



# Zakenverzekering

## Voorwaarden van verzekering nr. BZ 12

Afrikaweg 2  
Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer

sinds 1850

### Artikel 1 Algemene bepalingen

1. De grondslag van de verzekering wordt gevormd door de bij de aanvraag en/of een verzoek tot wijziging verstrekte gegevens.
2. De in het polisblad vermelde omschrijving van de verzekerde za(a)k(en) en van de gebouwen waarin deze zich bevinden, wordt aangemerkt als door de verzekeringnemer te zijn verstrekt.
3. De bij de aanvraag van de verzekering verstrekte persoonsgegevens en de eventueel nader over te leggen persoonsgegevens worden door de maatschappij verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, het tegengaan van fraude, het uitvoeren van statistische analyse, het voldoen aan wettelijke verplichtingen en het uitvoeren van marketingactiviteiten. Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing (zie [www.verzekerders.nl](http://www.verzekerders.nl)). Voor het beheersen van risico's en het tegengaan van fraude kan de maatschappij persoonsgegevens bij de Stichting CIS raadplegen. Het privacyreglement van de Stichting CIS is hierop van toepassing (zie [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl)).
4. Op de verzekeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.
5. Deze polisvoorwaarden zijn uitsluitend in het Nederlands beschikbaar. Alle communicatie vanuit de maatschappij voorafgaand aan de verzekeringsovereenkomst of tijdens de looptijd van de verzekering vindt in het Nederlands plaats.

### Artikel 2 Begripsomschrijvingen

1. Onder verzekeringnemer wordt verstaan degene met wie deze verzekering is aangegaan en die in het polisblad als zodanig wordt aangeduid.
2. Onder de verzekerden worden verstaan de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(te) of geregistreerde partner en de duurzaam met hem samenwonende personen alsmede ieder ander die aan deze verzekering een recht op uitkering kan ontleenen.
3. Onder maatschappij wordt verstaan Klaverblad Onderlinge Verzekeringsmaatschappij U.A., gevestigd aan de Afrikaweg 2, 2713 AW Zoetermeer, Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 27016035 en in het register financieel dienstverleners van de AFM onder vergunningnummer 12000486.
4. Onder premie worden tevens verstaan de telkens bij elke premie verschuldigde kosten en assurantiebelasting.
5. Onder premieervaldag worden verstaan de ingangsdatum van de verzekering en de data waarop telkens de premie dient te worden betaald, zoals aangegeven in het polisblad.
6.
  - a. Onder inventaris worden verstaan de roerende zaken die de verzekeringnemer gebruikt bij de uitoefening van zijn in het polisblad genoemde bedrijf of beroep, met uitsluiting van de bij b en c genoemde zaken.
  - b. Onder goederen worden verstaan grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, emballage en brandstoffen.
  - c. Onder inventaris of goederen zijn niet begrepen geld, waardepapieren, onbewerkte edele metalen en ongezette edelstenen.
7. Onder het gebouw wordt verstaan de onroerende zaak waarin de verzekerde zaken zich blijken het polisblad bevinden.
8. Onder huurdersbelang worden verstaan verbeteringen, uitbreidingen en veranderingen (alles met uitzondering van ruiten) die volgens de verkeersopvatting deel uitmaken van het door de verzekeringnemer gehuurde gebouw, voor zover deze voor rekening van de verzekeringnemer zijn aangebracht of hij voor het herstel hiervan aansprakelijk is.

9. Onder gebeurtenis wordt verstaan een feitelijk voorval waardoor schade ontstaat. Een reeks van met elkaar verband houdende voorvallen wordt als één gebeurtenis beschouwd, die geacht wordt zich te hebben voorgedaan op het moment van het eerste voorval uit de reeks.

### Artikel 3 Gedekte evenementen

1. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken voor zover deze zich in het gebouw bevinden die ontstaat doordat de verzekerde zaken, het gebouw of een andere, in de directe nabijheid gelegen zaak getroffen worden door brand of ontploffing (al dan niet ontstaan als gevolg van een eigen gebrek), blikseminslag of vliegtuigen.\*
2. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken voor zover deze zich in het gebouw bevinden, veroorzaakt door:
  - a. storm\*;
  - b. sneeuwdruk en het inslaan van hagelstenen.
3. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken, veroorzaakt door:
  - a. (poging tot) diefstal en daarmee gepaard gaande vernieling of beschadiging mits gepleegd door iemand die zich tot het gebouw toegang heeft verschaft door middel van inbraak\* of door middel van geweld of bedreiging met geweld tegen personen;
  - b. vandalisme, mits gepleegd door iemand die zich tot het gebouw toegang heeft verschaft door middel van inbraak\* of door middel van geweld of bedreiging met geweld tegen personen;
  - c. relletjes;
  - d. dieren, met uitzondering van ongedierte, micro-organismen, schimmels en dergelijke, die het gebouw plotseling en onverwacht zijn binnengedrongen.
4. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken voor zover deze zich in het gebouw bevinden, veroorzaakt door walm, rook en roet, plotseling en onverwacht uitgestoten door een op een schoorsteen aangesloten kachel of haard of vrijgekomen bij het onverwacht droogkoken en verkolen van voedsel; indien reeds vervuiling was ontstaan als gevolg van het normale gebruik van de kachel of haard of als gevolg van de normale voedselbereiding, worden de kosten die gemaakt hadden moeten worden om deze vervuiling op te heffen in mindering gebracht op de schadevergoeding.
5. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken voor zover deze zich in het gebouw bevinden, veroorzaakt door neerslag (regen, sneeuw, hagel of smeltwater) die het gebouw onvoorzien is binnengedrongen door het dak of als gevolg van breuk, verstopping of overlopen van dakgoten of regenpijpen.
6. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken voor zover deze zich in het gebouw bevinden, veroorzaakt door het kapotvriezen van leidingen of daarop permanent aangesloten installaties en apparaten, mits deze zich binnen het gebouw bevinden en het gebouw niet leegstaat of verbouwd wordt.
7. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken voor zover deze zich in het gebouw bevinden, veroorzaakt door water of stoom, als gevolg van een defect, verstopping of losschieten, gestroomd of overgelopen uit:
  - a. een waterleiding, afvoerleiding of verwarmingsleiding, inclusief daarop permanent aangesloten installaties en apparaten;
  - b. een wasmachine, wasdroger, vaatwasmachine of verwarmingsinstallatie, een afvoerslang of een vulslang daarvan of een kraan waarvan een dergelijke vulslang is losgeschoten;
  - c. een airconditioning- of sprinklerinstallatie;
  - d. een aquarium;
  - e. een waterbed.

8. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken voor zover deze zich in het gebouw bevinden, veroorzaakt door olie, onvoorzien gestroomd uit een op een schoorsteen aangesloten verwarmingsinstallatie of uit een met olie gevulde elektrische radiator.
9. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken voor zover deze zich in het gebouw bevinden, veroorzaakt door aanrijding, aanvaring, het omvallen van bomen, kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, antennes, vlaggenmasten en/of het losraken van delen daarvan.
10. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken voor zover deze zich in het gebouw bevinden, veroorzaakt door breuk van ruiten van het gebouw en legplaten in etalages, waaronder niet begrepen is de schade aan de ruiten en legplaten zelf.
11. De verzekering dekt schade aan de verzekerde zaken voor zover deze zich in het gebouw bevinden, veroorzaakt door een storing in de toevoer van elektriciteit of water, indien deze veroorzaakt is door een gedekt evenement, aan het toeleverende nutsbedrijf overkomen en langer dan 6 uur duurt.

#### Artikel 4 Bijzondere dekkingen

1. Indien tijdens de looptijd van de verzekering een defect ontstaat aan een waterleiding, afvoerleiding of verwarmingsleiding die onderdeel is van het gebouw met als gevolg het uitstromen van water binnen of onder het gebouw, dekt de verzekering de kosten van het herstellen van de leiding inclusief de kosten van het daarvoor noodzakelijke hak- en breekwerk aan huurdersbelang en van het herstellen hiervan voor zover dit niet onder een andere verzekering gedekt is en voor rekening van de verzekeringnemer komt.
2. Tijdens tijdelijk\* verblijf binnen Nederland buiten het gebouw zijn de verzekerde zaken verzekerd tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag voor elk van de onderdelen a en b:
  - a. in panden van gelijkwaardige bouwaard en dakbedekking, tegen schade door een van de gedekte evenementen; indien aan het gebouw speciale eisen gesteld zijn ten aanzien van inbraakpreventie of indien het gebouw bewoond\* is, bestaat alleen dekking tegen de door in artikel 3 lid 3 genoemde evenementen indien het pand waarin de verzekerde zaken zich tijdelijk\* bevinden aan dezelfde eisen voldoet respectievelijk eveneens bewoond is;
  - b. elders in Nederland tegen schade door een van de in artikel 3 lid 1 genoemde evenementen, gewelddadige beroving en afpersing.
3. De verzekering dekt schade veroorzaakt door een van de gedekte evenementen aan:
  - a. verzekerde zaken, aanwezig bij het gebouw behorende vitrines, automaten en eilandetalages;
  - b. tot de inventaris behorende rolluiken, zonweringen, windschermen, en uithangborden (geen lichtreclames) die aan de buitenzijde van het gebouw bevestigd zijn.
4. De verzekering dekt, voor zover deze schade niet onder een andere verzekering gedekt is, tot een maximum van 10% van het verzekerde bedrag, schade aan huurdersbelang:
  - a. aanwezig aan de binnenzijde van het gebouw, veroorzaakt door een van de gedekte evenementen;
  - b. aanwezig aan de buitenzijde van het gebouw, veroorzaakt door een van de gedekte evenementen;
  - c. voor zover het betreft leidingen of daarop vast aangesloten installaties en apparaten, mits deze zich binnen het gebouw bevinden en het gebouw niet leeg staat of verbouwd wordt, door het onvoorzien springen door bevroering.
5. De verzekering dekt, zo nodig boven het verzekerde bedrag doch tot een maximum van 10% daarvan de kosten van herstel van tuinaanleg en beplanting na een gedekt evenement, mits deze zaken voor rekening van de verzekeringnemer bij het door hem gehuurde gebouw zijn aangebracht of hij als huurder van het gebouw voor het herstel ervan aansprakelijk is en de schade niet door een ander verzekering gedekt wordt.
6. De verzekering dekt tot een maximum van 10% van het verzekerde bedrag schade aan roerende zaken van derden, aanwezig in het gebouw, voor zover deze zaken van dezelfde soort zijn als de in het polisblad omschreven zaken, mits de verzekeringnemer hiervoor tegenover de eigenaar aansprakelijk is en voor zover deze zaken niet elders verzekerd zijn.
7. De verzekering dekt, zo nodig boven het verzekerde bedrag doch tot een maximum van 10% daarvan voor elk van de onderdelen a, b en c:
  - a. de kosten van vervoer en opslag van geredde verzekerde zaken als noodzakelijk gevolg van een gedekt evenement;
  - b. de opruimingskosten\* na schade aan de verzekerde za(a)k(en) door een gedekt evenement;
  - c. de saneringskosten\* na schade aan de verzekerde za(a)k(en) door een gedekt evenement.
8. De verzekering dekt zo nodig boven het verzekerde bedrag de kosten, bij of na een gedekt evenement gemaakt ter voorkoming of beperking van schade aan de verzekerde zaken.
9. De verzekering dekt, zo nodig boven het verzekerde bedrag doch tot een maximum van 10% daarvan voor elk van de onderdelen a, b en c, echter met een maximale vergoeding van € 1.000,-, schade:
  - a. door een gedekt evenement aan geld en geldswaardig papier dat eigendom is van de verzekeringnemer en aanwezig in het gebouw; met geldswaardig papier worden gelijkgesteld door de verzekeringnemer als betaling geaccepteerde rechtsgeldig getekende cheques en door een bankinstelling gegarandeerde betaalcheques en betaalkaarten;
  - b. doordat door een gedekt evenement (gegevens betreffende) door de verzekeringnemer geaccepteerde betalingen met een elektronisch betaalmiddel zoals de 'chipknip' die in het gebouw aanwezig zijn, verloren gaan;
  - c. door het aannemen van vals geld dat, als het niet vals zou zijn, in Nederland wettig betaalmiddel zou zijn.

\* Zie nadere omschrijvingen.

#### Artikel 5 Uitsluitingen

1. Van de verzekering is uitgesloten:
  - a. schade door atoomkernreacties, molest, overstroming, aardbeving en vulkanische uitbarsting\*;
  - b. schade als gevolg van door de lucht getransporteerde van elders afkomstige verontreinigende stoffen, met uitzondering van schade die ontstaat doordat de verzekerde zaken, het gebouw of een andere, in de directe nabijheid gelegen zaak getroffen wordt door brand, ontploffing, blikseminslag of vliegtuigen.\*
2. Met betrekking tot schade door neerslag, schade door uitgestroomd water, stoom of olie, schade door uitgestoten walm, rook en roet en schade door bevroering is uitgesloten schade:
  - a. als gevolg van vochtdoorlating van muren, of onvoldoende onderhoud van het gebouw of de genoemde installaties;
  - b. veroorzaakt door grondwater of door het overlopen van of terugstromen uit putten of riolen;
  - c. veroorzaakt door water of olie aan zaken die zich in een kelder of souterrain bevinden, indien de onderzijde van deze zaken zich op minder dan 15 centimeter afstand boven het vloeroppervlak bevindt.
3. Met betrekking tot schade door neerslag is van de verzekering uitgesloten schade door neerslag die het gebouw is binnengedrongen door openstaande deuren, luiken of ramen.
4. Met betrekking tot schade en kosten, gedekt volgens artikel 4 lid 3, 4b en 5 zijn uitgesloten schade en kosten, veroorzaakt door (poging tot) diefstal, vandalisme, relletjes en/of weersinvloeden.
5. De verzekering biedt geen dekking voor schade die voortvloeit uit een gebeurtenis die zich heeft voorgedaan voor het moment waarop voorlopige dekking is verleend dan wel, indien geen voorlopige dekking is verleend, voor de dag waarop de aanvraag of het verzoek tot wijziging van de verzekering door de maatschappij is ontvangen.

#### Artikel 6 Verplichtingen bij schade

1. Zodra een verzekerde kennis heeft van een gebeurtenis die voor de maatschappij tot een verplichting tot uitkering kan leiden, is hij verplicht:
  - a. onmiddellijk alle maatregelen te nemen teneinde het ontstaan van schade te voorkomen of het uitbreiden van schade te beperken;
  - b. zo spoedig mogelijk de gebeurtenis aan de maatschappij te melden;
  - c. zo spoedig mogelijk alle gegevens en bescheiden aan de maatschappij te verstrekken;
  - d. desgevraagd een schriftelijke en door hemzelf ondertekende verklaring omtrent de oorzaak, toedracht en omvang van de schade aan de maatschappij over te leggen;
  - e. zijn volle medewerking aan de schaderegeling te verlenen en alles na te laten wat de belangen van de maatschappij zou kunnen schaden;
  - f. beschadigde of vernielde zaken voor inspectie door of vanwege de maatschappij beschikbaar te houden.
2. Indien schade (mede) veroorzaakt is door een strafbaar feit, is de verzekerde verplicht hiervan zo spoedig mogelijk aangifte te doen bij de politie.
3. De door de verzekerde verstrekte opgaven, mondeling dan wel schriftelijk, zullen mede dienen tot de vaststelling van het recht op uitkering en van de omvang van de schade.
4. De verzekering geeft geen dekking indien de verzekerde een van de in lid 1 of 2 genoemde verplichtingen niet is nagekomen en daardoor de belangen van de maatschappij heeft geschaad.
5. Elk recht op uitkering vervalt indien de verzekerde bij schade opzettelijk onjuiste gegevens verstrekt.
6. In elk geval verjaart een vordering tot het doen van een uitkering indien de aanmelding niet plaatsvindt binnen 3 jaar na het moment waarop de verzekerde kennis kreeg of had kunnen krijgen van de gebeurtenis die voor de maatschappij tot een verplichting tot uitkering kan leiden.

#### Artikel 7 Benoeming van experts

De grootte van de schade en kosten wordt vastgesteld, hetzij in onderling overleg, hetzij door twee experts van wie er één door de maatschappij en één door de verzekeringnemer benoemd wordt. In het laatste geval benoemen beide experts samen voor de aanvang van hun werkzaamheden een derde, die bij gebrek aan overeenstemming de grootte van de schade en kosten binnen de grenzen van de beide taxaties heeft vast te stellen, na de beide experts gehoord of behoorlijk opgeroepen te hebben. De experts hebben het recht zich, afzonderlijk of gezamenlijk, door deskundigen te doen bijstaan. Indien enige benoeming door nalatigheid of door gebrek aan overeenstemming niet tot stand komt, zal een benoeming op verzoek van de meest gereede partij door de voorzitter van de Kamer van Koophandel en Fabrieken te Den Haag gedaan, voor beide partijen bindend zijn. De partij van wie dit verzoek uitgaat, zal daarvan aan de wederpartij kennis geven. Medewerking aan het in dit artikel bepaalde houdt niet in dat de maatschappij erkent dat zij tot schadevergoeding gehouden is.

#### Artikel 8 Vaststelling van de schadevergoeding

1. Behoudens het in lid 2 en 3 bepaalde, stellen de experts de schade aan beschadigde of verloren gegane zaken als volgt vast:
  - a. schade aan inventaris: zowel op basis van de nieuwwaarde\* als op basis van de dagwaarde\*;
  - b. schade aan goederen: op basis van de marktwaarde\*;
  - c. schade aan huurdersbelang: op basis van de herbouwwaarde\*.

2. Behoudens het in lid 3 bepaalde, stellen de experts de schade aan inventaris en huurdersbelang uitsluitend vast op basis van de dagwaarde\*, indien het betreft:
  - a. zaken die blijkens het polisblad op basis van dagwaarde verzekerd zijn;
  - b. zaken waarvan de dagwaarde onmiddellijk voor de schade minder bedroeg dan 40% van de nieuwwaarde;
  - c. zaken die onttrokken waren aan het gebruik waarvoor zij bestemd waren;
  - d. motorrijtuigen (waaronder brom- en snorfietsen), caravans en andere aanhangwagens, alsmede onderdelen daarvan;
  - e. zaken die aan de buitenzijde van het door de verzekeringnemer gehuurde gebouw zijn aangebracht.
3. In de in lid 1 en 2 genoemde gevallen stellen de experts de schade tevens vast op basis van de reparatiekosten, waarbij zij rekening houden met een eventuele door de schade veroorzaakte en door de reparatie niet opgeheven waardevermindering.
4. De volgens lid 1 en 2 vast te stellen schade wordt telkens bepaald op het verschil tussen de waarde van de beschadigde of verloren gegane zaken voor het evenement en de waarde van de restanten ervan onmiddellijk na het evenement.
5. Behoudens het in lid 6 bepaalde geschiedt de vergoeding van schade aan inventaris op basis van de nieuwwaarde\*, indien de verzekeringnemer de maatschappij binnen 12 maanden na de schadedatum schriftelijk mededeelt dat hij tot vervanging of reparatie en tot voortzetting van het bedrijf zal overgaan.
6. De vergoeding van schade aan inventaris geschiedt op basis van de dagwaarde\*, indien:
  - a. de verzekeringnemer reeds voor de schade het voornemen had het bedrijf te beëindigen;
  - b. het de in lid 2 genoemde zaken betreft.
7. In afwijking van het hiervoor bepaalde geschiedt de schadevergoeding in elk geval op basis van de reparatiekosten, indien op deze basis de schadevergoeding lager is.
8. Indien bij schade blijkt dat het verzekerde bedrag lager is dan de waarde op basis waarvan de schade berekend is, geschiedt de vergoeding van schade en kosten in verhouding van het verzekerde bedrag tot die waarde onmiddellijk voor de schade.
9. Indien blijkt dat de schade door een of meer andere verzekeringen gedekt wordt en het gezamenlijke bedrag van alle verzekeringen de waarde op basis waarvan de schadevergoeding geschiedt overtreft, dan geschiedt de vergoeding van schade en kosten in verhouding van het verzekerde bedrag tot het gezamenlijke bedrag van alle verzekeringen.
10. Indien en voor zover verzekerde zaken op een speciale polis gedekt zijn, vergoedt de maatschappij geen schade aan die zaken.

## Artikel 9 Uitkering

1. Indien de schadevergoeding geschiedt op basis van de nieuwwaarde\* en/of de herbouwwaarde\*, wordt eerst 40% van de aldus berekende vergoeding uitgekeerd, dan wel 100% van de vergoeding op basis van de dagwaarde\*, indien dit minder is. De uitkering van het meerdere vindt plaats in termijnen, onder overlegging van op herstel/vervanging betrekking hebbende nota's. Deze uitkering vindt uitsluitend plaats aan de verzekeringnemer zelf of zijn rechtsopvolger door overlijden, indien deze voor eigen rekening tot vervanging of herstel overgaan en tot voortzetting van het bedrijf wordt overgegaan. De totale uitkering bedraagt nooit meer dan de werkelijk door hem bestede kosten.
2. Indien de schadevergoeding geschiedt op basis van de dagwaarde\*, wordt de aldus berekende vergoeding in één termijn uitgekeerd.
3. Indien en voor zover de verzekering dekking biedt tegen schade aan zaken die geen eigendom zijn van een verzekerde, maar waarvoor de verzekerde jegens een derde aansprakelijk is, heeft de maatschappij het recht de schadevergoeding rechtstreeks aan die derde uit te betalen. De vergoeding geschiedt in dit geval op basis van het bedrag waarvoor de verzekerde jegens de derde aansprakelijk is.
4. Indien de maatschappij meent dat zij niet tot vergoeding van schade en kosten verplicht is, deelt zij dat zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de verzekeringnemer mee.
5. De honoraria en de kosten van de door verzekeringnemer benoemde expert en deskundigen zullen steeds ten volle worden vergoed ook al mocht het verzekerde bedrag worden overschreden, behoudens het bepaalde in artikel 8 lid 8 en ten hoogste tot de honoraria respectievelijk de kosten van de door de maatschappij benoemde expert en deskundigen.
6. Na schade wordt het verzekerde bedrag niet verminderd met het bedrag van de uitkering.
7. Indien de maatschappij ten aanzien van een vordering van een verzekerde een definitief standpunt heeft ingenomen, hetzij door het afwijzen van de vordering, hetzij door (een aanbod van) betaling bij wijze van finale afdoening, dan vervalt na een jaar, te rekenen vanaf de dag waarop de verzekerde of zijn gemachtigde van dit standpunt kennis kreeg, ieder recht ten opzichte van de maatschappij ter zake van het schadegeval waarop de vordering was gegrond, tenzij de verzekerde binnen die termijn het standpunt van de maatschappij heeft aangevochten.
8. Elk recht op schadevergoeding vervalt door verloop van 5 jaren na het evenement.
9. De maatschappij kan uitsluitend wettelijke rente verschuldigd worden vanaf de dag dat deze in rechte wordt gevorderd.

## Artikel 10 Premiebetaling en -restitutie

1. De premie moet vooruit betaald worden en moet uiterlijk op de premievervaldag zijn voldaan. Indien de premie niet tijdig wordt betaald, heeft de maatschappij het recht de dekking te schorsen of te beëindigen door kennisgeving hiervan aan de verzekeringnemer. Indien de maatschappij van dit recht gebruikmaakt, bestaat er geen recht op uitkering ten aanzien van daarna plaatsvindende gebeurtenissen. De dekking vervalt niet eerder dan is toegelaten door de toepasselijke wet- en regelgeving.

2. De verzekeringnemer dient de premie alsnog te betalen. De dekking begint weer na de dag waarop het verschuldigde door de maatschappij is ontvangen.
3. Gedurende de periode waarin de dekking niet van kracht is, heeft de maatschappij het recht de verzekering zonder inachtneming van een opzegtermijn op een door haar te bepalen tijdstip te beëindigen.
4. Bij tussentijdse beëindiging van de verzekering betaalt de maatschappij de premie over de termijn waarin de verzekering niet meer van kracht is, onder aftrek van kosten, aan de verzekeringnemer terug, tenzij de beëindiging plaatsvindt na opzegging door de maatschappij wegens opzet haar te misleiden.

## Artikel 11 Wijziging van premie en/of voorwaarden

De maatschappij heeft het recht de premie en/of voorwaarden van bepaalde groepen verzekeringen en bloc te wijzigen. Behoort deze verzekering tot die groep, dan is de maatschappij gerechtigd de premie en/of voorwaarden van deze verzekering overeenkomstig die wijziging aan te passen en wel op een door de maatschappij te bepalen datum. De verzekeringnemer wordt van de wijziging in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd tenzij hij binnen 30 dagen na deze datum schriftelijk het tegendeel heeft bericht. In dit laatste geval eindigt de verzekering 30 dagen na de genoemde datum. De mogelijkheid van opzegging door de verzekeringnemer geldt niet indien de wijziging een verlaging van de premie en/of een uitbreiding van de dekking inhoudt. Indien deze verzekering onderdeel uitmaakt van een overeenkomst waarvan ook andere verzekeringen onderdeel uitmaken, geldt de mogelijkheid van opzegging door de verzekeringnemer uitsluitend voor die onderdelen waarvoor de premie dan wel de voorwaarden gewijzigd worden.

## Artikel 12 Risicowijziging

1. De verzekeringnemer dient de maatschappij zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis te stellen van elke belangrijke verzwaring van het risico, waaronder in elk geval worden verstaan:
  - a. wijziging van bestemming, gebruik, bouwaard of dakbedekking van het gebouw;
  - b. leegstand van het gebouw of van een als zelfstandig aan te merken deel daarvan;
  - c. het buiten gebruik zijn van het gebouw of van een als zelfstandig aan te merken deel daarvan gedurende een aaneengesloten periode die naar verwachting langer dan 2 maanden zal duren;
  - d. het geheel of gedeeltelijk gekraakt zijn van het gebouw.
 Als belangrijke verzwaring van het risico in de zin van deze bepaling wordt niet beschouwd wijziging van bestemming, gebruik, bouwaard of dakbedekking van de belendingen, tenzij deze eigendom zijn van of in gebruik zijn bij de verzekeringnemer.
2. Behoudens nadere beperkingen in het polisblad geeft de verzekering vanaf het moment dat een van de in lid 1 b, c of d genoemde omstandigheden zich voordoet, uitsluitend dekking tegen de in artikel 3 lid 1 en 2 a genoemde evenementen.
3. Indien de maatschappij ervan op de hoogte wordt gesteld dat een van de in lid 1 genoemde omstandigheden zich voordoet, heeft zij het recht de verzekering te beëindigen of de premie en/of voorwaarden te wijzigen.
4. Indien de verzekeringnemer niet voldoet aan de in lid 1 bedoelde verplichting, vervalt na de risicowijziging elk recht op schadevergoeding, tenzij de verzekeringnemer aantoonde dat hem hiervan in redelijkheid geen verwijt kan worden gemaakt of tenzij hij aannemelijk maakt dat de verzekering ongewijzigd zou zijn voortgezet indien hij wel aan deze verplichting voldaan had. Indien de maatschappij de verzekering wel zou hebben voortgezet, doch onder gewijzigde voorwaarden, geschiedt na de risicowijziging de schaderegeling met inachtneming van deze voorwaarden. Indien de maatschappij de verzekering wel zou hebben voortgezet, doch tegen een hogere premie, wordt na de risicowijziging een eventuele schade vergoed in dezelfde verhouding als de voor het optreden van de risicowijziging geldende premie staat tot deze hogere premie. Het bepaalde in lid 2 blijft van kracht.

## Artikel 13 Overgang van het belang

1. Bij overgang van het belang ten gevolge van overlijden van de verzekeringnemer blijft de verzekering van kracht, tenzij de nieuwe belanghebbende de verzekering binnen 3 maanden na het overlijden opzegt.
2. Bij overgang van het belang krachtens een overeenkomst onder levenden loopt de verzekering door ten bate van de nieuwe belanghebbende gedurende 30 dagen na de overgang. Na afloop van deze 30 dagen loopt de verzekering uitsluitend door indien de nieuwe belanghebbende de overgang binnen 14 dagen na het plaatshebben ervan schriftelijk aan de maatschappij heeft medegedeeld en daarbij te kennen heeft gegeven de verzekering te willen voortzetten. De maatschappij heeft het recht na kennisneming van de overgang, uiterlijk 30 dagen nadat de hiervoor bedoelde mededeling haar bereikt heeft, de verzekering met inachtneming van een termijn van ten minste 14 dagen te beëindigen door schriftelijke opzegging aan de nieuwe belanghebbende.
3. Wijziging van handelsnaam of rechtsvorm brengt geen wijziging in de rechten en verplichtingen van de partijen, evenmin het deelnemen in, het treden uit of het overdragen van aandelen in een vennootschap of gemeenschappelijke eigendom.

## Artikel 14 Duur en einde van de verzekering

1. De verzekering is aangegaan tot de in het polisblad genoemde einddatum en wordt daarna telkens voor de in het polisblad genoemde contractduur verlengd, tenzij beëindiging plaatsvindt op grond van een van de volgende bepalingen.

2. Voor elke verlenging van de verzekering kan de maatschappij aan de verzekeringnemer een voorstel doen voor voortzetting van de verzekering met aangepaste premie en/of voorwaarden. Als de verzekeringnemer niet akkoord gaat met deze aangepaste premie en/of voorwaarden kan hij binnen 30 dagen na het uitbrengen van dit voorstel de maatschappij schriftelijk van verzekering te willen beëindigen met ingang van een door hem gekozen datum, zonder inachtneming van een opzegtermijn. De verzekering eindigt niet eerder dan de datum waarop hij deze mededeling doet of dan de datum waarop de verzekering zou zijn verlengd. Vanaf deze laatste datum gelden de aangepaste premie en/of voorwaarden.
3. De verzekeringnemer kan de verzekering met ingang van elke gewenste datum beëindigen door schriftelijke opzegging. De verzekering wordt niet eerder beëindigd dan de datum waarop de maatschappij de opzegging heeft ontvangen.
4. De maatschappij kan de verzekering schriftelijk opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van 2 maanden:
  - a. per de einddatum van de verzekering;
  - b. binnen 30 dagen na kennisneming van een gebeurtenis die voor haar tot een verplichting tot schadevergoeding zou kunnen leiden;
  - c. binnen 30 dagen nadat door de maatschappij een uitkering krachtens deze verzekering is gedaan dan wel is afgewezen.
5. De verzekering eindigt verder per de datum waarop een premie verschuldigd is geworden, indien de maatschappij schriftelijk heeft meegedeeld de verzekering per die datum te beëindigen wegens het niet betalen van deze premie.

## Nadere omschrijvingen

### Brand

Onder brand wordt verstaan een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten. Derhalve is onder andere geen brand: zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien, het doorbranden van elektrische apparaten en motoren en het oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens en ketels.

### Ontploffing

Onder schade door ontploffing wordt verstaan een gehele of gedeeltelijke vernieling, onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verloopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen, zulks met inachtneming van het hierna bepaalde. Is de ontploffing ontstaan binnen een - al dan niet gesloten - vat, dan is aan het vereiste van een eensklaps verloopende krachtsuiting voldaan, indien de wand van het vat onder de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen (onverschillig hoe deze gassen of dampen zijn ontstaan en onverschillig of zij reeds voor de ontploffing aanwezig waren dan wel eerst tijdens deze ontwikkeld werden) een zodanige scheiding heeft ondergaan, dat door het uitstromen van gas, damp of vloeistof uit de door de scheiding gevormde opening, de drukken binnen en buiten het vat eensklaps aan elkaar gelijk zijn geworden. Is dit niet het geval of is de ontploffing buiten een vat ontstaan, dan moet de eensklaps verloopende, hevige krachtsuiting de onmiddellijke werking zijn geweest van gassen of dampen die door een scheikundige reactie van vaste, vloeibare, gas- of dampvormige stoffen, of van een mengsel daarvan zijn ontwikkeld of tot uitzetting gebracht. Noot. De bij deze omschrijving behorende toelichting is door de Vereniging van Brandassurateurs in Nederland ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Utrecht gedeponereerd.

### Blikseminslag

Onder blikseminslag wordt verstaan een ontlading van atmosferische elektriciteit naar de aarde toe, die door de hiermee gepaard gaande hoge temperatuur en/of druk met het blote oog waarneembare schade aanricht aan het aardoppervlak of aan zich daarop bevindende zaken. Derhalve is er geen sprake van blikseminslag als uitsluitend schade is aangericht aan elektrische apparaten of installaties door inductie, te hoge spanning of overbelasting.

### Vliegtuigen

Onder schade door vliegtuigen wordt verstaan schade ten gevolge van het getroffen worden door een vertrekkend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig, dan wel een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt, daaruit geworpen of daaruit gevallen projectiel, ontplofingsmiddel of ander voorwerp, alsmede enig ander voorwerp dat getroffen is door enig genoemd voorwerp.

### Storm

Onder storm wordt verstaan een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde. Met schade door storm veroorzaakt wordt gelijkgesteld regen-, sneeuw- of hagelschade, voor zover deze schade het gevolg is van stormschade aan het gebouw waarin de verzekerde zaken zich bevinden of waarvan deze deel uitmaken.

### Inbraak

Onder (zich toegang verschaffen door middel van) inbraak wordt verstaan het zich toegang verschaffen door middel van braak aan de buitenzijde van het gebouw of van een hiermee binnenshuis gemeenschap hebbend gebouw, en sporen hiervan aan die buitenzijde waarneembaar zijn.

### Tijdelijk

Onder tijdelijk wordt verstaan een periode van maximaal 3 achtereenvolgende maanden waarbinnen zaken van het in de polis genoemde adres naar de tijdelijke locatie worden overgebracht en weer teruggebracht naar het in de polis genoemde adres.

### Bewoond

Het gebouw wordt als bewoond beschouwd indien de verzekeringnemer of verantwoordelijke bedrijfsleiding permanent een woning in het gebouw bewoont, terwijl de ruimte(n) waarin de verzekerde zaken zich bevinden vanuit deze woning binnendoor bereikbaar zijn en deze bewoner tot deze ruimte(n) vrije toegang heeft.

### Opruimingskosten

Onder opruimingskosten worden verstaan de niet reeds in de schadevaststelling begrepen kosten die gemaakt moeten worden om de verzekerde zaken of de brokstukken daarvan weg te ruimen van het perceel waarop het gebouw staat of de daaraan direct grenzende percelen, voor zover deze wegruiming het noodzakelijke gevolg is van een door deze verzekering gedekte schade aan de verzekerde zaken. Onder opruimingskosten zijn niet begrepen saneringskosten.

### Saneringskosten

Onder saneringskosten worden verstaan de kosten voor onderzoek, reiniging, opruimen, opslaan, vernietigen en/of vervangen van grond, (grond)water en/of oppervlaktewater om de verontreiniging hierin weg te nemen alsmede de kosten om de verontreiniging te isoleren. De dekking voor saneringskosten geldt uitsluitend indien en voor zover deze gemaakt moeten worden als gevolg van een tijdens de looptijd van de verzekering aan de verzekerde zaken overkomen gedekt evenement. De saneringskosten zijn uitsluitend gedekt voor zover ze betrekking hebben op verontreiniging die aanwezig is op het perceel waarop het gebouw staat. Indien op dit perceel reeds voor het gedekte evenement een verontreiniging aanwezig was, worden de saneringskosten slechts vergoed voor zover deze de kosten voor het opheffen van de voor het evenement bestaande verontreiniging te boven gaan. Saneringskosten worden uitsluitend vergoed voor zover verzekerde op grond van door de overheid vastgestelde normen verplicht kan worden tot sanering over te gaan en sanering binnen een jaar na het gedekte evenement daadwerkelijk plaatsvindt. Elk recht op vergoeding van saneringskosten vervalt na verloop van een jaar na het evenement.

### Atoomkernreacties

Onder schade door atoomkernreacties wordt verstaan schade veroorzaakt door, opgetreden bij of voortvloeiend uit atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan. De uitsluiting van schade door atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot schade veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen, tenzij krachtens enige wet of enig verdrag een derde voor de geleden schade aansprakelijk is. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

### Molest

Onder schade door molest wordt verstaan schade veroorzaakt door of ontstaan uit gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en muiterij. De maatschappij dient te bewijzen dat de schade direct veroorzaakt is door of ontstaan is uit een van deze oorzaken. Noot. De zes genoemde vormen van molest, alsmede de definities van deze vormen van molest, vormen een onderdeel van de tekst, die d.d. 2 november 1981 door het Verbond van Verzekeraars in Nederland gedeponereerd is ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Den Haag.

### Overstroming

Onder schade door overstroming wordt verstaan schade veroorzaakt door het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen, dan wel het door hoge (rivier) waterstand onderlopen van buitendijks of onbedijkt gebied, onverschillig of de overstroming oorzaak dan wel gevolg is van een gedekt evenement; de uitsluiting van schade door overstroming geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming.

### Aardbeving en vulkanische uitbarsting

Onder schade door aardbeving of vulkanische uitbarsting wordt verstaan schade ontstaan hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat in of nabij de plaats waar de verzekerde zaken zich bevinden, de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarsting zich hebben geopenbaard, tenzij de verzekeringnemer bewijst dat de schade niet aan een van deze verschijnselen kan worden toegeschreven.

### Nieuwwaarde

Onder de nieuwwaarde wordt verstaan het bedrag dat onmiddellijk voor het evenement nodig zou zijn geweest om nieuwe voorwerpen van dezelfde soort en kwaliteit aan te schaffen.

### Dagwaarde

Onder de dagwaarde wordt verstaan de nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag wegens waardevermindering door veroudering of slijtage. Voor antennes bedraagt deze aftrek 1% per maand van de nieuwwaarde, waaronder begrepen de installatiekosten, met dien verstande dat de maximale aftrek 70% bedraagt.

### Marktwaarde

Onder de marktwaarde wordt verstaan het bedrag dat de verzekeringnemer onmiddellijk voor de schade nodig zou hebben gehad om zaken van dezelfde soort en kwaliteit aan te schaffen of te produceren, dan wel, indien dit minder is, het bedrag dat hij onmiddellijk voor de schade zou hebben verkregen bij de verkoop ervan.

### Herbouwwaarde

Onder de herbouwwaarde worden verstaan de kosten die onmiddellijk voor de schade gemaakt hadden moeten worden om het huurdersbelang aan te brengen, indien dat op dat moment zou zijn gebeurd.

## Klachten- en geschillenregeling

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan het interne

Klachtenbureau van Klaverblad Verzekeringen  
Postbus 3012  
2700 KV Zoetermeer

Als de uitkomst van de behandeling door het Klachtenbureau voor u niet bevredigend is en u een particuliere consument bent, kunt u zich wenden tot de onafhankelijke

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
telefoon 070 - 3 338 999  
[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Als u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden of als u de behandeling of de uitkomst hiervan niet bevredigend vindt, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.