelijkbare beroepsorganisatie.
    - En in de statuten en reglementen van deze organisatie:
      - Staat een duidelijke klacht- en tuchtprocedure.
      - Zijn de eisen beschreven voor permanente opleiding van experts.
    - Alle experts houden zich aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties van het Verbond van Verzekeraars. Voldoet een expert niet aan deze eisen? Dan zijn de kosten van die expert niet verzekerd.

**Let op:** we betalen alleen als deze kosten noodzakelijk zijn door een schade die verzekerd is.

##### Kosten om beschadigde verzekerde zaken op te ruimen, af te voeren en op te slaan.

- Bij een verzekerde schade.
- Op het risicoadres.
  - En tot 50 meter daarbuiten vanaf de kadastrale erfscheiding.
  - Het risicoadres staat op het polisblad.
- Maximaal 10% van het per complex verzekerd bedrag voor inboedel, inventaris en huurdersbelang per gebeurtenis.
  - Complex = alle gebouwen op 1 locatie die verzekerde gebruikt voor zijn beroep of bedrijf.
- Asbest alleen als dat niet ergens ander verzekerd is.
- Niet verzekerd: verontreiniging uit grond of water halen.

##### Kosten om een nieuwe tuin aan te leggen of om opnieuw te bestraten.

- Bij een verzekerde schade.
- Alleen als de tuin of de bestrating bij het gebouw hoort.
- Alleen als verzekerde deze kosten moet betalen.
- Maximaal € 5.000,- per gebeurtenis.
- Niet verzekerd bij schade door overstroming, neerslag, hagel of door storm.
  - Wel als door storm of hagel delen van het gebouw neerstorten.

##### Schade aan geld en papieren die waarde in geld hebben.

- Bij een verzekerde schade.
- Alleen als het geld en de papieren eigendom zijn van verzekerde.
- Ook schade aan spaarkaarten, betaalpassen en chipkaarten.
- Als de schade in het gebouw op het risicoadres ontstond.
  - Het risicoadres staat op het polisblad.
- Of als verzekerde buiten de gebouwen wordt beroofd of afgeperst met geweld.
  - Of met de dreiging van geweld.
- Maximaal € 2.500,- per gebeurtenis.
- Niet verzekerd als een financiële instelling deze kosten al vergoed.

---

## Rubriek 2. Inventaris

### Verzekerd

vervolg

#### 11. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd?

**Verlies doordat verzekerde vals geld of valse papieren die geld waard zijn, aanneemt.**

- Ook als verzekerde valse spaarkaarten, betaalpassen en chipkaarten aanneemt.
- Maximaal € 2.500,- per gebeurtenis.
- Niet verzekerd als een financiële instelling deze kosten al vergoed.

**Kosten om sloten of sleutels te vervangen.**

- Alleen als sleutels of toegangskaarten zijn gestolen.
  - Uit het gebouw of uit het huis van een directielid.
  - Of uit het huis van een werknemer die een sleutel of toegangskaart mag hebben.
- Ook het vervangen of inregelen van elektronische sleutels en sloten.
- Maximaal € 2.500,- per gebeurtenis.
- Niet als deze kosten ergens anders verzekerd zijn.

#### 12. Hoe hoog is het verzekerd bedrag?

**Het verzekerd bedrag staat op het polisblad.**

- We passen het verzekerd bedrag ieder jaar aan op de premievervaldag.
  - We gebruiken daarbij de indexreeks voor de waardeontwikkeling van bedrijfsmiddelen.
  - Uw premie kan hierdoor ook veranderen.

---

## Rubriek 2. Inventaris

### Niet verzekerd

#### **Kijk ook in de Algemene Voorwaarden.**

In onze algemene voorwaarden staan situaties die nooit verzekerd zijn:

- Sanctiewet 1977.
- Ernstige conflicten (molest).
- Atoomkernreacties.
- Fraude.
- Terreur.
- Niet nakomen voorwaarden.

Per situatie staat in de algemene voorwaarden precies wat nooit verzekerd is.

Hieronder staat wat verder niet verzekerd is bij de bedrijfsmiddelenverzekering.

#### **13. Welke schade aan zaken is niet verzekerd?**

**Schade aan onbewerkte edelmetalen en ongezette edelstenen.**

**Schade aan motorvoertuigen met een kenteken.**

**Schade aan aanhangwagens en caravans.**

**Schade aan vaartuigen.**

**Bedrijfsschade en gederfde winst. (Rubriek 4)**

- Bedrijfsschade = brutowinst die verzekerde misloopt door omzet- of productieverlies.

#### **14. Wanneer is schade niet verzekerd?**

**De verzekerde doet opzettelijk iets.**

- Met het doel schade toe te brengen.
- Zonder het doel schade toe te brengen.
  - Maar hij weet wel dat er schade ontstaat.
- Terwijl hij weet dat de kans op schade groot is.
  - Maar hij doet het toch.

**De verzekerde heeft schuld aan de schade.**

- Verzekerde doet iets.
  - Terwijl hij weet dat de kans op schade groot is.
    - Maar hij denkt dat de schade niet ontstaat.
- Verzekerde doet niets om schade te voorkomen.
  - En hij had moeten weten dat de kans op schade groot is.
- Verzekerde doet te weinig om schade te voorkomen.
  - En het is algemeen bekend dat dat te weinig is.
  - En hij had moeten weten dat de kans op schade groot is.

**Tijdens transport van de inventaris of de inboedel.**

- Ook tijdens laden en lossen.

---

## Rubriek 2. Inventaris

### Niet verzekerd

#### 15. Welke oorzaken zijn niet verzekerd?

##### Schade door illegale activiteiten op het risicoadres.

- En alles wat ermee te maken heeft.
- Bijvoorbeeld hennep kweken of xtc maken.
- Het maakt niet uit of verzekerde van de activiteiten wist.

##### Schade door een aardbeving, aardverschuiving of vulkanische uitbarsting.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

##### Schade door een meteoriet.

##### Verontreiniging van grond of water.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

##### Schade aan computerprogramma's of -bestanden door software die niet meer goed werkt.

- Of kosten voor software die niet meer goed werkt.
- Wel verzekerd: schade aan besturingsprogramma's die standaard zijn geïnstalleerd.
  - Of kosten voor besturingsprogramma's die standaard zijn geïnstalleerd.

---

## Rubriek 2. Inventaris

### Schade

#### 16. Wanneer meldt u schade?

Zo snel mogelijk.

#### 17. Wat doet u bij schade?

- U werkt mee om de schade te regelen.
- U geeft alle informatie over de schade direct aan ons door.
- U doet niets wat voor ons nadelig is.
- U helpt ons het schadebedrag bij een ander terug te halen.
- U doet aangifte bij de politie bij een strafbaar feit.
- U geeft aan ons door op welke verzekeringen de schade ook verzekerd is.

#### 18. Wie bepaalt de hoogte van het schadebedrag?

Of: wij.

Of: onze expert.

Of: onze expert met een expert van de verzekerde.

- Voor zij starten, kiezen zij een 3e expert.
  - Die bepaalt de schade als zij het oneens zijn.
  - Hij bepaalt de schade tussen het laagste en hoogste bedrag.
- Alle experts zijn ingeschreven in het register van het Nederlands Instituut Van Register Experts (NIVRE).
  - Of bij een vergelijkbare beroepsorganisatie.
    - En in de statuten en reglementen van deze organisatie:
      - Staat een duidelijke klacht- en tuchtprocedure.
      - Zijn de eisen beschreven voor permanente opleiding van experts.
    - Alle experts houden zich aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties van het Verbond van Verzekeraars.

**Let op!** Dat wij het schadebedrag bepalen, betekent niet dat we de schade betalen.

#### 19. Hoe stellen we vast hoeveel u vergoed krijgt?

We bepalen het verschil tussen de waardes van de verzekerde zaken voor en na de schade.

- Dit verschil is maximaal het verzekerd bedrag.
  - We kijken daarbij naar de indexreeks voor de waardeontwikkeling van bedrijfsmiddelen van een erkende taxateur.
    - Is de index bij schade hoger dan op de laatste premievervaldag?
      - Dan verhogen we het verzekerd bedrag met maximaal 25%.
- We bepalen ook of de inventaris na herstel minder waard is geworden.
  - Als de inventaris is verzekerd op basis van nieuwwaarde.
  - Niet bij computerapparatuur.
- Zijn de herstelkosten lager dan dit bedrag? Dan krijgt u de herstelkosten vergoed.



---

## Rubriek 2. Inventaris

### Schade

vervolg

#### 19. Hoe stellen we vast hoeveel u vergoed krijgt?

##### We bepalen de herstelkosten bij computers en randapparatuur.

- Maximaal de dagwaarde.
  - Dagwaarde = de nieuwwaarde -2% per maand.
  - Bij nieuwe zaken rekenen we vanaf de aanschafdatum.
  - Bij gebruikte zaken rekenen we vanaf het bouwjaar.
  - De dagwaarde is nooit minder dan 10% van de nieuwwaarde.
- Bij total loss krijgt u de dagwaarde vergoed.
  - Of: de kosten om nieuwe apparatuur met dezelfde technische specificaties te kopen.
  - Bij total loss binnen 30 maanden na de aanschafdatum.
  - Maximaal de nieuwwaarde.
  - Alleen als u nieuwe apparatuur koopt.
  - Total loss = de herstelkosten zijn hoger dan de dagwaarde.
  - Of als de computers of randapparatuur weg zijn door diefstal of verlies.

##### We bepalen welke extra kosten u maakt.

- En of die kosten verzekerd zijn.
- We tellen de extra kosten op bij het schadebedrag dat u vergoed krijgt.

#### 20. Welke waarde gebruiken we om te bepalen hoeveel schadevergoeding u krijgt?

##### Het bedrag van de voortaxatie.

- Bij een voortaxatie bepaalt een deskundige de waarde van de verzekerde zaken.
- Op het polisblad staat of er een voortaxatie van toepassing is.
- We gebruiken deze waarde als:
  - Er een geldige voortaxatie is.
  - De voortaxatie korter dan 6 jaar geleden gedaan is.

##### Of: de nieuwwaarde.

- nieuwwaarde = het bedrag om nieuwe zaken te kopen van dezelfde soort en kwaliteit.
- We gebruiken deze waarde als verzekerde tot herstel of vervanging overgaat.
- Voor dakbedekking of gevelbekleding waar asbest in zit passen we een afschrijving toe.
  - Vindt de gebeurtenis plaats in 2018? Dan stellen we de waarde vast op 25% van nieuwe dakbedekking of gevelbekleding van dezelfde soort.
  - Vindt de gebeurtenis plaats in 2019? Dan stellen we de waarde vast op 20% van nieuwe dakbedekking of gevelbekleding van dezelfde soort.
  - Vindt de gebeurtenis plaats in 2020? Dan stellen we de waarde vast op 15% van nieuwe dakbedekking of gevelbekleding van dezelfde soort.
  - Vindt de gebeurtenis plaats in 2021? Dan stellen we de waarde vast op 10% van nieuwe dakbedekking of gevelbekleding van dezelfde soort.
  - Vindt de gebeurtenis plaats in 2022 of later? Dan stellen we de waarde vast op 5% van nieuwe dakbedekking of gevelbekleding van dezelfde soort.

##### Of: de vervangingswaarde.

- Vervangingswaarde = het bedrag om zaken te kopen van dezelfde soort, kwaliteit, staat en ouderdom.
- We gebruiken deze waarde als:
  - Verzekerde voor de schade al wilde stoppen met het bedrijf.
  - Verzekerde na schade besluit te stoppen met het bedrijf.
  - Verzekerde na de schade besluit de verzekerde zaken niet te vervangen.

## Rubriek 2. Inventaris

### Schade

vervolg

#### 20. Welke waarde gebruiken we om te bepalen hoeveel schadevergoeding u krijgt?

- Verzekerde niet binnen 12 maanden na de schadedatum laat weten dat hij inventaris gaat herstellen of vervangen.
- De vervangingswaarde minder is dan 40% van de nieuwwaarde.
- Het gaat om beschadigde modellen, mallen en matrijzen.
- Het gaat om beschadigde zaken die niet gebruikt worden waarvoor ze bedoeld zijn.
- Het gaat om kunst, antiek of hele zeldzame zaken.
- Het gaat om motorvoertuigen zonder kenteken.
- Of onderdelen hiervan.

**Of: een andere waarde.**

- We gebruiken een andere waarde als we dat met u hebben afgesproken.

#### 21. Hoe lang blijft een voortaxatie geldig?

**6 jaar.**

- Wij mogen na 6 jaar een andere waarde gebruiken om de vergoeding te bepalen.

**De voortaxatie is niet meer geldig als:**

- Er een nieuwe verzekeringnemer is.
- Het gebruik van de verzekerde zaken verandert.
- De verzekerde zaken langer dan 12 maanden niet gebruikt worden.
- Het gebouw waar de verzekerde zaken staan, langer dan 3 maanden leeg staat.
- Het gebouw waar de verzekerde zaken staan, gekraakt is.
- Verzekerde na schade niet opnieuw herstelt of vervangt.

#### 22. Wat als de waarde van de verzekerde zaken hoger is dan het verzekerd bedrag (onderverzekering)?

**Wij betalen een deel van de schade.**

- Wij bepalen voor hoeveel % de waarde is verzekerd.
- Wij betalen evenveel % van de schade.

##### **Voorbeeld:**

De inventaris is € 100.000,- waard. Het verzekerd bedrag is € 80.000,-. Dat is 80% van de waarde van de inventaris. De schade is € 50.000,-. Wij betalen dan 80% van de schade: € 40.000,-.

**We kunnen een ander verzekerd bedrag gebruiken om de schadevergoeding aan te vullen.**

- Het verzekerd bedrag van een andere bij ons verzekerde zaak op hetzelfde risicoadres.
  - Deze zaak wordt gebruikt voor het beroep of de activiteiten van verzekerde.
  - Het verzekerd bedrag van deze zaak is hoger dan de waarde van deze zaak (overschot).
  - Bijvoorbeeld een bijgebouw of een andere inventaris op hetzelfde complex.
    - Complex = alle gebouwen op 1 locatie die verzekerde gebruikt voor zijn beroep of bedrijf.

##### **Voorbeeld:**

De inventaris is € 100.000,- waard. Het verzekerd bedrag is € 80.000,-. De schade is € 50.000,-. De waarde van het gebouw op hetzelfde risicoadres is € 500.000,-. Dat gebouw heeft een verzekerd bedrag van € 510.000,-. Dat is een overschot van € 10.000,-. Dat overschot tellen we bij het verzekerd bedrag van de inventaris op: totaal € 90.000,-. Dat is 90% van de waarde van de inventaris. Wij betalen dan 90% van € 50.000,-. Dat is € 45.000,-.

---

## Rubriek 2. Inventaris

### Schade

vervolg

**22. Wat als de waarde van de verzekerde zaken hoger is dan het verzekerd bedrag (onderverzekering)?**

**Wij betalen een deel van de kosten die naast de schade verzekerd zijn.**

- Bijvoorbeeld de kosten om direct dreigende schade te voorkomen of de kosten voor een expert.
- Wij bepalen voor hoeveel % de waarde is verzekerd.
- Wij betalen evenveel % van de kosten.

**23. Kunt u uw vergoeding voor schade overdragen aan anderen?**

**U kunt uw vergoeding niet overdragen aan anderen.**

- Tenzij wij daar toestemming voor hebben gegeven.

## Rubriek 3. Voorraad

### Inhoud

Klik op de vraag om het antwoord te lezen

#### Verzekerd

- 24. Wat is verzekerd? \_\_\_\_\_ 21
- 25. Welke schade is verzekerd? \_\_\_\_\_ 21
- 26. Welke schade is verzekerd als het gebouw of een deel van het gebouw is gekraakt?  
Of: als een gebouw of een deel van het gebouw langer dan 3 maanden niet in gebruik is? \_\_\_\_\_ 25
- 27. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd? \_\_\_\_\_ 25
- 28. Hoe hoog is het verzekerd bedrag? \_\_\_\_\_ 26

#### Niet verzekerd

- 29. Welke schade aan zaken is niet verzekerd? \_\_\_\_\_ 27
- 30. Wanneer is schade niet verzekerd? \_\_\_\_\_ 27
- 31. Welke oorzaken zijn niet verzekerd? \_\_\_\_\_ 28

#### Schade

- 32. Wanneer meldt u schade? \_\_\_\_\_ 29
- 33. Wat doet verzekerde bij schade? \_\_\_\_\_ 29
- 34. Wie bepaalt de hoogte van het schadebedrag? \_\_\_\_\_ 29
- 35. Hoe stellen we vast hoeveel u vergoed krijgt? \_\_\_\_\_ 29
- 36. Welke waarde gebruiken we om te bepalen hoeveel schadevergoeding u krijgt? \_\_\_\_\_ 29
- 37. Wat als de waarde van de verzekerde zaken hoger is dan het verzekerd bedrag (onderverzekering)? \_\_\_\_\_ 30
- 38. Kunt u uw vergoeding voor schade overdragen aan anderen? \_\_\_\_\_ 30

**Deze voorwaarden gelden alleen als rubriek 3 verzekerd is.  
Dat staat op het polisblad.**

---

## Rubriek 3. Voorraad

### Verzekerd

#### 24. Wat is verzekerd?

##### De voorraad die voor verkoop bedoeld is.

- Grond- en hulpstoffen.
- Halffabricaten.
- Voorraad die bewerkt wordt.
- Verpakkingen.
- Eindproducten.

#### 25. Welke schade is verzekerd?

##### Schade door brand.

- Vuur dat uit zichzelf groter kan worden.
  - En niet in een haard zit.
- Ook: door het blussen van brand.
- Niet verzekerd: Zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien.
- Niet verzekerd: Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens of ketels.
- Niet verzekerd: Doorbranden van elektrische apparaten of motoren.

##### Schade door rook of roet.

- Die plotseling en onvoorzien uit een verwarmingsinstallatie of een kookinstallatie komt.
  - De installatie is op een schoorsteen aangesloten.

##### Schade door ontploffing.

- Als gassen of dampen plotseling een hevige knal veroorzaken.
  - Door een scheikundige reactie.
- Ontstaat de ontploffing in een vat? Dan moet het volgende aan hand zijn:
  - De druk van de gassen of dampen maken een gat in de wand van het vat.
    - Door het gat wordt de druk binnen en buiten het vat plotseling gelijk.
  - Het maakt niet hoe de gassen of dampen ontstaan zijn of waar ze vandaan komen.
- Niet verzekerd: implosie.

##### Schade door luchtvaartuigen en ruimtevaartuigen.

- Ook door zaken die eruit of ervan af vallen.
- Ook als een luchtvaartuig of ruimtevaartuig te hoge luchtdruk veroorzaakt.

##### Schade door bliksem.

- Directe blikseminslag op een gebouw waar de voorraad staat.
  - Het gebouw staat op het risicoadres dat op het polisblad staat.

##### Schade door overspanning/inductie in verzekerde zaken.

- Door iedere bliksemontlading.

##### Schade door storm.

- Storm is windkracht 7 (14m per seconde) of meer.
- Onder schade door storm verstaan wij niet de schade die tijdens de storm door de inslag van hagel is ontstaan.

##### Schade door hagel.

- Niet verzekerd: als de hagel binnenkomt via een open deur, raam of luik.
  - Wel als de deur, het raam of luik openstaat door een verzekerde schade.

##### Schade door neerslag.

- Schade door regen, sneeuw, of smeltwater dat plotseling en onvoorzien het gebouw binnenkomt.
  - Niet verzekerd: als de neerslag binnenkomt via een open deur, raam of luik.
    - Wel als de deur, het raam of luik openstaat door een verzekerde schade.
  - Niet verzekerd: voorraad op de begane grond, kelder of souterrain, die niet op pallets staat.
    - Wel als deze ruimte een winkel of showroom is.

---

## Rubriek 3. Voorraad

### Verzekerd

vervolg

#### 25. Welke schade is verzekerd?

##### Schade door overstroming.

- Water dat onvoorzien het gebouw in Nederland is binnengedrongen als gevolg van een overstroming van een niet- primaire waterkering.
- Een overstroming is:
  - een overstroming van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door het onvoorzien bezwijken, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen;
  - het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.
- Een waterkering is een object dat bedoeld is om water tegen te houden. Er is een onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen:
  - Primaire waterkeringen: dit zijn de waterkeringen die volgens de Waterwet als primaire waterkeringen zijn vastgelegd. Deze bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren (zoals de Rijn, de Maas en de IJssel).
  - Niet-primaire waterkeringen: dit zijn alle andere waterkeringen die niet als primaire waterkering zijn opgenomen volgens de Waterwet.
- Niet verzekerd: schade die ontstaat door overstroming van een primaire waterkering.
- Niet verzekerd: schade die ontstaat door water dat afkomstig is van de zee.
- Niet verzekerd: schade die ontstaat doordat er tegelijkertijd overstromingen plaatsvinden door het bezwijken, overlopen of falen van niet-primaire waterkering(en) en:
  - van primaire waterkering(en);
  - door water afkomstig van de zeeén het water van deze overstromingen heeft zich vermengd.
- Niet verzekerd: schade die ontstaat door water dat buiten de oevers is getreden in een buitendijks gebied. Dit is het gebied tussen het water en de dijk die is bedoeld om het water tegen te houden (buitendijks).
  - Bijvoorbeeld buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging.
- Niet verzekerd: schade die ontstaat door overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid.
  - Bijvoorbeeld als de overheid bewust een besluit neemt dat leidt tot een overstroming van een gebied.

##### Schade door water, blusmiddel of stoom.

- Dat plotseling en onvoorzien uit een leiding komt als gevolg van een plotseling optredend defect.
  - Of uit een toestel dat op de leiding is aangesloten.
  - Niet verzekerd: als de schade komt doordat een vul- of tuinslang blijvend op een toestel is aangesloten.
- Dat uit een kapot aquarium komt.
- Niet verzekerd: voorraad op de begane grond, kelder of souterrain, die niet op pallets staat.
  - Wel als deze ruimte een winkel of showroom is.

##### Schade door afpersing of beroving met geweld.

- Ook bij alleen de dreiging van geweld.

---

## Rubriek 3. Voorraad

### Verzekerd

vervolg

#### 25. Welke schade is verzekerd?

##### Diefstal.

- Ook een poging tot diefstal.
- Alleen verzekerd na inbraak.
  - Inbraak = het openbreken van een afsluiting aan de buitenkant van het gebouw.

Niet verzekerd bij inbraak in gebouwen of gedeelten van gebouwen die niet gebruikt worden.

##### Schade door inbraak.

- Inbraak = het openbreken van een afsluiting aan de buitenkant van het gebouw.
- Als het gebouw opengebroken is om binnen te komen.
- En iemand kwam zonder toestemming binnen.
- Ook een poging tot inbraak.
- Ook bij inbraak van een ruimte binnen het gebouw.
  - Met ruimte wordt uitdrukkelijk niet bedoeld vitrinekasten, eilandetalages etc.
- Bij schade aan de voorraad.
  - Alleen bij inbraak in het gebouw waar de voorraad staat.
    - Gebruikt verzekerde maar een deel van een gebouw? Dan alleen bij inbraak in dat gedeelte.
- Niet verzekerd bij inbraak in gebouwen of gedeelten van gebouwen die niet gebruikt worden.

##### Schade door vandalisme.

- Iemand maakt de bedrijfsmiddelen opzettelijk kapot.
  - Maar dat heeft geen duidelijk nut.
- Alleen schade aan de binnenkant van het gebouw.
  - Iemand is zonder toestemming het gebouw binnengedrongen.
- Als verzekerde deze kosten moet betalen volgens de huurovereenkomst.
- Niet verzekerd: bedrijfsmiddelen in gebouwen of gedeelten van gebouwen die niet gebruikt worden.

##### Schade door glas.

- Niet verzekerd: het glas zelf.
- Wel verzekerd: spiegels en wandbekleding.

##### Schade door botsen.

- Een aanrijding of aanvaring.
- Lading stroomt of valt tegen verzekerde zaken aan.
  - Niet verzekerd: schade aan het voertuig of vaartuig en aan de lading.
- Iets valt tegen verzekerde zaken aan:
  - Kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, bomen, antennes of vlaggenmasten.
    - Of onderdelen daarvan.
    - Niet verzekerd: schade aan deze zaken.

##### Schade door het kappen of snoeien van bomen.

##### Schade door olie en andere vloeistoffen.

- Die plotseling en onvoorzien uit een verwarmingsinstallatie of een kookinstallatie komen.
  - De installatie staat vast opgesteld.
- Of die plotseling en onvoorzien uit een leiding of tank die aan zo'n installatie vast zit komen.
  - De leiding of tank bevinden zich boven de grond.
- Niet verzekerd: voorraad op de begane grond, kelder of souterrain, die niet op pallets staat.
  - Wel als deze ruimte een winkel of showroom is.

---

## Rubriek 3. Voorraad

### Verzekerd

vervolg

#### 25. Welke schade is verzekerd?

##### Schade door staking.

- Een aantal werknemers stopt samen met het uitvoeren van hun werk.
  - Of een deel van hun werk.
- Niet verzekerd: bedrijfsbezetting, blokkades, stiptheidsacties of modelacties.

##### Schade door relletjes en opstootjes.

##### Schade door paarden en vee.

##### Schade door bijtende stoffen.

- Die plotseling en onvoorzien uit een installatie, leiding, tank of vat komen.
- Niet verzekerd: de bijtende stof kwam vrij bij schoonmaken, vervangen of repareren.
- Niet verzekerd: de bijtende stof kwam vrij door een productiefout.
- Niet verzekerd: voorraad op de begane grond, kelder of souterrain, die niet op pallets staat.
  - Wel als deze ruimte een winkel of showroom is.

##### Schade doordat vlakbij de verzekerde zaken een andere zaak beschadigd raakt.

- Bijvoorbeeld: in het gebouw aan de overkant is brand. Die brand veroorzaakt rookschade aan uw voorraad. Die schade is verzekerd.
- Alleen als de andere zaak niet op deze verzekering verzekerd is.
  - En als de schade verzekerd is volgens deze verzekering.

##### Gevolgschade.

- Door 1 van de oorzaken hierboven ontstaat extra schade aan de verzekerde zaken.
  - Bijvoorbeeld: in het gebouw is een brand. Rook, roet en bluswater zorgen voor extra schade. Die extra schade noemen we gevolgschade.

##### Schade door een storing in een koelkast of diepvriezer.

- Alleen bij schade aan de inhoud van de koelkast of diepvriezer.
- Maximaal € 5.000,- per gebeurtenis.

##### Schade door brand.

- Vuur dat uit zichzelf groter kan worden.
  - En niet in een haard zit.
- Ook: door het blussen van brand.
- Niet verzekerd: Zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien.
- Niet verzekerd: Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens of ketels.
- Niet verzekerd: Doorbranden van elektrische apparaten of motoren.



## Rubriek 3. Voorraad

### Verzekerd

#### 26. Welke schade is verzekerd als het gebouw of een deel van het gebouw is gekraakt? Of: als een gebouw of een deel van het gebouw langer dan 3 maanden niet in gebruik is?

##### Schade door ontploffing.

- Als gassen of dampen plotseling een hevige knal veroorzaken.
  - Door een scheikundige reactie.
- Ontstaat de ontploffing in een vat? Dan moet het volgende aan de hand zijn:
  - De druk van de gassen of dampen maken een gat in de wand van het vat.
  - Door het gat wordt de druk binnen en buiten het vat plotseling gelijk.
  - Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen ontstaan zijn of waar ze vandaan komen.
- Niet verzekerd: implosie.

##### Schade door luchtvaartuigen en ruimtevaartuigen.

- Ook door zaken die eruit of ervan af vallen.

##### Schade door directe blikseminslag op het gebouw.

##### Schade door storm.

- Storm is windkracht 7 (14m per seconde) of meer.
- Onder schade door storm verstaan wij niet de schade die tijdens de storm door de inslag van hagel is ontstaan.

#### 27. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd?

##### Kosten om direct dreigende schade te voorkomen.

- Bij een verzekerde schade.
- Ook de kosten om schade te beperken.
- Ook schade aan iets wat u hiervoor gebruikt.
- Ook als het niet lukt.
- Maximaal 50% van het per complex verzekerd bedrag voor voorraad per gebeurtenis.
  - Het verzekerd bedrag voor voorraad staat op het polisblad.
  - Complex = alle gebouwen op 1 locatie die verzekerde gebruikt voor zijn beroep of bedrijf.

##### Kosten van experts.

- Alleen voor het bepalen van de hoogte van de schade.
- De kosten van onze expert.
- De kosten van de expert van verzekerde tot en met de kosten van onze expert.
  - Rekent de expert van verzekerde meer? Dan blijven die extra kosten voor rekening van verzekerde.
- De kosten van de 3e expert.
- Alle experts zijn ingeschreven in het register van het Nederlands Instituut Van Register Experts (NIVRE).
  - Of bij een vergelijkbare beroepsorganisatie.
    - En in de statuten en reglementen van deze organisatie:
      - Staat een duidelijke klacht- en tuchtprocedure.
      - Zijn de eisen beschreven voor permanente opleiding van experts.
    - Alle experts houden zich aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties van het Verbond van Verzekeraars. Voldoet een expert niet aan deze eisen? Dan zijn de kosten van die expert niet verzekerd.

**Let op:** we betalen alleen als deze kosten noodzakelijk zijn door een schade die verzekerd is.

---

## Rubriek 3. Voorraad

### Verzekerd

vervolg

#### 27. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd?

**Kosten om beschadigde verzekerde zaken op te ruimen, af te voeren en op te slaan.**

- Bij een verzekerde schade.
- Op het risicoadres.
  - En tot 50 meter daarbuiten vanaf de kadastrale erfscheiding.
  - Het risicoadres staat op het polisblad.
- Maximaal 10% van het per complex verzekerd bedrag voor voorraad per gebeurtenis.
  - Complex = alle gebouwen op 1 locatie die verzekerde gebruikt voor zijn beroep of bedrijf.
- Asbest alleen als dat niet ergens anders verzekerd is.
- Niet verzekerd: verontreiniging uit grond of water halen.

**Kosten om een nieuwe tuin aan te leggen of om opnieuw te bestraten.**

- Bij een verzekerde schade.
- Alleen als de tuin of de bestrating bij het gebouw hoort.
- Alleen als verzekerde voor deze kosten moet betalen.
- Maximaal € 5.000,- per gebeurtenis.
- Niet verzekerd bij schade door overstroming, neerslag, hagel of door storm.
  - Wel als door storm of hagel delen van het gebouw neerstorten.

#### 28. Hoe hoog is het verzekerd bedrag?

**Het verzekerd bedrag staat op het polisblad.**

---

## Rubriek 3. Voorraad

### Niet verzekerd

#### **Kijk ook in de Algemene Voorwaarden.**

In onze algemene voorwaarden staan situaties die nooit verzekerd zijn:

- Sanctiewet 1977.
- Ernstige conflicten (molest).
- Atoomkernreacties.
- Fraude.
- Terreur.
- Niet nakomen voorwaarden.

Per situatie staat in de algemene voorwaarden precies wat nooit verzekerd is.

Hieronder staat wat verder niet verzekerd is bij de bedrijfsmiddelenverzekering.

#### **29. Welke schade aan zaken is niet verzekerd?**

**Schade aan onbewerkte edelmetalen en ongezette edelstenen.**

**Schade aan geld en papier dat waarde in geld heeft.**

**Schade aan motorvoertuigen met een kenteken.**

**Schade aan aanhangwagens en caravans.**

**Schade aan vaartuigen.**

**Bedrijfsschade en gederfde winst. (Rubriek 4)**

- Bedrijfsschade = brutowinst die verzekerde misloopt door omzet- of productieverlies.

#### **30. Wanneer is schade niet verzekerd?**

**De verzekerde doet opzettelijk iets.**

- Met het doel schade toe te brengen.
- Zonder het doel schade toe te brengen.
  - Maar hij weet wel dat er schade ontstaat.
- Terwijl hij weet dat de kans op schade groot is.
  - Maar hij doet het toch.

**De verzekerde heeft schuld aan de schade.**

- Verzekerde doet iets.
  - Terwijl hij weet dat de kans op schade groot is.
    - Maar hij denkt dat de schade niet ontstaat.
- Verzekerde doet niets om schade te voorkomen.
  - En hij had moeten weten dat de kans op schade groot is.
- Verzekerde doet te weinig om schade te voorkomen.
  - En het is algemeen bekend dat dat te weinig is.
  - En hij had moeten weten dat de kans op schade groot is.

**Tijdens transport van de voorraad.**

- Ook tijdens laden en lossen.

---

## Rubriek 3. Voorraad

### Niet verzekerd

#### 31. Welke oorzaken zijn niet verzekerd?

##### Schade door illegale activiteiten op het risicoadres.

- En alles wat ermee te maken heeft.
- Bijvoorbeeld hennep kweken of xtc maken.
- Het maakt niet uit of verzekerde van de activiteiten wist.

##### Schade door een aardbeving, aardverschuiving of vulkanische uitbarsting.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

##### Schade door een meteoriet.

##### Verontreiniging van grond of water.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

##### Schade aan computerprogramma's of -bestanden door software die niet meer goed werkt.

- Of kosten voor software die niet meer goed werkt.
- Wel verzekerd: schade aan besturingsprogramma's die standaard zijn geïnstalleerd.
  - Of kosten voor besturingsprogramma's die standaard zijn geïnstalleerd.

---

## Rubriek 3. Voorraad

### Schade

#### 32. Wanneer meldt u schade?

Zo snel mogelijk.

#### 33. Wat doet verzekerde bij schade?

- Verzekerde werkt mee om de schade te regelen.
- Verzekerde geeft alle informatie over de schade direct aan ons door.
- Verzekerde doet niets wat voor ons nadelig is.
- Verzekerde helpt ons het schadebedrag bij een ander terug te halen.
- Verzekerde doet aangifte bij de politie bij een strafbaar feit.
- U geeft aan ons door op welke verzekeringen de schade ook verzekerd is.

#### 34. Wie bepaalt de hoogte van het schadebedrag?

Of: wij.

Of: onze expert.

Of: onze expert met een expert van de verzekerde.

- Voor zij starten, kiezen zij een 3e expert.
  - Die bepaalt de schade als zij het oneens zijn.
  - Hij bepaalt de schade tussen het laagste en hoogste bedrag.
- Alle experts zijn ingeschreven in het register van het Nederlands Instituut Van Register Experts (NIVRE).
  - Of bij een vergelijkbare beroepsorganisatie.
    - En in de statuten en reglementen van deze organisatie:
      - Staat een duidelijke klacht- en tuchtprocedure.
      - Zijn de eisen beschreven voor permanente opleiding van experts.
- Alle experts houden zich aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties van het Verbond van Verzekeraars.

**Let op!** Dat wij het schadebedrag bepalen, betekent niet dat we de schade betalen.

#### 35. Hoe stellen we vast hoeveel u vergoed krijgt?

We bepalen het verschil tussen de waardes van de voorraad voor en na de schade.

- Dit verschil is maximaal het verzekerd bedrag.
- Zijn de herstelkosten lager dan dit bedrag? Dan krijgt verzekerde de herstelkosten vergoed.

We bepalen welke extra kosten verzekerde maakt.

- En of die kosten verzekerd zijn.

We tellen de extra kosten op bij het bedrag dat u vergoed krijgt.

#### 36. Welke waarde gebruiken we om te bepalen hoeveel schadevergoeding u krijgt?

De kostprijs.

- De kostprijs = de prijs van de grondstoffen + de toegevoegde waarde.
  - Is de vervangingswaarde lager dan de kostprijs? Dan gebruiken we de vervangingswaarde.

De verkoopprijs.

- Als de voorraad al wel verkocht was, maar nog niet geleverd.

## Rubriek 3. Voorraad

### Schade

#### 37. **Wat als de waarde van de verzekerde zaken hoger is dan het verzekerd bedrag (onderverzekering)?**

##### **Wij betalen een deel van de schade.**

- Wij bepalen voor hoeveel % de waarde is verzekerd.
- Wij betalen evenveel % van de schade.

##### **Voorbeeld:**

De voorraad is € 1.000.000,- waard. Het verzekerd bedrag is € 800.000,-. Dat is 80% van de waarde van de voorraad. De schade is € 500.00,-. Wij betalen dan 80% van de schade: € 400.000,-.

##### **We kunnen een ander verzekerd bedrag gebruiken om de schadevergoeding aan te vullen.**

- Het verzekerd bedrag van een andere bij ons verzekerde zaak op hetzelfde risicoadres.
  - Deze zaak wordt gebruikt voor het beroep of de activiteiten van verzekerde.
  - Het verzekerd bedrag van deze zaak is hoger dan de waarde van deze zaak (overschot).
  - Bijvoorbeeld een gebouw of een inventaris op hetzelfde complex.
    - Complex = alle gebouwen op 1 locatie die verzekerde gebruikt voor zijn beroep of bedrijf.

##### **Voorbeeld:**

De voorraad is € 100.000,- waard. Het verzekerd bedrag is € 80.000,-. De schade is € 50.000,-. De waarde van het gebouw op hetzelfde risicoadres is € 500.000,-. Dat gebouw heeft een verzekerd bedrag van € 510.000,-. Dat is een overschot van € 10.000,-. Dat overschot tellen we bij het verzekerd bedrag van de voorraad op: totaal € 90.000,-. Dat is 90% van de waarde van de voorraad. Wij betalen dan 90% van € 50.000,-. Dat is € 45.000,-.

##### **Wij betalen een deel van de kosten die naast de schade verzekerd zijn.**

- Bijvoorbeeld de kosten om direct dreigende schade te voorkomen of de kosten voor een expert.
- Wij bepalen voor hoeveel % de waarde is verzekerd.
- Wij betalen evenveel % van de kosten.

#### 38. **Kunt u uw vergoeding voor schade overdragen aan anderen?**

##### **U kunt uw vergoeding niet overdragen aan anderen.**

- Tenzij wij daar toestemming voor hebben gegeven.

## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Inhoud

Klik op de vraag om het antwoord te lezen

#### Verzekerd

- 39. Wat is verzekerd? \_\_\_\_\_ 32
- 40. Welke oorzaken zijn verzekerd? \_\_\_\_\_ 32
- 41. Welke schade is verzekerd als het gebouw of een deel van het gebouw is gekraakt?  
Of: als een gebouw of een deel van het gebouw langer dan 3 maanden niet in gebruik is? \_\_\_\_\_ 35
- 42. Hoe hoog is het verzekerd bedrag? \_\_\_\_\_ 36
- 43. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd? \_\_\_\_\_ 36

#### Niet verzekerd

- 44. Welke schade is niet verzekerd? \_\_\_\_\_ 37
- 45. Wanneer zijn bedrijfsschade en reconstructiekosten niet verzekerd? \_\_\_\_\_ 37
- 46. Welke oorzaken en schade aan zaken zijn niet verzekerd? \_\_\_\_\_ 37

#### Schade

- 47. Wanneer meldt u schade? \_\_\_\_\_ 39
- 48. Wat doet verzekerde bij schade? \_\_\_\_\_ 39
- 49. Wie bepaalt de hoogte van het schadebedrag? \_\_\_\_\_ 39
- 50. Hoe stellen we vast hoe groot de bedrijfsschade is? \_\_\_\_\_ 39
- 51. Wat als de brutowinstderving hoger is dan 130% van het verzekerd bedrag (onderverzekering)? \_\_\_\_\_ 40
- 52. Wat als na de schade het bedrijf stopt? \_\_\_\_\_ 41
- 53. Kunt u uw vergoeding voor schade overdragen aan anderen? \_\_\_\_\_ 41

**Deze voorwaarden gelden alleen als rubriek 4 verzekerd is.  
Dat staat op het polisblad.**

## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Verzekerd

#### 39. Wat is verzekerd?

##### Bedrijfsschade.

- Bedrijfsschade = brutowinst die verzekerde misloopt door omzet- of productieverlies.
  - Door schade aan het gebouw, de inventaris of de voorraad van het bedrijf van verzekerde.
  - Brutowinst = het verschil tussen de omzet en de variabele kosten.
    - Of: vaste kosten vermeerderd met de nettowinst.
    - Door een verzekerde oorzaak.
    - Op het polisblad staat een omschrijving van het bedrijf.
- De uitkeringstermijn is maximaal 52 weken, tenzij uit het polisblad anders blijkt.

##### Reconstructiekosten.

- Bij een verzekerde schade.
- Maximaal € 250.000,- per gebeurtenis.
- Ook als de bedrijfsschade niet minder wordt na reconstructie.

#### 40. Welke oorzaken zijn verzekerd?

##### Schade door brand.

- Vuur dat uit zichzelf groter kan worden.
  - En niet in een haard zit.
- Ook: door het blussen van brand.
- Niet verzekerd: Zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien.
- Niet verzekerd: Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens of ketels.
- Niet verzekerd: Doorbranden van elektrische apparaten of motoren.

##### Schade door rook of roet.

- Die plotseling en onvoorzien uit een verwarmingsinstallatie of een kookinstallatie komt.
  - De installatie is op een schoorsteen aangesloten.

##### Schade door ontploffing.

- Als gassen of dampen plotseling een hevige knal veroorzaken.
  - Door een scheikundige reactie.
- Ontstaat de ontploffing in een vat? Dan moet het volgende aan hand zijn:
  - De druk van de gassen of dampen maken een gat in de wand van het vat.
    - Door het gat wordt de druk binnen en buiten het vat plotseling gelijk.
  - Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen ontstaan zijn of waar ze vandaan komen.
- Niet verzekerd: implosie.

##### Schade door luchtvaartuigen en ruimtevaartuigen.

- Ook door zaken die eruit of ervan af vallen.
- Ook als een luchtvaartuig of ruimtevaartuig te hoge luchtdruk veroorzaakt.

##### Schade door bliksem.

- Directe blikseminslag op het gebouw waar de bedrijfsmiddelen staan.
  - Het gebouw staat op het risicoadres dat op het polisblad staat.

##### Schade door overspanning/inductie in apparaten die onderdeel van de verzekerde zaken zijn.

- Door iedere bliksemontlading.
  - De verzekerde zaken van rubriek 2 of 3.
  - Hiervoor geldt een eigen risico van 2 werkdagen per gebeurtenis.

##### Schade door storm.

- Storm is windkracht 7 (14m per seconde) of meer.
- Onder schade door storm verstaan wij niet de schade die tijdens de storm door de inslag van hagel is ontstaan.



## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Verzekerd

vervolg

#### 40. Welke oorzaken zijn verzekerd?

##### Schade door hagel.

- Niet verzekerd: als de hagel binnenkomt via een open deur, raam of luik.
  - Wel als de deur, het raam of luik openstaat door een verzekerde schade.

##### Schade door neerslag.

- Schade door regen, sneeuw, of smeltwater dat plotseling en onvoorzien het gebouw binnenkomt.
  - Niet verzekerd: als de neerslag binnenkomt via een open deur, raam of luik.
    - Wel als een verzekerde schade daarvan de oorzaak is.
- Niet verzekerd bij voorraad op de begane grond, kelder of souterrain, die niet op pallets staat.
  - Wel als deze ruimte een winkel of showroom is.
- Niet verzekerd: bedrijfsschade door schade aan dak, dakgoot of afvoerpijp.
- Niet verzekerd: bedrijfsschade door schade die te maken heeft met een constructiefout of slecht onderhoud.

##### Schade door water, blusmiddel of stoom.

- Dat plotseling en onvoorzien uit een leiding komt als gevolg van een plotseling optredend defect.
  - Of uit een toestel dat op de leiding is aangesloten.
- Dat uit een kapot kapot aquarium komt.
  - Niet verzekerd bij voorraad op de begane grond, kelder of souterrain, die niet op pallets staat.
- Wel als deze ruimte een winkel of showroom is.
- Niet verzekerd: bedrijfsschade door schade aan dak, dakgoot of afvoerpijp.
- Niet verzekerd: bedrijfsschade door schade die te maken heeft met een constructiefout of slecht onderhoud.
- Niet verzekerd: als de schade komt doordat een vul- of tuinslang blijvend op een toestel is aangesloten.

##### Schade door diefstal.

- Ook een poging tot diefstal.
- Alleen verzekerd na inbraak.
  - Inbraak = het openbreken van een afsluiting aan de buitenkant van het gebouw.
  - Niet verzekerd bij inbraak in gebouwen of gedeelten van gebouwen die niet gebruikt worden.

##### Schade door inbraak.

- Inbraak = het openbreken van een afsluiting aan de buitenkant van het gebouw.
- Bij schade aan de verzekerde zaken.
  - Alleen bij inbraak in het gebouw waar de verzekerde zaken zijn.
    - Gebruikt verzekerde maar een deel van een gebouw? Dan alleen bij inbraak in dat gedeelte.
  - Het gaat om de verzekerde zaken van rubriek 2 en 3.
- Niet verzekerd bij inbraak in gebouwen of gedeelten van gebouwen die niet gebruikt worden.

##### Schade door vandalisme.

- Iemand maakt de bedrijfsmiddelen opzettelijk kapot.
  - Maar dat heeft geen duidelijk nut.
- Alleen schade aan de binnenkant van het gebouw.
  - Iemand is zonder toestemming het gebouw binnengedrongen.
- Als verzekerde deze kosten moet betalen volgens de huurovereenkomst.
- Niet verzekerd: de bedrijfsmiddelen in gebouwen of gedeelten van gebouwen die niet gebruikt worden.

## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Verzekerd

vervolg

#### 40. Welke oorzaken zijn verzekerd?

##### Schade door botsen.

- Een aanrijding of aanvaring.
- Lading stroomt of valt tegen de verzekerde zaken aan.
  - Niet verzekerd: schade aan het voertuig of vaartuig en aan de lading.
- Iets valt tegen de verzekerde zaken aan:
  - Kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, bomen, antennes of vlaggenmasten.
  - Of onderdelen daarvan.
  - Niet verzekerd: bedrijfsschade door schade aan deze zaken.

##### Schade door het kappen of snoeien van bomen.

##### Schade door olie en andere vloeistoffen.

- Die plotseling en onvoorzien uit een verwarmingsinstallatie of een kookinstallatie komen.
  - De installatie staat vast opgesteld.
- Of die plotseling en onvoorzien uit een leiding of tank die aan zo'n installatie vast zit komen.
  - De leiding of tank bevinden zich boven de grond.

##### Schade door staking.

- Een aantal werknemers stopt samen met het uitvoeren van hun werk.
  - Of een deel van hun werk.
- Niet verzekerd: bedrijfsbezetting, blokkades, stiptheidsacties of modelacties.

##### Schade door relletjes en opstootjes.

##### Schade door bijtende stoffen.

- Die plotseling en onvoorzien uit een installatie, leiding, tank of vat komen.
- Niet verzekerd: de bijtende stof kwam vrij bij schoonmaken, vervangen of repareren.
- Niet verzekerd: de bijtende stof kwam vrij door een productiefout.

##### Schade door een storing in een koelkast of diepvriezer.

- Alleen bij schade aan de inhoud van de koelkast of diepvriezer.
- Maximaal € 2.500,- per gebeurtenis.

##### Schade doordat vlakbij de verzekerde zaken een andere zaak beschadigd raakt.

- Bijvoorbeeld: in het gebouw aan de overkant is brand. Die brand veroorzaakt rookschade aan uw verzekerde zaken. Bedrijfsschade die komt door die rookschade is verzekerd.
- Alleen als de andere zaak niet op deze verzekering verzekerd is.
  - En als de schade verzekerd is volgens deze verzekering.

##### Gevolgschade.

- Door 1 van de oorzaken hierboven ontstaat extra schade aan de verzekerde zaken.
  - Bijvoorbeeld: in het gebouw is een brand. Rook, roet en bluswater zorgen voor extra schade. Die extra schade noemen we gevolgschade.

##### Het risicoadres is niet bereikbaar.

- Door schade aan zaken die vlakbij het risicoadres staan.
  - Door een oorzaak die hierboven genoemd wordt.

## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Verzekerd

vervolg

#### 40. Welke oorzaken zijn verzekerd?

##### Water en elektriciteit worden niet geleverd.

- Er is een storing die langer dan 6 uur duurt.
  - En de rechtstreeks daaruit voortvloeiende stilstand bij verzekerde duurt ook minstens 6 uur.
  - Het waterleidingbedrijf heeft schade door een oorzaak die hierboven genoemd wordt.
    - Of pompstations of tussenstations hebben zo'n schade.
  - De stroom leverende centrale heeft schade door een oorzaak die hierboven genoemd wordt.
    - Of onderstations, schakelstations of transformatorhuizen hebben zo'n schade.
- Niet verzekerd: storing door schade aan leidingen, kabels, masten en alles wat daarbij hoort.

##### Aardgas wordt niet geleverd.

- Er is een storing die langer dan 48 uur duurt.
  - En de rechtstreeks daaruit voortvloeiende stilstand bij verzekerde duurt ook minstens 48 uur.
  - N.V. Nederlandse Gasunie of een plaatselijk gasbedrijf heeft schade.
    - Door een oorzaak die hierboven genoemd wordt.
      - Aan een voedingsstation.
      - Aan een compressorstation.
      - Aan een meet en regelstation,
      - Aan een mengstation.
      - Aan een gasafgiftestation.
      - Aan een reduceerstation.
      - Aan een gasleiding.
      - Aan een afsluiter.
      - Aan een reduceerkast.

##### Een publiekstrekker in de buurt is gesloten.

- Door een oorzaak die hierboven genoemd wordt.

#### 41. Welke schade is verzekerd als het gebouw of een deel van het gebouw is gekraakt?

##### Of: als een gebouw of een deel van het gebouw langer dan 3 maanden niet in gebruik is?

##### Schade door brand.

- Vuur dat uit zichzelf groter kan worden.
  - En niet in een haard zit.
- Ook: door het blussen van brand.
- Niet verzekerd: Zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien.
- Niet verzekerd: Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens of ketels.
- Niet verzekerd: Doorbranden van elektrische apparaten of motoren.

##### Schade door ontploffing.

- Als gassen of dampen plotseling een hevige knal veroorzaken.
  - Door een scheikundige reactie.
- Ontstaat de ontploffing in een vat? Dan moet het volgende aan de hand zijn:
  - De druk van de gassen of dampen maken een gat in de wand van het vat.
  - Door het gat wordt de druk binnen en buiten het vat plotseling gelijk.
  - Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen ontstaan zijn of waar ze vandaan komen.
- Niet verzekerd: implosie.

##### Schade door luchtvaartuigen en ruimtevaartuigen.

- Ook door zaken die eruit of ervan af vallen.

## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Verzekerd

vervolg

- 41. Welke schade is verzekerd als het gebouw of een deel van het gebouw is gekraakt?  
Of: als een gebouw of een deel van het gebouw langer dan 3 maanden niet in gebruik is?**

**Schade door directe blikseminslag op het gebouw.**

**Schade door storm.**

- Storm is windkracht 7 (14m per seconde) of meer.
- Onder schade door storm verstaan wij niet de schade die tijdens de storm door de inslag van hagel is ontstaan.

- 42. Hoe hoog is het verzekerd bedrag?**

**Het verzekerd bedrag staat op het polisblad.**

- Het verzekerd bedrag = de brutowinst.
  - Verzekerde geeft elk jaar de brutowinst van het afgelopen jaar aan ons door.
  - Is bij schade de echte brutowinst hoger dan het verzekerd bedrag?
    - Dan verhogen wij het verzekerd bedrag met maximaal 30%.

- 43. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd?**

**Kosten van Experts**

- Alleen voor het bepalen van de hoogte van de schade.
- De kosten van onze expert.
- De kosten van de expert van verzekerde tot en met de kosten van onze expert.
  - Rekent de expert van verzekerde meer? Dan blijven die extra kosten voor rekening van verzekerde.
- De kosten van de 3e expert.
- Alle experts zijn ingeschreven in het register van het Nederlands Instituut Van Register Experts (NIVRE).
  - Of bij een vergelijkbare beroepsorganisatie.
    - En in de statuten en reglementen van deze organisatie:
      - Staat een duidelijke klacht- en tuchtprocedure.
      - Zijn de eisen beschreven voor permanente opleiding van experts.
    - Alle experts houden zich aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties van het Verbond van Verzekeraars. Voldoet een expert niet aan deze eisen? Dan zijn de kosten van die expert niet verzekerd.

**Let op: we betalen alleen als deze kosten noodzakelijk zijn door een schade die verzekerd is.**

## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Niet verzekerd

#### **Kijk ook in de Algemene Voorwaarden.**

In onze algemene voorwaarden staan situaties die nooit verzekerd zijn:

- Sanctiewet 1977.
- Ernstige conflicten (molest).
- Atoomkernreacties.
- Fraude.
- Terreur.
- Niet nakomen voorwaarden.

Per situatie staat in de algemene voorwaarden precies wat nooit verzekerd is.

Hieronder staat wat verder niet verzekerd is bij de bedrijfsmiddelenverzekering.

#### **44. Welke schade is niet verzekerd?**

##### **Boetes voor contractbreuk.**

- Of voor het niet of te laat uitvoeren van een opdracht.

##### **Afschrijvingen.**

- Van debiteuren die waarschijnlijk niet meer gaan betalen.
- Van vernietigde zaken.

##### **Huur die verzekerde misloopt.**

##### **Eigen risico dat verzekerde moet betalen voor een andere verzekering.**

#### **45. Wanneer zijn bedrijfsschade en reconstructiekosten niet verzekerd?**

##### **De verzekerde doet opzettelijk iets.**

- Met het doel schade toe te brengen.
- Zonder het doel schade toe te brengen.
  - Maar hij weet wel dat er schade ontstaat.
- Terwijl hij weet dat de kans op schade groot is.
  - Maar hij doet het toch.

##### **De verzekerde heeft schuld aan de schade**

- Verzekerde doet iets.
  - Terwijl hij weet dat de kans op schade groot is.
    - Maar hij denkt dat de schade niet ontstaat.
- Verzekerde doet niets om schade te voorkomen.
  - En hij had moeten weten dat de kans op schade groot is
- Verzekerde doet te weinig om schade te voorkomen.
  - En het is algemeen bekend dat dat te weinig is.
  - En hij had moeten weten dat de kans op schade groot is.

##### **Bij bedrijfsschade door schade aan de inventaris of de voorraad tijdens transport.**

- Ook tijdens laden en lossen.

#### **46. Welke oorzaken en schade aan zaken zijn niet verzekerd?**

##### **Schade door slecht onderhoud of bouwvalligheid van verzekerde zaken.**

##### **Schade door slecht onderhoud van verzekerde zaken.**

- De zaken zijn verzekerd volgens Rubriek 2 of Rubriek 3.
- Wel verzekerd bij schade door brand of door ontploffing.

## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Niet verzekerd

vervolg

#### 46. Welke oorzaken en schade aan zaken zijn niet verzekerd?

##### Schade aan verzekerde zaken door illegale activiteiten.

- En alles wat met deze illegale activiteiten te maken heeft.
- De zaken zijn verzekerd volgens Rubriek 2 of Rubriek 3.
- Bijvoorbeeld hennep kweken of xtc maken.
- Het maakt niet uit of verzekerde van de activiteiten wist.

##### Schade door een aardbeving, aardverschuiving of vulkanische uitbarsting.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

##### Schade door overstroming.

- Het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, oevers, sluizen of andere waterkeringen.
  - En alles wat daarmee te maken heeft.
- Wel verzekerd: schade door brand of ontploffing door een overstroming.

##### Schade door een meteoriet.

##### Schade door verontreiniging van grond of water.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

##### Schade aan computerprogramma's of -bestanden door software die niet meer goed werkt.

- Of kosten voor software die niet meer goed werkt.
- Wel verzekerd: schade aan besturingsprogramma's die standaard zijn geïnstalleerd.
  - Of kosten voor besturingsprogramma's die standaard zijn geïnstalleerd.

##### Schade doordat de back-up procedure niet is gevolgd.

- De back-up procedure =
  - Verzekerde maakt elke week een back-up van alle data en computerprogramma's.
  - De back-up bevat de jongste versie van alle data en computerprogramma's.
  - De back-up wordt gecontroleerd op leesbaarheid en bruikbaarheid.
  - De back-up wordt veilig opgeborgen op 2 verschillende plaatsen.
    - 1 back-up in een brandwerende kluis buiten de computerruimte.
    - 1 back-up in een ander gebouw.

##### Schade doordat nieuwbouw later dan gepland gebruikt kon worden.

- Door schade tijdens de bouwperiode.
  - Of tijdens de periode dat de nieuwbouw nog niet gebruikt werd.

##### Schade aan onbewerkte edelmetalen en ongezette edelstenen.

##### Schade aan motorvoertuigen met een kenteken.

##### Schade aan aanhangwagens en caravans.

##### Schade aan vaartuigen.

## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Schade

#### 47. Wanneer meldt u schade?

Zo snel mogelijk.

#### 48. Wat doet verzekerde bij schade?

- Verzekerde werkt mee om de schade te regelen.
- Verzekerde geeft alle informatie over de schade direct aan ons door.
- Verzekerde doet niets wat voor ons nadelig is.
- Verzekerde helpt ons het schadebedrag bij een ander terug te halen.
- Verzekerde doet aangifte bij de politie bij een strafbaar feit.
- U geeft aan ons door op welke verzekeringen de schade ook verzekerd is.

#### 49. Wie bepaalt de hoogte van het schadebedrag?

Of: wij.

Of: onze expert.

Of: onze expert met een expert van de verzekerde.

- Voor zij starten, kiezen zij een 3e expert.
  - Die bepaalt de schade als zij het oneens zijn.
  - Hij bepaalt de schade tussen het laagste en hoogste bedrag.
- Alle experts zijn ingeschreven in het register van het Nederlands Instituut Van Register Experts (NIVRE).
  - Of bij een vergelijkbare beroepsorganisatie.
    - En in de statuten en reglementen van deze organisatie:
      - Staat een duidelijke klacht- en tuchtprocedure.
      - Zijn de eisen beschreven voor permanente opleiding van experts.
- Alle experts houden zich aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties van het Verbond van Verzekeraars.

**Let op!** Dat wij het schadebedrag bepalen, betekent niet dat we de schade betalen.

#### 50. Hoe stellen we vast hoe groot de bedrijfsschade is?

**Verzekerde kiest de berekeningsmethode: omzetvermindering of productievermindering.**

- Verzekerde kiest in overleg met onze experts.
- De methode die verzekerde kiest, geldt voor de hele schadevergoedingsperiode.
- Kies verzekerde voor omzetvermindering? Dan geldt:
  - Gebruikt hij meer voorraad dan normaal? Dan geldt dat als omzetvermindering.
    - Ook als hij minder voorraad toevoegt dan normaal.
  - Gebruikt hij minder voorraad dan normaal? Dan halen we dat af van de omzetvermindering.
    - Ook als hij meer voorraad toevoegt dan normaal.

**We bepalen de brutowinst die u misloopt.**

- We berekenen hoeveel % de brutowinst was van de omzet of productie van vorig boekjaar.
  - Wij houden rekening met bijzondere invloeden.
- We berekenen hetzelfde % van de omzetvermindering of de productievermindering.
- Het bedrag dat hieruit komt is de brutowinst die u misloopt.
  - Is deze brutowinst hoger dan het verzekerd bedrag?
    - Dan verhogen wij het verzekerd bedrag met maximaal 30%.
- Omzet- of productievermindering door een niet-verzekerde oorzaak laten we buiten beschouwing.
- Zou het bedrijf zonder de bedrijfsschade verlies lijden? Dan nemen we dat mee in de berekening.

## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Schade

vervolg

#### 50. Hoe stellen we vast hoe groot de bedrijfsschade is?

##### We bepalen de reconstructiekosten.

- Maximaal € 250.000,- per gebeurtenis binnen het volgens het polisblad verzekerde bedrag.

##### We bepalen welke kosten verzekerde bespaart terwijl het bedrijf stilstaat.

- Vaste kosten die verminderen of niet meer bestaan.
- Werknemers die op een andere plek aan het werk kunnen.
  - Waardoor zij geen loonuitkering meer krijgen.
- Verhoogde omzet of productie op een andere locatie.
  - Waardoor de schade vermindert.

##### We bepalen de extra bedrijfskosten.

- De kosten die nodig zijn om de omzet of productie terug te brengen op het oude niveau.
- Maximaal het bedrag waarmee de schade vermindert door deze kosten.
  - Bijvoorbeeld: de schade wordt geschat op € 10.000,-. Door extra bedrijfskosten vermindert de schade tot € 8.000,-. Wij vergoeden maximaal € 2.000,- voor de extra bedrijfskosten.

##### We bepalen welke periode het bedrijf stilstond.

- De tijd die nodig is om de omzet of de productie op het normale niveau te brengen.
  - De tijd die nodig is voor herstel van beschadigde zaken of gebouwen.
  - De tijd die nodig is na herstel.
  - Maximaal 52 aaneengesloten weken, tenzij uit het polisblad anders blijkt.
    - Vanaf het moment dat de gedekte schade ontstond.

#### 51. Wat als de brutowinstderving hoger is dan 130% van het verzekerd bedrag (onderverzekering)?

##### Wij betalen een deel van de schade.

- Wij bepalen voor hoeveel % de brutowinstderving is verzekerd.
  - We kijken naar de omzet of productie over 52 weken.
    - Vanaf het moment dat wij de schadevergoeding uitkeren.
    - Het gaat om de omzet of productie die zou zijn bereikt, als de schade niet was gebeurd.
    - Staat er een termijn langer dan 52 weken op het polisblad? Dan geldt die termijn.
- Wij betalen evenveel % van de schade.

##### Wij betalen de reconstructiekosten helemaal.

Maximaal € 250.000,- per gebeurtenis.

##### Voorbeeld:

De brutowinstderving is € 1.000.000,-. 130% van het verzekerd bedrag is € 800.000,-. Dat is 80% van de brutowinstderving. De schade is € 500.000,-. Wij betalen dan 80% van de brutowinstderving: € 400.000,-.



---

## Rubriek 4. Brandbedrijfsschade

### Schade

#### 52. **Wat als na de schade het bedrijf stopt?**

**Wij betalen alleen de vaste kosten.**

- Wij gaan uit van normale omstandigheden.
- Maximaal 10 weken.
- Maximaal 26 weken voor lonen die verzekerde moet betalen vanwege de wet of een contract.
- Wordt het bedrijf gedwongen te stoppen?
  - Dan bepalen we een redelijke schadevergoedingstermijn.

**Let op!** Doet verzekerde binnen 8 weken na de schade geen enkele poging het bedrijf weer op te starten? Dan gaan we ervan uit dat het bedrijf stopt.

#### 53. **Kunt u uw vergoeding voor schade overdragen aan anderen?**

**U kunt uw vergoeding niet overdragen aan anderen.**

- Tenzij wij daar toestemming voor hebben gegeven.



# Contact met Apeldoorn



## Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8600

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 17.30 uur.  
Wij helpen u graag.



## Stuur een brief

Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

[centraalbeheer.nl/zakelijk](https://centraalbeheer.nl/zakelijk)