

Polisvoorwaarden

ZEKUR MKB 2021

De voorwaarden van de verschillende verzekeringen zijn uitsluitend van toepassing indien dit uit het polisblad blijkt, en altijd in combinatie met de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB ALG0721

ZEKUR.nl

Veel verzekering voor weinig

Inhoudsopgave

Algemene voorwaarden ZEKUR MKB	3
Voorwaarden ZEKUR MKB Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering	12
Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en goederenverzekering	39
Voorwaarden ZEKUR MKB Bedrijfsschadeverzekering	61
Voorwaarden ZEKUR MKB Huurdersbelang verzekering	65
Voorwaarden ZEKUR MKB Electronicaverzekering	68
Voorwaarden ZEKUR MKB Gebouwenverzekering	82
Voorwaarden ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering	99
Voorwaarden ZEKUR MKB Ongevallenverzekering	133
Voorwaarden ZEKUR MKB Eigen vervoerverzekering	147
Voorwaarden ZEKUR MKB Bouw-en Montageverzekering	XX

Algemene voorwaarden ZEKUR MKB	5
Artikel 1 Algemeen	5
1.1 Wat bedoelen wij met...?	5
1.2 Waar moet je wonen of zijn gevestigd?	5
1.3 Welk recht geldt?	5
Artikel 2 Het begin, de verlenging en het einde van je ZEKUR bundel	5
2.1 Wanneer begint de ZEKUR bundel?	5
2.2 Wanneer verlengen wij de ZEKUR bundel?	5
2.3 Wanneer kan de je de ZEKUR bundel stoppen?	6
2.4 Mogen wij de ZEKUR bundel stoppen?	6
2.5 Wanneer stopt de ZEKUR bundel automatisch?	7
Artikel 3 Premiebetaling	7
3.1 Op welke manier betaal je de premie?	7
3.2 Op welk moment betaal je de premie?	7
3.3 Wat gebeurt er als je niet op tijd betaalt?	7
Artikel 4 Wijziging van de verzekering	7
4.1 Wanneer kunnen wij de premie en/of de voorwaarden veranderen?	7
4.2 Hoe hoor je over de verandering van de ZEKUR bundel?	7
4.3 Wanneer kan je de ZEKUR bundel stoppen?	8
4.4 Wanneer kan je de ZEKUR bundel niet stoppen?	8
Artikel 5 Fraude	8
5.1 Hoe gaan wij om met fraude?	8
Artikel 6 Persoonsgegevens	9
6.1 Verwerking persoonsgegevens	9
6.2 Rolverdeling	9

6.3	Algemene mededeling verwerking persoonsgegevens	9
6.4	Wij houden ons aan de gedragscode	9
6.5	Dienstverlening door derden	9

Artikel 7 Sancties en/of handelsbeperkingen **10**

7.1	Bij aanvang van de verzekering	10
7.2	Gedurende de looptijd van de verzekering	10
7.3	Bij melding van een schade	10

Artikel 8 Klachten **10**

8.1	Heb je een klacht of ben je niet tevreden?	10
8.2	Waar kan je een klacht melden?	10

Begrippenlijst **11**

Belangrijke informatie

Heb je schade? Bij schade bel je zo snel mogelijk met ZEKUR.

Doe altijd direct aangifte bij de politie bij:

- Diefstal of een poging tot diefstal.
- Vandalisme.
- Afpersing en/of beroving.
- Aanvaring.
- Aanrijding door onbekende dader.

Wil je een verandering doorgeven of heb je een vraag?

Voor vragen over je ZEKUR bundel of om een verandering door te geven, kun je een email sturen naar infoZEKUR@ybas.nl.

Algemene voorwaarden

Deze Algemene voorwaarden ZEKUR MKB gelden voor alle ZEKUR MKB-verzekeringen. Daarnaast gelden voor elke ZEKUR MKB-verzekering bijzondere voorwaarden.

Artikel 1 Algemeen

1.1 Wat bedoelen wij met...?

Deze voorwaarden gelden tussen jou en ons. Met jou bedoelen wij de verzekeringnemer. Wij zijn Your Benefits Assuradeuren B.V. Als gevolmachtigd agent namens de verzekeraars die op jouw polis staan, behandelen, accepteren en verwerken wij o.a. ZEKUR MKB verzekeringen en schades. Vergunningsnummer: 12046144.

1.2 Waar moet je wonen of zijn gevestigd?

Je kan alleen een ZEKUR bundel afsluiten als je in Nederland woont (persoon) of is gevestigd (rechtspersoon). Verhuis je na het afsluiten van de verzekering naar het buitenland? Dan ben je afhankelijk van de afgesloten verzekering, direct of na de termijn die in de bij deze verzekering behorende voorwaarden staat, niet meer verzekerd.

1.3 Welk recht geldt?

Op alle verzekeringen in de ZEKUR bundel is het Nederlandse recht van toepassing.

Artikel 2 Het begin, de verlenging en het einde van je ZEKUR bundel

Een ZEKUR bundel bestaat uit meerdere verzekeringen. Op de polis lees je welke verzekeringen je binnen de ZEKUR bundel hebt afgesloten.

2.1 Wanneer begint je ZEKUR bundel?

Je bent verzekerd vanaf de ingangsdatum die op de polis staat bij de ZEKUR bundel die je hebt afgesloten.

2.2 Wanneer verlengen wij je ZEKUR bundel?

Als je ZEKUR bundel begint, ben je verzekerd tot de verlengingsdatum van de ZEKUR bundel. Deze verlengingsdatum staat op de polis. Op de verlengingsdatum wordt de ZEKUR bundel steeds automatisch met 1 jaar verlengd, tenzij de jij of wij de ZEKUR bundel [eerder] stoppen.

Verzekeringsjaar

Meestal is de 1e verlenging van de ZEKUR bundel na 1 jaar vanaf het begin van de ZEKUR bundel. Maar niet altijd. Het 1e verzekeringsjaar kan korter zijn. Bijvoorbeeld, je sluit de verzekering af op 1 mei. Het verzekeringsjaar is dan van 1 mei tot 1 mei van het volgende jaar. Het volgende verzekeringsjaar loopt ook weer van 1 mei tot 1 mei.

Heb je al een ZEKUR bundel en sluit je een verzekering bij? Dan geldt de bestaande verlengingsdatum van het ZEKUR bundel ook voor de nieuwe verzekering. De verlengingsdatum staat op de polis. Daardoor kan het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering minder zijn dan een vol jaar. Bijvoorbeeld, je sluit de ZEKUR bundel af op 1 mei. De bestaande verlengingsdatum van het de ZEKUR bundel is 1 januari. Het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering loopt dan van 1 mei tot 1 januari. Daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

Het kan ook zijn dat je voor een andere verlengingsdatum hebt gekozen, omdat dat beter aansluit bij jouw administratie. Bijvoorbeeld, je sluit de ZEKUR bundel af op 1 mei. Jouw administratie loopt van 1 januari tot 1 januari. Je wil de ZEKUR bundel daarop laten aansluiten. De verlengingsdatum is daarom aangepast naar 1 januari. In dat geval is het 1e verzekeringsjaar van 1 mei tot 1 januari. En daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

2.3 Wanneer kan de je de ZEKUR bundel stoppen?

In het 1e jaar dat de ZEKUR bundel geldt, kan je de ZEKUR bundel alleen stoppen per de verlengingsdatum. Dat doe je door de ZEKUR bundel op te zeggen uiterlijk 1 maand voor de verlengingsdatum. Na de 1e verlenging van de ZEKUR bundel kan je de ZEKUR bundel dagelijks opzeggen per de 1e dag van iedere maand. Er geldt een opzegtermijn van 1 maand. De premie die te veel is betaald, betalen wij terug.

In artikel 2.4 van de algemene voorwaarden staat wanneer wij de ZEKUR bundel mogen stoppen. Ook jij mag in deze situaties de ZEKUR bundel opzeggen.

2.4 Mogen wij de ZEKUR bundel stoppen?

In de volgende gevallen mogen wij de ZEKUR bundel stoppen met een opzegtermijn van 1 maand:

1. Op de verlengingsdatum van de ZEKUR bundel.
2. Je hebt ons zonder opzet onjuiste of onvolledige informatie gegeven toen je de ZEKUR bundel afsloot of wijzigde. Als wij de juiste informatie hadden gehad, zouden wij de ZEKUR bundel of de wijziging niet hebben geaccepteerd.
3. Binnen 1 maand nadat je een schade aan ons hebt gemeld of nadat wij een uitkering hebben gedaan of hebben afgewezen.
4. Als wij de 3e schademelding hebben gekregen binnen 2 jaar.

In de volgende gevallen mogen wij de ZEKUR bundel direct stoppen:

1. Als je fraude hebt gepleegd.
2. Als je onze medewerkers beledigt of bedreigt.
3. Als het ons op basis van Sanctiewet- en regelgeving verboden is om dekking te geven of een schade te betalen. En in verband daarmee:
 - 3.1 als je geen medewerking verleent aan het vaststellen van de uiteindelijk belanghebbende, bijvoorbeeld door het niet invullen van een UBO-formulier;
 - 3.2 als je een rechtspersoon bent en onder zeggenschap staat van een persoon (natuurlijk of rechtspersoon) die op de sanctielijst voorkomt;
 - 3.3 als je een rechtspersoon bent, waarvan een houder van 50% of meer van de aandelen voorkomt op een sanctielijst.
4. Binnen 2 maanden na de ontdekking dat je de mededelingsplicht bij het aangaan van de verzekering niet bent nagekomen en je gehandeld hebt met de opzet de verzekeraar te misleiden, dan wel de verzekeraar bij kennis van de ware stand van zaken de overeenkomst niet zou hebben gesloten.
5. Als je de verschuldigde premie niet of niet op tijd betaalt. Indien een vervolgpremie niet tijdig wordt betaald, wordt pas opgezegd indien de verzekeraar je vruchteloos tot betaling heeft aangemaand.

In alle gevallen ontvangt je van ons een bericht. Hierin staat waarom en vanaf welke datum de gehele ZEKUR bundel stopt.

Toelichting: Wat doen wij als je vaak of onduidelijke schades bij ons meldt?

Als je vaak of onduidelijke schades meldt, kan dat voor ons reden zijn om te bekijken of je schade in de toekomst kunt voorkomen. Wij kunnen maatregelen treffen door jou bijvoorbeeld extra voorzorgsmaatregelen te laten nemen. Wij kunnen ook de premie of het eigen risico verhogen. Wil je daaraan niet meewerken of denken wij dat jouw gedrag niet gaat veranderen? Dan kunnen wij ook de ZEKUR bundel stoppen.

2.5 Wanneer stopt de verzekering automatisch?

De verzekering stopt automatisch zodra:

1. Jouw bedrijf ophoudt te bestaan.
2. Het faillissement van jou/jouw bedrijf wordt uitgesproken.

Artikel 3 Premiebetaling

3.1 Op welke manier betaalt je de premie?

Als je bij het afsluiten van de ZEKUR bundel toestemming heeft gegeven voor automatische incasso, dan schrijven wij de premie automatisch af van zijn bankrekening rond de datum waarop je de premie moet betalen.

3.2 Op welk moment betaalt je de premie?

Je moet de premie inclusief assurantiebelasting vooraf betalen. Je betaalt de premie per maand.

3.3 Wat gebeurt er als je niet op tijd betaalt?

Kan de premie niet op tijd automatisch door ons worden afgeschreven, omdat er bijvoorbeeld te weinig saldo is? Of betaal je de premie niet op tijd als hij de premie zelf aan ons overmaakt? Dan sturen wij jou een herinnering. Vanaf de 2e betalingsherinnering brengen wij 2 3,- aanmaningskosten in rekening. Je hebt dan nog eens 14 dagen de tijd om de premie te betalen. Betaal je dan nog steeds niet, dan wordt de ZEKUR bundel tijdelijk stopgezet. Je bent dan niet meer verzekerd vanaf de 1e dag van de periode waarover de premie betaald had moeten worden.

Je blijft wel verplicht om de premie te betalen. Betaalt je alsnog de volledige premie? En betaal je ook de rente en de kosten die wij hebben gemaakt om hem te laten betalen? Dan gaat de ZEKUR bundel weer in op de volgende dag nadat wij alle openstaande premie, rente en kosten hebben ontvangen.

Artikel 4 Wijziging van de ZEKUR bundel

4.1 Wanneer kunnen wij de premie en/of de voorwaarden veranderen?

Onder omstandigheden kan het voor ons nodig zijn om de premie en/of de voorwaarden van de ZEKUR bundel te veranderen. Bijvoorbeeld vanwege wet- en regelgeving, maatschappelijke of economische ontwikkelingen of het schadeverloop van de verzekering(en). Wij kunnen dan bijvoorbeeld de premie verhogen of de dekking aanpassen. Wij kunnen de premie en/of de voorwaarden veranderen bij verlenging van de ZEKUR bundel of tussentijds.

1. **Aanpassing bij verlenging van de ZEKUR bundel**
Wanneer de ZEKUR bundel verlengd wordt, kunnen wij de premie en/of de voorwaarden veranderen. De veranderingen gaan dan in op de verlengingsdatum.
2. **Aanpassing tijdens de looptijd van de ZEKUR bundel**
In bijzondere gevallen kunnen wij genoodzaakt zijn tussentijds de premie en/of de voorwaarden te veranderen. Dat doen wij alleen als er een goede reden voor is. Er kan zich namelijk een situatie voordoen waarin wij niet met de verandering kunnen wachten tot de verzekering verlengd wordt, bijvoorbeeld omdat dat zeer ernstige financiële gevolgen voor ons zou hebben of omdat wetgeving ons daartoe verplicht. Dat doen wij dan bij alle ZEKUR bundels van eenzelfde soort.

4.2 Hoe hoort de je over de verandering van de ZEKUR bundel?

Wanneer wij de premie en/of de voorwaarden veranderen, sturen wij daarover voor het ingaan van de verandering een bericht naar jou. Wij leggen hierin uit waarom de verandering nodig is, wat er precies verandert en per wanneer.

4.3 Wanneer kan de je de ZEKUR bundel stoppen?

Ben je het niet eens met de veranderingen? Dan kan je meestal de ZEKUR bundel stoppen. Je moet ons dan een brief of e-mail sturen waarin staat dat je de ZEKUR bundel wil stoppen. Je moet dit doen binnen 1 maand na de datum die op het bericht staat over het aanpassen van de ZEKUR bundel. Ontvangen wij geen bericht binnen deze termijn van 1 maand? Dan gelden de veranderingen ook voor jou.

4.4 Wanneer kan je de ZEKUR bundel niet stoppen?

Je kan de ZEKUR bundel niet stoppen in de volgende gevallen:

1. Als er iets in de wet of rechtspraak verandert en wij daarom de premie en/of de voorwaarden moeten veranderen.
2. Als een premieverhoging het gevolg is van een in de voorwaarden van de verzekering afgesproken aanpassing, zoals een indexering, een kortingsregeling of een toeslagregeling.
3. Als een aanpassing van de premie en/of voorwaarden in jouw voordeel is of voor jouw situatie geen gevolgen heeft.

Artikel 2.3 van de algemene voorwaarden blijft van toepassing.

Artikel 5 Fraude

5.1 Hoe gaan wij om met fraude?

Wij proberen de premies blijvend laag te houden. Eén van de manieren waarop wij dat doen, is door zeer alert te zijn op fraude bij het aanvragen van verzekeringen en bij schadeaangiftes. Wij betalen niet als er fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moet je dat bedrag en de gemaakte (onderzoeks)kosten terugbetalen. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de (onderzoeks)kosten terugbetalen. Ook stoppen wij de verzekering en hebben ook de mogelijkheid om al jouw andere verzekeringen bij ons te stoppen.

Als wij fraude constateren, kan aangifte worden gedaan bij de politie. Ook registreren wij de fraude in de registers voor verzekeraars. Meer informatie hierover vind je op www.stichtingcis.nl. Op die manier waarschuwen wij andere verzekeraars. De maatregelen die wij nemen kunnen vergaande gevolgen voor jou hebben bij het afsluiten van nieuwe verzekeringen.

Toelichting

Voorbeelden van fraude

1. Bij het sluiten van een verzekering vermeld je niet, met de bedoeling ons te misleiden, dat een andere verzekeraar jou een verzekering heeft geweigerd of opgezegd.
2. Je meldt diefstal van nieuwe, dure gereedschappen. De gestolen gereedschappen zijn in werkelijkheid tweedehands en niet duur.
3. Je rijdt jouw auto opzettelijk total loss om een uitkering van de verzekering te krijgen.
4. Je meldt een schade en dient daarbij ook een nota in van iets dat helemaal niet beschadigd was, om zo een extra uitkering onder de verzekering te krijgen.

Artikel 6 Persoonsgegevens

6.1 Verwerking persoonsgegevens

Vanuit onze zorgplicht informeren wij je hieronder over de verwerking van je persoonsgegevens.

6.2 Rolverdeling

ZEKUR is bemiddelaar van Your Benefits Assuradeuren B.V. Your Benefits Assuradeuren B.V. behandelt, accepteert en verwerkt als gevolmachtigd agent namens de risicodragers verzekeringen en schades.

6.3 Algemene mededeling verwerking persoonsgegevens

Bij de aanvraag of wijziging van een verzekering of financiële dienst vragen wij je om persoonsgegevens en andere gegevens. Deze gegevens verwerken wij in onze administratie. Volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) is Your Benefits Assuradeuren B.V. als gevolmachtigd agent verantwoordelijk voor de verwerking van je persoonsgegevens. Bij de aanvraag of wijziging van een verzekering of bij een schademelding, kunnen wij je schade- en verzekeringsgegevens raadplegen bij de Stichting Centraal Informatie Systeem van in Nederland werkzame verzekeringsmaatschappijen (CIS).

Ook kunnen wij openbare bronnen raadplegen waarbij wij persoonsgegevens krijgen en verwerken. Of wij dit op de juiste wijze doen, wordt getoetst door de Autoriteit Persoonsgegevens (AP).

Deze gegevens gebruiken wij:

- om een contract met jou te kunnen sluiten;
- om dat contract te kunnen onderhouden;
- om fraude te bestrijden;
- om te voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Je kan je persoonsgegevens die wij geregistreerd hebben, bekijken en door ons laten aanpassen. Meer informatie hierover vind je op <https://yourbenefits.eu/privacy-verklaring/>. In onze privacyverklaring kun je ook informatie vinden over dienstverlening door derden.

Als je een schade meldt, leggen wij de gegevens van deze schade en je persoonsgegevens altijd vast bij de Stichting CIS. Het maakt daarbij niet uit of de schade door jouw schuld is ontstaan. Beëindigen wij je verzekering als je hebt gefraudeerd of als je je contractuele verplichtingen niet bent nagekomen, bijvoorbeeld je premie niet betaald hebt? Dan kunnen wij dit samen met je persoonsgegevens ook vastleggen bij de Stichting CIS. Als we dat doen, informeren wij je hierover. Doelstelling van de verwerking persoonsgegevens bij Stichting CIS is het voor verzekeraars en gevolmachtigd agenten beheersbaar houden van risico's en het tegen gaan van fraude. Meer informatie en het privacyreglement van de Stichting CIS vind je op www.stichtingcis.nl.

6.4 Wij houden ons aan de gedragscode

Wij verwerken je persoonsgegevens in onze administratie volgens de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars'. Hierin staan jouw en onze rechten en plichten genoemd. De volledige tekst kan je raadplegen op de website van het Verbond van Verzekeraars, www.verzekeraars.nl.

6.5 Dienstverlening door derden

Wij schakelen soms andere bedrijven in om diensten voor ons uit te voeren die te maken hebben met de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst met jou. Bijvoorbeeld een medisch adviseur. Wij blijven verantwoordelijk voor de verwerking van je gegevens. Met deze partijen maken wij contractuele afspraken over de omgang met jouw gegevens, zodat je privacy gewaarborgd blijft.

Artikel 7 Sancties en/of handelsbeperkingen

7.1 Bij aanvang van de verzekering

De verzekeringsovereenkomst komt niet tot stand als jij of een andere belanghebbende voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Wij toetsen dit achteraf. Daarom is een 'opschortende voorwaarde' van kracht. De toetsing voeren wij zo snel mogelijk uit. Als jij of een andere belanghebbende niet voorkomt op een sanctielijst, dan is de overeenkomst geldig vanaf de op de polis vermelde ingangsdatum. En als een persoon wel voorkomt op een sanctielijst? Dan informeren wij de aanvrager daarover schriftelijk. Wij doen dit in ieder geval binnen 30 dagen nadat wij de polis hebben verzonden. De opschortende voorwaarde luidt: De overeenkomst komt alleen tot stand als er voldoende informatie beschikbaar is en uit toetsing niet blijkt dat het verboden is op grond van sanctiewet- of regelgeving financiële diensten te verlenen voor of ten behoeve van:

- Jij, verzekerden, medeverzekerden en andere (rechts) personen die voordeel zouden kunnen hebben bij het bestaan van de overeenkomst.
- Vertegenwoordigers en gemachtigden van jouw bedrijf.
- Uiteindelijk financieel belanghebbenden bij jouw bedrijf.

7.2 Gedurende de looptijd van de verzekering

De verzekeringsovereenkomst kan niet gehandhaafd worden als jij of een andere belanghebbende voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Wij toetsen regelmatig of onze relaties of andere belanghebbenden niet voorkomen op een sanctielijst. De verzekeringsovereenkomst kan gehandhaafd worden zolang als uit toetsing niet blijkt dat het verboden is om op grond van sanctiewet- of regelgeving financiële diensten te verlenen voor of ten behoeve van:

- Jij, verzekerden, medeverzekerden en andere (rechts) personen die voordeel zouden kunnen hebben bij het bestaan van de overeenkomst.
- Vertegenwoordigers en gemachtigden van jouw bedrijf.
- Uiteindelijk financieel belanghebbenden bij jouw bedrijf.

7.3 Bij melding van een schade

Wij vergoeden geen schade als wij daarmee in strijd zouden handelen met sanctiewet- of regelgeving die ons verbiedt dekking te verlenen of een schade uit te keren. Ook niet verzekerd is de schade of het belang van personen, ondernemingen, overheden of andere entiteiten die wij volgens nationale of internationale wet en/of regelgeving niet mogen verzekeren.

Artikel 8 Klachten

8.1 Heb je een klacht of ben je niet tevreden?

Ben je niet tevreden over ons product of ons werk? Dan willen wij dit graag van jou horen. Dit geeft ons de kans jou op een goede manier te helpen. En het helpt ons onze producten en ons werk te verbeteren. Probeer altijd eerst te praten met ZEKUR. Of met onze medewerker die jou en de ZEKUR bundel kent. Dit kan de medewerker zijn die je eerder hebt gesproken zoals iemand van de ZEKUR Klantenservice of de medewerker die jouw schade in behandeling heeft. Vind je samen geen oplossing? Dan kan je een klacht bij ons melden.

8.2 Waar kan je een klacht melden?

je kan jouw klacht melden bij de directie van Your Benefits. Dit kan door een e-mail te sturen naar infoZEKURO@ybas.nl of het klachtenformulier in te vullen op www.ZEKUR.nl. Wij streven ernaar jouw klacht binnen 10 werkdagen te beantwoorden. Lukt dit niet? Dan laten wij jou dit weten.

Vind je dat wij jouw klacht niet of niet goed hebben opgelost? Neem dan binnen 3 maanden nadat wij je ons definitieve standpunt hebben gegeven, contact op met het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Het Kifid bemiddelt tussen consumenten, kleine ondernemers, zzp'ers en financiële ondernemingen (zie www.kifid.nl). Als je geen gebruik wilt of kunt maken van de klachtenbehandelingsmogelijkheid via het Kifid of wanneer de termijn voor het indienen van een klacht is verstreken, kan het geschil inhoudelijk voorgelegd worden aan de bevoegde Nederlandse rechter.

Begrippenlijst

Fraude

Met fraude bedoelen wij dat je ons opzettelijk onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven bij de aanvraag of wijziging van de verzekering of bij schade.

Jij

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering(en) bij ons heeft afgesloten. Deze staat op de polis.

Voorwaarden ZEKUR MKB Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering	15
Artikel 1 Algemeen	16
1.1 Wat mag je van ons verwachten?	16
1.2 Wat verwachten wij van jou?	16
1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?	16
Artikel 2 Jouw verzekering	16
2.1 Wie is verzekerd?	16
2.2 Waarvoor ben je verzekerd?	17
2.3 Waarvoor ben je niet verzekerd?	18
2.4 Waar ben je verzekerd?	23
2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?	23
Artikel 3 Schadebehandeling	24
3.1 Hoe behandelen wij jouw schadeclaim?	24
3.2 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?	24
3.3 Wat gebeurt er als er voor de schade ook 1 of meer andere verzekeringen zijn?	24
Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering	25
4.1 Verandert er iets binnen het bedrijf?	25
4.2 Buitenlandse vestiging	26
Werkgeversaansprakelijkheid	26
Artikel 5 Wat is verzekerd?	26
5.1 Zorg voor veilige omstandigheden	26
5.2 Is er een eigen risico voor Werkgeversaansprakelijkheid?	26
5.3 Is er sprake van een bedrijfsongeval?	26
Artikel 6 Wat is niet verzekerd?	27
7.1 Organic Psycho Syndrom (OPS)	27
7.2 Motorrijtuigen	27

Milieuaantasting	27
Artikel 7 Wat is verzekerd?	27
Artikel 8 Wat is niet verzekerd?	27
8.1 Opzet	27
8.2 (Bereidings) kosten op eigen locatie	28
Artikel 9 Verandering van het risico door wetwijziging	28
9.1 Overtreden van voorschriften	28
9.2 Genetische schade	28
Aanvullende Voorwaarden Productaansprakelijkheid	28
Artikel 1 Wat is verzekerd?	28
Artikel 2 Wat is niet verzekerd?	29
Artikel 3 Welk bedrag is verzekerd en wat is het eigen risico voor Productaansprakelijkheid?	29
Artikel 4 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar	29
Aanvullende Voorwaarden Schadeverzekering voor werknemers	29
Artikel 1 Algemeen	29
1.1 Wat mag je van ons verwachten?	29
1.2 Wat verwachten wij van je?	29
1.3 Wat gebeurt er als je deze verplichtingen niet nakomt?	30
Artikel 2 Jouw verzekering	30
2.1 Wie is verzekerd?	30
2.2 Wanneer ben je verzekerd?	30
2.3 Waarvoor ben je verzekerd?	30

2.4	Waarvoor ben je niet verzekerd?	31
2.5	Waar ben je verzekerd?	33
2.6	Welk bedrag is verzekerd?	33
2.7	Maximaal bedrag per verzekeringsjaar	33

Artikel 3 Schadebehandeling **33**

3.1	Hoe stellen wij de schade vast?	33
3.2	Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?	33
3.3	Beperkingen van de schadevergoeding?	33
3.4	Wat gebeurt er als je voor de schade ook 1 of meer andere verzekeringen heeft?	33

Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering **34**

4.1	Verandert er iets binnen het bedrijf?	34
4.2	Buitenlandse vestiging	35

Begrippenlijst **35**

Voorwaarden ZEKUR MKB

Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden, de begrippenlijst Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Een clausule is een aanvulling op de voorwaarden. De Algemene Voorwaarden, de voorwaarden die per verzekering gelden en de polis vormen de inhoud van de verzekeringsovereenkomst. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de voorwaarden die per verzekering gelden. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden.

Je bent standaard verzekerd voor de volgende onderdelen:

- Algemene bedrijfsaansprakelijkheid.
- Werkgeversaansprakelijkheid.
- Milieuaantasting.
- Productaansprakelijkheid.
- Schadeverzekering voor werknemers.

Algemene Bedrijfsaansprakelijkheid

Artikel 1 Algemeen

1.1 Wat mag je van ons verwachten?

Je mag van ons verwachten dat wij betalen voor schade die verzekerd is. En dat wij dit zo snel mogelijk doen.

1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat jij je aan de volgende verplichtingen houdt:

1. Je houdt je aan de wet en de voorschriften van de overheid.
2. Je doet er alles aan om schade te voorkomen.
3. Je zorgt ervoor dat de schade niet groter wordt.
4. Je meldt schade zo snel mogelijk bij ons.
5. Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
6. Als er iets verandert binnen het bedrijf, dan moet je dit direct aan ons doorgeven. Zoals een verandering van bedrijfsactiviteiten of een bedrijfsovername.
7. Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan verwachten wij dat je met ons meewerkt.
8. Bij schade geef je niet toe of verklaar je niet dat je aansprakelijk bent. En dat je ook geen handelingen doet, waaruit kan blijken dat je aansprakelijk bent.

1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?

Houd jij je niet aan deze verplichtingen en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

Artikel 2 Jouw verzekering

2.1 Wie is verzekerd?

De verzekerden zijn:

- Jij.
- Jouw ondergeschikten voor zover zij werkzaamheden verrichten voor jou binnen de verzekerde bedrijfsactiviteiten.
- Jouw huisgenoten en familieleden en die van jouw ondergeschikten, als zij voor jou aan het werk zijn.
- Jouw vennoten, compagnons, bestuurders en commissarissen.

- Jouw eigen pensioenfonds, personeelsvereniging en ondernemingsraad en jouw bestuursleden en ondergeschikten.

Ben jij een vereniging of stichting? Dan bedoelen wij met verzekerden ook:

- De bestuursleden.
- De leden als zij namens jou handelen en onder directe verantwoording staan van het bestuur of de ondergeschikten. De leden moeten in jouw administratie voorkomen. Deze verzekering geldt alleen voor zover de aansprakelijkheid van de leden niet ergens anders is verzekerd.

2.2 Waarvoor ben je verzekerd?

Verzekerd is jouw aansprakelijkheid voor schade aan derden. De aansprakelijkheid moet verband houden met de werkzaamheden en bedrijfsactiviteiten zoals die op de polis staan. De schade moet het gevolg zijn van een handelen of nalaten waarvoor je aansprakelijk bent.

2.2.1 Handelen of nalaten tijdens de looptijd van de verzekering

Jouw aansprakelijkheid is verzekerd als:

1. De schadeclaim het gevolg is van een handelen of nalaten tijdens de looptijd van deze verzekering, en
2. De schadeclaim voor het eerst tegen je is ingesteld tijdens de looptijd van deze verzekering, en
3. Wij de melding van de schadeclaim ook tijdens de looptijd van deze verzekering hebben ontvangen.

2.2.2 Handelen of nalaten voordat de verzekering ingaat (inlooprisico)

Je bent ook verzekerd voor een schadeclaim in verband met een handelen of nalaten tot maximaal 1 jaar voor de ingangsdatum van deze verzekering. Wel gelden daarbij de volgende voorwaarden:

1. Je was bij het afsluiten van deze verzekering niet bekend met een omstandigheid, en
2. De schadeclaim wordt pas bekend na de ingangsdatum van de verzekering, en
3. Wij hebben de melding van de schadeclaim tijdens de looptijd van deze verzekering ontvangen.

Het inlooprisico geldt alleen voor de dekking Algemene Bedrijfsaansprakelijkheid, Werkgeversaansprakelijkheid, Milieuaantasting en Productaansprakelijkheid. Voor alle andere aanvullende dekkingen geldt het inlooprisico niet.

2.2.3 Melden van een omstandigheid

Soms doet zich een handelen of nalaten voor tijdens de looptijd van de verzekering, maar is er nog niet direct schade. Of word je nog niet direct aansprakelijk gesteld. Maar je vermoedt dat je later alsnog aansprakelijk kan worden gesteld. Dit vermoeden kun je dan als een omstandigheid melden tijdens de looptijd van deze verzekering. Doe je dat en leidt dit tot een schadeclaim? Dan geldt de datum waarop je de omstandigheid bij ons hebt gemeld als datum voor het melden van de schadeclaim.

2.2.4 Schadeclaims nadat de verzekering is geëindigd

Dien je bij ons een schadeclaim in nadat deze verzekering is geëindigd? Dan is deze schadeclaim niet verzekerd. Dit is alleen anders als:

1. De schadeclaim het gevolg is van een handelen of nalaten tijdens de looptijd van deze verzekering, en
2. Je dit tijdens de looptijd van deze verzekering als omstandigheid bij ons hebt gemeld, en
3. De schadeclaim voor het eerst tegen je is ingesteld na de einddatum van deze verzekering, en
4. Je deze schadeclaim meldt binnen 3 jaar na de einddatum van deze verzekering.

Voorbeeld

Je hebt jouw verzekering beëindigd per 1 januari 2021.

Je meldt een schade op 15 januari 2021. Deze schade is het gevolg van een handelen of nalaten op 15 december 2020.

Deze melding van schade vindt dus plaats na de beëindiging van de verzekering. Je bent hiervoor niet verzekerd omdat het handelen of nalaten niet is gemeld als omstandigheid binnen de looptijd van de verzekering. Als je het handelen of nalaten van 15 december 2020 wel aan ons had gemeld vóór 1 januari 2021, dan was deze schadeclaim wel verzekerd. Dit komt omdat het handelen of nalaten dan als omstandigheid is gemeld binnen de looptijd van de verzekering.

2.2.5 Meerdere schadeclaims die met elkaar verband houden

Meerdere schadeclaims die met elkaar verband houden, zien wij als 1 en dezelfde schadeclaim. Ook al worden deze schadeclaims tegen 1 of meer van de verzekerden ingediend. De eerste melding van 1 of meer van deze schadeclaims geldt dan als moment van melding. Is het handelen of nalaten waaruit 1 of meer van deze schadeclaims voortvloeien, al eerder gemeld als omstandigheid? Dan geldt de melding van de omstandigheid als moment van melding van alle schadeclaims.

Let op!

Is deze verzekering inmiddels beëindigd en heb je de omstandigheid tijdens de looptijd van deze verzekering gemeld? Dan moet je de schadeclaim(s) wel melden binnen 3 jaar na de einddatum van deze verzekering. De schadeclaim(s) die je na deze 3 jaar meldt, zijn niet meer verzekerd.

2.2.6 Terrorisme

Houdt de schade verband met terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vind je op terrorismeverzekerd.nl.

2.2.7 Exploitatie van speeltoestellen en/of zwembaden

Beheer je bij jouw bedrijfspannd speeltoestellen en/of een zwembad, waar klanten of (kinderen van) personeelsleden gebruik van kunnen maken? Dan ben je alleen verzekerd voor aansprakelijkheid voor schade door speeltoestellen als je je hebt gehouden aan de voorschriften uit het Warenwetbesluit Attractie- en Speeltoestellen (WAS). Kun je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet of niet voldoende nakomen van deze voorschriften? Of kun je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan ben je verzekerd.

Je bent alleen verzekerd voor de aansprakelijkheid voor schade in en om het zwembad als je je hebt gehouden aan de voorschriften uit de Wet hygiëne en veiligheid badinrichtingen en zwemgelegenheden. Kun je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet of niet voldoende nakomen van deze voorschriften? Of kun je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan ben je verzekerd.

2.3 Waarvoor ben je niet verzekerd?

2.3.1 Asbest

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door of in verband met asbest en asbesthoudende zaken.

2.3.2 Atoomkernreactie en aardbeving

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door of in verband met:

1. Een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan. Een atoomkernreactie is bijvoorbeeld een kernfusie of radioactiviteit.
2. Een aardbeving of een vulkanische uitbarsting.

Let op!

Wel verzekerd ben je in de volgende situatie:

Er is een overheidsvergunning afgegeven voor het produceren, gebruiken, opslaan en het verwijderen van radioactieve stoffen. En de schade wordt veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich buiten een kern installatie bevinden en gebruikt worden, of bestemd zijn om gebruikt te worden voor:

- industriële doeleinden,
- commerciële doeleinden,
- landbouwkundige doeleinden,
- medische doeleinden,
- wetenschappelijke doeleinden,
- onderwijskundige doeleinden of
- (niet militaire) beveiligingsdoeleinden.

Wij betalen deze schade niet als een ander dan de verzekerden volgens een wet of verdrag voor deze schade aansprakelijk is.

2.3.3 Boete- en garantiebedingen

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade die voortvloeit uit een:

- Boetebeding.
- Schadevergoedingsbeding.
- Garantiebeding.
- Vrijwaringbeding.
- Of een soortgelijk beding.

Let op!

Je bent wel verzekerd als je ook zonder een dergelijk beding aansprakelijk zou zijn geweest. Maar alleen voor het bedrag dat je zonder een dergelijk beding zou moeten betalen.

2.3.4 Buitenlandse vestigingen

Deze verzekering geldt niet voor jouw vestigingen of filialen buiten Nederland.

2.3.5 Diefstal en/of vermissing

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door of in verband met verdwijning, vermissing, verwisseling of diefstal van zaken.

2.3.6 Fraude

Wij betalen niet als bij schade fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moet je bedragen en de gemaakte onderzoekskosten terugbetalen. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de onderzoekskosten terugbetalen. Wij doen aangifte bij de politie en melden de fraude in de daarvoor bestemde registers.

2.3.7 Geleverde zaken of uitgevoerde werkzaamheden

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor:

1. Schade aan zaken die door het bedrijf of onder verantwoordelijkheid van het bedrijf zijn geleverd.
2. Schade en kosten die te maken hebben met het terugroepen, vervangen, verbeteren of herstellen van zaken die zijn geleverd en waarvoor het bedrijf verantwoordelijk is. Als het om bereddingskosten gaat, dan zijn deze kosten wel verzekerd.
3. Schade en kosten die te maken hebben met het helemaal of deels overdoen van werk dat door of onder verantwoordelijkheid van het bedrijf is gedaan. Het maakt niet uit wie de schade heeft geleden of wie de kosten heeft gemaakt.

2.3.8 Genetische schade

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door of in verband met het kunstmatig veranderen van DNA (genetische modificatie van organismen).

2.3.9 Georganiseerd geweld

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

2.3.10 Motorrijtuigen

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die is veroorzaakt met of dooreen motorrijtuig alles wat daaraan vastzit, als:

1. Dat motorrijtuig jouw eigendom is.
2. Je het motorrijtuig bezit, houdt, bestuurt, gebruikt of laat gebruiken.
3. Dat motorrijtuig door een niet-ondergeschikte wordt gebruikt om werkzaamheden te doen voor het bedrijf.

Let op!

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade met of door een motorrijtuig in de situaties hieronder. Maar alleen als deze schade niet via een WAM-verzekering is verzekerd.

1. Aanhangwagens
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door een aanhangwagen. De aanhangwagen moet dan wel veilig buiten het verkeer tot stilstand zijn gekomen.
2. Laden en lossen
Wel verzekerd is aansprakelijk voor schade veroorzaakt met of door zaken, die wordt geladen in of gelost uit een motorrijtuig. Dit geldt ook voor schade veroorzaakt door laad- en losinstallaties die op het motorrijtuig, de

aanhangwagen of de oplegger zijn gemonteerd. Niet verzekerd blijft aansprakelijkheid voor schade in verband met het laden en lossen van gevaarlijke stoffen (volgens afdeling 1 van titel 14 van Boek 8 BW).

3. Lading
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door de lading die wordt vervoerd met een motorrijtuig. De lading moet zich wel aan, in of op het motorrijtuig bevinden en daar vanaf of daar uit zijn gevallen. Niet verzekerd blijft aansprakelijkheid voor schade in verband met lading die bestaat uit gevaarlijke stoffen (volgens afdeling 1 van titel 14 van Boek 8 BW).
4. Motorrijtuigen ondergeschikten
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig dat door een ondergeschikte wordt gebruikt, als je als werkgever hiervoor aansprakelijk is. Dit geldt alleen als je geen eigenaar of houder van dit motorrijtuig is. Schade aan het motorrijtuig en/of de bestuurder is ook niet verzekerd.
5. Motorrijtuigen niet-ondergeschikten
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig dat door een niet-ondergeschikte wordt gebruikt. Hij moet dit motorrijtuig gebruiken om werkzaamheden uit te voeren voor jou. Je moet dan wel als opdrachtgever aansprakelijk zijn voor deze schade. Dit geldt alleen als je geen eigenaar of houder van dit motorrijtuig is. Schade aan het motorrijtuig en/of de bestuurder is ook niet verzekerd.
6. Passagiers
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die je als passagier van een motorrijtuig veroorzaakt. Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken die je onder je hebt. Zie artikel 2.3.15 Opzichtsuitsluiting.

2.3.11 Niet nakomen bereddingsplicht

Niet verzekerd is schade die je bewust niet hebt voorkomen of verminderd, terwijl je dat wel had kunnen doen. Je hebt dan geen redelijke maatregelen genomen om de schade te verminderen of te voorkomen. Als wij hierdoor zijn benadeeld, is schade niet verzekerd.

2.3.12 Niet op derden te verhalen

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die door een overeenkomst met of namens de niet op een (mede-)aansprakelijke derde kan worden verhaald.

2.3.13 Opzet

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die veroorzaakt is door jouw opzettelijk gericht handelen of nalaten tegen een persoon of zaak gericht. En dit opzettelijk handelen of nalaten is in strijd met het recht. Het maakt niet uit dat de schade anders of groter is uitgevallen dan jij je had voorgesteld. Jouw aansprakelijkheid voor deze schade en de schade die daarvan het gevolg is, is dan niet verzekerd. Dit geldt ook als de schade is toegebracht door 1 of meer personen uit een groep, waar je deel van uitmaakte. Ook al deed je zelf niets. Het maakt ook niet uit dat je of de anderen uit de groep onder invloed was of waren van alcohol, drugs en/of medicijnen.

Let op!

Wel verzekerd is de aansprakelijkheid van de als werkgever, voor schade die zijn ondergeschikten met opzet hebben veroorzaakt, bij werkzaamheden in de uitoefening van het bedrijf in opdracht van. Je moet dan wel aantonen dat hij hier zelf helemaal niets aan kon doen.

2.3.14 Schade die je als particulier veroorzaakt.

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die je als particulier veroorzaakt.

2.3.15 Schade aan zaken die je onder je hebt (Opzichtsuitsluiting)

1. Zaken van een ander
Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken die jij, of iemand namens jou, om welke reden dan ook onder je hebt. Met 'onder je hebben', bedoelen wij vervoeren, bewerken, behandelen, bewonen, huren, lenen, gebruiken, repareren, bewaren, enzovoort. Het maakt niet uit of jij, of iemand namens jou, de schade veroorzaakt. Ook als de schade later ontstaat, is deze aansprakelijkheid niet verzekerd. Met zaken bedoelen wij in dit geval ook geld, en papier of passen met een waarde in geld, bankpassen, creditcards, spaarzegels en officiële cadeaubonnen.

Voorbeeld

Een consument heeft een keuken gekocht. Hij geeft jou als installateur de opdracht om de keuken te plaatsen. Je levert de onderdelen van de keuken niet zelf. Tijdens de werkzaamheden bij de klant draag je het keukenblad naar binnen. Daarbij beschadig je de voordeur én het keukenblad. De schade aan de deur is verzekerd. De schade aan het keukenblad is niet verzekerd.

2. Zaken van bewoners, gasten of bezoekers
Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken van bewoners, gasten of bezoekers als gevolg van diefstal, verduistering, verwisseling of vermissing. Met zaken bedoelen wij in dit geval ook geld, papier of passen met een waarde in geld, bankpassen, creditcards, spaarzegels en officiële cadeaubonnen

Let op!

In de volgende situaties ben je wel verzekerd.

1. Werkzaamheden bij derden.
2. Verricht je werkzaamheden op locatie van een derde? Dan geldt de uitsluiting alleen voor schade aan zaken:
 - 2.1 die je feitelijk in bewerking of behandeling hebt.
 - 2.2 die je gebruikt om het afgesproken werk te doen.
3. Zaken van ondergeschikten
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken van ondergeschikten waarvoor je als werkgever aansprakelijk bent.
4. Schadeclaim van een brandverzekeraar
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken die jij onder je hebt, als een brandverzekeraar deze schade vergoedt. Dit geldt alleen als je deze zaken niet huurt, pacht, leaset, in bruikleen of in bewaring hebt. En wij vergoeden dit alleen als de aansprakelijkheid verband houdt met onzorgvuldig handelen of nalaten.

Voorbeeld

Een CV monteur maakt een gat in het dak van een pand om een rookkanaal te installeren. Door een onzorgvuldige actie ontstaat een brandschade van € 25.000,- aan het dak. Deze schade wordt vergoed door de brandverzekeraar die het pand heeft verzekerd. Stelt de brandverzekeraar daarna de CV monteur aansprakelijk? Dan betalen wij deze schade.

2.3.16 Seksueel gedrag

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade in verband met seksueel of seksueel getint gedrag. Dit geldt als je die schade zelf veroorzaakt. En dit geldt ook als je in groepsverband betrokken was bij seksueel of seksueel getint gedrag van anderen. Ook al deed je niets. Het maakt niet uit of jij of anderen uit de groep onder invloed was of waren van alcohol, drugs en/of medicijnen.

Let op!

Wel verzekerd is de aansprakelijkheid van jou als werkgever, voor schade in verband met seksueel of seksueel getint gedrag van jouw ondergeschikten bij werkzaamheden in de uitoefening van het bedrijf in opdracht van. Je moet dan wel kunnen aantonen dat je hier zelf helemaal niets aan kon doen.

2.3.17 Schade aan eigen zaken

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken van jou of van het bedrijf.

2.3.18 Vaartuigen en luchtvaartuigen

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die is veroorzaakt met of door een vaartuig of luchtvaartuig als:

1. Dat vaartuig of luchtvaartuig jouw eigendom is.
2. Je het vaartuig of luchtvaartuig bezit, houdt, bestuurt, gebruikt of laat gebruiken.
3. Dat vaartuig of luchtvaartuig door een niet-ondergeschikte wordt gebruikt om werkzaamheden te doen voor het bedrijf.

Let op!

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan personen die door of met een vaartuig is veroorzaakt. Ook is verzekerd aansprakelijkheid voor schade die je als passagier van een vaartuig of luchtvaartuig veroorzaakt. Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken die jij onder je hebt (Opzichtuitsluiting).

2.3.19 Zuivere vermogensschade

Niet verzekerd is zuivere vermogensschade.

Voorbeeld

Wat is het verschil tussen zuivere vermogensschade en vermogensschade?

Zuivere vermogensschade

Je hebt een machine ontwikkeld die 1.000 dozen per uur moet produceren. In de praktijk blijkt dat er maar 500 dozen per uur worden geproduceerd. Hierdoor verkoopt jouw klant minder en mist inkomsten. Jouw klant stelt jou hiervoor aansprakelijk. De schade is in dit geval alleen een zuivere vermogensschade. Want er is geen schade aan zaken of personen die leidt tot vermogensschade. Aansprakelijkheid voor zuivere vermogensschade is niet verzekerd.

Vermogensschade

Je installeert een machine die je niet zelf hebt geleverd. Je vergeet een schroefje te plaatsen. Hierdoor gaat de machine stuk. Het gevolg is dat het productieproces stil komt te liggen. Daardoor worden minder dozen verkocht. De oorzaak is een schade aan een zaak (de machine) met een vermogensschade als gevolg. Deze vermogensschade is wel verzekerd.

2.4 Waar ben je verzekerd?

Je bent over de hele wereld verzekerd voor de aansprakelijkheid voor schade. Behalve in de Verenigde Staten van Amerika en Canada. Ook zijn niet verzekerd, schadeclaims die zijn gebaseerd op het recht van de Verenigde Staten van Amerika en/of Canada.

2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?

2.5.1 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar

Per schadeclaim betalen wij maximaal het verzekerde bedrag voor alle verzekerden samen. Het verzekerde bedrag staat op de polis. Meerdere schadeclaims die met elkaar verband houden, zien wij als een en dezelfde schadeclaim. Ook al worden deze schadeclaims afzonderlijk tegen 1 of meer van de verzekerden ingediend. Per verzekeringsjaar betalen wij nooit meer dan 2 keer het verzekerde bedrag. De datum waarop de schadeclaim schriftelijk bij ons wordt gemeld, bepaalt in welk verzekeringsjaar die schadeclaim valt. Heeft de schadeclaim betrekking op een omstandigheid die je al eerder bij ons hebt gemeld? Dan bepaalt de datum waarop je de omstandigheid bij ons hebt gemeld in welk verzekeringsjaar die schadeclaim valt.

2.5.2 Extra vergoedingen bovenop het verzekerde bedrag

Hieronder staan een aantal extra vergoedingen die wij betalen bovenop het verzekerde bedrag. Deze extra vergoedingen kunnen samen nooit meer zijn dan het verzekerde bedrag per schadeclaim.

Bereddingskosten

Je bent ook verzekerd voor de bereddingskosten die je maakt tijdens de looptijd van deze verzekering. Hierbij moet het gaan om schade waarvoor je aansprakelijk zou zijn, als deze was ontstaan. En daarnaast geldt dat de schade verzekerd zou zijn geweest op deze verzekering. Deze kosten betalen wij altijd apart.

Proceskosten

Hebben wij goedgekeurd of besloten dat er een procedure gevoerd moet worden? Dan betalen wij ook de kosten hiervan. Ook betalen wij de kosten voor rechtsbijstand als die in opdracht van ons aan jou is verleend.

Wettelijke rente

Is de schade waarvoor je aansprakelijk bent, verzekerd? Dan betalen wij de wettelijke rente over het bedrag dat wij vanwege de schade betalen. De wettelijke rente wordt berekend over maximaal het verzekerd bedrag.

Voorbeeld

Je bent verzekerd voor een maximumbedrag van € 2.500.000,-. Dit is jouw verzekerd bedrag. Je bent aansprakelijk voor schade. De schade is verzekerd en het schadebedrag wordt vastgesteld op € 4.000.000,-. Wij betalen echter maximaal het verzekerde bedrag van € 2.500.000,-. Ook de wettelijke rente betalen wij over het deel tot € 2.500.000,-.

Uiteindelijk betalen wij dus € 2.500.000,- plus de wettelijke rente. Wettelijke rente betalen wij namelijk bovenop het maximaal verzekerde bedrag. Als er geen andere kostenvergoedingen zijn, dan is de wettelijke rente die wij betalen maximaal het verzekerde bedrag per schadeclaim, in dit geval dus € 2.500.000,-.

Artikel 3 Schadebehandeling

3.1 Hoe behandelen wij jouw schadeclaim?

Nadat je een schadeclaim bij ons hebt gemeld, kijken wij of je hiervoor bent verzekerd en stellen wij de aansprakelijkheid en het schadebedrag vast. Dit doen wij zelf of een schade-expert namens ons. Daarna kunnen wij besluiten om de schade rechtstreeks aan de benadeelden te betalen of om een schikking met hen te treffen. Hierbij houden wij rekening met jouw belangen. Is er sprake van schade aan personen? Dan handelen wij de schade rechtstreeks met de schadelijdende partij af.

3.2 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?

Een gedeelte van het schadebedrag blijft altijd voor jouw rekening. Wij noemen dit het eigen risico. Welk bedrag dat is, staat op de polis. Als het schadebedrag door ons is vastgesteld, dan gaat het eigen risico hier nog vanaf. Als er sprake is van een maximaal verzekerd bedrag, dan passen we eerst dit maximum toe en halen daar het eigen risico vanaf. Is het schadebedrag lager dan jouw eigen risico? Dan betalen wij niets.

Voorbeeld

Jouw verzekerd bedrag is € 50.000,-. Je hebt een eigen risico van 10% van de schade met een minimum van € 500,-. Dit staat op de polis. Je bent aansprakelijk voor een schade. Deze schade is verzekerd en het schadebedrag wordt vastgesteld op € 100.000,-.

Wij passen eerst het maximum van € 50.000 toe en halen daar het eigen risico vanaf. 10% van € 50.000,- is € 5.000,-. Uiteindelijk betalen wij € 45.000,-.

Voor schade aan zaken veroorzaakt door brand en/of ontploffing geldt een eigen risico van € 500,- per schadeclaim. Maar alleen als er geen ander hoger eigen risico geldt.

Geldt er meer dan 1 eigen risico? Dan betaal je alleen het hoogste eigen risico.

3.3 Wat gebeurt er als er voor de schade ook 1 of meer andere verzekeringen zijn?

Kun je voor de schade, waarvoor je aansprakelijk bent, een vergoeding krijgen via 1 of meerdere andere verzekeringen? Dan verzekeren wij aanvullend. Dat betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan het bedrag dat je van de andere

verzekering krijgt. Wij betalen dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering de schade zou vergoeden als je onze verzekering niet had. Het eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

4.1 Verandert er iets binnen het bedrijf?

Veranderingen binnen het bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van deze verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet je daarom binnen 4 weken schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

- De verzekerde bedrijfsactiviteiten en/of werkzaamheden, de rechtsvorm en/of de bedrijfsnaam veranderen.
- Er worden andere zaken geleverd en/of behandeld dan op de polis staat.
- Een adreswijziging. Alle mededelingen sturen wij naar het adres dat je het laatst hebt opgegeven. De mededelingen gelden ook als je daar niet meer gevestigd bent. Het is daarom belangrijk dat je een adreswijziging direct doorgeeft.

Let op!

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel de naamswijziging als de verandering van bedrijfsactiviteiten moet daarom aan ons worden doorgegeven.

Voorbeeld

Jouw bedrijfsactiviteiten bestaan uit handel in bloemen en planten. Dit staat op de polis. Je besluit ook artikelen voor tuininrichting te gaan verkopen. Deze nieuwe bedrijfsactiviteit is niet automatisch verzekerd. Je moet deze wijziging aan ons doorgeven. Pas nadat wij deze gewijzigde bedrijfsactiviteit hebben geaccepteerd, is het veranderde risico verzekerd.

Geef je een verandering door?

Pas nadat wij de verzekering hebben aangepast, is het veranderde risico verzekerd. Hiervoor moeten jij en wij opnieuw een overeenkomst sluiten. Wij kunnen de premie en voorwaarden van deze verzekering aanpassen. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing? Dan mag je de verzekering stoppen. Ook kunnen wij de verzekering stoppen. Als wij de verzekering stoppen, dan ontvang je hierover een bericht van ons.

Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?

Geef je een verandering niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op vergoeding van een schade. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor jou positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval wordt een schade vergoed volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit, als deze verzekerd is. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij de schade vergoeden.

4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op vergoeding van de schade.

4.2 Buitenlandse vestiging

Wordt er een vestiging buiten Nederland opgericht? Dan verzekeren wij de aansprakelijkheid van deze vestiging niet.

Werkgeversaansprakelijkheid

Deze voorwaarden gelden naast Algemene Bedrijfsaansprakelijkheid.

Artikel 5 Wat is verzekerd?

Verzekerd is de aansprakelijkheid van jou als werkgever voor schade van jouw ondergeschikten. Ook is verzekerd de werkgeversaansprakelijkheid van jou voor schade van jouw niet-ondergeschikten. Deze schade moet te maken hebben met de verzekerde bedrijfsactiviteiten en werkzaamheden zoals die op de polis staan.

Voorbeeld

Een werknemer maakt de ramen van jouw bedrijf schoon en valt tijdens deze werkzaamheden van de trap. Daarbij breekt hij zijn arm. Als werkgever wordt je hiervoor aansprakelijk gesteld. Je moet dan bewijzen dat je aan jouw zorgplicht hebt voldaan en voor veilige werkomstandigheden hebt gezorgd. Als dat niet het geval is, dan ben je als werkgever aansprakelijk en ben je verzekerd via deze verzekering.

5.1 Zorg voor veilige werkomstandigheden

Je moet zorgen voor veilige werkomstandigheden voor jouw ondergeschikten en niet-ondergeschikten. Deze verplichting staat onder andere in de Arbowet. Je moet kunnen bewijzen dat er voldoende aandacht is voor veilige werkomstandigheden. Dit moet je doen met een Risico Inventarisatie en Evaluatie (RI&E) en Plan van Aanpak. Deze moet aangepast worden zo vaak als de wet dit voorschrijft.

Tip

Meer informatie over veilige werkomstandigheden en preventie lees je op de website www.rie.nl

5.2 Is er een eigen risico voor Werkgeversaansprakelijkheid?

Voor de Werkgeversaansprakelijkheid geldt het algemene eigen risico dat op jouw polis staat.

5.3 Is er sprake van een bedrijfsongeval?

Zodra je op de hoogte bent van een bedrijfsongeval, moet je alle voorschriften naleven die door of namens de overheid worden gegeven.

Artikel 6 Wat is niet verzekerd?

6.1 Organic Psycho Syndrom (OPS)

De aansprakelijkheid van de voor schade aan personen in verband met het Organic Psycho Syndrom (OPS) is niet verzekerd. OPS is een beroepsziekte.

6.2 Motorrijtuigen

Aansprakelijkheid voor schade aan motorrijtuigen en/of de bestuurder is niet verzekerd

Milieuaantasting

Deze voorwaarden gelden naast Algemene Bedrijfsaansprakelijkheid.

Artikel 7 Wat is verzekerd?

Je bent verzekerd voor aansprakelijkheid voor schade van derden door milieuaantasting. De milieuaantasting moet zijn veroorzaakt door het bedrijf en moet plotseling zijn ontstaan. De milieuaantasting mag geen rechtstreeks gevolg zijn van een langzaam (in) werkend proces.

Bij schade maken wij verschil tussen schade aan personen en schade aan zaken:

- Is er schade aan personen door milieuaantasting? Dan is deze schade aan personen verzekerd.
- Is er schade aan zaken door milieuaantasting? Dan is deze schade aan zaken alleen verzekerd als de schade is ontstaan door aantasting van de lucht.

Artikel 8 Wat is niet verzekerd?

8.1 Opzet

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die veroorzaakt is door jouw opzettelijk en tegen een persoon of zaak gericht handelen of nalaten. En dit opzettelijk handelen of nalaten is in strijd met het recht. Het maakt niet uit dat de schade anders of groter is uitgevallen dan jij je had voorgesteld. Jouw aansprakelijkheid voor deze schade en de schade die daarvan het gevolg is, is dan niet verzekerd. Dit geldt ook als de schade is toegebracht door 1 of meer personen uit een groep, waar je deel van uitmaakte. Ook al deed je zelf niets. Het maakt ook niet uit dat je of de anderen uit de groep onder invloed was of waren van alcohol, drugs en/of medicijnen.

Is de aansprakelijk gestelde verzekerde een rechtspersoon? Dan verstaan we onder 'je' voor deze uitsluiting de directie of bedrijfsleiding van jouw bedrijf.

Let op!

Wel verzekerd is jouw werkgeversaansprakelijkheid, voor schade die jouw ondergeschikten met opzet hebben veroorzaakt. Jij als werkgever moet dan wel kunnen aantonen dat je hier zelf helemaal niets aan kon doen.

8.2 (Bereddings) kosten op eigen locatie

Wij betalen niet voor kosten die nodig zijn om schade door milieuaantasting te beperken of ongedaan te maken op de (werk) locatie waarvan de of het bedrijf eigenaar is of de locatie die zij huren. Deze kosten betalen wij wel als je kunt aantonen dat het maken van deze kosten echt nodig was om onmiddellijk dreigend gevaar van schade van derden te voorkomen of verminderen.

Artikel 9 Verandering van het risico door wetswijziging

Verandert de wet en regelgeving tijdens de looptijd van deze verzekering? En wordt het verzekerde risico van deze verzekering daardoor groter? Dan mogen wij deze verzekering opzeggen of aanpassen. Wij bepalen wanneer de verzekering wordt opgezegd of aangepast. Als deze situatie zich voordoet, dan ontvangt de hierover van ons een brief. De mag de aangepaste verzekering weigeren binnen 1 maand na ontvangst van onze brief. Dat moet wel schriftelijk gebeuren. Wij stoppen dan de verzekering op de in onze brief genoemde datum.

9.1 Overtreden van voorschriften

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door een handelen of nalaten dat bewust in strijd is met de (milieu)voorschriften van de overheid.

9.2 Genetische schade

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade als gevolg van een verontreiniging in verband met het kunstmatig veranderen van DNA (genetische modificatie van organismen).

Aanvullende Voorwaarden Productaansprakelijkheid

De dekking Productaansprakelijkheid is standaard meeverzekerd op de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. De Aanvullende Voorwaarden Productaansprakelijkheid horen bij jouw ZEKUR MKB Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Bij deze dekking horen ook de ZEKUR MKB Algemene Voorwaarden, de Voorwaarden ZEKUR MKB Bedrijfsaansprakelijkheid de begrippenlijst Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Aanvullende Voorwaarden Productaansprakelijkheid. Vervolgens gelden de Voorwaarden Bedrijfsaansprakelijkheid. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden.

Artikel 1 Wat is verzekerd?

Verzekerd is jouw aansprakelijkheid voor schade door een product dat je in het verkeer hebt gebracht. Of een product dat je in het verkeer hebt gebracht nadat je het hebt gemaakt, gelabeld, bewerkt of behandeld.

Artikel 2 Wat is niet verzekerd?

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door producten die je zelf, of een ander namens jou, hebt geëxporteerd naar de Verenigde Staten van Amerika en/of Canada.

Artikel 3 Welk bedrag is verzekerd en wat is het eigen risico voor Productaansprakelijkheid?

Per schadeclaim betalen wij maximaal het verzekerde bedrag dat geldt voor de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering voor alle verzekerden samen. Op de polis staat het verzekerde bedrag per schadeclaim en het eigen risico..

Artikel 4 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar

Per verzekeringsjaar betalen wij nooit meer dan 2 keer het verzekerde bedrag.

Aanvullende Voorwaarden

Schadeverzekering voor werknemers

De dekking Schadeverzekering voor werknemers is standaard meeverzekerd op de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. De Aanvullende Voorwaarden Schadeverzekering voor werknemers horen bij jouw Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Bij deze dekking horen ook de Algemene Voorwaarden, de begrippenlijst Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Aanvullende Voorwaarden Schadeverzekering voor werknemers. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden.

Artikel 1 Algemeen

1.1 Wat mag je van ons verwachten?

Je mag van ons verwachten dat wij betalen voor schade die verzekerd is. En dat wij dit zo snel mogelijk doen.

1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat jij je aan de volgende verplichtingen houdt:

- Je houdt je aan de wet en de voorschriften van de overheid.

- Je doet er alles aan om schade te voorkomen.
- Je zorgt ervoor dat de schade niet groter wordt.
- Je meldt schade zo snel mogelijk bij ons.
- Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
- Als er iets verandert binnen het bedrijf (bijvoorbeeld bedrijfsactiviteiten of bedrijfsovername), dan moet je dit direct aan ons doorgeven.
- Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan verwachten wij dat je met ons meewerkt.

1.3 Wat gebeurt er als je deze verplichtingen niet nakomt?

Houd jij je niet aan deze verplichtingen en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

Artikel 2 Jouw verzekering

2.1 Wie is verzekerd?

De volgende personen zijn verzekerd:

- De ondergeschikten van jou;
- De DGA met een minderheidsbelang.
- De niet-ondergeschikten van jou.

Een verzekerd persoon wordt hierna ook "verzekerde" genoemd. Alleen verzekerde personen die rechtstreeks bij het ongeval zijn betrokken, of hun nabestaanden, kunnen een beroep doen op deze verzekering.

2.2 Wanneer ben je verzekerd?

Verzekerde is verzekerd als je als werkgever niet aansprakelijk bent voor de schade van verzekerde op grond van artikel 7:658 BW (schending zorg- en instructieplicht). Deze voorwaarde geldt niet voor schade van een verzekerde als bestuurder of als in/opzittende van een motorrijtuig.

2.3 Waarvoor ben je verzekerd?

Verzekerde is verzekerd voor schade die hij of zij lijdt door een ongeval tijdens de looptijd van de Schadeverzekering voor werknemers.

Dit ongeval moet zijn gebeurd tijdens:

1. De uitoefening van werkzaamheden en activiteiten voor jouw bedrijf of de normale werkonderbrekingen.
2. Andere activiteiten die te maken hebben met het bedrijf, zoals:
 - 2.1 Bedrijfsuitjes en -festiviteiten.
 - 2.2 Bedrijfsopleidingen.
 - 2.3 Zakenreizen.
3. Woon/werkverkeer.

Woon-werkverkeer

Hiermee bedoelen wij de normale weg die verzekerde aflegt om naar jouw werk te komen en naar huis te gaan. Brengt verzekerde altijd vanaf huis eerst zijn/haar kind naar het kinderdagverblijf en gaat verzekerde daarna door naar jouw werk? Dan zien wij deze hele reis als woon-werkverkeer.

Schade met of door een motorrijtuig

Verzekerde is verzekerd voor schade als bestuurder of als in/opzittende van een motorrijtuig. Maar alleen als de schade niet verhaald kan worden op een motorrijtuigverzekeraar of op het Waarborgfonds Motorverkeer.

Schade aan een motorrijtuig

Verzekerde is verzekerd voor schade aan het door verzekerde bestuurde motorrijtuig waarvan je eigenaar of houder bent. Is de schade aan het motorrijtuig verzekerd? Dan betalen wij alleen:

- Het verlies aan korting voor schadevrij rijden voor maximaal 2 jaar.
- Het eventuele eigen risico.

2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?

2.4.1 Alcohol en medicijnen

Wij betalen niet voor schade die is veroorzaakt als je als bestuurder van het motorrijtuig:

- Tijdens het ongeval onder invloed was van drugs of medicijnen.
- Meer alcohol heeft gedronken dan volgens de wet is toegestaan om een motorrijtuig te besturen.
- Weigert mee te werken aan een adem- of urinetest of bloedproef.

Let op!

Wel verzekerd ben je in de volgende situatie:

Er is een overheidsvergunning afgegeven voor het produceren, gebruiken, opslaan en het verwijderen van radioactieve stoffen. En de schade wordt veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich buiten een kern installatie bevinden en gebruikt worden, of bestemd zijn om gebruikt te worden voor:

- Industriële doeleinden.
- Commerciële doeleinden.
- Landbouwkundige doeleinden.
- Medische doeleinden.
- Wetenschappelijke doeleinden.
- Onderwijskundige doeleinden.
- (Niet militaire) beveiligingsdoeleinden.

2.4.2 Asbest

Wij betalen niet voor schade die is veroorzaakt door of verband houdt met asbest of asbesthoudende zaken.

2.4.3 Atoomkernreactie en aardbeving

Wij betalen niet voor schade in verband met:

1. Een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan. Een atoomkernreactie is bijvoorbeeld een kernfusie of radioactiviteit.
2. Een aardbeving of een vulkanische uitbarsting.

Wij betalen deze schade niet als een ander dan de verzekerden volgens een wet of verdrag voor deze schade aansprakelijk is.

2.4.4 Bestuurder en in- of opzittende

Wij betalen niet voor schade als de bestuurder, inzittende of opzittende was van een motorrijtuig en de schade verhaald kan worden op een motorrijtuigverzekeraar of op het Waarborgfonds Motorverkeer.

2.4.5 Fraude

Wij betalen niet als bij schade fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moet je de bedragen en de gemaakte onderzoekskosten terugbetalen. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de onderzoekskosten terugbetalen. Wij doen aangifte bij de politie en melden de fraude in de daarvoor bestemde registers.

2.4.6 Geldig rijbewijs

Wij betalen geen schade die is ontstaan terwijl verzekerde als bestuurder niet in het bezit bent van een geldig rijbewijs voor het motorrijtuig dat verzekerde bestuurde of als de rijbevoegdheid van verzekerde is ontzegd.

2.4.7 Georganiseerd geweld

Wij betalen niet voor schade door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

2.4.8 Motorrijtuig

Wij betalen niet voor schade aan een door verzekerde bestuurd motorrijtuig waarvan je geen eigenaar of houder bent.

2.4.9 Opzet of roekeloosheid

Wij betalen niet voor schade die is veroorzaakt door opzet of roekeloosheid van jou of verzekerde.

2.4.10 Snelheidswedstrijden

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door rijden op een circuit, het oefenen voor of deelnemen aan wedstrijden, behendigheidsritten of snelheidspoeven. Doet verzekerde mee aan een zogenaamde betrouwbaarheidsrit? Dan is deze schade wel verzekerd. Wij betalen niet voor schade die het gevolg is van de eventuele snelheidspoeven tijdens deze rit.

2.4.11 Werkgeversaansprakelijkheid op basis van 7:658 BW

Wij betalen niet voor schade als jij als werkgever aansprakelijk bent voor jouw schade, zoals bedoeld in artikel 7:658 BW. Deze uitsluiting geldt niet voor jouw schade, die is veroorzaakt met of door een motorrijtuig.

2.5 Waar ben je verzekerd?

Verzekerde is over de hele wereld verzekerd.

2.6 Welk bedrag is verzekerd?

Per gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerde bedrag dat geldt voor de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering voor alle verzekerden samen. Op de polis staat het verzekerde bedrag per gebeurtenis.

2.7 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar

Per verzekeringsjaar betalen wij nooit meer dan 2 keer het verzekerde bedrag.

Artikel 3 Schadebehandeling

3.1 Hoe stellen wij de schade vast?

Nadat je schade bij ons hebt gemeld, kijken wij of je hiervoor verzekerd bent en stellen wij de schade vast. Dit doen wij zelf of wij vragen een deskundige om dit voor ons te doen. De vaststelling van de omvang van de schadevergoeding en van de personen die recht hebben op vergoeding gebeurt volgens Boek 6, Titel 1, Afdeling 10 BW.

3.2 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?

Het eigen risico is het bedrag dat je zelf moet betalen. Het eigen risico wordt afgetrokken van het vastgestelde schadebedrag. Het eigen risico staat op de polis.

Dit eigen risico geldt niet voor:

- de vergoeding voor het verlies aan korting voor schadevrij rijden;
- het eigen risico van een cascodekking op een motorrijtuigverzekering.

3.3 Beperking van de schadevergoeding

Niet dragen van een autogordel

Droeg verzekerde de verplichte autogordel niet toen hij schade kreeg? Dan kan er sprake zijn van eigen schuld. In dat geval kan de schadevergoeding worden beperkt.

Niet dragen van een motor- of bromfietshelm

Droeg verzekerde de verplichte helm niet toen hij schade kreeg? Dan kan er sprake zijn van eigen schuld. In dat geval kan de schadevergoeding worden beperkt.

Let op!

Als er een ontheffing geldt voor het dragen van de gordel of helm, dan geldt deze beperking niet.

Gemoedsbezwaarde

Ben je een gemoedsbezwaarde? Dan betalen wij niet de schade die je vergoed zou hebben gekregen van verplichte verzekeringen zoals de zorgverzekering en sociale verzekeringen, als deze wel waren afgesloten.

3.4 Wat gebeurt er als je voor de schade ook 1 of meer andere verzekeringen hebt?

Kun je voor jouw schade een vergoeding krijgen via 1 of meerdere andere verzekeringen? Dan verzekeren wij aanvullend.

Dit betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan het bedrag dat je van de andere verzekering krijgt. Wij betalen dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering de schade zou betalen als deze verzekering er niet zou zijn. Het eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

4.1 Verandert er iets binnen het bedrijf?

Veranderingen binnen het bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van deze verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet de daarom binnen 4 weken schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die de bijvoorbeeld moet doorgeven:

1. De verzekerde bedrijfsactiviteiten en/of werkzaamheden, de rechtsvorm en/of de bedrijfsnaam veranderen.
2. Er worden andere zaken geleverd en/of behandeld dan op de polis staat.
3. Een adreswijziging. Alle mededelingen sturen wij naar het adres dat de het laatst heeft opgegeven. De mededelingen gelden ook als de daar niet meer gevestigd bent. Het is daarom belangrijk dat de een adreswijziging direct doorgeeft.

Let op!

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel de naamswijziging als de verandering van bedrijfsactiviteiten moet daarom aan ons worden doorgegeven

Voorbeeld

De bedrijfsactiviteiten bestaan uit handel in bloemen en planten. Dit staat op de polis. De besluit ook artikelen voor tuinrichting te gaan verkopen. Deze nieuwe bedrijfsactiviteit is niet automatisch verzekerd. De moet deze wijziging aan ons doorgeven. Pas nadat wij deze gewijzigde bedrijfsactiviteit hebben geaccepteerd, is het veranderde risico verzekerd.

Geeft je een verandering door?

Pas nadat wij de verzekering hebben aangepast, is het veranderde risico verzekerd. Hiervoor moeten jij en wij opnieuw een overeenkomst sluiten. Wij kunnen de premie en voorwaarden van deze verzekering aanpassen. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Welke aanpassing wij doen, hangt af van de verandering die is doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing?

Dan mag je de verzekering stoppen. Ook kunnen wij de verzekering stoppen. Als wij de verzekering stoppen, dan ontvangt je hierover een bericht van ons.

Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?

Als je de verandering niet binnen 4 weken meldt, dan betalen wij de schade niet.

Geef je een verandering niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op vergoeding van een schade. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor de positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval wordt een schade vergoed volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit, als deze verzekerd is. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij de schade vergoeden.

4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op vergoeding van de schade.

4.2 Buitenlandse vestiging

Wordt er een vestiging buiten Nederland opgericht? Dan verzekeren wij de ondergeschikten en niet-ondergeschikten van deze vestiging niet.

Begrippenlijst MKB ZEKUR

Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

In de voorwaarden staat er achter sommige woorden een *. Hieronder lees je wat wij met deze woorden bedoelen.

Aansprakelijk(heid)

Met aansprakelijk(heid) bedoelen wij dat je volgens de wet en het recht de schade van een derde moet betalen.

Bedrijf

Hieronder verstaan wij een onderneming, stichting of vereniging waarvoor de deze verzekering heeft afgesloten.

Bedrijfsongeval

Een plotselinge, onverwachte gebeurtenis van buitenaf waardoor direct lichamelijk letsel ontstaat. Dit moet medisch vast te stellen zijn. Het bedrijfsongeval moet plaatsvinden tijdens het uitvoeren van de werkzaamheden voor het bedrijf.

Bereidingskosten

Bereidingskosten zijn de redelijke kosten die je moet maken om een direct dreigend gevaar op schade te voorkomen of verminderen.

Beroepsziekte

Een aantasting van de gezondheid van een ondergeschikte als gevolg van het uitvoeren van werkzaamheden voor het bedrijf. De ziekte mag niet zijn ontstaan door een (bedrijfs)ongeval.

BW

Burgerlijk Wetboek.

Derde(n)

Iedereen, behalve de aansprakelijk gestelde verzekerde.

DGA met een minderheidsbelang

Onder een DGA met een minderheidsbelang bedoelen wij de DGA die voldoet aan een of meer van de volgende punten:
De DGA

- heeft, eventueel samen met zijn echtgenote, minder dan 50% van de aandelen in bezit;
- kan zijn ontslag niet tegenhouden;
- kan geen gelijk aantal stemmen uitbrengen met andere DGA's;
- en familie tot en met de derde graad heeft minder dan tweederde van de aandelen in het bezit.

Fte

Met fte bedoelen wij het aantal verzekerde personen dat omgerekend op fulltime basis werkt in jouw bedrijf. Met fulltime basis bedoelen wij het aantal werkuren dat in jouw bedrijf gebruikelijk is.

Gebeurtenis

Een onzeker voorval, of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor verzekerde schade ontstaat.

Handelen of nalaten

Een handelen of nalaten waaruit een schadeclaim voortvloeit. Hiermee bedoelen wij ook dat je aansprakelijk bent voor een situatie alleen omdat je een bepaalde hoedanigheid hebt.

Inloopriscico

Het inloopriscico is de periode waarin je bent verzekerd voor een schadeclaim in verband met een handelen of nalaten voor de ingangsdatum van de verzekering.

Looptijd

Dit is de periode dat je de verzekering hebt. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op de polis. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is beëindigd.

Milieu-aantasting

Het plotseling vrijkomen van gassen, vloeistoffen en/of fijn verdeelde vaste stoffen. Deze stoffen veroorzaken een besmettende, bedervende of een verontreinigende werking in of op de bodem, de lucht, het oppervlaktewater of enig(e) al dan niet ondergrond(s)e water(gang).

Motorrijtuig(en)

Onder een motorrijtuig(en) verstaan wij niet alleen een auto of motor maar alle voertuigen die met behulp van mechanische of elektrische kracht worden voortbewogen.

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT)

De Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT) is opgericht door het Verbond van Verzekeraars. Is er schade door een terroristische aanslag in Nederland? Dan worden de kosten voor de schadevergoeding aan slachtoffers onder de aangesloten verzekeraars verdeeld. Het NHT coördineert hierbij en houdt toezicht op de afhandeling van schademeldingen als gevolg van terrorisme. Meer informatie over het NHT vind je op terrorismeverzekerd.nl.

Niet-ondergeschikte(n)

Dit zijn personen die voor het bedrijf van de verzekeringnemer werken, maar niet onder zijn gezag vallen en geen arbeidsovereenkomst hebben met de verzekeringnemer. Bijvoorbeeld een ingeleende ZZP'er voor zover hij of zij onder artikel 7:658 lid 4 BW valt.

Omstandigheid

Feiten die voortvloeien uit of verband houden met jouw handelen of nalaten, waarvan in redelijkheid kan worden verwacht dat deze leiden tot een schadeclaim.

Ondergeschikte(n)

Dit zijn personen die voor het bedrijf van de verzekeringnemer werken. Hierbij moet de verzekeringnemer leiding en gezag uitoefenen over de uitvoering van deze werkzaamheden.

Hieronder vallen in ieder geval:

- Werknemers.
- Stagiairs en uitzendkrachten.
- Gedetacheerden en UWV-proefplaatsers.
- Vrijwilligers voor zover zij in de administratie van verzekeringnemer staan en hun aansprakelijkheid niet ergens anders is verzekerd.

Ongeval

Onder ongeval verstaan wij: een plotselinge, onverwachte gebeurtenis van buitenaf waardoor direct schade aan zaken of lichamelijk letsel ontstaat. Het lichamelijk letsel moet medisch vast te stellen zijn. Hieronder wordt ook verstaan:

- Een infectie, allergische reactie, bloedvergiftiging en andere ziekten die worden veroorzaakt door het binnendringen van ziektekiemen in het letsel dat is ontstaan door een verzekerd ongeval.
- Een bacteriële- of virusbesmetting door een val in een stof bij het redden van personen, zaken of dieren.
- Een acute vergiftiging door het onvrijwillig binnenkrijgen van gasvormige, vloeibare of vaste stoffen. Vergiftiging door genees- en genotsmiddelen zien wij niet als een ongeval.
- Laatste geldt niet als deze zijn voorgeschreven door een arts en jij je aan de gebruiksaanwijzing hebt gehouden.
- Een zonnesteek, bevroering, verdrinking en verstikking, verbranding, hitteberoerte en bliksemingslag.
- Verhongering, verdorping, uitputting en zonnebrand die is ontstaan door een noodsituatie waarbij je afgezonderd bent geraakt van hulp. Een noodsituatie kan zijn: schipbreuk, noodlanding, instorting, watersnood, gijzeling, ontvoeringen soortgelijke situaties.
- Complicaties en verergeringen van de verwonding(en) die zijn ontstaan door een eerste hulpverlening of medische behandeling die noodzakelijk was na het ongeval.
- De gevolgen van infecties die tijdens het uitoefenen van het beroep zijn ontstaan door een besmettelijke stof. Dit geldt alleen als jij je aan de geldende voorzorgsmaatregelen hebt gehouden. Heb je dat niet of onvoldoende gedaan? Dan ontvang je geen uitkering.
- Whiplash. Dit zijn lichamelijke functionele beperkingen ontstaan door letsel aan de wervelkolom.

Organic Psycho Syndrom (OPS)

Dit is een onherstelbare aantasting en/of beschadiging van het zenuwstelsel die is ontstaan door blootstelling aan organische oplosmiddelen met neurotoxische eigenschappen.

Risico Inventarisatie en Evaluatie (RI&E) en Plan van Aanpak

Elk bedrijf met personeel moet (laten) onderzoeken of het werk gevaar kan opleveren of schade kan veroorzaken aan de gezondheid van werknemers. Dit onderzoek heet Risico-inventarisatie & Evaluatie (RI&E). Dit moet schriftelijk worden vastgelegd. Dit geldt voor zowel de inventarisatie van de risico's, de evaluatie daarvan als het Plan van Aanpak dat daaruit volgt. In het Plan van Aanpak staat beschreven hoe de risico's worden aangepakt die in het RI&E zijn vastgesteld. Kijk voor meer informatie op www.rie.nl.

Repetitive Strain Injury (RSI)

Repetitive Strain Injury (RSI) is een verzamelnaam voor allerlei klachten die te maken hebben met het gedurende lange tijd herhaaldelijk uitvoeren van dezelfde, soms kleine en op zich niet inspannend lijkende bewegingen.

Sanctiewet- en regelgeving

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

Schade

Met schade bedoelen wij schade aan personen en schade aan zaken.

Schade aan personen

Hiermee bedoelen wij schade die is ontstaan door letsel of aantasting van de gezondheid van personen, ook als zij hierdoor overlijden. De schade die daaruit voortvloeit, valt er ook onder.

Let op!

Is er een dreigend gevaar dat iemand schade lijdt, maar heeft hij nog geen schade geleden? Dan kunnen er maatregelen nodig zijn om de dreigende schade te voorkomen. De kosten van deze maatregelen zien wij niet als schade aan personen. Dit geldt ook voor schade die het gevolg is van de genomen maatregelen.

Onder schade aan personen valt ook niet: het niet nakomen van de verplichting om als goed werkgever een behoorlijke verzekering

voor ondergeschikten af te sluiten. Deze schade wordt wel verzekerd door de extra dekking WEGAM en 7:611 BW (Zorgplicht werkgever).

Schade aan zaken

Hiermee bedoelen wij schade die is ontstaan door beschadiging of verlies van zaken. De schade die daaruit voortvloeit, valt er ook onder.

Let op!

Is er een dreigend gevaar dat iemand schade lijdt, maar heeft hij nog geen schade geleden? Dan kunnen er maatregelen nodig zijn om de dreigende schade te voorkomen. De kosten van deze maatregelen zien wij niet als schade aan zaken. Dit geldt ook voor schade die het gevolg is van degenomen maatregelen.

Onder schade aan zaken valt ook niet: het niet nakomen van de verplichting om als goed werkgever een behoorlijke verzekering voor ondergeschikten af te sluiten. Deze schade wordt wel verzekerd door de aanvullende verzekering 7:611 BW (Zorgplicht werkgever).

Schadeclaim(s)

Met een schadeclaim(s) bedoelen wij dat je aansprakelijk wordt gesteld voor een schade. En dat degene door wie je aansprakelijk wordt gesteld een vergoeding vraagt voor deze schade.

Verzekerde

Een persoon of rechtspersoon die op de verzekering is verzekerd.

Jij

Degene met wie wij deze verzekeringsovereenkomst hebben afgesloten.

Verzekeringsjaar

Hiermee bedoelen wij het jaar dat de verzekering geldig is. Meestal is dat steeds een vol jaar vanaf het begin van de verzekering. Bijvoorbeeld: je sluit de verzekering af op 1 mei. Het verzekeringsjaar is dan van 1 mei tot 1 mei van het volgende jaar. Het volgende verzekeringsjaar loopt ook weer van 1 mei tot 1 mei. Het kan ook zijn dat je voor een andere verlengingsdatum hebt gekozen, omdat dat beter aansluit bij jouw administratie. De verlengingsdatum van jouw verzekering lees je op jouw polis.

Bijvoorbeeld, je sluit de verzekering af op 1 mei. Jouw administratie loopt van 1 januari tot 1 januari. Je wilt jouw verzekering daarop laten aansluiten. Jouw verlengingsdatum is daarom aangepast naar 1 januari. In dat geval is het 1e verzekeringsjaar van 1 mei tot 1 januari. En daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

WAM-verzekering

Wettelijke aansprakelijkheidsverzekering voor motorrijtuigen. Dit is een verplichte verzekering die je moet afsluiten als je met een motorrijtuig aan het verkeer deelneemt.

Zuivere vermogensschade

Dit is een financiële schade, een in geld uit te drukken achteruitgang van het vermogen, die niet voortvloeit uit een schade aan zaken of schade aan personen

Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering	42
Artikel 1 Algemeen	42
1.1 Wat mag je van ons verwachten?	42
1.2 Wat verwachten wij van jou?	42
1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?	42
1.4 Voorzorgsmaatregelen	42
Artikel 2 Jouw verzekering	43
2.1 Wie is verzekerd?	43
2.2 Wat is verzekerd?	43
2.3 Waarvoor ben je verzekerd?	43
2.4 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?	47
2.5 Waarvoor ben je niet verzekerd?	48
2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?	50
Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?	51
3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?	51
3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	51
3.3 Heb je een eigen risico?	53
3.4 Hoe regelen wij de schade?	53
3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag?	53
3.6 Heb je voor de schade ook een andere verzekering?	53
Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering	53
4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?	53
4.2 Bij welke veranderingen ben je direct beperkt verzekerd?	54
4.3 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?	54
4.4 Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?	54

Aanvullende voorwaarden Geld	54
Artikel 1 Wat is verzekerd	54
Artikel 2 Waarvoor ben je verzekerd?	55
2.1 Geld dat aanwezig is in het gebouw of een woning	55
2.2 Geld dat aanwezig is buiten het gebouw	55
2.3 Geld van anderen	56
2.4 Vals geld	56
Artikel 3 Waarvoor ben je niet verzekerd?	56
3.1 Eerder vermogensmisdrijf	56
3.2 Onbeheerde sleutels en code	56
3.3 Ontdekkingstermijn	56
3.4 Transport per post, bodedienst of geldvervoersbedrijf	56
3.5 Fraude door jouw personeel	56
3.6 Incassovervoer	57
Artikel 4 Hoe bepalen wij de hoogte van jouw schade?	57
Begrippenlijst	57

Extra dekkingen

Als je extra dekkingen hebt meeverzekerd, lees je dat op de polis.

Begrippenlijst Inventaris en Goederen

In de voorwaarden staan begrippen met een bijzondere betekenis. Wij leggen deze begrippen zoveel mogelijk uit in het artikel waarin het begrip staat. Bijzondere begrippen en begrippen die vaak voorkomen leggen we uit in de begrippenlijst. De begrippenlijst vind je achteraan in deze voorwaarden.

Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de begrippenlijst ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering, de clausules die op de polis staan en de polis. Een clausule is een aanvulling op de voorwaarden. De Algemene Voorwaarden, de ZEKUR MKB voorwaarden die per verzekering gelden en de polis vormen de inhoud van de verzekeringsovereenkomst. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de voorwaarden die per verzekering gelden. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB.

Artikel 1 Algemeen

1.1 Wat mag je van ons verwachten?

Je mag van ons verwachten dat wij betalen voor schade die verzekerd is. En dat wij je zo snel mogelijk helpen.

1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten van jou dat jij je aan de volgende afspraken houdt:

- Je gaat zorgvuldig en voorzichtig met jouw bezittingen om.
- Je houdt je aan de wet.
- Je doet er alles aan om schade te voorkomen.
- Je zorgt ervoor dat de schade niet groter wordt.
- Je meldt schade zo snel mogelijk bij ons.
- Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
- Je werkt mee aan onze inspanningen om de schade te herstellen.
- Je doet altijd aangifte bij de politie als je schade hebt door diefstal of een poging tot diefstal, vandalisme, afpersing, beroving, aanrijding, aanvaring. Het bewijs van jouw aangifte stuur je naar ons.
- Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan moet je met ons meewerken.

1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?

Houd jij je niet aan boven staande afspraken en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

1.4 Voorzorgsmaatregelen

Wij verwachten van je dat je de volgende voorzorgsmaatregelen neemt:

1.4.1

5. In het gebouw moet per verdieping minimaal 1 blusmiddel aanwezig zijn. Is de verdieping groter dan 200 m², dan moet er minimaal 1 blusmiddel aanwezig zijn per 200 m². Het blusmiddel mag een 6 kg/5 kg blusapparaat of een brandslanghaspel waarvan de slang lang genoeg is om de hele ruimte te bestrijken.

6. De blusmiddelen moeten klaar zijn voor direct gebruik, duidelijk zichtbaar en onder handbereik zijn opgehangen.
7. Blusapparaten moeten 1 keer per 2 jaar gecontroleerd en onderhouden worden. Voor de brandslanghaspels gebeurt de controle en het onderhoud jaarlijks. Je hebt hiervoor een onderhoudscontract. Als wij bij schade hierom vragen moet je dit onderhoudscontract kunnen overleggen.
8. De installatie en het onderhoud van alle blusmiddelen moet worden gedaan dooreen REOB-erkend bedrijf.
9. De eventuele afgekeurde blusmiddelen moeten direct vervangen worden door goedgekeurde blusmiddelen.

1.4.2

Het hang- en sluitwerk van de ramen en deuren van het gebouw moeten voldoen aan de volgende eisen: Alle delen moeten inbraakwerend zijn voor minimaal 3 minuten volgens BRL3104 of klasse 2 NEN5096. Met hang- en sluitwerk bedoelen wij:

- Cilinders.
- Sloten.
- Slotkasten.
- Slotplaten.
- Deurschilden.
- Raam boompjes.
- Uitzetijzers.

1.4.3

Heb jij je niet gehouden aan de voorzorgsmaatregelen die in deze voorwaarden of in een clause op de polis staan? Dan betalen wij niet voor de schade. Kun je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet nemen van de voorzorgsmaatregelen. Of kun je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan betalen wij de schade wel. Wij laten je dan wel weten of wij de verzekering willen stopzetten of dat wij de verzekering op andere voorwaarden of premie willen voortzetten.

Let op!

Op jouw polis staan mogelijk nog meer clauses met voorzorgsmaatregelen waaraan jij je moet houden.

Artikel 2 Jouw verzekering

2.1 Wie is verzekerd?

Verzekerd ben jij.

2.2 Wat is verzekerd?

Met deze verzekering verzekert je jouw inventaris en goederen. Op jouw polis staat op welk adres de bezittingen in het gebouw zijn verzekerd en voor welk bedrag. Ook eventuele aanvullende voorwaarden en clauses staan op jouw polis.

Let op!

Wij betalen alleen voor schade die je niet had kunnen verwachten of voorzien voor de ingangsdatum van deze verzekering. Voor een aantal bezittingen gelden maximale verzekerde bedragen of ben je beperkt verzekerd. Als dit het geval is dan lees je dat bij die onderdelen.

2.3 Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent alleen verzekerd voor plotselinge en onvoorziene materiële schade aan of verlies van de verzekerde bezittingen als die

ontstaan is door een onzekere gebeurtenis die hierna genoemd wordt. En je had deze schade niet kunnen verwachten of voorzien voor de ingangsdatum van deze verzekering.

Let op!

- Voor een aantal gebeurtenissen gelden aanvullende regels voor wat wel en wat niet verzekerd is. Die regels staan hierna beschreven.
- De kopjes waar een * achter staat worden uitgelegd in de begrippenlijst.
- In bepaalde gevallen ben je niet verzekerd. Die lees je onder het kopje 'Waarvoor ben je niet verzekerd?'.

De schade aan jouw bezittingen moet veroorzaakt zijn door:

2.3.1 Aanrijding en aanvaring*

Aanrijding of aanvaring veroorzaakt door een gemotoriseerd voertuig of vaartuig.

2.3.2 Aardverschuiving*

Een aardverschuiving is een gebeurtenis waarbij vele duizenden tonnen aan grond plotseling in beweging komen en (meestal) langs een helling naar beneden vallen of glijden. Een aardverschuiving is niet hetzelfde als een aardbeving.

2.3.3 Afpersing of beroving*

Van afpersing of beroving is sprake als hierbij fysiek geweld of bedreiging is gebruikt tegen personen.

2.3.4 Aquarium en waterbed

Je bent verzekerd voor schade die ontstaat doordat water onvoorzien uit een aquarium of waterbed stroomt. Voor aquaria geldt dat in dat geval ook schade aan het aquarium en de inhoud is verzekerd.

2.3.5 Blikseminslag*

Een weerkundig verschijnsel waarbij een ontlading plaatsvindt van elektriciteit in de atmosfeer. Door de kracht van de ontlading wordt schade veroorzaakt.

2.3.6 Brand en blussen van brand*

Met 'brand' bedoelen wij een vuur dat is veroorzaakt door verbranding en waarbij er vlammen zijn buiten de vuurhaard. Het vuur is zo sterk dat het zich zelf kan verspreiden. Met 'brand' bedoelen wij niet: broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen, door branden van elektrische apparaten en motoren, oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels. Met 'blussen van brand' bedoelen wij ook schade die is ontstaan door bluswater of andere middelen om de brand te blussen.

2.3.7 Diefstal* na braak of een poging daartoe

Je bent verzekerd voor (een poging tot) diefstal waarbij de dader (het deel van) het gebouw dat bij je in gebruik is, is binnengekomen door braak van buitenaf.

2.3.8 Glasscherven na glasbreuk

Je bent verzekerd voor schade die het gevolg is van glasbreuk. Het glas zelf is niet verzekerd.

2.3.9 Inductie en overspanning*

Overspanning van het elektriciteitsnet, veelal veroorzaakt door onweer in de omgeving.

2.3.10 Kappen of snoeien van bomen

2.3.11 Meteorieten

2.3.12 Neerslag

Water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen als gevolg van:

- Plaatselijke regen, sneeuw of hagel.
- Smeltwater dat ter plaatse is ontstaan.

Let op!

Niet verzekerd is neerslag dat is binnengekomen via openstaande deuren of ramen.

2.3.13 Neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig of een onderdeel daarvan**2.3.14 Olie uit een verwarmingsinstallatie**

Je bent verzekerd voor schade door olie die onvoorzien uit de verwarmingsinstallatie is gestroomd en/of uit de bijbehorende vaste leidingen, tanks of reservoirs. De verwarmingsinstallatie moet wel op een rookafvoerkanaal zijn aangesloten.

2.3.15 Omvallen van bomen, heistellingen, windmolens, hoogwerkers, kranen, antenne- en vlaggenmasten.

Ook schade door het losraken van onderdelen hiervan is verzekerd.

2.3.16 Ontploffing*

Dit is een plotselinge en zware krachtsuiging van gassen of dampen. Dit noemen we ook wel een explosie.

Is de ontploffing ontstaan buiten een vat? Dan moet die het directe gevolg zijn van een scheikundige reactie.

Is de ontploffing ontstaan binnen een vat (al dan niet gesloten)? Dan:

moet er een opening in de wand van het vat zijn ontstaan door de druk van de gassen of dampen in het vat.

en door die opening is de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk geworden.

Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. En ook niet of deze al vóór de ontploffing aanwezig waren, of juist niet.

2.3.17 Overstroming door hevige plaatselijke regenval*

Je bent verzekerd voor schade door een overstroming na hevige plaatselijke regen. Dit betekent dat er minimaal 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur regen moet zijn gevallen op en/of nabij de locatie waar de schade is ontstaan. Wij kunnen achteraf opvragen bij het KNMI hoeveel regen er is gevallen.

Let op!

Niet verzekerd is schade door een overstroming doordat een dijk, kade, sluis of andere waterkering doorbreekt of overstroomt. Ook niet als gevolg van neerslag. Maar heb je brand of ontploffingsschade door een overstroming? Dan is deze schade wel verzekerd.

Voorbeeld

Overstroming door hevige plaatselijke regen.

Wanneer betalen wij?

Door hevige regen is er binnen 48 uur ruim 56 mm water gevallen op het terrein waar jouw gebouw staat. Jouw gebouw staat blank doordat het gemeenteriool het regenwater niet kan verwerken en je hebt hierdoor schade aan jouw gebouw. Wij betalen voor deze schade.

Wanneer betalen wij niet?

Door hevige regen overstroomt de Maas. Je hebt door deze overstroming schade aan jouw gebouw. Wij betalen niet voor deze schade.

2.3.18 Relletjes en opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen*

Met relletjes en opstootjes bedoelen wij spontane geweldsuitbarstingen door een groep mensen. Met werkstakingen bedoelen wij dat werknemers bewust en zonder toestemming van de werkgever het werk neerleggen om actie te voeren.

2.3.19 Rook en roet

Wordt er plotseling rook en roet uitgestoten door een verwarmingsinstallatie of oven? En is deze aangesloten op het rookafvoerkanaal van het gebouw? Dan is de schade door rook en roet verzekerd.

Let op!

Je bent niet verzekerd voor schade door rook en roet uit een open haard.

2.3.20 Sneeuw-, ijs- en waterdruk

Stort het gebouw waarin de verzekerde bezittingen zich bevinden, gedeeltelijk of helemaal in door sneeuw-, ijs- of waterdruk? Dan ben je verzekerd voor de schade die hierdoor ontstaat.

Let op!

Je bent niet verzekerd voor schade door sneeuw-, ijs- of waterdruk die het gevolg is van:

- Ontwerp- en/of constructiefouten van het gebouw.
- Slecht en/of achterstallig onderhoud van het gebouw.
- Opslag van materialen of afval op het dak

2.3.21 Storing of uitval van het koel- of vriesproces Heb je schade doordat de inhoud van de koel- en/of vriesinrichting is bedorven? Dan ben je hiervoor verzekerd als het bederf het gevolg is van een:

- Storing aan de koel- en/of vriesinrichting doordat hieraan plotseling iets kapot is gegaan.
- Onvoorziene stroomuitval die 6 uur of langer aaneengesloten heeft geduurd.

De inhoud van jouw koel- en vriesinrichting is verzekerd tot maximaal € 500,- per gebeurtenis. Hiervoor geldt het eigen risico niet. Als je een hoger bedrag hebt verzekerd dan staat dit extra bedrag op jouw polis.

2.3.22 Storm*

Van storm is sprake bij een windsnelheid van windkracht 7 of hoger.

2.3.23 Vandalisme

Vandalisme is alleen verzekerd na braak.

2.3.24 Water en stoom

Je bent verzekerd tegen schade door water of stoom dat als gevolg van het springen door vorst, breuk, verstopping of een plotseling ontstane beschadiging is gestroomd of overgelopen uit:

- Vaste aan- en afvoerleidingen van water en de daarop aangesloten sanitaire apparaten.
- De centrale verwarmingsinstallatie.
- De klimaatbeheersingsinstallatie.
- De sprinklerinstallatie. Deze schade is alleen verzekerd als deze op het moment van de schade een geldig certificaat heeft van het Bureau voor Sprinklerbeveiliging.

Niet verzekerd is schade door water dat komt uit de openbare riolering, ook als dit via afvoerpijpen, sanitaire en/of andere toestellen het gebouw is binnengedrongen.

Let op!

Buiten het gebouw ben je niet verzekerd voor schade door vorst.

Huur je het gebouw?

Dan betalen wij ook:

- De kosten voor het opsporen van de breuk of beschadiging aan de leiding.
- De kosten die nodig zijn om de schade te herstellen die tijdens het opsporen van de breuk of beschadiging is ontstaan aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw.
- De kosten voor het herstellen van de beschadigde leidingen, installaties en toestellen.
- Deze kosten betalen wij alleen als je de eigenaar van het gebouw niet kunt verplichten de schade te (laten) herstellen.

Toelichting

Met vaste aan- of afvoerleidingen bedoelen wij leidingen die bestemd zijn om permanente waterdruk te verdragen en die met dat doel zijn aangebracht. Onder deze omschrijving vallen dus niet de leidingen die alleen geschikt zijn om gedurende korte tijd waterdruk te verdragen, zoals tuinslangen en vulslangen.

2.3.25 Schade door terrorisme

Heb je schade door terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij maximaal het bedrag betalen dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vind je op terrorismeverzekerd.nl.

2.4 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?

2.4.1 Schade aan jouw bezittingen op het bedrijfsterrein

Jouw bezittingen zijn ook verzekerd op het bedrijfsterrein. Maar alleen voor schade door:

- Aanrijding en aanvaring*.
- Aardverschuiving*.
- Afpersing of beroving*.
- Blikseminslag*.
- Brand en blussen van brand*.
- Glasscherven na glasbreuk.
- Inductie en overspanning*.
- Kappen of snoeien van bomen.
- Meteorieten.
- Neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig of een onderdeel daarvan.
- Olie uit een verwarmingsinstallatie.
- Ontploffing*.
- Rook en roet.

De kopjes waar een * achter staat worden uitgelegd in de begrippenlijst.

2.4.2 Schade aan jouw bezittingen buiten het bedrijfsterrein

Jouw bezittingen zijn ook verzekerd buiten het terrein van het verzekerde adres. Dit is verzekerd voor maximaal 3 aaneengesloten maanden. Jouw bezittingen moeten wel binnen Europa zijn.

Wij betalen het verzekerd bedrag dat op jouw polis staat tot een maximum van € 125.000,- per locatie. Hier maken wij onderscheid in 'binnen een gebouw' en 'buiten een gebouw'.

Zijn jouw bezittingen binnen een gebouw?

Dan zijn jouw bezittingen op dezelfde manier verzekerd als op het verzekerde adres.

Zijn jouw bezittingen buiten een gebouw?

Dan zijn jouw bezittingen alleen verzekerd voor schade door:

- Afpersing of beroving*.
- Blickseminslag*.
- Brand en blussen van brand*.
- Meteorieten.
- Neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig of een onderdeel daarvan.
- Ontploffing*.

De kopjes waar een * achter staat worden uitgelegd in de begrippenlijst.

Let op!

Jouw bezittingen zijn niet verzekerd buiten het gebouw en terrein als de schade is ontstaan tijdens vervoer en transport. Hiermee bedoelen wij ook schade aan jouw bezittingen tijdens het laden en lossen en tijdens het stilstaan van het transportmiddel.

2.4.3 Schade aan markiezen, vitrines, parkeerinstallaties e.d.

Bij schade aan de volgende bezittingen buiten het gebouw betalen wij maximaal 25.000 per gebeurtenis per soort bezitting.

1. Markiezen, zonneschermen en uithangborden als ze aan het gebouw zijn bevestigd.
2. Vitrines en eilandetalages. Wij betalen niet voor de inhoud van de vitrines en eilandetalages en glasbreuk.
3. Parkeerinstallaties, parkeerautomaten, laadpalen, camera's en antennes.

Je bent voor deze bezittingen verzekerd voor alle gebeurtenissen die staan in het hoofdstuk 'Waarvoor ben jij verzekerd?'. Maar niet verzekerd is schade die is ontstaan door vandalisme, relletjes, opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen.

2.4.4 Tuinaanleg en beplanting

Ben je huurder (een deel van) van het gebouw waarvan de tuin of de beplanting is beschadigd en is dit jouw eigendom? Dan is dit verzekerd tot maximaal van een deel van € 15.000,-. Wij betalen alleen als de schade is ontstaan door:

1. Brand en blussen van brand*.
2. Ontploffing*.

Let op!

Op jouw polis kunnen clausules staan die bepalen waarvoor je nog meer bent verzekerd. Of waarvoor je juist niet bent verzekerd.

2.5 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Hierna lees je waarvoor je niet bent verzekerd.

2.5.1 Fouten

Niet verzekerd is schade die is ontstaan door ontwerpfouten, constructiefouten en gebruik van onjuiste of gebrekkige materialen.

2.5.2 Fraude

Wij betalen niet als bij schade fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moeten het schadebedrag en de gemaakte onderzoekskosten worden terugbetaald. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de onderzoekskosten terugbetalen. Wij doen aangifte bij de politie en melden de fraude in de daarvoor bestemde registers.

2.5.3 Georganiseerd geweld

Niet verzekerd is schade door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

2.5.4 Glas

Niet verzekerd is schade aan glas dat is bedoeld om daglicht door te laten. Bijvoorbeeld ramen en kunststofkoepels, maar ook glas van toonbanken is niet verzekerd. Veroorzaakt het beschadigde glas een andere schade? Dan is die schade wel verzekerd.

Voorbeeld

Iemand gooit een steen door het raam van het gebouw. Het glas van dit raam is bedoeld om licht door te laten. Dit glas is niet verzekerd. Maar, veroorzaken de glasscherven van het gebroken raam schade aan andere bezittingen? Dan is die schade wel verzekerd. Bijvoorbeeld krassen op het bureau dat onder het gebroken raam stond.

2.5.5 Milieuaantasting

Niet verzekerd is schade door milieuaantasting en de schade die hieruit voortkomt. Het maakt niet uit wie de aantasting heeft veroorzaakt. Milieuaantasting is het vrijkomen van gassen, vloeistoffen en/of fijn verdeelde stoffen. Deze stoffen veroorzaken een besmettende, bedervende of verontreinigende werking in of op de bodem, de lucht, het oppervlaktewater of een al dan niet ondergrondse water(gang). Hieronder valt ook schade door geluid, 'high energizing ionizing', elektromagnetische velden of radiogolven.

2.5.6 Natuurrampen en atoomkernreactie

Niet verzekerd is schade door een aardbeving, vulkanische uitbarsting of atoomkernreactie. Een atoomkernreactie is een kernreactie waarbij energie vrijkomt. Zoals een kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit inclusief ioniserende straling. Het maakt daarbij niet uit hoe de reactie is ontstaan.

2.5.7 Opzet of roekeloosheid

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door en/of voortvloeit uit jouw opzettelijk handelen of nalaten. Of die door jouw roekeloosheid is veroorzaakt. Schade veroorzaakt door opzet of roekeloosheid van een bestuurder, commissaris, feitelijk leidinggevende van (het bedrijf van) of iemand die belang heeft bij vergoeding van de schade is ook niet verzekerd. Is de schade veroorzaakt met toestemming of goedvinden van iemand die de algehele of feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf? Dan zien wij dat ook als opzet.

2.5.9 Slecht onderhoud

Niet verzekerd is schade die is ontstaan door slecht of achterstallig onderhoud.

2.5.10 Slijtage

Niet verzekerd is schade die is ontstaan door slijtage.

2.5.11 Softwarekeys en dongels

Is de software waarmee je werkt gekoppeld aan softwarekeys of dongels? Dan bent je niet verzekerd voor diefstal van de softwarekeys of dongels.

2.5.12 Weer

Niet verzekerd is schade door het weer als de schade is ontstaan door:

1. Grondwater dat het gebouw binnenkomt. Behalve als het grondwater binnenkomt via afvoerleidingen en installaties of toestellen die daarop zijn aangesloten.
2. Neerslag dat is binnengekomen via openstaande deuren of ramen.
3. Vocht dat door de muren of vloeren komt.
4. De invloed van het weer over langere tijd. Bijvoorbeeld het verkleuren van vloerbedekking door zonlicht.
5. Wind, waarbij de windsnelheid minder was dan windkracht 7
6. Neerslag, als hierdoor schade is ontstaan aan goederen die op minder dan 15 centimeter boven de vloer zijn opgeslagen op de begane grond en in kelders en souterrains.

2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?

2.6.1 Maximaal bedrag per gebeurtenis

Per gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerd bedrag. Het verzekerd bedrag staat op de polis.

Let op!

Koop je in de loop van het verzekeringsjaar nieuwe bezittingen die verzekerd moeten worden op deze verzekering? Dan is het verstandig om grote aankopen aan ons door te geven. Zo kun je voorkomen dat je voor een te laag bedrag verzekerd bent.

2.6.2 Welke kosten betalen wij boven het verzekerd bedrag?

De volgende kosten betalen wij maximaal tot een bedrag dat gelijk is aan het verzekerd bedrag. Dit geldt voor elk soort kosten apart:

Bereidingskosten

Je bent ook verzekerd voor de bereidingskosten. Bereidingskosten zijn de redelijke kosten die je moet maken om een direct dreigend gevaar op schade te voorkomen of verminderen. Hierbij moet het natuurlijk gaan om schade die mogelijk verzekerd is op jouw verzekering. Deze kosten moeten zijn gemaakt tijdens de looptijd van deze verzekering.

Deskundigen

Je bent verzekerd voor de kosten van deskundigen om de hoogte van de schade vast te stellen. Heb je zelf ook een deskundige ingeschakeld om de hoogte van de schade vast te stellen? Dan betalen wij de redelijke kosten van deze deskundige. Met kosten bedoelen wij ook het salaris van jouw deskundige en de kosten van personen die hij raadpleegde voor het vaststellen van jouw schade.

Stichting Salvage

Wij betalen de kosten die door of namens de Stichting Salvage zijn gemaakt. Deze stichting biedt eerste ondersteuning na brand. Zij zorgt voor persoonlijke hulp en beperkt de schade zo veel mogelijk. Meer informatie over Stichting Salvage lees je op stichtingsalvage.nl.

Voor de volgende kosten betalen wij tot maximaal 20% van het verzekerd bedrag. Dit geldt voor elk soort kosten apart:

Opruimingskosten

Dit zijn de kosten die je moet maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van beschadigde bezittingen. Onder opruimingskosten verstaan wij niet:

- Kosten voor het opruimen van verontreiniging of aantasting van de bodem, lucht, water en overige bezittingen.

- Kosten voor het bewerken, verwerken, vernietigen of verwijderen van chemische of andere milieugevaarlijke stoffen die je volgens wettelijke voorschriften verplicht bent te maken.

Noodzakelijke veranderingen of voorzieningen

Extra kosten die je moet betalen voor noodzakelijke veranderingen of noodvoorzieningen in of aan het gebouw na een verzekerde gebeurtenis. Maar alleen als je die van de overheid moet aanbrengen. Had je deze kosten ook zonder de verzekerde gebeurtenis moeten maken? Dan betalen wij deze kosten niet.

Vervoeren en opslag

De kosten voor het vervoeren en opslaan van jouw bezittingen na schade.

Kosten voor de huurder

De kosten die je als huurder moet maken voor het herstellen van schade aan het gebouw. Maar alleen als de schade het gevolg is van (een poging tot) braak.

Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?

3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?

Nadat je een schade bij ons hebt gemeld, kijken wij of je hiervoor verzekerd bent en stellen wij de schade vast. Dit doen wij zelf of wij vragen een deskundige om dit voor ons te doen. Daarnaast mag je zelf ook een deskundige inschakelen. Lukt het beide deskundigen niet om samen de schade te bepalen? Dan vragen zij een 3e deskundige om een definitieve beslissing te nemen.

3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

De hoogte van de schade en de mogelijkheden om de schade te herstellen, bepalen het schadebedrag. De hoogte van het schadebedrag kan op verschillende manieren worden vastgesteld. Op welke manier dit gebeurt hangt onder andere af van de schade en hoe oud jouw bezittingen zijn. Hieronder geven wij aan op welke manier wij de hoogte van het schadebedrag kunnen bepalen.

3.2.1 Schade aan inventaris

3.2.1.1 Is de beschadiging van jouw inventaris te herstellen?

Dan bepalen wij de schade op basis van de herstelkosten. Maar dat kan nooit meer zijn dan het verschil tussen de waarde van jouw inventaris vóór de gebeurtenis en de restantwaarde van jouw inventaris na de schade. Is jouw inventaris na het herstel toch minder waard? Dan krijg je hiervoor ook een vergoeding.

Bij het vaststellen van de waarde van jouw inventaris voor de gebeurtenis wordt uitgegaan van de dagwaarde als jouw inventaris voor de gebeurtenis minder waard was dan 40% van de nieuwwaarde.

3.2.1.2 Is de schade aan jouw inventaris niet te herstellen en is jouw inventaris voor de gebeurtenis meer waard dan 40% van de nieuwwaarde? Dan stellen wij het schadebedrag vast op basis van nieuwwaarde. De restantwaarde trekken wij hiervan af.

3.2.1.3 In de volgende gevallen vergoeden wij op basis van dagwaarde:

- Als jouw inventaris voor de gebeurtenis minder waard is dan 40% van de nieuwwaarde.
- Als de schade niet wordt hersteld of het verzekerde bedrijf houdt op te bestaan. Blijkt dat de herstelkosten lager zijn dan de dagwaarde? Dan is de hoogte van de schade gelijk aan de herstelkosten
- Voor schade aan inventaris die je niet meer gebruikt.
- Voor schade aan inventaris die je anders gebruikt dan waarvoor zij is bedoeld.

- Voor schade aan gemotoriseerde voertuigen, zoals motorrijtuigen, heftrucks, scooters, brom- en snorfietsen, caravans en andere aanhangwagens, vaartuigen en bijbehorende onderdelen. Deze gemotoriseerde voertuigen moeten wel zijn mee verzekerd. Of dat zo is lees je op jouw polis.

3.2.2 Schade aan goederen

3.2.2.1 Is de beschadiging van jouw goederen te herstellen? Dan bepalen wij de schade op basis van de herstelkosten. Maar dat kan nooit meer zijn dan het verschil tussen de inkoopwaarde van jouw goederen vóór de gebeurtenis en de restantwaarde van jouw goederen na de schade. Zijn jouw goederen na het herstel toch minder waard? Dan krijg je hiervoor ook een vergoeding.

3.2.2.2 Is de beschadiging aan jouw goederen niet te herstellen? Dan stellen wij het schadebedrag vast op basis van de inkoopwaarde. De restantwaarde trekken wij hiervan af.

Let op!

Rekeningen en bonnen van herstelkosten moet je goed bewaren. Deze gebruiken wij bij het bepalen van het schadebedrag.

3.2.3 Schade aan zonneschermen, vitrines en parkeerinstallaties

Heb je in het 1e jaar na aanschaf schade aan jouw

- Zonneschermen.
- Markiezen.
- Antennes.
- Uithangborden.
- Vitrines.
- Eilandetalages.
- Laadpalen.
- Parkeerinstallaties.
- Parkeerautomaten.
- Camera's.

Dan bepalen wij de schade op basis van de nieuwwaarde. Daarna bepalen wij de schade op basis van dagwaarde.

Is de schade te herstellen, dan betalen wij de herstelkosten. Als de herstelkosten in het 1e jaar hoger zijn dan de nieuwwaarde, dan betalen wij de nieuwwaarde. Daarna betalen wij nooit meer dan de dagwaarde.

Voorbeeld

De nieuwwaarde voor de gebeurtenis is € 1.000,-. De restantwaarde na de gebeurtenis is € 450,-.

De herstelkosten zijn € 750,-.

Dan betalen wij € 550,-, namelijk € 1.000,- - € 450,-.

3.2.4 Hoe werkt de schaderegeling voor eigendommen van anderen?

Heb je eigendommen van anderen in gebruik of in bewerking? Bijvoorbeeld om te herstellen? En ontstaat er schade aan deze eigendommen? Dan betalen wij eerst jouw eigen schade. Is er dan nog verzekerd bedrag over, dan wordt de rest van het verzekerd bedrag gebruikt voor verlies van of schade aan eigendommen van anderen.

Wij stellen het schadebedrag vast op basis van de dagwaarde. Maar, als blijkt dat het goedkoper is om de schade te herstellen, dan betalen wij de herstelkosten.

Wij betalen alleen voor de schade als de eigenaar van de beschadigde eigendommen niet of onvoldoende is verzekerd voor de schade. Een eigen risico dat de eigenaar van de beschadigde eigendommen heeft betalen wij niet.

3.3 Heb je een eigen risico?

Heb je een eigen risico? Dan blijft een gedeelte van het schadebedrag per gebeurtenis altijd voor jouw rekening. Of je een eigen risico hebt en welk bedrag dat is, staat op jouw polis. Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en dan het eigen risico. Is het schadebedrag lager dan jouw eigen risico? Dan ontvang je niets. Geldt er meer dan 1 eigen risico? Dan betaal je alleen het hoogste eigen risico.

3.4 Hoe regelen wij de schade?

Bij schade laten wij je snel weten of je voor de schade verzekerd bent. Is dat het geval? Dan vergoeden wij de schade. Dit kan op 2 manieren:

- Wij betalen aan het bedrijf dat de schade heeft hersteld.
- Wij betalen voor de schade en je regelt zelf dat de schade wordt hersteld.

3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag?

Wij betalen het schadebedrag zo snel mogelijk nadat:

- Wij alle documenten hebben ontvangen die met de schade te maken hebben.
- Wij vastgesteld hebben dat wij voor de schade moeten betalen.
- Wij met jou hebben afgesproken hoe hoog het schadebedrag is.

Lukt het niet binnen 30 dagen daarna te betalen? Dan betalen wij na deze 30 dagen ook de rente die wij volgens de wet moeten betalen over het schadebedrag.

3.6 Heb je voor de schade ook een andere verzekering?

Kun je voor een schade een vergoeding krijgen via 1 of meerdere andere verzekeringen? Dan verzekeren wij aanvullend. Dat betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan het bedrag dat je van de andere verzekering krijgt. Wij betalen je dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering jouw schade zou betalen als je onze verzekering niet had. Het eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?

Veranderingen binnen jouw bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van jouw verzekering anders beoordelen.

Veranderingen moet je daarom binnen 30 dagen schriftelijk aan ons doorgeven. Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

- De verzekerde bedrijfsactiviteiten en/of de bedrijfsnaam veranderen. Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel een naamswijziging als een verandering van bedrijfsactiviteiten moet je daarom aan ons doorgeven.
- Er worden andere zaken en/of diensten geleverd en/of behandeld dan op jouw polis staan.
- Een adreswijziging. Alle mededelingen sturen wij naar het adres dat je het laatst heeft opgegeven. De mededelingen gelden ook als je daar niet meer gevestigd bent. Het is daarom belangrijk dat je een adreswijziging direct doorgeeft.

- Jouw bezittingen zullen langer dan 3 maanden buiten het terrein van het verzekerde adres zijn.
- De bestemming, de bouwaard of het gebruik van het gebouw verandert.
- Het gebouw, of een gedeelte van het gebouw, wordt 2 aaneengesloten maanden of langer niet gebruikt.
- Het gebouw, of gedeelte van het gebouw, is gekraakt.

4.2 Bij welke veranderingen ben je direct beperkt verzekerd?

Als het gebouw of een gedeelte van het gebouw:

- Wordt verbouwd, of
- Is gekraakt, of
- Langer dan 2 maanden aaneengesloten niet gebruikt wordt, dan ben je vanaf dat moment alleen verzekerd als de schade het gevolg is van brand en het blussen van brand, ontploffing, blikseminslagen het neervallen van (onderdelen van) lucht- of ruimtevaartuigen en meteorieten.

4.3 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft ?

Dan kunnen wij de premie en voorwaarden van jouw verzekering aanpassen. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing? Dan mag je de verzekering stoppen. Wij kunnen ook de verzekering stoppen. Als wij de verzekering stoppen, dan ontvang je hierover een bericht van ons.

4.4 Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?

Geef je een verandering niet op tijd aan ons door? Dan ben je niet meer verzekerd 4 weken na het moment dat een verandering is ingegaan. Je bent nog wel verzekerd als wij jouw verzekering tegen dezelfde premie en voorwaarden zouden hebben voortgezet als je de verandering op tijd had doorgegeven. En ook als wij jouw verzekering zouden hebben voortgezet tegen een hogere premie. In dat geval wordt de verzekerde schade vergoed in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tegenover de hogere premie die je had moeten betalen als je de verandering op tijd had doorgegeven. Je moet deze veranderingen nog steeds binnen 4 weken aan ons doorgeven.

Aanvullende Voorwaarden Geld

Op de polis staat of de Inventaris- en Goederenverzekering is uitgebreid met de dekking Geld. Heb je gekozen voor de dekking Geld? Dan horen de Aanvullende Voorwaarden Geld bij jouw Inventaris- en Goederenverzekering. Bij deze dekking horen ook de Algemene Voorwaarden MKB, de Voorwaarden Inventaris- en Goederenverzekering, de begrippenlijst Inventaris- en Goederenverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Aanvullende Voorwaarden Geld. Vervolgens gelden de Voorwaarden Inventaris- en Goederenverzekering. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden MKB.

Artikel 1 Wat is verzekerd

Het verzekerd bedrag staat op jouw polis. Dit bedrag geldt per gebeurtenis. Heeft een gebeurtenis over meerdere jaren plaatsgevonden? Dan betalen wij maximaal 1 keer het verzekerd bedrag. Voor de gelddekking geldt geen eigen risico.

Let op!

Een schade moet zijn ontstaan door een gebeurtenis binnen de looptijd van de verzekering.

Artikel 2 Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent verzekerd voor schade en verlies door

1. Brand en blussen van brand*.
2. Ontploffing*.
3. Blikseminslag*.
4. Neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig of een onderdeel daarvan.
5. Diefstal na braak.
6. Afpersing of beroving*.

2.1 Geld dat aanwezig is in het gebouw of een woning

Je bent verzekerd voor het verlies van jouw geld als gevolg van diefstal na braak als:

1. Dit geld in het gebouw of een woning in een afgesloten kluis aanwezig is.
2. De kluis met een gewicht van minder dan 1.000 kg verankerd is.
3. Het verlies van jouw geld is voorafgegaan door braak aan of diefstal van de kluis tenzij je kunt aantonen dat de kluis is geopend met een valse sleutel. Of als iemand anders door afpersing of beroving in het bezit is gekomen van de sleutel of cijfercode.

Neem jij of jouw personeel jouw geld mee naar huis?

Dan is jouw geld in die woning tot maximaal het einde van de eerstvolgende werkdag verzekerd.

2.2 Geld dat aanwezig is buiten het gebouw

Je bent verzekerd als jouw geld in een nachtkluis of safeloket van een bankinstelling in Nederland aanwezig is. Jouw geld is ook verzekerd tijdens het transport. Maar alleen tegen afpersing en beroving.

Met transport bedoelen wij:

Het door jou of in jouw opdracht overbrengen van het geld binnen Nederland. Het overbrengen moet rechtstreeks en zonder onderbrekingen gebeuren vanaf:

- Jouw bedrijf.
- Een bankinstelling.
- Jouw woning of een woning van een door jou aangewezen personeelslid.
- Jouw afnemer of leverancier.

Het transport begint zodra het geld 1 van de bovengenoemde plaatsen verlaat en eindigt direct na aflevering op de plaats van bestemming.

Tijdens korte onderbrekingen die noodzakelijk zijn ben je ook verzekerd. Het geld moet tijdens deze onderbrekingen altijd onder handbereik zijn van degene die het geld vervoert.

Als een rechtstreekse route over buitenlands grondgebied gaat, dan ben je ook verzekerd.

Wordt het transport uitgevoerd door iemand die jonger is dan 18 jaar. Dan ben je verzekerd tot maximaal € 1.000,-.

Voorbeeld

Wat is een korte noodzakelijke onderbreking?

Als je moet tanken.

Wat is geen korte noodzakelijke onderbreking?

Als je onderweg koffie gaat drinken.

2.3 Geld van anderen

Je bent in de 1e plaats verzekerd voor jouw eigen geld. Als het verzekerd bedrag hoog genoeg is, dan wordt de rest van het verzekerd bedrag gebruikt voor verlies van geld van jouw personeel of jouw klanten. Maar alleen als dit is door afpersing of beroving.

2.4 Vals geld

Je bent verzekerd voor het aannemen van bankbiljetten waarvan later blijkt dat deze vervalst zijn.

Artikel 3 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Hieronder lees je waarvoor je niet verzekerd bent.

3.1 Eerder vermogensmisdrijf

Je bent niet verzekerd voor schade die is veroorzaakt door fraude van een personeelslid als je wist of kon weten dat deze persoon al eerder een vermogensmisdrijf heeft gepleegd. Of een poging daartoe heeft gedaan.

3.2 Onbeheerde sleutels en code

Je bent niet verzekerd voor schade door diefstal die is gepleegd met de echte of reserve sleutels of de code. Deze diefstal heeft kunnen gebeuren doordat de sleutels of de code van de kluis onbeheerd zijn achtergelaten in jouw bedrijf of woning in dezelfde ruimte als waarin de kluis staat.

3.3 Ontdekkingstermijn

Je bent niet verzekerd voor schade die je pas na 1 jaar ontdekt. .

3.4 Transport per post, bodedienst of geldvervoerbedrijf

Je bent niet verzekerd voor schade die is ontstaan tijdens het vervoer van jouw geld:

1. Per post.
2. Door bedrijven die in jouw opdracht zaken onder rembours bezorgen.
3. Doorgeldvervoerbedrijven.

3.5 Fraude door jouw personeel

Je bent niet verzekerd voor de directe schade die je hebt door verlies van geld op jouw bedrijf als jouw personeel 1 van de volgende handelingen pleegt:

1. Verduistering.

2. Valsheid in geschrifte.
3. Bedrog.
4. Oplichting.
5. Diefstal.

3.6 Incassoovervoer

Je bent niet verzekerd tijdens het vervoer van geld buiten het bedrijf, doordat jij of jouw werknemer onderweg geld incasseert.

Artikel 4 Hoe bepalen we de hoogte van jouw schade?

Voor de schadevaststelling wordt uitgegaan van de dagwaarde. Dit is de waarde van jouw geld vlak voordat de schade is ontstaan.

Begrippenlijst

In de voorwaarden staat er achter sommige woorden een *. Hieronder lees je wat wij in deze voorwaarden met deze woorden bedoelen.

Aanrijding en aanvaring

Aanrijding of aanvaring veroorzaakt door een gemotoriseerd voertuig of vaartuig.

Aardverschuiving

Een aardverschuiving is een gebeurtenis waarbij vele duizenden tonnen aan grond plotseling in beweging komen en (meestal) langs een helling naar beneden vallen of glijden. Een aardverschuiving is niet hetzelfde als een aardbeving.

Afpersing of beroving

Van afpersing of beroving is sprake als hierbij fysiek geweld of bedreiging is gebruikt tegen personen.

Bedrijfsactiviteiten

De activiteiten die worden uitgevoerd in de uitoefening van het bedrijf van .

Bedrijfsschade

Vermindering van de direct aan omzet en/of productie gerelateerde brutowinst als gevolg van de door een verzekerde gebeurtenis veroorzaakte daling in omzet en/of productie van het verzekerd bedrijf.

Bezittingen

De verzekerde inventaris en goederen op deze verzekering.

Blikseminslag

Een weerkundig verschijnsel waarbij een ontlading plaatsvindt van elektriciteit in de atmosfeer. Door de kracht van de ontlading wordt schade veroorzaakt.

Braak

Bij braak is zichtbaar dat er een afsluiting is (open)gebroken. Bijvoorbeeld een raam of deur. Bij braak doet iemand een poging om ongeoorloofd het (deel van het) gebouw binnen te gaan. Met een 'afsluiting' bedoelen wij niet een hek of andere afscheiding van het terrein.

Brand en blussen van brand

- Met 'brand' bedoelen wij een vuur dat is veroorzaakt door verbranding en waarbij er vlammen zijn buiten de vuurhaard. Het vuur is zo sterk dat het zich zelf kan verspreiden.
Met 'brand' bedoelen wij niet: broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen, door branden van elektrische apparaten en motoren, oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.
- Met 'blussen van brand' bedoelen wij ook schade die is ontstaan door bluswater of andere middelen om de brand te blussen.

Brutowinst

De opbrengst van omzet en/of productie, verminderd met de variabele kosten. Variabele kosten zijn de kosten die afhankelijk van het niveau van de omzet en/of de productie toe- of afnemen.

Dagwaarde

Dit is de nieuwwaarde van jouw bezittingen met aftrek van een bedrag voor waardevermindering. Waardevermindering ontstaat door slijtage of ouderdom.

Deskundige

Iemand die de hoogte van de schade kan vaststellen en zich houdt aan de Gedragscode Expertiseorganisaties.

Diefstal

Het onrechtmatig wegnemen van zaken van derden met de bedoeling om zich deze toe te eigenen.

Europa

De landen van de Europese Unie en Andorra, IJsland, Kanaaleilanden, Liechtenstein, Monaco, Noorwegen, San Marino en Zwitserland.

Gebeurtenis

Een onzeker voorval, of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor schade ontstaat aan 1 of meer verzekerde zaken.

Gebouw

Het (deel van het) gebouw dat bij je in gebruik is op het risicoadres dat op de polis staat.

Geld

Geld en papier of passen met een waarde in geld. En ook spaarzegels, officiële cadeaubonnen en postzegels.

Goederen

Grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, zaken in bewerking, emballage, voorraden, reinigingsmiddelen en brandstoffen.

Herstelkosten

Dit zijn de kosten van het herstel van jouw beschadigde bezittingen.

Huurdersbelang

Dit zijn bouwkundige veranderingen, verbeteringen en uitbreidingen die de huurder van een gebouw voor eigen rekening aan het gebouw heeft aangebracht. Bijvoorbeeld een keukenblok.

Inductie en overspanning

Overspanning van het elektriciteitsnet, veelal veroorzaakt door onweer in de omgeving.

Inkoopwaarde

De inkoopwaarde voor goederen van zowel halfproduct als gereed product. Dit is het bedrag dat je betaalt als je jouw goederen direct voor de schade opnieuw zou kopen.

Inventaris

Alle zaken die je gebruikt voor de uitoefening van jouw bedrijf en beroep. Onder inventaris valt in ieder geval niet: gebouwen, geld, goederen, motorvoertuigen, aanhangwagens en vaartuigen.

Kluis

Een inbraakwerende kast die voldoet aan de brandwerendheid en weerstandsklasse die zijn bepaald door de Vereniging Geld en Waardeberging (VGW).

Nieuwwaarde

Dit is het bedrag dat je betaalt als jouw inventaris, van hetzelfde soort, type en kwaliteit direct voor de schade opnieuw zou kopen.

Ontploffing

Dit is een plotselinge en zware krachtsuiging van gassen of dampen. Dit noemen we ook wel een explosie.

Is de ontploffing ontstaan buiten een vat? Dan moet die het directe gevolg zijn van een scheikundige reactie.

Is de ontploffing ontstaan binnen een vat (al dan niet gesloten)? Dan:

- Moet er een opening in de wand van het vat zijn ontstaan door de druk van de gassen of dampen in het vat.
- En door die opening is de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk geworden.

Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. En ook niet of deze al vóór de ontploffing aanwezig waren, of juist niet.

Overstroming door hevige regenval

Een overstroming na hevige plaatselijke regen als water buiten zijn normale loop is getreden. Dit betekent dat er minimaal 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur regen moet zijn gevallen op en/of nabij de locatie waar de schade is ontstaan. Wij kunnen deze hoeveelheden achteraf opvragen bij het KNMI.

Overstroming van waterwegen

Een overstroming doordat een dijk, kade, sluis of andere waterkering doorbreekt.

Premier risque

Bij een verzekering met een premier risque bedrag is een vast bedrag verzekerd. Dit bedrag is een schatting van de hoogte van de kosten die je bij een eventuele schade zou kunnen hebben. Als je schade hebt, dan betalen wij nooit meer dan het verzekerde bedrag.

Reconstructiekosten

De kosten die moeten worden gemaakt om de administratieve documenten opnieuw te verzamelen en vast te leggen. Zoals tekeningen en dergelijke, die door een verzekerde gebeurtenis verloren zijn gegaan. Het opnieuw verzamelen en vastleggen gebeurt op dezelfde wijze als voor de gebeurtenis normaal was.

Relletjes, opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen

Met relletjes en opstootjes bedoelen wij spontane geweldsuitbarstingen door een groep mensen. Met werkstakingen bedoelen wij dat werknemers bewust en zonder toestemming van de werkgever het werk neerleggen om actie te voeren

Restantwaarde

Het bedrag dat jouw beschadigde bezittingen waard zijn na de gebeurtenis.

Sanctiewet- en regelgeving

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

Storm

Van storm is sprake bij een windsnelheid van windkracht 7 of hoger.

Vandalisme

Het moedwillig beschadigen van bezittingen van een ander, zonder dat die ander daar toestemming voor heeft gegeven.

Jij

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten.

Voorwaarden ZEKUR MKB Bedrijfsschadeverzekering	62
Artikel 1 Waarvoor ben je verzekerd?	62
1.1 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?	62
Artikel 2 Waarvoor ben je niet verzekerd?	63
Artikel 3 Welke bedragen zijn verzekerd?	63
3.1 Verzekerd bedrag	63
3.2 Welke extra kosten betalen wij boven het verzekerde bedrag?	63
3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	63
3.4 Overdekking en onderverzekering	64
3.5 Hoe lang keren wij uit?	64
3.6 Beperking van de uitkeringstermijn	64

Voorwaarden ZEKUR MKB

Bedrijfsschadeverzekering

Deze voorwaarden horen bij de ZEKUR MKB Bedrijfsschadeverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden Zekur MKB, de Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en goederenverzekering, de begrippenlijst Inventaris- en Goederenverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Voorwaarden ZEKUR MKB Bedrijfsschadeverzekering. Vervolgens gelden de Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB.

Artikel 1 Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent verzekerd voor de bedrijfsschade die je hebt door een gehele of gedeeltelijke bedrijfsstilstand of-stoornis. En dit een gevolg is van een materiële schade door een gebeurtenis die verzekerd is op de Inventaris en Goederenverzekering. Wij betalen de bedrijfsschade over een maximale periode. Deze periode noemen wij de maximale uitkeringstermijn en staat op jouw polis.

1.1 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?

Storing in de levering van elektriciteit, water of gas aan jouw bedrijf als gevolg van schade aan

- De elektriciteitscentrale of
- Het waterleidingbedrijf of
- Het gasbedrijf (inclusief tussenstations, transformatorhuizen, pompstations en dergelijke).

De schade moet veroorzaakt zijn door een in de Voorwaarden Inventaris- en Goederenverzekering omschreven gedekte gebeurtenis. Maar alleen als de storing van de levering langer dan 6 uur achtereen duurt. Niet verzekerd is bedrijfsschade door schade aan pijpen, leidingen, hoogspanningsmasten en kabels met alle aan- en toebehoren, tussen de hierboven genoemde bedrijven en de gebouwen die je in gebruik hebt en op de polis staan.

Afzetten van een straat of toevoerweg over het water

Is de straat of toevoerweg over het water naar het gebouw afgezet op last van de overheid door materiële schade aan een ander gebouw dan het gebouw van het verzekerde risico adres, waarvan de gebeurtenis verzekerd zou zijn op de Zakelijke Inventaris- en Goederenverzekering? En is jouw gebouw hierdoor niet bereikbaar? Dan is dit verzekerd.

Winkels met bedrijfsschade

Is jouw bedrijf (ook) een winkel? Dan ben je ook verzekerd voor bedrijfsschade veroorzaakt door:

1. Materiële schade door van brand, blussen van brand, ontploffing, blikseminslag, inductie of overspanning of het neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig bij een bedrijf in jouw buurt of winkelcentrum dat geldt als publiekstrekker voor het op de polis omschreven bedrijf;
2. Gehele of gedeeltelijke sluiting van een deel van het winkelcentrum waarin het op de polis omschreven bedrijf is gevestigd door een materiële schade door brand, blussen van brand, ontploffing, blikseminslag, inductie of overspanning of het neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig.

We betalen voor deze schade maximaal 25% van het verzekerd bedrag voor bedrijfsschade.

Voor de hieronder genoemde schadeorzaken betalen wij tot maximaal 10% van het verzekerd bedrag. Hiervoor geldt een maximum van € 125.000,-. Dit geldt voor elke schadeorzaak apart. En dit geldt per gebeurtenis.

Leverancier

Bedrijfsschade die veroorzaakt wordt doordat een leverancier van jouw bedrijf materiële schade heeft door brand, blussen van brand, ontploffing, blikseminslag, inductie of overspanning of het neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig en er hierdoor niet aan je geleverd wordt. De leverancier moet gevestigd zijn in Europa.

Afnemer

Bedrijfsschade die veroorzaakt wordt doordat een afnemer van jouw bedrijf materiële schade heeft als gevolg van brand, blussen van brand, ontploffing, blikseminslag, inductie of overspanning of het neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig. De afnemer moet gevestigd zijn in Europa.

Uitstaande vorderingen

Bedrijfsschade doordat je jouw uitstaande vorderingen niet kunt innen omdat de debiteurenadministratie (deels) verloren is gegaan als gevolg van een materiële schade waarvan de gebeurtenis verzekerd is op de Inventaris en Goederenverzekering.

Artikel 2 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Wij betalen niet voor schade die bestaat uit:

1. Boetes door contractbreuk of een vertraagde uitvoering van opdrachten.
2. Het niet uitvoeren van opdrachten.
3. Afschrijving van debiteuren.

Artikel 3 Welke bedragen zijn verzekerd?

3.1 Verzekerd bedrag

Op jouw polis staat het jaarbelang. Het jaarbelang is de brutowinst van jouw bedrijf van het afgelopen jaar.

Het eigen risico staat op de polis.

3.2 Welke extra kosten betalen wij boven het verzekerde bedrag?

Reconstructiekosten

Wij betalen de kosten van reconstructie van de administratiedocumenten die aanwezig zijn in het gebouw dat op de polis staat, als deze administratiedocumenten zijn beschadigd door een gebeurtenis die verzekerd is op de Inventaris- en Goederenverzekering. Hieronder vallen ook de kosten van reconstructie van gegevens, opgeslagen in computers en andere elektronische informatiedragers. Wij betalen maximaal 10% van het verzekerd bedrag met een maximum van € 125.000,-.

3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

- De hoogte van de bedrijfsschade wordt vastgesteld op basis van het verschil tussen de brutowinst die je zou hebben gehad zonder de gebeurtenis en de lagere brutowinst door een verzekerde gebeurtenis. Van dit bedrag worden de kosten afgehaald die je tijdens de uitkeringstermijn van de bedrijfsschade niet hebt.
- Had je een lagere brutowinst zonder dat er een gebeurtenis is geweest? Dan betalen wij dat niet. Als je van een andere verzekering een uitkering ontvangt voor het verlies van winst of imaginaire winst dan trekken wij dat deel

af van het bedrag van de bedrijfsschade. Met imaginaire winst bedoelen wij: de winst die nog niet is gemaakt, omdat de zaken nog niet zijn (door) verkocht, maar die je verwacht te maken bij (door)verkoop.

- Maak je extra kosten? En kun je daardoor jouw werkzaamheden blijven doen zodat de bedrijfsschade lager wordt? Dan betalen wij deze kosten alleen als deze vooraf door ons zijn goedgekeurd.

3.4 Overdekking en onderverzekering

Is direct voor de gebeurtenis het verzekerd bedrag lager dan de werkelijke brutowinst die behaald zou zijn als de bedrijfsschade niet zou zijn ontstaan? Dan wordt voor de schaderegeling het verzekerd bedrag verhoogd met maximaal 30%.

Is dan het verzekerd bedrag nog niet voldoende? Dan vergoeden wij de schade en kosten in dezelfde verhouding als waarin het verhoogde verzekerd bedrag staat tot de brutowinst die behaald zou zijn als de bedrijfsschade niet zou zijn ontstaan.

Dit geldt niet voor de vergoeding van de kosten voor deskundigen. Deze betalen wij wel volledig.

3.5 Hoe lang keren wij uit?

De bedrijfsschade wordt betaald over een maximale periode. Deze periode noemen we de maximale uitkeringstermijn en staat op de polis. De uitkeringstermijn gaat in op de dag van de verzekerde gebeurtenis.

De uitkering duurt zolang als dat nodig is voor:

1. De herbouw van een zelfde soort gebouw op dezelfde plaats, of
2. Herstel van het gebouw, en
3. Vervanging of herstel van de bedrijfsuitrusting, inventaris of goederen als dat nodig is voor de uitoefening van het bedrijf.

En zolang als daarna nog nodig is voor herstel van productie en/of omzet op het peil dat je bereikt zou hebben als de gebeurtenis niet had plaatsgevonden. Zijn er vertragende omstandigheden die geen direct gevolg zijn van een verzekerde gebeurtenis?

De uitkeringstermijn wordt hierdoor niet verlengd. Is er sprake van vertraging door weersinvloeden dan passen wij de uitkeringstermijn wel aan.

Voorbeeld

Een vertragende omstandigheid.

Je hebt na een grote waterschade een aannemer in de arm genomen om jouw schade te herstellen. Tijdens de werkzaamheden gaat de aannemer failliet en je moet op zoek naar een andere aannemer. Het herstel loopt hierbij een maand vertraging op. Deze maand vertraging nemen wij niet mee in het bepalen van de hoogte van het schadebedrag. De uitkeringstermijn wordt hier ook niet op aangepast.

3.6 Beperking van de uitkeringstermijn

De uitkeringstermijn duurt maximaal 10 weken als:

1. Je het bedrijf niet voortzet.
2. Je al voor de schadedatum van plan was jouw bedrijfsactiviteiten te stoppen.
3. Je in deze periode nog geen poging hebt gedaan om jouw bedrijf voort te zetten.
4. Er een ander bedrijf in het gebouw gevestigd wordt.

Houd jouw bedrijf op te bestaan als gevolg van de verzekerde gebeurtenis? En moet je op grond van de wet lonen en daarbij behorende sociale lasten doorbetalen? Dan houden wij daarvoor een maximale uitkeringstermijn van 26 weken aan.

Voorwaarden ZEKUR MKB Huurdersbelangverzekering	66
Artikel 1 Wat is verzekerd?	66
1.1 Huurdersbelang	66
1.2 Lichtreclame	66
1.3 Glas	66
Artikel 2 Waarvoor ben je verzekerd?	67
Artikel 3 Welk bedrag is verzekerd?	67
Artikel 4 Hoe werkt de schaderegeling voor het huurdersbelang?	67

Voorwaarden ZEKUR MKB

Huurdersbelang

De Voorwaarden ZEKUR MKB Huurdersbelangverzekering horen bij jouw huurdersbelangverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en goederenverzekering, de begrippenlijst Inventaris- en Goederenverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Voorwaarden ZEKUR MKB Huurdersbelangverzekering. Vervolgens gelden de Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden MKB.

Artikel 1 Wat is verzekerd?

1.1 Huurdersbelang

Ben je huurder van het gebouw? Dan is het huurdersbelang verzekerd. Dit zijn bouwkundige veranderingen, verbeteringen en uitbreidingen die je als huurder van een gebouw voor eigen rekening aan het gebouw hebt aangebracht. Hieronder valt ook lichtreclame en glas.

1.2 Lichtreclame

Heb je lichtreclame op of aan het gebouw? Dan is de lichtreclame verzekerd tot maximaal € 25.000,-. Je bent bij deze dekking verzekerd voor alle plotselinge en onvoorziene gebeurtenissen. Lampen zijn niet verzekerd.

1.3 Glas

Verzekerd is schade aan glas dat is bedoeld om daglicht door te laten tot maximaal € 25.000,-. Bijvoorbeeld ramen en kunststofkoepels, maar ook glas van toonbanken is verzekerd. Veroorzaakt het beschadigde glas een andere schade? Dan is die schade ook verzekerd. Ook zijn inzetkosten en noodvoorzieningen meeverzekerd

Niet verzekerd is schade aan het glas:

5. Die verzekerd is op een andere verzekering.
6. Door verplaatsing of vervoer van het glas.
7. Door bewerking, verandering, beschildering, versiering van het glas.
8. Als gevolg van kunstmatige verhitting van het glas.
9. Tijdens verbouw, aanbouw of herstel van het gebouw, behalve als je aantoont dat de schade aan het glas hiervan geen gevolg is.
10. In een leegstaand of gekraakt gebouw.
11. Door eigen gebrek bij glas in lood, draadglas, isolerend glas en kunststof.

Let op!

Het lek slaan van isolerend glas is niet verzekerd. Hiermee bedoelen wij dat er water of stof tussen de glasplaten ontstaat.

Ook is niet verzekerd schade aan bewerkt of bijzonder glas. Hiermee bedoelen wij:

1. Aangebrachte beschilderingen, versieringen en opschriften.
2. Glas in windschermen, balkon- en terreinafscheidingen.

Wij betalen de kosten van het vervangend glas van dezelfde soort, oppervlakte en kwaliteit. De kosten van noodvoorzieningen, vervangingskosten en inzetkosten betalen wij nadat we de gespecificeerde originele nota(s) hebben ontvangen.

Artikel 2 Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent verzekerd voor de schadeorzaken zoals genoemd in artikel 2.3 van de voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris en Goederen.

Artikel 3 Welke bedrag is verzekerd?

Per gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerd bedrag. Het verzekerd bedrag staat op de polis.
Schade aan lichtreclame en glas is samen voor maximaal € 25.000,- per gebeurtenis verzekerd.
Het eigen risico staat op de polis.

Artikel 4 Hoe werkt de schaderegeling voor het huurdersbelangverzekering?

Hoe groot de schade is aan het huurdersbelang stellen wij vast op basis van de herstelkosten van die bezittingen die volgens de deskundige(n) hersteld kunnen worden.

Zijn de herstelkosten hoger dan de waarde direct vóór en na de gebeurtenis? Of is de schade niet te herstellen? Dan betalen wij het verschil tussen de waarde voor en na de gebeurtenis.

Voorwaarden ZEKUR MKB Electronicverzekering	69
Artikel 1 Algemeen	69
1.1 Wat mag je van ons verwachten?	69
1.2 Wat verwachten wij van jou?	69
1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?	70
1.4 Voorzorgsmaatregelen	70
Artikel 2 Jouw verzekering	70
2.1 Wie is verzekerd?	70
2.2 Wat is verzekerd?	70
2.3 Waarvoor ben je verzekerd?	73
2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?	74
2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?	76
Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?	78
3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?	78
3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	78
3.3 Welk bedrag krijg je?	78
3.4 Wat gebeurt er als je bent onverzekerd?	79
3.5 Heb je een eigen risico?	79
3.6 Hoe regelen wij de schade?	79
3.7 Aan wie betalen wij het schadebedrag?	79
3.8 Wanneer betalen wij het schadebedrag?	79
3.9 Heb je voor de schade ook een andere verzekerd?	79
Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering	79
4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?	79
Begrippenlijst Electronicverzekering	80

Begrippenlijst ZEKUR MKB Electronicaverzekering

In de voorwaarden staan begrippen meteen bijzondere betekenis. Wij leggen deze begrippen zoveel mogelijk uit in het artikel waarin het begrip staat. Bijzondere begrippen en begrippen leggen we uit in de begrippenlijst Electronicaverzekering. Deze begrippenlijst vind je achteraan in deze voorwaarden.

Voorwaarden ZEKUR MKB Electronicaverzekering

Deze voorwaarden horen bij de ZEKUR MKB Electronicaverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de begrippenlijst ZEKUR MKB Electronicaverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Een clausule is een aanvulling op de voorwaarden. De Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de voorwaarden die per verzekering gelden en de polis vormen de inhoud van de verzekeringsovereenkomst.

Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de voorwaarden die per verzekering gelden. En tenslotte gelden de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB.

Artikel 1 Algemeen

1.1 Wat mag je van ons verwachten?

Je mag van ons verwachten dat wij betalen voor schade die verzekerd is. En dat wij je zo snel mogelijk helpen.

1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat jij je aan de volgende afspraken houdt:

1. Je gaat zorgvuldig en voorzichtig met jouw elektronica om.
2. Je houdt je aan de wet.
3. Je doet er alles aan om schade te voorkomen.
4. Je zorgt ervoor dat de schade niet groter wordt.
5. Je meldt schade zo snel mogelijk bij ons.
6. Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
7. Je werkt mee aan onze inspanningen om de schade te herstellen.
8. Je bewaart beschadigde onderdelen tot wij klaar zijn met het beoordelen van de schade.
9. Je doet altijd aangifte bij de politie als je schade hebt door diefstal of een poging tot diefstal, vandalisme, afpersing, beroving, aanrijding en aanvaring. Het bewijs van jouw aangifte stuur je naar ons.
10. Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan moet je met ons meewerken.
11. Je zorgt ervoor dat alle elektronica wordt gebruikt zoals bedoeld is.
12. Je zorgt ervoor dat je de voorschriften voor bezit en gebruik van de elektronica nakomt.

1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?

Houd jij je niet aan bovenstaande afspraken en worden wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

1.4 Voorzorgsmaatregelen

Wij verwachten van je dat je de volgende voorzorgsmaatregelen neemt:

1. Het hang- en sluitwerk van de ramen en deuren van het gebouw moeten voldoen aan de volgende eisen: Alle delen moeten een inbraakwerendheid hebben van minimaal 3 minuten volgens BRL3104 of klasse 2 NEN5096. Met hang- en sluitwerk bedoelen wij:
 - Cilinders.
 - Sloten.
 - Slotkasten.
 - Slotplaten.
 - Deurschilden.
 - Raamboompjes.
 - Uitzetijzers.
2. Minimaal 1 keer per week maak je een volledige back-up van alle software en de data die daarbij hoort. Je moet de reservebestanden. Controleren op lees- en bruikbaarheid. En op een verantwoorde en actuele manier opbergen of op een andere locatie onderbrengen.

Heb jij je niet gehouden aan de voorzorgsmaatregelen die in deze voorwaarden of op de polis staan? Dan betalen wij niet voor de schade. Kun je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet nemen van de voorzorgsmaatregelen? Of kun je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan betalen wij de schade volgens de voorwaarden van de verzekering.

Wij mogen in dat geval ook de verzekering stopzetten of de verzekering op andere voorwaarden of premie voortzetten. Dat laten wij je dan weten. Ben je het niet eens met onze aanpassing van de voorwaarden en premie? Dan mag je de verzekering stoppen.

Artikel 2 Jouw verzekering

2.1 Wie is verzekerd?

De verzekeringnemer is verzekerd.

2.2 Wat is verzekerd?

Met deze verzekering verzekert je de hier onder genoemde, in jouw bedrijf aanwezige elektronica.

2.2.1 Computerapparatuur en kantoorelektronica

Hiermee is jouw bedrijfsklaar opgestelde computerapparatuur en de daarbij behorende randapparatuur en kantoorelektronica verzekerd:

1. die voor jouw rekening komt en
2. die nodig is voor jouw bedrijfsuitoefening.

Voorbeelden computerapparatuur en kantoorelektronica

- De bedrijfsklaar opgestelde computerapparatuur: mainframes, servers, computers met beeldschermen en laptops.
- Inbraak-, brandmeld-, airco- en telefooninstallaties.
- Kopieer-, fax- en postsorteerapparatuur.

Niet verzekerd zijn:

- Handheldcomputers, tablets, mobiele telefoons, smartphones of vergelijkbare zaken.
- Navigatiesystemen.
- Hardwarematige beveiliging of softwarekeys.
- (digitale) Foto- en filmcamera's.
- Geheugenkaarten.
- Apparatuur die bestemd is om privé te gebruiken.

2.2.2 Winkelelektronica

Hiermee is jouw winkelelektronica verzekerd:

1. die voor jouw rekening komt en
2. die nodig is voor jouw bedrijfsuitoefening.

Voorbeelden winkelelektronica

- Inbraak-, brandmeld-, airco- en telefooninstallaties.
- Kassasystemen.
- Koelapparatuur en koelunits.
- Snij-, inpak-, flesseninname- en scan-apparaten.
- Verfmengers.

Niet verzekerd zijn:

1. Handheldcomputers, tablets, mobiele telefoons, smartphones of vergelijkbare zaken.
2. Navigatiesystemen.
3. Hardwarematige beveiliging of softwarekeys.
4. (digitale) Foto- en filmcamera's.
5. Geheugenkaarten.

6. Apparatuur die bestemd is om privé te gebruiken.

2.2.3 Foto-, film-, audio- en videoapparatuur

Hiermee is jouw foto-, film-, audio- en videoapparatuur verzekerd:

1. die voor jouw rekening komt en
2. die nodig is voor jouw bedrijfsuitoefening.

Voorbeelden foto-, film-, audio- en videoapparatuur

- Foto- en filmapparatuur inclusief verwisselbare objectieven en belichtingsapparatuur.

Niet verzekerd zijn:

1. Handheldcomputers, tablets, mobiele telefoons, smartphones of vergelijkbare zaken.
2. Navigatiesystemen.
3. Hardwarematige beveiliging of softwarekeys.
4. Geheugenkaarten.
5. Apparatuur die bestemd is om privé te gebruiken.
6. Drones inclusief aangekoppelde apparatuur.

2.2.4 Medische apparatuur

Hiermee is medische apparatuur verzekerd:

- die voor jouw rekening komt en
- die nodig is voor jouw bedrijfsuitoefening.

Voorbeelden

- 3d printers.
- Medische hulpapparatuur zoals scanners.
- Echoapparatuur, ECG apparatuur, röntgenapparatuur, laserapparatuur.
- Tandartsstoelen, behandelunits, behandellampen, microscopen.
- Cerec systemen.

Let op!

Transducers moeten in een transducerhouder worden geplaatst op het moment dat deze niet gebruikt worden. Bij schade moet je aannemelijk maken dat dit is gebeurd. Kun je dat niet of heb jij je niet gehouden aan deze voorwaarde? Dan betalen wij niet voor de schade.

Niet verzekerd zijn:

1. Handheldcomputers, tablets, mobiele telefoons, smartphones of vergelijkbare zaken
2. Navigatiesystemen
3. Hardwarematige beveiliging of softwarekeys
4. (Digitale) foto- en filmcamera's
5. Geheugenkaarten
6. Apparatuur die bestemd is om privé te gebruiken.

Op de polis staat het adres van het gebouw, waarin de elektronica is verzekerd en voor welk bedrag. Ook eventuele aanvullende voorwaarden en clausules staan op de polis.

Let op!

Hardwarematige beveiliging of softwarekeys zijn niet meeverzekerd.

2.3 Waarvoor ben je verzekerd?

Hierna lees je waarvoor je bent verzekerd.

Let op!

Wij betalen alleen voor schade die je niet had kunnen verwachten of voorzien voor de ingangsdatum van deze verzekering.

2.3.1 Elektronica

Je bent verzekerd voor plotselinge en onvoorziene materiële schade aan elektronica door:

1. Brand, ontploffing en blikseminslag.
2. Diefstal na braak aan het gebouw.
3. Iedere plotselinge en onvoorziene van buiten komende gebeurtenis.
4. Eigen gebrek.
5. Materiële schade door eigen gebrek is alleen verzekerd, zolang er een onderhoudscontract is. Voor computerapparatuur en kopieerapparatuur jonger dan 5 jaar en met een aankoopbedrag van maximaal € 5.000,- heb je geen onderhoudscontract nodig.

Voorbeeld

Je hebt een apparaat gekocht met een onderhoudscontract van 3 jaar. Na 4 jaar krijg je een schade door eigen gebrek. Dan is dit niet verzekerd als het gaat om een echoapparaat. Dit echoapparaat is alleen verzekerd voor schade door eigen gebrek, zolang er een onderhoudscontract voor dit apparaat is. Maar als het gaat om een laptop die jonger is dan 5 jaar en het aankoopbedrag was € 1.000,-, is dit wel verzekerd.

Is jouw elektronica in een ander gebouw binnen Nederland voor reiniging, onderzoek, reparatie of revisie?

Dan is plotselinge en onvoorziene materiële schade aan deze elektronica door de hiervoor genoemde oorzaken ook verzekerd.

Materiële schade tijdens het vervoer is niet verzekerd.

2.3.2 Extra kosten

Je bent verzekerd voor de redelijke extra kosten die je na een verzekerde schade maakt als die kosten nodig zijn om jouw bedrijf voort te zetten.

Het gaat dan om de volgende kosten:

1. Kosten van huur of gebruik van vervangende gelijkwaardige elektronica.
2. Transportkosten voor het vervoer van de vervangende elektronica van en naar jouw bedrijf.
3. Extra personeelskosten die ontstaan om door te kunnen werken. Dit kan gaan om eigen personeel of personeel van derden.

Maak je andere kosten dan hierboven genoemd? Dan betalen wij deze kosten alleen als wij hiermee akkoord zijn gegaan.

We vergoeden alleen de kosten die je maakt binnen 13 weken nadat de elektronica onbruikbaar is geworden.

2.3.3 Herstelkosten van data

Met herstelkosten van data bedoelen wij de kosten voor het opnieuw krijgen van software. Of het opnieuw op informatiedragers plaatsen van data.

Je bent verzekerd voor de redelijke herstelkosten van data als:

1. Deze kosten het rechtstreeks gevolg zijn van materiële schade aan informatiedragers of apparatuur waarmee de data verwerkt wordt, en
2. De software en/of data door de gebruiker niet meer gelezen of verwerkt kunnen worden, en
3. Die kosten nodig zijn om jouw bedrijf voort te zetten

We vergoeden alleen de kosten die je maakt binnen 52 weken nadat de verzekerde toepassingsprogrammatuur en/of data niet meer machinaal gelezen of verwerkt kunnen worden.

Is een informatiedrager buiten het gebouw?

Dan zijn de herstelkosten van data verzekerd als:

1. Het gaat om opslag van kopieën van beveiligde data.
2. De informatiedrager buiten het gebouw is voor reconstructie of voor voortzetting van de werkzaamheden na een verzekerde schade.

Let op!

Hardwarematige beveiliging of softwarekeys zijn niet verzekerd.

2.3.4. Terrorisme

Heb je schade door terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vindt je op www.terrorismeverzekerd.nl.

2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Hierna lees je waarvoor je niet bent verzekerd.

2.4.1 Elektronica waarvoor wij niet betalen bij schade

Niet verzekerd is schade aan:

1. Elektronenbuizen, zoals licht-, röntgen- en laserbuizen.
2. Elektronica die niet gebruiksklaar is. Behalve als dit is omdat je jouw elektronica reinigt, inspecteert, repareert of reviseert. Of dit laat doen.
3. Handelsvoorraad.
4. Printkoppen. Behalve als de schade het gevolg is van een verzekerde schade aan een ander onderdeel van de printer.
5. Softwarekeys en andere hardwarematige software beveiligingen.
6. Verwisselbare informatiedragers. Maar een verwisselbare harde schijf is wel verzekerd.
7. Verwisselbare onderdelen zoals lampen, cartridges, kettingen, snaren, staaldraden, riemen en linten. Behalve als de schade het gevolg is van een verzekerde schade aan een ander onderdeel van de elektronica.

2.4.2 Afpersing of beroving

Niet verzekerd is diefstal door afpersing of beroving.

2.4.3 Fraude

Wij betalen niet als bij schade fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moeten de schadebedragen en de gemaakte onderzoekskosten worden terugbetaald. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de onderzoekskosten terugbetalen. Wij doen aangifte bij de politie en melden de fraude in de daarvoor bestemde registers.

2.4.4 Gebruiks- of verbruiksstoffen

Niet verzekerd is schade die te maken heeft met het verlies van gebruiks- of verbruiksstoffen van de elektronica. Het gaat dan bijvoorbeeld om vloeistoffen, gassen, chemicaliën, smeermiddelen en filter- en contactmassa's. Zoals een lekkende cartridge waardoor er in de printer een schade ontstaat.

2.4.5 Georganiseerd geweld

Niet verzekerd is schade die is ontstaan en/of veroorzaakt door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

2.4.6 Kosten voor data

Niet verzekerd zijn:

1. Kosten die ontstaan door veranderingen in software tijdens installatie, herstelwerkzaamheden of vervanging van die programma's.

2. Kosten voor data die niet blijvend is opgeslagen of vastgelegd.
3. Kosten van verbeteringen, toevoegingen of veranderingen van data of programmatuur.

Toelichting

Met blijvend opgeslagen bedoelen wij informatie die is vastgelegd op de harde schijf van jouw computer of op een externe harde schijf. Als je de computer uitzet, dan heb je de gegevens nog. Als de informatie in het werkgeheugen van jouw computer zit, wordt dit niet blijvend opgeslagen en ben je de informatie kwijt zodra je de computer uitzet.

2.4.7 Milieuaantasting

Niet verzekerd is schade door milieuaantasting en de schade die hieruit voortkomt. Het maakt niet uit wie de aantasting heeft veroorzaakt. Milieuaantasting is het plotseling vrijkomen van gassen, vloeistoffen en/of fijn verdeelde stoffen. Deze stoffen veroorzaken een besmettende, bedervende of verontreinigende werking in of op de bodem, de lucht, het oppervlaktewater of een al dan niet ondergronds(e) water(gang). Hieronder valt ook schade door geluid, 'high energizing ionizing', elektromagnetische velden of radiogolven.

2.4.8 Natuurrampen en atoomkernreactie

Niet verzekerd is schade die ontstaat door een aardbeving, vulkanische uitbarsting of atoomkernreactie. Een atoomkernreactie is een kernreactie waarbij energie vrijkomt. Zoals een kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit inclusief ioniserende straling. Het maakt daarbij niet uit hoe de reactie is ontstaan.

2.4.9 Opzet of roekeloosheid

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door en/of voortvloeit uit jouw opzettelijk handelen of nalaten. Of die door jouw roekeloosheid is veroorzaakt. Schade veroorzaakt door opzet of roekeloosheid van een bestuurder, commissaris, feitelijk leidinggevende van (het bedrijf van) of iemand die belang heeft bij vergoeding van de schade is ook niet verzekerd. Is de schade veroorzaakt met toestemming of goedvinden van iemand die de algehele of feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf? Dan zien wij dat ook als opzet.

2.4.10 Overstroming

Niet verzekerd is schade door een overstroming doordat een dijk, kade, sluis of andere waterkering doorbreekt of overstroomt. Maar heb je brand of ontploffingsschade door een overstroming? Dan is deze schade wel verzekerd.

2.4.11 Revisie, veranderingen, verbeteringen of onderzoek

Niet verzekerd zijn de kosten voor revisie, veranderingen, verbeteringen of onderzoeken die je uitvoert of laat uitvoeren bij een verzekerde schade, terwijl deze niet met deze schade te maken hebben.

2.4.12 Schrammen, krassen en deuken

Niet verzekerd is schade aan het uiterlijk waardoor de werkzaamheid van de elektronica niet verandert. Dan gaat het bijvoorbeeld om schrammen, krassen of deuken.

2.4.13 Slijtage, corrosie, oxidatie en ander langzaam bederf

Niet verzekerd is schade door slijtage, corrosie, oxidatie of ander langzaam bederf door het normale gebruik of werken van de elektronica. Dit geldt voor de onderdelen die je alleen daarom moet vervangen.

2.4.14 Verhaalbare schade

Niet verzekerd is schade als je die kunt verhalen volgens een leverings-, garantie-, onderhoudscontract of andere overeenkomst.

2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?

2.5.1 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar

Per gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerde bedrag dat op de polis staat. Er is een verzekerd bedrag voor Elektronica, Herstellkosten voor data en Extra kosten.

1. Voor Elektronica betalen wij per verzekeringsjaar maximaal 2 keer het verzekerde bedrag voor Elektronica.
2. Voor Extra kosten betalen wij per verzekeringsjaar maximaal 2 keer het verzekerde bedrag voor Extra kosten.

3. Voor Herstelkosten van data betalen wij per verzekeringsjaar maximaal 1 keer het verzekerde bedrag voor Herstelkosten van data.

De datum waarop de gebeurtenis plaatsvindt, bepaalt in welk verzekeringsjaar de schade valt.

Toelichting

Als de verzekering begint, ben je verzekerd tot de verlengingsdatum van de ZEKUR MKB bundel. Dit is het 1e verzekeringsjaar. Vervolgens wordt de verzekering verlengd met 1 jaar en vervolgens elk jaar daarna. Vanaf de verlenging begint een nieuw verzekeringsjaar. Dus als de verzekering bijvoorbeeld begint op 1 juli en deze wordt verlengd op 1 april, dan loopt het eerste verzekeringsjaar van 1 juli tot en met 31 maart. Elk volgend verzekeringsjaar loopt van 1 april tot en met 31 maart.

2.5.2 Welke kosten betalen wij boven het verzekerde bedrag?

Als je schade hebt aan jouw elektronica, dan kan het voorkomen dat je meer kosten moet maken dan de directe kosten van de schade.

Of misschien maak je kosten om meer schade te voorkomen. Is de schade verzekerd? Dan betalen wij in bepaalde gevallen voor deze kosten. Deze kosten betalen wij boven het verzekerde bedrag voor elektronica. Hieronder lees je welke kosten dat zijn, wanneer wij deze betalen en tot welk bedrag.

Bereidingskosten

Dit zijn de redelijke kosten die je moet maken om een direct dreigend gevaar op schade aan jouw elektronica te voorkomen of verminderen. Hierbij moet het natuurlijk gaan om schade die mogelijk verzekerd is op deze verzekering. De bereidingskosten moeten gemaakt zijn tijdens de looptijd van deze verzekering.

Bij een vergoeding van een verzekerde schade én bereidingskosten, betalen wij voor deze samen nooit meer dan 150% van het verzekerde bedrag voor Elektronica.

Conversie- en implementatiekosten

Dit zijn de kosten van de aanpassingen die noodzakelijk zijn om data te kunnen overbrengen van de beschadigde naar de vervangende apparatuur. Deze kosten betalen wij tot 10% van de waarde van de beschadigde computer waarvoor deze kosten gemaakt moeten worden. Maar maximaal 2 1.000,-. Hoe de waarde van de elektronica wordt bepaald, lees je in artikel 3 van deze voorwaarden.

Voorbeeld

Er staat bijvoorbeeld een benodigde back-up op een diskette. Maar de nieuwe computer heeft geen mogelijkheden meer om diskettes te lezen. Dan moet de data worden omgezet naar bijvoorbeeld een dvd of usb-stick.

Deskundigen

Je bent verzekerd voor de kosten van deskundigen om de hoogte van de schade vast te stellen. Heb je zelf ook een deskundige ingeschakeld? Dan betalen wij ook de redelijke kosten van deze deskundige. Met kosten bedoelen wij ook het salaris van jouw deskundige en de kosten van personen die hij raadpleegde voor het vaststellen van de schade.

Stichting Salvage

De kosten die door of namens de Stichting Salvage zijn gemaakt, betalen wij. Deze stichting biedt eerste ondersteuning na brand. Zij zorgt voor persoonlijke hulp en beperkt de schade zo veel mogelijk. Meer informatie over Stichting Salvage lees je op www.stichtingsalvage.nl.

Opruimingskosten

Dit zijn de kosten die je moet maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van uw beschadigde elektronica. Met opruimingskosten bedoelen wij niet: kosten voor het opruimen van verontreiniging of aantasting van de bodem, lucht of water.

De opruimingskosten betalen wij tot 10% van de waarde van de beschadigde elektronica. Hoe de waarde van de elektronica wordt bepaald, lees je in artikel 3 van deze voorwaarden.

Artikel 3 Hoe behandelen wij je schade en wat betalen wij?

3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?

Nadat je schade bij ons hebt gemeld, kijken wij of je hiervoor verzekerd bent en stellen wij de schade vast. Dit doen wij zelf of wij vragen een deskundige om dit voor ons te doen. Daarnaast mag je zelf ook een deskundige inschakelen. Lukt het beide deskundigen niet om samen de schade te bepalen? Dan vragen zij een derde deskundige om een definitieve beslissing te nemen.

3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

De hoogte van het schadebedrag kan op verschillende manieren worden vastgesteld. Op welke manier dit gebeurt hangt onder andere af van de schade en hoe oud jouw elektronica is. Hieronder geven wij aan op welke manier wij de schade kunnen bepalen.

Nieuwwaarde

Dit is het bedrag dat je betaalt als je jouw elektronica (van hetzelfde soort, type en kwaliteit) direct vóór de schade opnieuw zou kopen.

Dagwaarde

Dit is de nieuwwaarde van jouw elektronica met aftrek van een bedrag voor waardevermindering. Waardevermindering ontstaat door slijtage of ouderdom. Bij het bepalen van de dagwaarde van printkop(pen) passen wij een afschrijving van 4 % per maand toe. Die afschrijving berekenen wij over de nieuwwaarde van die printkoppen.

Reparatiekosten

Dit zijn de kosten van reparatie van jouw beschadigde elektronica. Is deze na de reparatie toch minder waard? Dan krijg je hiervoor een vergoeding.

Restwaarde

Het bedrag dat jouw beschadigde elektronica nog waard is na de schade.

3.3 Welk bedrag krijg je?

De hoogte van de schade en de mogelijkheden om de schade te repareren, bepalen welk schadebedrag je van ons krijgt.

Is de schade te repareren?

Dan betalen wij de reparatiekosten aan je. Maar wij betalen nooit meer dan het verschil tussen de nieuwwaarde van jouw elektronica en de restwaarde.

Wordt de schade niet gerepareerd?

Is sprake is van totaal verlies, is reparatie niet mogelijk of houdt jouw bedrijf op te bestaan?

Dan betalen wij:

- De nieuwwaarde min de restwaarde, als jouw elektronica minder dan 3 jaar oud is.
- De nieuwwaarde min de restwaarde, als de dagwaarde vóór de schade meer is dan 40% van de nieuwwaarde.
- De dagwaarde min de restwaarde, als de dagwaarde vóór de schade minder is dan 40% van de nieuwwaarde.

Let op!

Wij betalen altijd de dagwaarde voor schade aan elektronica die je niet meer gebruikt of die je anders gebruikt dan waarvoor het is bedoeld.

3.4 Heb je een eigen risico?

Heb je een eigen risico? Dan blijft een gedeelte van het schadebedrag altijd voor jouw rekening. Of je een eigen risico hebt en welk bedrag dat is, staat op de polis. Dit kunnen ook meerdere eigen risico's zijn. Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en dan het eigen risico. Is het schadebedrag lager dan het eigen risico? Dan ontvang je niets..

3.5 Hoe regelen wij de schade?

Bij schade laten wij je snel weten of je voor de schade verzekerd bent. Is dat het geval? Dan vergoeden wij de schade. Dit kan op 2 manieren:

- Wij betalen aan het bedrijf dat de schade heeft hersteld..
- Wij betalen voor de schade en je regelt zelf dat de schade wordt hersteld.

3.6 Wanneer betalen wij het schadebedrag?

Betalen wij aan jou? Dan betalen wij het schadebedrag zo snel mogelijk nadat:

- Wij alle documenten hebben ontvangen die met de schade te maken hebben, en
- Wij vastgesteld hebben dat wij voor de schade moeten betalen, en
- Wij hebben vastgesteld hoe hoog het schadebedrag is.

Lukt het ons niet binnen 30 dagen daarna te betalen? Dan betalen wij na deze 30 dagen ook de rente die wij volgens de wet moeten betalen over het schadebedrag.

3.7 Heb je voor de schade ook een andere verzekering?

Kun je voor een schade een vergoeding krijgen via 1 of meerdere andere verzekeringen? Dan verzekeren wij aanvullend. Dat betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan het bedrag dat je van de andere verzekering krijgt. Wij betalen je dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering jouw schade zou betalen als je onze verzekering niet had. Het eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf

Veranderingen binnen jouw bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van deze verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet je daarom 4 weken schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

- De verzekerde bedrijfsactiviteiten en/of de bedrijfsnaam veranderen. Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel een naamswijziging als verandering van bedrijfsactiviteiten moet je daarom aan ons doorgeven.
- Er worden andere zaken en/of diensten geleverd en/of behandeld dan op de polis staat.
- Een adreswijziging. Alle mededelingen sturen wij naar het adres dat je het laatst hebt opgegeven. De mededelingen gelden ook als je daar niet meer gevestigd bent. Het is daarom belangrijk dat je een adreswijziging direct doorgeeft.

- Het gebouw, of een gedeelte van het gebouw, wordt 2 aaneengesloten maanden of langer niet gebruikt.
- Het gebouw, of gedeelte van het gebouw, is gekraakt.

Verandert er iets in jouw situatie?

Dan kunnen wij de premie en voorwaarden van deze verzekering aanpassen. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing? Dan mag je de verzekering stoppen. Wij kunnen ook de verzekering stoppen. Als wij de verzekering stoppen, dan ontvang je hierover een bericht van ons.

Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?

Geef je een verandering niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op vergoeding van de schade. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor jou positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval wordt de schade vergoed volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit, als deze verzekerd is. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij de schade vergoeden.
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op vergoeding van de schade.

Begrippenlijst **Elektronicaverzekering**

In de voorwaarden staat er achter sommige woorden een *. Hieronder lees je wat wij in deze voorwaarden met deze woorden bedoelen.

Afpersing of beroving

Afpersing of beroving van elektronica, waarbij fysiek geweld of bedreiging is gebruikt tegen personen.

Bedrijf

Een onderneming, stichting of vereniging waarvoor jij deze verzekering hebt afgesloten.

Bedrijfsactiviteiten

De activiteiten die je uitvoert in de uitoefening van het bedrijf van .

Braak

Bij braak is zichtbaar dat er een afsluiting is (open)gebroken. Bijvoorbeeld een raam of deur. Bij braak doet iemand een poging om ongeoorloofd een gebouw of deel van een gebouw binnen te gaan. Met een 'afsluiting' bedoelen wij niet een hek of andere afscheiding van het terrein.

Data

Gegevens van een muteerbaar werkbestand, die vanaf een informatiedrager of door een informatieverwerkende installatie kunnen worden gelezen, verwerkt of uitgevoerd. Met een informatieverwerkende installatie bedoelen we niet systeem- en operatingprogramma's. Data zijn ook de geheugenkaarten in camera's.

Diefstal

Het onrechtmatig wegnemen van zaken met de bedoeling om zich deze toe te eigenen.

Gebeurtenis

Een onzeker voorval of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor schade ontstaat aan elektronica.

Gebouw

Het (deel van het) gebouw dat bij jou in gebruik is op het risicoadres dat op de polis staat.

Informatiedrager

Het medium waarop en waarvan data herhaaldelijk door de informatieverwerkende installatie kan worden vastgelegd, gewijzigd, verwerkt en gelezen.

Looptijd

Dit is de periode dat de verzekering heeft. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op de polis. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is stopgezet.

Materiële schade

Fysieke aantasting van de elektronica waardoor een blijvende verandering van vorm of structuur ontstaat, met nadelig effect. Met materiële schade bedoelen wij niet: verminking, verandering of het wissen van software, data of systeemoperating-programmatuur.

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)

De Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT) is opgericht door het Verbond van Verzekeraars. Is er schade door een terroristische aanslag in Nederland? Dan worden de kosten voor de schadevergoeding aan slachtoffers onder de aangesloten verzekeraars verdeeld. Het NHT coördineert hierbij en houdt toezicht op de afhandeling van schademeldingen als gevolg van terrorisme. Meer informatie over het NHT vindt u op terrorismeverzekerd.nl.

Onderhoudscontract

Een overeenkomst met de fabrikant, leverancier, installateur, verhuurder of Third Party Maintenance (T.P.M.) waarin je afspreekt dat zij jouw elektronica in goede bedrijfsvaardige toestand houdt. In de overeenkomst moet staan dat zij op hun kosten onderhoud doen. Het gaat dan om: Preventief onderhoud. Daarmee bedoelen wij inspectie en afstelling van de elektronica om storingen te voorkomen. Correctief onderhoud. Daarmee bedoelen wij herstellen van storingen of beschadigingen die door normaal gebruik zijn ontstaan. Modificaties. Het aanbrengen van standaard in te bouwen wijzigingen bij voorgeschreven aanpassingen door de fabrikant of leverancier.

Randapparatuur

Met randapparatuur bedoelen wij apparatuur die vast of draadloos verbonden is met de verzekerde apparatuur en niet zelfstandig kan werken.

Sanctiewet- en regelgeving

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

Software

De officieel in de handel verkrijgbare toepassingsprogramma's. Of de toepassingsprogramma's die in jouw opdracht zijn ontwikkeld of aangepast en klaar zijn voor gebruik. Met toepassingsprogramma's bedoelen wij niet spelprogrammatuur.

Transducer

Dit zijn de houders bij een echoapparaat waarmee geluidssignalen worden verzonden en ontvangen. Bijvoorbeeld om het hartje van een baby te beluisteren.

Jij

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten.

Voorwaarden ZEKUR MKB Gebouwenverzekering	84
Artikel 1 Algemeen	84
1.1 Wat mag je van ons verwachten?	84
1.2 Wat verwachten wij van je?	84
1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?	84
1.4 Voorzorgsmaatregelen	84
Artikel 2 Jouw verzekering	85
2.1 Wie is verzekerd?	85
2.2 Wat is verzekerd?	85
2.3 Waarvoor ben je verzekerd?	85
2.4 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?	88
2.5 Waarvoor ben je niet verzekerd?	89
2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?	90
Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?	91
3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?	91
3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	91
3.3 Wat gebeurt er als je onverzekerd bent?	93
3.4 Heb je een eigen risico?	93
3.5 Hoe regelen wij de schade?	93
3.6 Wanneer betalen wij het schadebedrag?	94
Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering	94
4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?	94
4.2 Bij welke verandering ben je direct beperkt verzekerd?	94
4.3 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?	94
4.4 Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?	94

1. Waarvoor ben je verzekerd? 95
2. Waarvoor ben je niet verzekerd? 95
3. Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij? 96

Begrippenlijst Gebouwenverzekering

In de voorwaarden staan begrippen met een bijzondere betekenis. Wij leggen deze begrippen zoveel mogelijk uit in het artikel waarin het begrip staat. Bijzondere begrippen en begrippen die vaak voorkomen leggen we uit in de begrippenlijst. De begrippenlijst vind je achteraan in deze voorwaarden. Voorwaarden ZEKUR MKB Gebouwenverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Gebouwenverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de begrippenlijst Gebouwenverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Een clausule is een aanvulling op de voorwaarden. De Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de voorwaarden die per verzekering gelden en de polis vormen de inhoud van de verzekeringsovereenkomst. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de voorwaarden die per verzekering gelden. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB Gebouwenverzekering.

Artikel 1 Algemeen

1.1 Wat mag je van ons verwachten?

Je mag van ons verwachten dat wij betalen voor schade die verzekerd is. En dat wij je zo snel mogelijk helpen.

1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten van jou dat jij je aan de volgende afspraken houdt:

- Je bent zorgvuldig en voorzichtig.
- Je houdt zich aan de wet.
- Je doet er alles aan om schade te voorkomen.
- Je zorgt ervoor dat de schade niet groter wordt.
- Je meldt schade zo snel mogelijk bij ons.
- Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
- Je werkt mee aan onze inspanningen om de schade te herstellen.
- Je doet altijd aangifte bij de politie als je schade hebt door diefstal of een poging tot diefstal, vandalisme, afpersing, beroving, aanrijding aanvaring. Het bewijs van jouw aangifte stuur je naar ons.
- Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan moet je met ons meewerken.

1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt

Houd jij je niet aan bovenstaande afspraken en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

1.4 Voorzorgsmaatregelen

Wij verwachten van je dat je de volgende voorzorgsmaatregelen neemt:

- ### 1.4.1
5. In het gebouw moet per verdieping minimaal 1 blusmiddel aanwezig zijn. Is de verdieping groter dan 200 m², dan moet er minimaal 1 blusmiddel aanwezig zijn per 200 m². Het blusmiddel mag een 6 kg/5 kg blusapparaat of een brandslanghaspel waarvan de slang lang genoeg is om de hele ruimte te bestrijken.
 6. De blusmiddelen moeten klaar zijn voor direct gebruik, duidelijk zichtbaar en onder handbereik zijn opgehangen.
 7. Blusapparaten moeten 1 keer per 2 jaar gecontroleerd en onderhouden worden. Voor de brandslanghaspels gebeurt de controle en het onderhoud jaarlijks. Je hebt hiervoor een onderhoudscontract. Als wij bij schade hierom vragen moet je dit onderhoudscontract kunnen overleggen.
 8. De installatie en het onderhoud van alle blusmiddelen moet worden gedaan dooreen REOB-erkend bedrijf.
 9. De eventuele afgekeurde blusmiddelen moeten direct vervangen worden door goedgekeurde blusmiddelen.

1.4.2

Heb jij je niet gehouden aan de voorzorgsmaatregelen die in deze voorwaarden of in een clause op de polis staan? Dan betalen wij niet voor de schade. Kun je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet nemen van de voorzorgsmaatregelen. Of kun je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan betalen wij de schade wel. Wij laten je dan wel weten of wij de verzekering willen stopzetten of dat wij de verzekering op andere voorwaarden of premie willen voortzetten.

Let op!

Op jouw polis staan mogelijk nog meer clauses met voorzorgsmaatregelen waaraan jij je moet houden.

Artikel 2 Jouw verzekering

2.1 Wie is verzekerd

Verzekerd is de verzekeringnemer.

2.2 Wat is verzekerd

Je bent verzekerd voor schade aan het gebouw dat je gebruikt voor jouw bedrijf. Op jouw polis staat op welk adres het gebouw is verzekerd en voor welk bedrag. Het verzekerde bedrag op jouw polis is inclusief de fundering.

2.3 Waarvoor ben je verzekerd

Je bent alleen verzekerd voor schade aan of verlies van het gebouw als die ontstaan is door een onzekere gebeurtenis die hierna genoemd wordt. En je had deze schade niet kunnen verwachten of voorzien voor de ingangsdatum van deze verzekering.

Let op!

- Voor een aantal gebeurtenissen gelden aanvullende regels voor wat wel en wat niet verzekerd is. Die regels staan hierna beschreven.
- De kopjes waar een * achter staat worden uitgelegd in de begrippenlijst.
- In bepaalde gevallen ben je niet verzekerd. Die lees je onder het kopje 'Waarvoor ben je niet verzekerd'.

De schade aan jouw gebouw moet veroorzaakt zijn door:

2.3.1 Aanrijding en aanvaring*

Aanrijding of aanvaring veroorzaakt door een gemotoriseerd voertuig of vaartuig.

2.3.2 Aardverschuiving*

Een aardverschuiving is een gebeurtenis waarbij vele duizenden tonnen aan grond plotseling in beweging komen en (meestal) langs een helling naar beneden vallen of glijden. Een aardverschuiving is niet hetzelfde als een aardbeving.

2.3.3 Aquarium en waterbed

Je bent verzekerd tegen schade die ontstaat doordat water onvoorzien uit een aquarium of waterbed stroomt.

2.3.4 Blikseminslag*

Een weerkundig verschijnsel waarbij een ontlading plaatsvindt van elektriciteit in de atmosfeer. Door de kracht van de ontlading wordt schade veroorzaakt.

2.3.5 Brand en blussen van brand*

Met 'brand' bedoelen wij een vuur dat is veroorzaakt door verbranding en waarbij er vlammen zijn buiten de vuurhaard. Het vuur is zo sterk dat het zich zelf kan verspreiden. Met 'brand' bedoelen wij niet: broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen, doorbranden van elektrische apparaten en motoren, oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels. Met 'blussen van brand' bedoelen wij ook schade die is ontstaan door bluswater of andere middelen om de brand te blussen.

2.3.6 Diefstal* of een poging daartoe

Diefstal of een poging daartoe van zaken die tot het gebouw behoren en zich in het gebouw bevinden is alleen verzekerd na braak.

2.3.7 Glasscherven na glasbreuk

Je bent verzekerd voor schade die het gevolg is van glasbreuk. Het glas zelf is niet verzekerd.

2.3.8 Inductie en overspanning*

Overspanning van het elektriciteitsnet, veelal veroorzaakt door onweer in de omgeving.

2.3.9 Instorten van (een deel) van een gebouw naast jouw gebouw

2.3.10 Kappen of snoeien van bomen

2.3.11 Luchtdruk door het doorbreken van de geluidsbarrière door een lucht- of ruimtevaartuig

2.3.12 Meteorieten

2.3.13 Neerslag

1. Water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen als gevolg van:
 - Plaatselijke regen, sneeuw of hagel;
 - smeltwater dat ter plaatse is ontstaan.
2. Niet verzekerd zijn de kosten van reparatie aan daken, dakgoten en afvoerpijpen.
3. Inslag van hagelstenen. Verzekerd zijn de reparatiekosten aan daken, dakgoten en afvoerpijpen. Wij betalen maximaal 10% van het verzekerd bedrag.

Let op!

Niet verzekerd is neerslag of water dat is binnengekomen via openstaande deuren of ramen.

2.3.14 Neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig of een onderdeel daarvan

2.3.15 Olie uit een verwarmingsinstallatie

Je bent verzekerd voor schade door olie die onvoorzien uit de verwarmingsinstallatie stroomt en/of uit de bijbehorende vaste leidingen, tanks of reservoirs. De verwarmingsinstallatie moet wel op een rookafvoerkanaal zijn aangesloten.

2.3.16 Omvallen van bomen, heistellingen, windmolens, hoogwerkers, kranen, antenne- en vlaggenmasten.

Ook schade door het losraken van onderdelen hiervan is verzekerd.

2.3.17 Ontploffing'

Dit is een plotselinge en zware krachtsuiting van gassen of dampen. Dit noemen we ook wel een explosie. Is de ontploffing ontstaan buiten een vat? Dan moet de ontploffing het directe gevolg zijn van een scheikundige reactie. Is de ontploffing ontstaan binnen een vat (al dan niet gesloten)?

Dan:

- Moet er een opening in de wand van het vat zijn ontstaan door de druk van de gassen of dampen in het vat,
- en door die opening is de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk geworden.

Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. En ook niet of deze al vóór de ontploffing aanwezig waren, of juist niet.

2.3.18 Overstroming door hevige plaatselijke regen

Je bent verzekerd voor schade door een overstroming na hevige plaatselijke regen. Dit betekent dat er minimaal 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur regen moet zijn gevallen op en/of nabij de locatie waar de schade is ontstaan. Wij kunnen achteraf opvragen bij het KNMI hoeveel regen er is gevallen.

Let op!

Niet verzekerd is schade doordat waterwegen buiten hun oevers treden of doordat een dijk, kade, sluis of andere waterkering doorbreekt of overstroomt. Ook niet als gevolg van neerslag. Maar heb je brand of ontploffingsschade door een overstroming? Dan is deze schade wel verzekerd.

Voorbeeld

Overstroming door hevige plaatselijke regen. Wanneer betalen wij?

Door hevige regen is er binnen 48 uur ruim 56 mm water gevallen op het terrein waar jouw gebouw staat. Jouw gebouw staat blank doordat het gemeenteriool het regenwater niet kan verwerken en u heeft hierdoor schade aan jouw gebouw. Wij betalen voor deze schade.

Wanneer betalen wij niet?

Door hevige regen overstroomt de Maas. Je hebt door deze overstroming schade aan jouw gebouw. Wij betalen niet voor deze schade.

2.3.19 Relletjes, opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen*

Met relletjes en opstootjes bedoelen wij spontane geweldsuitbarstingen door een groep mensen. Met werkstakingen bedoelen wij dat werknemers bewust en zonder toestemming van de werkgever het werk neerleggen om actie te voeren.

2.3.20 Rook en roet

Wordt er plotseling rook en roet uitgestoten door een verwarmingsinstallatie of oven? En is deze aangesloten op het rookafvoerkanaal van het gebouw? Dan is de schade door rook en roet verzekerd.

Let op!

Je bent niet verzekerd voor schade door rook en roet uit een open haard.

2.3.21 Sneeuw-, ijs- en waterdruk

Stort het gebouw gedeeltelijk of helemaal in door sneeuw-, ijs- of waterdruk? Dan ben je verzekerd voor de schade die hierdoor ontstaat. Voor een bedrijfsgebouw met een stalen dakconstructie en een verzekerd bedrag boven 2 1.000.000 moet een officiële dak inspectie door een constructeur volgens de NEN 6702 verricht zijn. Deze inspectie moet zijn verricht voordat een gebeurtenis die verzekerd is, heeft plaatsgevonden. Als wij bij schade hierom vragen moet je de certificaten van de dak inspectie kunnen overleggen.

Let op!

Je bent niet verzekerd voor schade door sneeuw-, ijs- of waterdruk die het gevolg is van:

1. Ontwerp- en/of constructiefouten van het gebouw.
2. Slecht en/of achterstallig onderhoud van het gebouw.
3. Opslag van materialen of afval op het dak.

2.3.22 Storm*

Van storm is sprake bij een windsnelheid van windkracht 7 of hoger.

2.3.23 Vandalisme

Vandalisme is alleen verzekerd na braak.

2.3.24 Water en stoom

Je bent verzekerd tegen schade door water of stoom dat als gevolg van het springen door vorst, breuk, verstopping of een plotseling ontstane beschadiging is gestroomd of overgelopen uit:

1. Vaste aan- en afvoerleidingen van water en de daarop aangesloten sanitaire apparaten.

2. De centrale verwarmingsinstallatie.
3. De klimaatbeheersingsinstallatie.
4. De sprinklerinstallatie. Deze schade is alleen verzekerd als de installatie op het moment van de schade een geldig certificaat heeft van het Bureau voor Sprinklerbeveiliging.

Buiten het gebouw ben je niet verzekerd voor schade door vorst.

Binnen het gebouw betalen wij ook de kosten:

1. Voor het opsporen van de breuk of beschadiging aan de leiding.
2. Die nodig zijn om de schade te herstellen die tijdens het opsporen van de breuk of beschadiging is ontstaan aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw.
3. Voor het herstellen van de beschadigde leidingen, installaties en toestellen.

Toelichting

Met vaste aan- of afvoerleidingen bedoelen wij leidingen die bestemd zijn om permanente waterdruk te verdragen en die met dat doel zijn aangebracht. Onder deze omschrijving vallen dus niet de leidingen die alleen geschikt zijn om gedurende korte tijd waterdruk te verdragen, zoals tuinslangen en vulslangen.

2.3.25 Schade door terrorisme

Heb je schade door terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij maximaal het bedrag betalen dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vindt je op terrorismeverzekerd.nl.

2.4 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?

2.4.1 Tuinaanleg en beplanting

Ben je eigenaar van het gebouw waarvan de tuin of de beplanting is beschadigd en is dit jouw eigendom? Dan is deze schade verzekerd tot maximaal € 15.000,-. Wij betalen alleen als de schade is ontstaan door:

1. Brand en blussen van brand.
2. Ontploffing.

2.4.2 Vervangen van sloten

Zijn jouw sleutels van het gebouw gestolen? En kun je aantonen dat er sprake is van diefstal? Dan betalen wij de kosten voor het vervangen van sloten en cilinders op ramen en deuren tot maximaal 21.000,-. Je betaalt in dit geval geen eigen risico.

2.4.3 Lichtreclame

Heb je lichtreclame op of aan het gebouw? Dan is de lichtreclame verzekerd tot maximaal € 25.000,-. Je bent bij deze dekking verzekerd voor alle plotselinge en onvoorzien gebeurtenissen. Lampen zijn niet verzekerd.

2.4.4 Schade aan markiezen, vitrines, parkeerinstallaties e.d.

Bij schade aan de volgende bezittingen buiten het gebouw betalen wij maximaal € 5.000,- per gebeurtenis per soort bezitting.

- Markiezen, zonneschermen en uithangborden als ze aan het gebouw zijn bevestigd.
- Vitrines en eilandetalages. Wij betalen niet voor de inhoud van de vitrines en eilandetalages en glasbreuk.
- Parkeerinstallaties, parkeerautomaten, laadpalen, camera's en antennes.

Je bent voor deze bezittingen verzekerd voor alle gebeurtenissen die staan in het hoofdstuk 'Waarvoor ben je verzekerd'. Maar niet verzekerd is schade die is ontstaan door vandalisme, relletjes, opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen.

2.5 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Hierna lees je waarvoor je niet bent verzekerd.

2.5.1 Fouten

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door ontwerpfouten, constructiefouten en gebruik van onjuiste of gebrekkige materialen.

2.5.2 Fraude

Wij betalen niet als bij schade fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moeten het schadebedrag en de gemaakte onderzoekskosten worden terugbetaald. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de onderzoekskosten terugbetalen. Wij doen aangifte bij de politie en melden de fraude in de daarvoor bestemde registers.

2.5.3 Georganiseerd geweld

Niet verzekerd is schade door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

2.5.4 Handel, teelt of productie van verboden middelen

Wij betalen niet voor een schade als blijkt dat er in het gebouw sprake is van illegale activiteiten.

Het maakt daarbij niet uit of je op de hoogte was van de illegale activiteiten. Met illegale activiteiten bedoelen wij in ieder geval:

- Onwettige teelt, fabricage van of handel in hennep, XTC, cocaïne en soortgelijke onder de Opiumwet verboden activiteiten.
- Het opslaan, verhandelen of bewerken van gestolen zaken zoals het omkatten van auto's.

2.5.5 Milieuaantasting

Niet verzekerd is schade door milieuaantasting en de schade die hieruit voortkomt. Milieuaantasting is het vrij komen van gassen, vloeistoffen en/of fijn verdeelde stoffen. Deze stoffen veroorzaken een besmettende, bedervende of verontreinigende werking in of op de bodem, de lucht, het oppervlaktewater of een al dan niet ondergronds(e) water(gang). Hieronder valt ook schade door geluid, 'high energizing ionizing', elektromagnetische velden of radiogolven.

2.5.6 Natuurrampen en atoomkernreactie

Niet verzekerd is schade door een aardbeving, vulkanische uitbarsting of atoomkernreactie. Een atoomkernreactie is een kernreactie waarbij energie vrijkomt. Zoals een kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit inclusief ioniserende straling. Het maakt daarbij niet uit hoe de reactie is ontstaan.

2.5.7 Opzet of roekeloosheid

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door en/of voortvloeit uit jouw opzettelijk handelen of nalaten. Of die door jouw

roekeloosheid is veroorzaakt. Schade veroorzaakt door opzet of roekeloosheid van een bestuurder, commissaris, feitelijk leidinggevende van (het bedrijf van) of iemand die belang heeft bij vergoeding van de schade is ook niet verzekerd.

Is de schade veroorzaakt met toestemming of goedvinden van iemand die de algehele of feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf? Dan zien wij dat ook als opzet.

2.5.8 Schadevergoeding overheid

Als je van de overheid na een verzekerde gebeurtenis jouw gebouw niet mag herbouwen op de onbeschadigde fundamenten en de overheid moet jou hiervoor een schadevergoeding geven, dan betalen wij niet.

2.5.9 Slecht onderhoud

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door slecht of achterstallig onderhoud.

2.5.10 Slijtage

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door slijtage.

2.5.11 Weer

Niet verzekerd is schade door het weer als de schade is ontstaan door:

1. Grondwater dat uw gebouw binnenkomt. Behalve als dat binnenkomt via afvoerleidingen en installaties of toestellen die daarop zijn aangesloten.
2. Vocht dat door de muren of vloeren komt.
3. Wind waarbij de windsnelheid minder was dan 14 meter per seconde.

2.5.12 Verhuur

Niet verzekerd is schade als je het gebouw geheel of gedeeltelijk verhuurt.

Let op!

Op jouw polis kunnen clausules staan die bepalen waarvoor je nog meer bent verzekerd. Of waarvoor je juist niet bent verzekerd.

2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?

2.6.1 Maximaal bedrag per gebeurtenis

Per verzekerde gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerd bedrag. Het verzekerd bedrag staat op de polis. Het verzekerd bedrag is gebaseerd op de herbouwwaarde van het verzekerde gebouw.

2.6.2 Welke kosten betalen wij boven het verzekerd bedrag

De volgende kosten betalen wij maximaal tot een bedrag dat gelijk is aan het verzekerd bedrag. Dit geldt voor elk soort kosten apart.

Bereidingskosten

Je bent verzekerd voor de bereidingskosten.

Bereidingskosten zijn de redelijke kosten die je moet maken om een direct dreigend gevaar op schade te voorkomen of verminderen. Hierbij moet het natuurlijk gaan om schade die mogelijk verzekerd is op jouw verzekering. Deze kosten moeten zijn gemaakt tijdens de looptijd van deze verzekering.

Deskundigen

Je bent verzekerd voor de kosten van deskundigen om de hoogte van de schade vast te stellen. Heb je zelf ook een deskundige ingeschakeld om de hoogte van de schade vast te stellen? Dan betalen wij de redelijke kosten van deze deskundige. Met kosten bedoelen wij ook het salaris van jouw deskundige en de kosten van personen die hij raadpleegde voor het vaststellen van jouw schade.

Stichting Salvage

De kosten die door of namens de Stichting Salvage zijn gemaakt, betalen wij. Deze stichting biedt eerste ondersteuning na brand. Zij zorgt voor persoonlijke hulp en beperkt de schade zo veel mogelijk. Meer informatie over Stichting Salvage lees je op stichtingsalvage.nl. Voor de volgende kosten betalen wij tot maximaal 20% van het verzekerd bedrag. Dit geldt voor elk soort kosten apart.

Opruimingskosten

De kosten die je moet maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van beschadigde zaken door een verzekerde gebeurtenis. Dit noemen wij opruimingskosten. Onder opruimingskosten verstaan wij niet:

1. Kosten voor het opruimen van verontreiniging of aantasting van de bodem, lucht, wateren overige bezittingen.
2. Kosten voor het bewerken, verwerken, vernietigen of verwijderen van chemische of andere milieugevaarlijke stoffen die u volgens wettelijke voorschriften verplicht bent te maken.

Noodzakelijke veranderingen of voorzieningen

Kosten die je moet betalen voor noodzakelijke veranderingen of noodvoorzieningen in of aan het gebouw na een verzekerde gebeurtenis. Maar alleen als je die van de overheid moet aanbrengen. Had je deze kosten ook zonder de verzekerde gebeurtenis moeten maken? Dan betalen wij deze kosten niet.

Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?

Schade

3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?

Nadat je een schade bij ons hebt gemeld, kijken wij of je hiervoor verzekerd bent en stellen wij de schade vast. Dit doen wij zelf of wij vragen een deskundige om dit voor ons te doen. Daarnaast mag je zelf ook een deskundige inschakelen. Lukt het beide deskundigen niet om samen de schade te bepalen? Dan vragen zij een 3e deskundige om een definitieve beslissing te nemen.

3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

Welk bedrag wij aan je betalen, hangt af van jouw beslissing of je jouw gebouw na schade wel of niet laat herstellen of herbouwen en of jouw gebouw voor de verzekerde gebeurtenis onbewoonbaar was verklaard of bestemd was voor afbraak of onteigening.

3.2.1 Je laat jouw gebouw herstellen

Laat je de beschadigde delen van jouw gebouw herstellen? Dan betalen wij de herstelkosten.

Voor asbesthoudende dakbedekking en gevelbekleding betalen wij niet de volledige herstelkosten. Bij het vaststellen van het bedrag dat wij betalen bij schade aan asbesthoudende dakbedekking en gevelbekleding van gebouwen wordt rekening gehouden met een aftrek wegens waardevermindering of veroudering door slijtage. Bij het vaststellen daarvan wordt in ieder geval rekening gehouden met de volgende indicatoren:

1. het productiejaar van de dakplaat (leeftijd),
2. de oorspronkelijke aanwezigheid van een coating,
3. het oorspronkelijke en huidige gebruik van het gebouw,
4. de hellingshoek van het dak,
5. de montage en conditie van het plaatmateriaal,
6. de conditie van het oppervlak door verwerking,
7. ventilatie binnen het gebouw en
8. de hoeveelheid mosgroei,
9. de wet en regelgeving rondom asbesthoudende daken en gevelbekleding.

3.2.2 Je laat jouw gebouw herbouwen

Dan betalen wij voor jouw schade op basis van de herbouwwaarde.

Ga je herbouwen op een andere locatie? Je krijgt nooit meer dan de kosten die je gemaakt zou hebben op de oude locatie.

3.2.3 Je besluit om jouw gebouw niet te herstellen of te herbouwen met dezelfde bestemming

Als je jouw gebouw niet gaat herbouwen of herstellen, dan bepalen wij eerst wat de verkoopwaarde van jouw gebouw is direct voor de gebeurtenis en direct na de gebeurtenis. Wij betalen het verschil tussen de 2 waardes.

Zijn de herstelkosten of is de herbouwwaarde lager dan het verschil tussen de 2 verkoopwaardes? Dan betalen wij voor de schade op basis van de herstelkosten of de herbouwwaarde.

Let op!

Je moet binnen 6 maanden na de gebeurtenis telefoon of email aan ons laten weten of je wel of niet gaat herstellen of herbouwen. Heb je dat na 6 maanden niet gedaan? Dan gaan wij ervan uit dat je niet gaat herstellen of herbouwen en zullen wij de schade ook op basis van dit artikel betalen.

3.2.4 Onbewoonbaar, afbraak of onteigening

Is het gebouw al voor de gebeurtenis onbewoonbaar verklaard of bestemd voor afbraak of onteigening? Dan stellen wij de schade vast op basis van de sloopwaarde of onteigeningswaarde direct voor de gebeurtenis en direct na de gebeurtenis. Het verschil hiertussen betalen wij.

Let op!

Rekeningen en bonnen van herstelkosten en herbouwkosten moet je goed bewaren. Deze gebruiken wij bij het bepalen van het schadebedrag.

3.2.5 Zonneschermen, markiezen en antennes e.a.

Heb je in het 1e jaar na aanschaf schade door een verzekerde gebeurtenis aan jouw

- zonneschermen,
- markiezen,
- antennes,

- uithangborden,
- vitrines,
- eilandetalages,
- parkeerinstallaties,
- laadpalen,
- parkeerautomaten of
- camera's?

Dan betalen wij de nieuwwaarde. Daarna betalen wij de schade op basis van dagwaarde.

Nieuwwaarde

Dat is het bedrag dat je betaalt als je de zaken (van hetzelfde soort, type en kwaliteit) direct vóór de schade opnieuw zou kopen.

Dagwaarde

Dit is de nieuwwaarde van jouw zaken met aftrek van een bedrag door waardevermindering. Waardevermindering ontstaat door slijtage of ouderdom.

3.3 Heb je een eigen risico

Heb je een eigen risico? Dan blijft een gedeelte van het schadebedrag altijd voor jouw rekening. Of je een eigen risico hebt en welk bedrag dat is, staat op jouw polis en geldt per gebeurtenis.

Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en dan het eigen risico. Is het schadebedrag lager dan jouw eigen risico? Dan ontvang je niets.

Geldt er meer dan 1 eigen risico? Dan betaal je alleen het hoogste eigen risico.

3.4 Hoe regelen wij de schade

Bij schade laten wij je snel weten of je voor de schade verzekerd bent. Is dat het geval? Dan vergoeden wij de schade. Dit kan op 2 manieren:

1. Wij betalen aan het bedrijf dat de schade heeft hersteld.
2. Wij betalen voor de schade en je regelt zelf dat de schade wordt hersteld.

3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag

Wij betalen het schadebedrag zo snel mogelijk nadat:

1. Wij alle documenten hebben ontvangen die met de schade te maken hebben, en
2. Wij vastgesteld hebben dat wij voor de schade moeten betalen, en
3. Wij met je hebben afgesproken hoe hoog het schadebedrag is.
4. Als je gaat herbouwen, dan kunnen wij je de helft van de herbouwwaarde vooraf als voorschot betalen. De rest betalen wij je op basis van rekeningen van uitgevoerd werk die wij van je ontvangen. Wij betalen uiteraard niet meer dan de werkelijk door jou gemaakte kosten.

Lukt het niet binnen 30 dagen daarna te betalen? Dan betalen wij na deze 30 dagen ook de rente die wij volgens de wet moeten betalen over het schadebedrag.

3.6 Heb je voor de schade ook een andere verzekering

Kun je voor een schade een vergoeding krijgen via 1 of meerdere andere verzekeringen? Dan verzekeren wij aanvullend. Dit betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan het bedrag dat je van de andere verzekering krijgt. Wij betalen je dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering jouw schade zou betalen als je onze verzekering niet had. Het eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?

Veranderingen binnen jouw bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van jouw verzekering anders beoordelen.

Veranderingen moet je daarom binnen 4 weken schriftelijk aan ons doorgeven. Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

- De verzekerde bedrijfsactiviteiten en/of de bedrijfsnaam veranderen. Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel een naamswijziging als een verandering van bedrijfsactiviteiten moet je daarom aan ons doorgeven.
- Er worden andere zaken en/of diensten geleverd en/of behandeld dan op jouw polis staat.
- Een adreswijziging. Alle mededelingen sturen wij naar het adres dat je het laatst hebt opgegeven. De mededelingen gelden ook als je daar niet meer gevestigd bent. Het is daarom belangrijk dat je een adreswijziging direct doorgeeft.
- De bestemming, de bouwaard of het gebruik van het gebouw verandert.
- Het gebouw, of een gedeelte van het gebouw, wordt 2 aaneengesloten maanden of langer niet gebruikt.
- Het gebouw, of een gedeelte van het gebouw, is gekraakt.

4.2 Bij welke veranderingen ben je direct beperkt verzekerd?

Als het gebouw of een gedeelte van het gebouw:

1. wordt verbouwd, of
2. is gekraakt, of
3. langer dan 2 maanden aaneengesloten niet gebruikt wordt, dan ben je vanaf dat moment alleen verzekerd als de schade het gevolg is van brand en het blussen van brand, ontploffing, blikseminslag en het neervallen van (onderdelen van) lucht- of ruimtevaartuigen en meteorieten.

4.3 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?

Dan kunnen wij de premie en voorwaarden van jouw verzekering aanpassen. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing? Dan mag je de verzekering stoppen. Wij kunnen ook de verzekering stoppen. Als wij de verzekering stoppen, dan ontvang je hierover een bericht van ons.

4.4 Meldt je de verandering niet of niet binnen 4 weken?

Geef je een verandering niet op tijd aan ons door? Dan ben je niet meer verzekerd 4 weken na het moment dat een verandering is ingegaan.

Je bent nog wel verzekerd als wij jouw verzekering tegen dezelfde premie en voorwaarden zouden hebben voortgezet als je de verandering op tijd had doorgegeven. En ook als wij jouw verzekering zouden hebben voortgezet tegen een hogere premie. In dat geval wordt de verzekerde schade vergoed in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tegenover de hogere premie die je had moeten betalen als je de verandering op tijd had doorgegeven. Je moet deze veranderingen nog steeds binnen 4 weken aan ons doorgeven.

Aanvullende Voorwaarden

Glasbreuk

Op de polis staat of de Gebouwenverzekering is uitgebreid met de dekking Glasbreuk. Heb je gekozen voor de dekking Glasbreuk? Dan horen de Aanvullende Voorwaarden Glasbreuk bij jouw Gebouwenverzekering. Bij deze dekking horen ook de Algemene Voorwaarden MKB, de Voorwaarden Gebouwenverzekering, de begrippenlijst Zakelijke Gebouwenverzekeringen, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Aanvullende Voorwaarden Glasbreuk. Vervolgens gelden de Voorwaarden Gebouwenverzekering. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden MKB.

Artikel 1 Waarvoor ben je verzekerd?

Verzekerd is het glas in jouw gebouw voor schade door breuk. Met 'glas' bedoelen wij hier: het glas in een gebouw dat bestemd is om licht door te laten en zit in ramen en deuren. Hiermee bedoelen wij ook kunststof koepels en dakramen. Ook het glas binnenin het gebouw valt hieronder.

Ook is meeverzekerd:

1. Inzetkosten.
2. Kosten voor noodvoorzieningen.

Artikel 2 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Niet verzekerd is schade aan het glas:

1. Die verzekerd is op een andere verzekering.
2. Door verplaatsing of vervoer van het glas.
3. Door bewerking, verandering, beschildering, versiering van het glas.
4. Als gevolg van kunstmatige verhitting van het glas.
5. Tijdens verbouw, aanbouw of herstel van het gebouw, behalve als je aantoont dat de schade aan het glas hiervan geen gevolg is.
6. In een leegstaand of gekraakt gebouw.

7. Door een eigen gebrek van glas in lood, draadglas, isolerend glas en kunststof.

Let op!

Het lek slaan van isolerend glas is niet verzekerd. Hiermee bedoelen wij dat er water of stof tussen de glasplaten ontstaat.

Ook is niet verzekerd schade aan bewerkt of bijzonder glas. Hiermee bedoelen wij:

1. Aangebrachte beschilderingen, versieringen en opschriften.
2. Glas in windschermen, balkon- en terreinafscheidingen.

Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?

Wij betalen de kosten van het vervangend glas van dezelfde soort, oppervlakte en kwaliteit. De kosten van noodvoorzieningen, vervangingskosten en inzetkosten betalen wij nadat we de gespecificeerde originele nota(s) hebben ontvangen.

Per gebeurtenis betalen wij maximaal € 25.000,-.

Begrippenlijst Gebouwenverzekering

In de voorwaarden staat er achter sommige woorden een *. Hieronder lees je wat wij in deze voorwaarden met deze woorden bedoelen.

Aanrijding en aanvaring

Aanrijding of aanvaring veroorzaakt door een gemotoriseerd voertuig of vaartuig.

Aardverschuiving

Een aardverschuiving is een gebeurtenis waarbij vele duizenden tonnen aan grond plotseling in beweging komen en (meestal) langs een helling naar beneden vallen of glijden. Een aardverschuiving is niet hetzelfde als een aardbeving.

Bedrijfsactiviteiten

De activiteiten die worden uitgevoerd in de uitoefening van het bedrijf van verzekeringnemer.

Blikseminslag

Een weerkundig verschijnsel waarbij een ontlading plaatsvindt van elektriciteit in de atmosfeer. Door de kracht van de ontlading wordt schade veroorzaakt.

Braak

Bij braak wil iemand zonder toestemming het gebouw binnengaan. Bij braak is aan de buitenkant van het gebouw zichtbaar dat er een afsluiting is (open)gebroken. Bijvoorbeeld een raam of deur. Met een 'afsluiting' bedoelen wij niet een hek of andere afscheiding van het terrein.

Brand en blussen van brand

Met 'brand' bedoelen wij een vuur dat is veroorzaakt door verbranding en waarbij er vlammen zijn buiten de vuurhaard. Het vuur is zo sterk dat het zich zelf kan verspreiden. Met 'brand' bedoelen wij niet: broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen, doorbranden van elektrische apparaten en motoren, oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

Met 'blussen van brand' bedoelen wij ook schade die is ontstaan door bluswater of andere middelen om de brand te blussen.

Deskundige

Iemand die de hoogte van de schade kan vaststellen en zich houdt aan de Gedragscode Schade Expertiseorganisaties.

Diefstal

Het onrechtmatig wegnemen van zaken van derden met de bedoeling om zich deze toe te eigenen.

Gebeurtenis

Een onzeker voorval, of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor schade ontstaat aan het verzekerde gebouw. Voorvallen die met elkaar verband houden, gelden als 1 gebeurtenis.

Gebouw

Het (deel van het) gebouw dat bij je in gebruik is op het risicoadres dat op de polis staat. In de gebouwenverzekering bedoelen wij met gebouw ook: alle bijgebouwen en terreinafscheidingen.

Herbouwwaarde

Dit is het bedrag dat nodig is om het gebouw op dezelfde wijze en met dezelfde bestemming weer op te bouwen.

Inductie en overspanning

Overspanning van het elektriciteitsnet, veelal veroorzaakt door onweer in de omgeving.

Looptijd

Dit is de periode dat je de verzekering hebt. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op jouw polis. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is stopgezet.

Onteigeningswaarde

Dit is het bedrag dat je ontvangt van de overheid als jouw gebouw onteigend wordt.

Ontploffing

Dit is een plotselinge en zware krachtsuiting van gassen of dampen. Dit noemen we ook wel een explosie. Is de ontploffing ontstaan buiten een vat? Dan moet de ontploffing het directe gevolg zijn van een scheikundige reactie. Is de ontploffing ontstaan binnen een vat (al dan niet gesloten)?

Dan:

- Moet er een opening in de wand van het vat zijn ontstaan door de druk van de gassen of dampen in het vat.
- En door die opening is de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk geworden.

Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. En ook niet of deze al vóór de ontploffing aanwezig waren, of juist niet.

Relletjes, opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen

Met relletjes en opstootjes bedoelen wij spontane geweldsuitbarstingen door een groep mensen. Met werkstakingen bedoelen wij dat werknemers bewust en zonder toestemming van de werkgever het werk neerleggen om actie te voeren.

Sanctiewet- en regelgeving

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

Sloopwaarde

Dit is de waarde die een opkoper geeft voor de restanten van jouw gebouw minus de kosten van afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen van de restanten.

Storm

Van storm is sprake bij een windsnelheid van windkracht 7 of hoger.

Vandalisme

Het moedwillig beschadigen van bezittingen van een ander, zonder dat die ander daar toestemming voor heeft gegeven.

Verkoopwaarde

Het bedrag dat je kunt krijgen bij verkoop van het gebouw zonder de grond.

Jij

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten.

Voorwaarden ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering	102
Algemene voorwaarden Rechtsbijstand	103
Artikel 1 Wat bedoelen wij met ...?	103
Artikel 2 Voor welke juridische hulp ben je verzekerd?	104
2.1 Telefonisch advies	104
2.2 Conflict	104
2.3 Vraag je juridische hulp in meerdere conflicten?	105
2.4 Wachttijd: juridische hulp na het afsluiten van de verzekering?	105
Artikel 3 Hoe verleent DAS de juridische hulp?	105
3.1 Juridische hulp door deskundigen in dienst van DAS	105
3.2 Een externe deskundige inschakelen	105
3.3 Zelf een externe rechtshulpverlener kiezen	106
3.4 Geen verdere juridische hulp	106
3.5 Zijn er meer belanghebbenden betrokken?	106
3.6 Is er volgens jou een fout gemaakt bij de behandeling van jouw conflict?	106
3.7 Wanneer moet je een extra eigen risico betalen aan DAS?	107
Artikel 4 Welke kosten betaalt DAS?	107
4.1 Kosten van deskundigen in dienst van DAS (interne kosten)	107
4.2 Andere kosten die DAS betaalt (externe kosten)	107
4.3 Als een advocaat niet verplicht is	108
4.4 Kosten terugkrijgen of verhalen	109
4.5 Btw	109
Artikel 5 Wat mag je verwachten van DAS en wat verwacht DAS van jou?	109
5.1 Wat mag je verwachten van DAS?	109
5.2 Wat verwacht DAS van jou?	109
5.3 Wanneer is een rapport van een deskundige nodig?	110

Artikel 6 In welke gevallen krijg je geen juridische hulp (meer) van DAS?	110
6.1 Algemene uitsluitingen	110
6.2 Bijzondere polisvoorwaarden	112
Artikel 7 Wat gebeurt er als jouw tegenpartij ook juridische hulp krijgt van DAS?	112
Artikel 8 Geschillenregeling: wat als je het niet eens bent met jouw juridische specialist	113
Artikel 9 Hoe gaat DAS om met jouw persoonlijke gegevens?	114
Artikel 10 Hoe gaat DAS om met klachten?	115
Artikel 11 Toepasselijk recht en bevoegde rechter	115
Rechtsbijstand voor Ondernemers	115
Artikel 1 Wie zijn verzekerd?	115
1.1 Jij	115
1.2 Verzekerden	116
1.3 Verzekerde personen	116
1.4 Nabestaanden	116
Artikel 2 Wanneer kun je hulp van DAS krijgen?	116
Artikel 3 Geldt er een wachttijd en hoelang is die?	117
Artikel 4 Hoe geeft DAS juridische hulp en welke kosten betaalt DAS?	117
4.1 Algemene voorwaarden Rechtsbijstand	117
4.2 Kosten en kostenmaximum Rechtsbijstand	117
4.3 Waarborgsom	117
Artikel 5 Wanneer moet je een extra eigen risico betalen aan DAS?	118
Artikel 6 Waar ben je verzekerd?	118

Artikel 7 In welke gevallen krijg je geen juridische hulp (meer) van DAS?	118
7.1 Algemene voorwaarden Rechtsbijstand	118
7.2 Andere uitsluitingen	118
7.3 Uitsluitingen in dekkingsoverzicht	119
Artikel 8 Welke wijzigingen moet je doorgeven?	119
Rechtsbijstand motorrijtuigen	129
Artikel 1 Wie zijn verzekerd?	129
1.1 Jij	129
1.2 Verzekerden	129
1.3 Nabestaanden	129
Artikel 2 Wanneer kun je hulp van DAS krijgen?	129
Artikel 3 Geldt er een wachttijd en hoelang is die?	130
Artikel 4 Hoe geeft DAS juridische hulp en welke kosten betaalt DAS?	130
4.1 Algemene polisvoorwaarden	130
4.2 Kosten en kostenmaximum	130
4.3 Waarborgsom	131
4.4 Onvermogendekking	131
Artikel 5 Wanneer moet je een extra eigen risico betalen aan DAS?	131
Artikel 6 Waar ben je verzekerd?	131
Artikel 7 In welke gevallen krijg je geen juridische hulp (meer) van DAS?	132
7.1 Algemene polisvoorwaarden	132
7.2 Andere uitsluitingen	132
Artikel 8 Welke wijzigingen moet je doorgeven?	132

Voorwaarden ZEKUR MKB

Rechtsbijstandverzekering

Voorwaarden ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering. Bij deze verzekering horen ook:

- De Algemene voorwaarden ZEKUR MKB
- De polis en
- De clausules die op de polis staan. Een clause is een aanvulling op de voorwaarden.

Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst:

- De clausules die op de polis staan, dan
- De Voorwaarden ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering en daarna
- De Algemene voorwaarden ZEKUR MKB

De polisvoorwaarden ZEKUR MKB rechtsbijstandverzekering bestaan uit 2 delen:

- Algemene voorwaarden die gelden voor alle onderdelen van jouw rechtsbijstandverzekering;
- Bijzondere voorwaarden die alleen gelden voor een specifiek onderdeel van de rechtsbijstandverzekering die je hebt afgesloten.

Alleen als dit op jouw polis vermeld staat, ook:

- bijzondere voorwaarden rechtsbijstand voor motorrijtuigen.

Algemene voorwaarden Rechtsbijstand (10-2020)

Artikel 1. Wat bedoelen we met...?

Wat bedoelen wij met...?

Deze voorwaarden gelden tussen jou en ons. Met 'jou' bedoelen wij de verzekeringnemer.

Wij zijn Your Benefits Assuradeuren B.V. Als gevolmachtigd agent namens de verzekeraars die op jouw polis staan behandelen, accepteren en verwerken wij o.a. ZEKUR MKB verzekeringen en schades. Vergunningsnummer: 12046144.

DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V. gevestigd in Amsterdam is de risicodrager van de rechtsbijstandsverzekering. DAS geeft ook de juridische hulp die is verzekerd. DAS heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank (DNB) om rechtsbijstandverzekeringen aan te bieden. Het vergunningnummer bij DNB is 145445. DAS is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 33110754 en in het register van de AFM onder vergunningen nummer 12000541.

Je

Met je bedoelen we degene die de verzekering heeft afgesloten. Maar ook de andere personen die van deze verzekering gebruik kunnen maken.

Let op!

Is er een conflict tussen de en een andere verzekerde? Of tussen 2 verzekerden onderling? Dan geldt wat verderop in deze polisvoorwaarden staat in artikel 7, 'Wat gebeurt er als jouw tegenpartij ook juridische hulp krijgt van DAS?'

Nederland

Met Nederland bedoelen we het grondgebied van het Koninkrijk der Nederlanden, dat in West-Europa ligt. Dus niet de overzeese bijzondere gemeenten Bonaire, Sint-Eustatius en Saba.

Europese Unie (uitgebreid)

Onder de uitgebreide Europese Unie vallen:

- Alle landen die lid zijn van de Europese Unie;
- En de volgende landen die grenzen aan de Europese Unie: Andorra, Liechtenstein, Monaco, Noorwegen, San Marino, Vaticaanstad, IJsland, Zwitserland, het Verenigd Koninkrijk, de Kanaaleilanden en het Isle of Man.

Europa

Met Europa bedoelen we de landen die tot het werelddeel Europa behoren, voorzover het grondgebied gelegen is in het werelddeel Europa.

Rechtsbijstand

Rechtsbijstand houdt in dat DAS de volgende juridische hulp verleent en de kosten hiervan betaalt. DAS:

- Adviseert je over jouw rechtspositie en jouw juridische mogelijkheden;
- Treedt voor en namens je op en helpt je als je met iemand een conflict heeft. Ook verdedigt DAS je tegen de eisen van deze tegenpartij;

- Maakt voor je een verzoekschrift of bezwaarschrift, als de zaak aan een rechter moet worden voorgelegd. En DAS verdedigt dan het verzoek- of bezwaarschrift;
- Schakelt zo nodig namens jou een advocaat in om je bij de rechter bij te staan;
- Betaalt de kosten van de rechtshulpverlening of schiet deze voor. Van dit laatste is sprake als je die kosten terugkrijgt of kunt terugkrijgen van jouw tegenpartij.

Je moet deze kosten dan aan DAS terugbetalen;

- Zet zich ervoor in dat de tegenpartij zich houdt aan de uitspraak die een rechter in dit conflict heeft gedaan. Dit doet DAS tot maximaal 5 jaar na de uitspraak.

Tegenpartij

Met de tegenpartij bedoelen we degene met wie je een conflict heeft.

Externe deskundige

Met een externe deskundige bedoelen we iemand die niet in dienst is van DAS die specifieke kennis heeft op een bepaald gebied. Bijvoorbeeld een schade-expert die de schade aan jouw auto vaststelt, of een medisch adviseur bij een letselschade. Maar ook bijvoorbeeld een belastingdeskundige of een externe rechtshulpverlener.

(Interne en externe) rechtshulpverlener

Een rechtshulpverlener is iemand die juridische hulp geeft. Bijvoorbeeld een juridisch specialist of advocaat. Met een interne rechtshulpverlener bedoelen we een rechtshulpverlener die in dienst is van DAS. Een externe rechtshulpverlener is een rechtshulpverlener die niet in dienst is van DAS.

Bij een gerechtelijke procedure wordt jouw conflict voorgelegd aan een rechter. Bij een administratieve procedure wordt een (voorgenomen) besluit van een overheidsorgaan getoetst door een daartoe bevoegde instantie. Bijvoorbeeld een bestuursrechter of de Raad van State.

Belang

Het belang is het bedrag waarover het conflict gaat. Voor veel conflicten geldt dat je juridische hulp krijgt als jouw belang hoger is dan een bepaald bedrag: het minimum belang. In de bijzondere polisvoorwaarden lees je of er een minimum belang geldt, en hoe hoog dat is.

Artikel 2. Voor welke juridische hulp ben je verzekerd?

Je bent verzekerd voor juridische hulp als je een conflict hebt. Voor welke conflicten je precies verzekerd bent, hangt af van de bijzondere polisvoorwaarden die van toepassing zijn. Op jouw polisblad zie je welke dat zijn, en of er clausules gelden.

2.1 Telefonisch advies

Voor conflicten die binnen jouw verzekering vallen, kun je telefonisch advies vragen. Bijvoorbeeld als er nog geen conflict is waarvoor je juridische hulp nodig hebt, maar dat wel dreigt te ontstaan. Of als je, voordat je jouw conflict aanmeldt, eerst een juridisch advies van een juridisch deskundige wil hebben. Je krijgt dan van DAS een telefonisch juridisch advies op basis van de informatie die je in het telefoongesprek aan DAS geeft.

2.2 Conflict

DAS geeft jou juridische hulp, als je verzekerd bent op het moment dat het conflict ontstond. Ook de feiten die direct hebben geleid tot dit conflict, moeten hebben plaatsgevonden tijdens de looptijd van deze verzekering. Je krijgt alleen juridische hulp als je nog niet wist (of kon weten) dat u deze hulp nodig zou hebben toen je de verzekering afsloot. Bij twijfel is het aan jou om aan te tonen dat je dat nog niet wist (of kon weten). Je moet jouw verzoek om juridische hulp indienen binnen de looptijd van deze verzekering. Dien je een nieuw verzoek in als jouw verzekering al is geëindigd? Dan krijg je daarin dus geen juridische hulp.

2.3 Vraag je juridische hulp in meerdere conflicten?

Conflicten die het gevolg zijn van dezelfde gebeurtenis worden beschouwd als 1 conflict. Onder gebeurtenis wordt verstaan het voorval dat of de feitelijke ontwikkeling die redelijkerwijs moet worden beschouwd als de oorzaak van het conflict. Per polis heb je recht op 1 keer het kostenmaximum dat voor dat conflict geldt. Dus niet meerdere keren.

2.4 Wachtijd: juridische hulp na het afsluiten van de verzekering

Een wachtijd is een periode nadat de verzekering is ingegaan. Voor conflicten die in deze periode ontstaan, krijg je geen juridische hulp, ook niet als je het conflict na de wachtijd aanmeldt. Een wachtijd geldt zowel voor de onderdelen die je direct verzekert, als voor onderdelen (bijvoorbeeld dekkingen of modules) die je later meeverzekert bij deze verzekering. Voor later bijverzekerde onderdelen geldt dat de wachtijd begint te lopen op de datum waarop het onderdeel is meeverzekerd. In de bijzondere polisvoorwaarden staat of er een wachtijd geldt en hoelang die is. DAS geeft je binnen de wachtijd wel juridische hulp bij een conflict, als:

1. Jouw verzekering direct aansluit op een vergelijkbare verzekering waarmee je dezelfde rechten had op juridische hulp.
2. Je bij het afsluiten van jouw verzekering niet kon weten dat dit conflict zou ontstaan. DAS kan je dan wel vragen om dit aan te tonen.

Artikel 3. Hoe verleent DAS de juridische hulp?

3.1 Juridische hulp door deskundigen in dienst van DAS

Je krijgt de juridische hulp van een juridisch specialist die in dienst is van DAS. Dit kan ook een advocaat zijn die in loondienst is van DAS. Jouw juridisch specialist overlegt met je over de manier waarop jouw conflict wordt behandeld. Ook informeert hij je of dat wat je wenst, haalbaar is.

3.2 Een externe deskundige inschakelen

Als wij dit nodig vinden, kunnen wij een externe deskundige inschakelen. Deze externe deskundige kan dan (een deel van) de juridische hulp verlenen. Alleen DAS mag de externe deskundige namens jou inschakelen. Dat mag je dus niet zelf doen.

Voor het inschakelen van een externe deskundige gelden de volgende regels:

1. DAS beslist of het nodig is om een externe deskundige in te schakelen bij de behandeling van jouw conflict.
2. DAS overlegt altijd eerst met je voordat DAS de opdracht geeft aan een externe deskundige.
3. Je mag niet zelf een externe deskundige een opdracht geven. DAS geeft de opdracht aan de externe deskundige altijd namens jou. Je geeft hiervoor automatisch toestemming aan DAS doordat jij deze verzekering hebt afgesloten. Deze toestemming kun je niet intrekken.
4. Wil je tijdens de behandeling van jouw conflict veranderen van externe deskundige? Dat hoeft DAS niet toe te staan. Ook hoeft DAS in hetzelfde conflict niet aan meer dan 1 externe deskundige een opdracht te geven. Is er op jouw verzoek een externe rechts hulpverlener ingeschakeld? Dan hoeft DAS voor die procedure geen andere rechtshulpverlener of juridisch specialist in dienst van DAS meer in te schakelen.
5. Is er een externe deskundige ingeschakeld? Dan blijft de rol van DAS beperkt tot het betalen van zijn kosten volgens de voorwaarden van deze verzekering. DAS heeft dan geen inhoudelijke bemoeienis meer met de behandeling of beoordeling van jouw conflict. DAS is niet aansprakelijk voor eventuele fouten van deze externe deskundige.
6. Is vertegenwoordiging door een advocaat verplicht bij een zaak voor een Nederlandse rechter? Dan moet de advocaat in Nederland zijn ingeschreven of een kantoor in Nederland hebben.
7. Bij een zaak voor een buitenlandse rechter moet de advocaat in dat land zijn ingeschreven.

3.3 Zelf een externe rechtshulpverlener kiezen

1. Bij een gerechtelijke of administratieve procedure
Is het nodig om namens jou een gerechtelijke of administratieve procedure te voeren? Dan mag je zelf een rechtshulpverlener kiezen. In veel gevallen kan de juridisch specialist van DAS die procedure voor je voeren. Maar als je dat wil, mag je ook een externe rechtshulpverlener kiezen. Kies je voor het voeren van de procedure voor een externe rechtshulpverlener?
En gaf DAS namens jou deze rechtshulpverlener opdracht om deze procedure te voeren? Dan hoeft DAS voor deze procedure geen andere interne of externe rechtshulpverlener meer in te schakelen.
Let op: jouw keuze voor een externe rechtshulpverlener geldt voor alle conflicten die dezelfde gebeurtenis als oorzaak hebben. Meer hierover lees je in artikel 2.3, 'Vraag je juridische hulp in meerdere conflicten die met elkaar samenhangen?'
2. Als jouw tegenpartij ook juridische hulp krijgt van DAS
Krijgt jouw tegenpartij ook juridische hulp van DAS? Dan mag je zelf een rechtshulpverlener kiezen. Meer hierover lees je in artikel 7, 'Wat gebeurt er als jouw tegenpartij ook juridische hulp krijgt van DAS?'

3.4 Geen verdere juridische hulp

1. In plaats van juridische hulp mag DAS je ook een bedrag betalen. Dat doet DAS alleen als de kosten van de juridische hulp hoger kunnen worden dan het bedrag dat je van de tegenpartij kunt krijgen. DAS betaalt dan het bedrag dat je van de tegenpartij zou hebben gekregen.
2. Je krijgt alleen juridische hulp van DAS, als er volgens DAS een redelijke kans bestaat dat je gelijk krijgt.

Beslist DAS dat er geen redelijke kans bestaat dat je gelijk krijgt? En ben je het daar niet mee eens? Dan kun je gebruik maken van de geschillenregeling (zie artikel 8).

3.5 Zijn er meer belanghebbenden betrokken?

Zijn er een of meer andere mensen of partijen die een soortgelijk conflict als jou hebben? En heeft dit conflict dezelfde gebeurtenis als oorzaak of hebben zij belang bij de uitkomst van jouw juridische actie? Dan zien wij al deze mensen of partijen als belanghebbenden. Als er in een conflict meerdere belanghebbenden zijn, kan er vaak 1 gezamenlijke actie worden gevoerd.

Je doet mee aan de gezamenlijke actie

Als je meedoet aan zo'n gezamenlijke actie, kan DAS besluiten om niet zelf de juridische hulp te verlenen. DAS betaalt dan jouw aandeel in de kosten van de gezamenlijke actie. Dit aandeel stelt DAS in alle redelijkheid vast door de totale kosten van de gezamenlijke actie te delen door het aantal mensen of partijen dat belang heeft bij de uitkomst van die gezamenlijke actie.

Je doet niet mee aan de gezamenlijke actie

Als je niet wilt meedoen aan de gezamenlijke actie, krijg je hulp van een juridisch specialist van DAS. Schakelt DAS een externe deskundige in? Of moet er een procedure worden gevoerd waarbij het verplicht is je te laten bijstaan door een advocaat? Dan betaalt DAS de kosten hiervan tot maximaal € 15.000,- (inclusief btw).

Moet er een gerechtelijke of administratieve procedure worden gevoerd waarvoor het niet verplicht is om een advocaat in te schakelen? En schakelt DAS op jouw verzoek hiervoor een rechtshulpverlener in die jij aanwijst? Dan betaalt DAS als onderdeel van dit kostenmaximum de behandelkosten van deze externe rechtshulpverlener tot maximaal het bedrag dat in de bijzondere polisvoorwaarden is vermeld. Staat er in de bijzondere polisvoorwaarden niets over deze situatie? Dan geldt wat in deze algemene polisvoorwaarden staat in artikel 4.3.2.

3.6 Is er volgens jou een fout gemaakt bij de behandeling van jouw conflict?

1. Vind je dat de juridisch specialist in dienst van DAS een fout heeft gemaakt bij de behandeling van jouw dossier? En vindt je dat je daardoor schade lijdt? Dan kun je dit schriftelijk melden aan de directie van DAS. De directie stelt dan een onderzoek in. Je ontvangt een schriftelijke reactie.
2. DAS is verzekerd voor beroepsfouten van juridisch specialisten die in dienst zijn van DAS. Jouw juridisch specialist kan je over deze verzekering informeren. Blijkt dat een juridisch specialist van DAS een fout heeft gemaakt? Dan vergoedt DAS de schade die je hebt geleden. Het maximale bedrag dat je vergoed krijgt, is

het bedrag dat de aansprakelijkheidsverzekering van DAS uitbetaalt, plus het eigen risico van DAS op deze aansprakelijkheidsverzekering.

3. De kosten die je maakt in jouw actie(s) tegen DAS, komen voor jouw eigen rekening. Heb je een conflict met DAS bij de rechter definitief gewonnen? Dan vergoedt DAS je achteraf de kosten van de behandelings van dit conflict. Jouw conflict moet dan wel behandeld zijn door een advocaat. DAS betaalt alleen de noodzakelijke én redelijke kosten.
4. DAS is niet aansprakelijk voor fouten van externe deskundigen.

3.7 Wanneer moet je een extra eigen risico betalen aan DAS?

Moet er een gerechtelijke of administratieve procedure worden gevoerd, waarbij het niet verplicht is om je te laten bijstaan door een advocaat? Dan mag je kiezen of jij je in die procedure laat bijstaan door een interne rechtshulpverlener of door een externe rechtshulpverlener die jij zelf hebt gekozen.

Kies je voor een externe rechtshulpverlener? Dan moet je per procedure een eigen risico betalen aan DAS. Standaard is het eigen risico:

- € 250,- als je een conflict als particulier heeft;
- € 500,- als je een conflict als ondernemer hebt. Let op: in de bijzondere polisvoorwaarden kunnen andere bedragen staan voor dit eigen risico. In dat geval geldt het bedrag dat in de bijzondere polisvoorwaarden staat.

Let op!

Dit extra eigen risico geldt naast het standaard eigen risico dat op jouw polis staat.

DAS geeft pas opdracht aan de externe rechtshulpverlener die je hebt gekozen, als DAS van jou het eigen risico heeft ontvangen dat je moet betalen.

Andere gevallen waarin je een eigen risico of eigen bijdrage moet betalen

Soms moet je ook in andere gevallen een eigen risico of eigen bijdrage betalen. Als dit het geval is, staat dat in de bijzondere polisvoorwaarden of op jouw polisblad. Daar staat ook welk bedrag je dan moet betalen.

Artikel 4. Welke kosten betaalt DAS?

4.1 Kosten van deskundigen in dienst van DAS (interne kosten)

De kosten voor juridische hulp van juridisch specialisten in dienst van DAS noemen wij interne kosten. De interne kosten komen onbeperkt voor rekening van DAS. Ook als de juridisch specialisten van DAS je bijstaan in een gerechtelijke of administratieve procedure.

4.2 Andere kosten die DAS betaalt (externe kosten)

DAS betaalt ook andere kosten die volgens DAS nodig zijn bij de juridische hulp in jouw conflict. Bijvoorbeeld de kosten voor externe deskundigen of griffierechten (de kosten om een procedure bij een rechter te laten behandelen). Deze kosten noemen wij externe kosten. DAS betaalt alleen de redelijke en noodzakelijke kosten. En DAS betaalt nooit meer kosten dan het maximum bedrag dat met je is afgesproken. Dat bedrag noemen wij het externe kostenmaximum. Dit externe kostenmaximum staat in de bijzondere polisvoorwaarden.

Voor deze externe kosten geldt het volgende:

1. Kosten van externe deskundigen betalen wij alleen als DAS namens jou de deskundige een opdracht heeft gegeven. Als je zelf een deskundige heeft ingeschakeld, betaalt DAS de kosten daarvan dus niet.

2. DAS betaalt ook de kosten van een professionele en onafhankelijke conflictbemiddelaar (mediator) als DAS die voor jou inschakelt. DAS is niet verplicht om het deel van de kosten van de tegenpartij te vergoeden.
3. DAS betaalt alleen voor zover de kosten van externe deskundigen echt nodig zijn om de opdracht uit te voeren en deze kosten ook redelijk en noodzakelijk zijn. Worden er meer kosten gemaakt dan volgens DAS redelijk en noodzakelijk zijn? Dan betaalt DAS deze niet. Je moet deze kosten dan zelf betalen.
4. DAS betaalt alleen griffierechten, als een juridisch specialist van DAS namens jou een procedure voert. Of als een externe deskundige die wij daarvoor opdracht hebben gegeven, deze procedure namens jou voert. DAS betaalt dan ook de noodzakelijke kosten van getuigen en deskundigen die worden opgeroepen door de rechter. Maar alleen als de rechter deze kosten heeft toegewezen.
5. Reiskosten en verblijfskosten vergoedt DAS alleen als je die maakt, omdat je bij een rechter in het buitenland moet komen. Dit doen wij alleen als jouw rechtshulpverlener het zeer wenselijk vindt dat je daar verschijnt. En ook alleen als je dit vooraf met DAS heeft overlegd en DAS je toestemming hebt gegeven voor deze reis.
6. Ook betaalt DAS de proceskosten waarvan de rechter uiteindelijk heeft bepaald dat je deze moet betalen. En de kosten die moeten worden gemaakt om een uitspraak van de rechter uit te voeren.

4.3 Als een advocaat niet verplicht is

Moet er een gerechtelijke of administratieve procedure worden gevoerd? Maar is het daarbij volgens de wet- en regelgeving niet verplicht om een advocaat in te schakelen? Dan is er geen sprake van verplichte procesvertegenwoordiging. Je kunt dan kiezen of je jouw procedure laat behandelen door een juridisch specialist van DAS of door een rechtshulpverlener van jouw keuze. Daarvoor geldt het volgende:

4.3.1 Je kiest voor een juridisch specialist van DAS

Als een juridisch specialist die in dienst is van DAS juridische hulp verleent, zijn dit interne kosten. Deze interne kosten vergoedt DAS onbeperkt. Bijkomende externe kosten vergoedt DAS tot aan het kosten maximum dat in de bijzondere polisvoorwaarden staat.

4.3.2 Je kiest voor een externe rechtshulpverlener

1. Schakelt DAS op jouw verzoek een externe rechtshulpverlener in die je hebt gekozen? Dan betaalt DAS, als onderdeel van het verzekerde kostenmaximum, de noodzakelijke en redelijke behandelkosten van deze externe rechtshulpverlener in die procedure. Met behandelkosten bedoelen we het honorarium inclusief de kantoorkosten en overige kosten van de externe rechtshulpverlener.
2. DAS betaalt standaard voor deze behandelkosten maximaal per:
 - arbeidsrechtelijke procedure € 2.500,-
 - bestuursrechtelijke en sociaal verzekeringsrechtelijke procedure voor 2 instanties tezamen € 3.000,-
 - overige procedure € 5.000,-

Alle vermelde bedragen zijn exclusief btw. Kun je de btw niet verrekenen? Dan betaalt DAS ook de btw over maximaal dit bedrag.

Let op: in de bijzondere polisvoorwaarden kunnen voor deze situatie andere bedragen staan. In dat geval gelden de bedragen die in de bijzondere polisvoorwaarden staan.
3. DAS betaalt pas na afloop van de procedure de behandelkosten aan de externe rechtshulpverlener. Tussentijds betaalt DAS dus geen (deel van de) behandelkosten. Zijn de kosten van de rechtshulp verlener van jouw keuze hoger dan het verzekerde maximumbedrag voor het voeren van die procedure? Dan betaalt DAS niet het deel van de kosten dat boven het verzekerde maximum uitkomt. Dat deel moet je dan zelf betalen.
4. Kies je ervoor om jouw procedure te laten behandelen door een externe rechtshulpverlener? Dan kun je later jouw zaak niet meer laten behandelen door een juridisch specialist van DAS.

5. Ontstaan er nog meer procedures die te maken hebben met hetzelfde conflict? Dan geldt jouw keuze voor een externe rechtshulpverlener voor al die procedures. Per procedure gelden dan de maximale vergoedingen zoals hiervoor bij b. beschreven.

4.4 Kosten terugkrijgen of verhalen

Maakt DAS kosten bij het verlenen van juridische hulp? En kun je die kosten van iemand anders of van een andere verzekering terugkrijgen? Dan schiet DAS deze kosten aan je voor. Als je deze kosten later van iemand anders of een andere verzekering vergoed krijgt, moet je dit bedrag aan DAS terugbetalen. Dat geldt ook voor proceskosten en andere kosten die je volgens een definitief eindoordeel of uitspraak (zoals een vonnis van een rechter) ontvangt. En ook voor buitengerechtelijke (incasso)kosten die aan je worden betaald.

Soms kan DAS kosten van de juridische hulp verhalen op een andere partij. Dat betekent dat die partij de kosten betaalt. Als dat mogelijk is, mag DAS deze kosten namens jou verhalen. Heeft DAS deze kosten verhaald? Dan mag DAS dit geld houden.

4.5 Btw

Kun je btw verrekenen? Dan vergoedt DAS deze niet. Heeft DAS btw die je kunt verrekenen wel betaald? Dan moet je de btw aan DAS terugbetalen.

Artikel 5. Wat mag je verwachten van DAS en wat verwacht DAS van jou?

5.1 Wat mag je verwachten van DAS?

1. De juridisch specialisten in dienst van DAS geven je deskundige juridische hulp.
2. De juridisch specialisten in dienst van DAS houden zich aan de Gedragscode Rechtshulpverlening van DAS. Je vindt de gedragscode op www.das.nl/gedragscode.
3. DAS is aangesloten bij het Verbond van Verzekeraars en leeft de Gedragscode Verzekeraars na. De tekst van deze code vindt je op www.verzekeraars.nl.
4. DAS houdt zich ook aan de Kwaliteitscode Rechtsbijstand van het Verbond van Verzekeraars. Je vindt de kwaliteitscode op www.das.nl/kwaliteitscode.
5. DAS houdt zich aan bepaalde reactietermijnen. Je vindt de reactietermijnen op www.das.nl/reactietermijn.

5.2 Wat verwacht DAS van jou?

Heb je juridische hulp nodig en wil je gebruikmaken van jouw verzekering? Dan moet je dit zo snel mogelijk bij ons melden. Wij kunnen je dan zo goed mogelijk helpen. Ook kunnen wij dan proberen te voorkomen dat het conflict groter of ingewikkelder wordt. Meldt je jouw conflict niet direct na het ontstaan bij DAS? En moeten wij daardoor meer kosten maken dan als je het eerder bij ons had gemeld? Dan hoeven wij je geen juridische hulp te geven.

Verder verwachten wij dat je goed meewerkt met DAS. En ook met de externe deskundige die wij hebben ingeschakeld en die voor jou aan het werk gaat. Dit houdt in elk geval het volgende in:

- Je stelt DAS in de gelegenheid om te proberen het conflict met jouw tegenpartij in onderling overleg en zonder een juridische procedure op te lossen en tot een regeling te komen. Je moet daaraan in redelijkheid jouw medewerking verlenen.
- Je omschrijft het conflict duidelijk en geeft daarbij aan wat je wil bereiken.
- Je geeft DAS alle informatie en documenten die van belang zijn. De informatie die je geeft, moet ook juist zijn.

- Je geeft toestemming aan de externe deskundige om DAS informatie over jouw zaak te geven. Of je zorgt ervoor dat wij de informatie op een van onze kantoren kunnen inzien.
- Je toont de omvang van het conflict en jouw (financieel) belang daarin aan, als wij je daarom vragen.
- Je werkt mee aan een verzoek om in een strafzaak als civiele partij op te treden.
- Je werkt eraan mee om de kosten van rechtsbijstand op een ander te verhalen.
- Je stelt zich correct op tegenover de tegenpartij, de medewerkers van DAS en anderen die DAS heeft ingeschakeld.
- Je doet niets wat nadelig is of kan zijn voor de rechts hulpverlening of voor de belangen van DAS. Je mag bijvoorbeeld niets doen waardoor de inspanningen of kosten van DAS in jouw conflict onnodig groter worden.

Werk je niet voldoende mee? Dan mag DAS de juridische hulp stopzetten.

5.3 Wanneer is een rapport van een deskundige nodig?

Wil je juridische hulp, maar is het niet duidelijk of je een conflict heeft? Of wat jouw (financieel) belang is? Dan moet je dat aantonen. Dat kan met een rapport van een externe deskundige. In dit rapport moet staan door wie en waardoor het conflict is veroorzaakt. En wat hiervan voor jou de financiële gevolgen zijn. Blijkt uit het rapport duidelijk dat je een conflict hebt? En valt dit conflict onder jouw verzekering? Dan krijg je juridische hulp van DAS. Ook vergoedt DAS dan de redelijke kosten van de externe deskundige die je voor het maken van het rapport heeft ingeschakeld. Blijkt dit niet uit het rapport? Dan moet je de kosten zelf betalen.

Artikel 6. In welke gevallen krijg je geen juridische hulp (meer) van DAS?

6.1 Algemene uitsluitingen

In de volgende gevallen krijg je geen juridische hulp (meer) van DAS:

1. Voor ingangsdatum
Als het conflict is ontstaan voordat je de verzekering bij DAS afsloot. Of als de feiten waardoor jouw conflict is ontstaan, hebben plaatsgevonden voordat je de verzekering afsloot.
2. Als de verzekering al is geëindigd
Als je om juridische hulp vraagt terwijl de verzekering al is geëindigd.
3. Niet onverwacht
Als je wist of had kunnen verwachten dat je juridische hulp van DAS nodig zou hebben toen je de verzekering afsloot.
4. Als je in strijd met de polisvoorwaarden handelt
Als je in strijd met de polisvoorwaarden handelt en DAS daardoor benadeelt. Onder andere in artikel 5 lees je wat wij van je verwachten. Een voorbeeld: DAS geeft je geen juridische hulp, als je jouw verzoek om juridische hulp te laat indient en DAS je alleen kan helpen door meer kosten te maken of meer inspanningen te doen.
5. Als jij je niet houdt aan jouw verplichtingen
Als jij je niet houdt aan jouw verplichtingen uit de polisvoorwaarden. Bijvoorbeeld omdat je DAS niet in de gelegenheid hebt gesteld om het conflict met jouw tegenpartij, zonder een procedure (in der minne) op te lossen, terwijl dit in redelijkheid van je verlangd kon worden. Maar ook als je niet zo goed mogelijk samenwerkt met de juridisch specialist in dienst van DAS of met een externe deskundige die DAS heeft ingeschakeld. Of als je bewust onjuiste informatie aan DAS geeft.

6. Conflict ontstaan door doen of nalaten
Als het conflict is ontstaan doordat je iets deed of naliet om voordeel te kunnen halen of behouden, terwijl je had moeten begrijpen dat hierdoor een conflict zou kunnen ontstaan.
7. Conflict niet voorkomen
Als je het conflict had kunnen voorkomen, maar dat niet deed. Terwijl je dat wel kon zonder dat dit voor jou nadeel zou opleveren.
8. De wet overtreden of een misdrijf plegen
Als je in een strafzaak betrokken bent, waarbij je wordt verweten bewust de wet te hebben overtreden. Of waarbij je het verwijt krijgt een strafbaar feit te hebben gepleegd en daarbij opzettelijk te hebben gehandeld. En ook als je wordt verweten de wet te hebben overtreden omdat je onder invloed was van medicijnen, alcohol en/of drugs, of omdat je de toegestane snelheid met meer dan 30 km per uur hebt overschreden. Blijkt aan het einde van de strafzaak dat je niet opzet telijk of bewust hebt gehandeld? Dan vergoedt DAS alsnog de kosten die je in die strafzaak gemaakt hebt tot het toepasselijke kostenmaximum. Die kosten moeten dan wel noodzakelijk zijn gemaakt en ook redelijk zijn. En die strafzaak moet dan wel volgens jouw rechtsbijstandverzekering verzekerd zijn.
9. Eiser in een tuchtzaak
Als je als eiser geen persoonlijk financieel belang hebt bij de uitspraak in een tuchtzaak.
10. Transactie- of schikkingsvoorstel
Als je een (straf)zaak kunt of had kunnen voorkomen dooreen geldbedrag te betalen. Bijvoorbeeld omdat je een transactie- of schikkingsvoorstel hebt gekregen vooreen (verkeers)overtreding.
11. Instaan voor (verplichtingen van) anderen
Als je een conflict krijgt omdat je instaat voor verplichtingen van anderen, zoals garantstelling of borg. Maar ook als je een vordering of verplichting van iemand anders hebt overgenomen of als een verplichting van iemand anders op je is overgegaan. Bijvoorbeeld omdat je de plaats heeft ingenomen van iemand anders en hierdoor partij wordt in een conflict dat oorspronkelijk van die ander was.
12. Iemand wil schadevergoeding van jou
Als iemand vindt dat je schade hebt veroorzaakt en jij je hiertegen wil verweren.
13. Aansprakelijkheidsverzekering
Als je een beroep kunt doen op jouw aansprakelijkheidsverzekering.
14. Belastingen
Als je een conflict hebt over belastingen. Bijvoorbeeld overeen belastingaanslag, heffingen, invoerrechten of accijnzen.
15. Wetten en algemene regels
Als het conflict gaat over wetten of regels die de overheid heeft vastgesteld of wil vaststellen en die voor iedereen gelden.
16. Onbevoegd besturen
Als het conflict ermee te maken heeft dat je een voertuig of (lucht)vaartuig bestuurde zonder dat je daarvoor bevoegd was.
17. Conflict met DAS
Als je een conflict hebt met DAS over deze rechts bijstandverzekering. Bijvoorbeeld over de uitleg van deze polisvoorwaarden, of over onze juridische hulpverlening. Je krijgt dan geen juridische hulp via deze verzekering bij dat conflict. Geeft de rechter jou uiteindelijk gelijk? Dan vergoedt DAS achteraf de kosten van juridische hulp die je hebt gemaakt, tot maximaal het kostenmaximum dat voor dit conflict geldt. Dit doen we voor zover deze kosten noodzakelijk en redelijk waren.
18. Aardbeving, vulkanische uitbarsting of atoomkernreactie
Als het conflict het gevolg is van een aardbeving, vulkanische uitbarsting of een atoomkernreactie. Een

atoomkernreactie is bijvoorbeeld een kernfusie of radioactiviteit. Het maakt niet uit hoe de atoom kernreactie is ontstaan.

19. Molest

Als het conflict het gevolg is van georganiseerd geweld (ook wel 'molest' genoemd). Hiermee bedoelen wij:

- binnenlandse onlusten.
Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land;
- een burgeroorlog.
Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet;
- een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties;
- mouterij.
Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep;
- oproer.
Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van een groep die tegen de overheid is;
- een opstand.
Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

20. Terroristische aanslag

Wordt het conflict veroorzaakt door een terroristische aanslag? Dan krijgt je misschien minder of geen hulp. DAS verleent in dat geval alleen hulp voor zover de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT) die verzekert. Meer informatie hierover lees je in het clauseblad Terrorismedekking en het Protocol afwikkeling claims van de NHT. Je vindt het clauseblad op de laatste pagina van de polisvoorwaarden.

6.2 Bijzondere polisvoorwaarden

In de bijzondere polisvoorwaarden staan ook nog andere situaties waarbij je geen juridische hulp (meer) krijgt van DAS. En soms staan die ook in clauses op jouw polisblad. Lees jouw bijzondere polisvoorwaarden en de clauses op jouw polisblad dus ook goed door.

Artikel 7. Wat gebeurt er als jouw tegenpartij ook juridische hulp krijgt van DAS?

Verschillende verzekeringen

Krijgt jouw tegenpartij ook juridische hulp van DAS? En is hij niet op jouw rechtsbijstandverzekering meeverzekerd? Dan heb je recht op (verdere) juridische hulp door een externe rechtshulpverlener. Je mag deze zelf kiezen. Ook jouw tegenpartij mag dit. Deze rechtshulpverlener ook echt inschakelen, mag alleen DAS namens jou doen. Je mag de externe rechtshulpverlener dus niet zelf een opdracht geven. Als deze rechtshulpverlener jou in dit geval bijstaat, vergoedt DAS de kosten in alle gevallen tot het kostenmaximum.

Ook als een gerechtelijke of administratieve procedure gevoerd moet worden en voor die procedure geen sprake is van verplichte procesvertegenwoordiging. Maar de kosten moeten wel steeds redelijk en noodzakelijk zijn.

Beide op jouw verzekering

- Is naast jezelf ook jouw tegenpartij verzekerd op jouw rechtsbijstandverzekering? Dan geeft DAS alleen aan jou juridische hulp. Het uitgangspunt is dat juridische specialisten van DAS deze hulp verlenen.
- Ben je zelf niet in het conflict betrokken, maar zijn beide partijen die een conflict met elkaar hebben wel verzekerd op jouw rechtsbijstandverzekering? Dan verleent DAS alleen juridische hulp aan de partij die je aanwijst. Het uitgangspunt is dat deze hulp wordt verleend door juridische specialisten van DAS.

Artikel 8. Geschillenregeling: wat als je het niet eens bent met jouw juridisch specialist?

Heb je met onze juridisch specialist een verschil van mening over de regeling van jouw conflict? En worden jullie het samen niet eens? Dan zal onze juridisch specialist je voorstellen gebruik te maken van onze geschillenregeling. Je kunt alleen gebruik maken van deze geschillenregeling als er sprake is van een juridisch-inhoudelijk meningsverschil over:

- de vraag of jouw zaak haalbaar is; of
- de manier waarop jouw zaak verder moet worden behandeld.

Heb je een verschil van mening met een externe advocaat of andere externe deskundige? Dan is deze geschillenregeling niet van toepassing.

Wat houdt het in als DAS de geschillenregeling toepast?

- Als je dit nog niet hebt gedaan, dan vraagt DAS je om schriftelijk uit te leggen waarom je het niet eens bent met DAS.
- DAS maakt in overleg met jou daarna een brief. Daarin formuleren wij zowel jouw standpunt als het standpunt van DAS.
- DAS legt de zaak voor aan een advocaat om over het meningsverschil te oordelen. Dit is altijd een onafhankelijke advocaat die is gespecialiseerd in het rechtsgebied waarover jouw zaak gaat. DAS kan de
- plaatselijke Deken van de Orde van Advocaten vragen een advocaat aan te wijzen om over het meningsverschil te oordelen.
- DAS stuurt de brief met beide standpunten naar deze advocaat. Ook krijgt hij van DAS alle informatie die belangrijk is om het meningsverschil te beoordelen.
- De advocaat beslist op basis van deze informatie wie er gelijk heeft, jij of DAS. Hij mag voor zijn beslissing geen nieuwe informatie gebruiken.
- Jij en DAS houden zich aan de beslissing van de advocaat, wat zijn beslissing ook is.

DAS betaalt de kosten van deze advocaat. Deze kosten tellen niet mee voor het bedrag dat DAS maximaal vergoedt in het conflict (het externe kostenmaximum).

Is de advocaat het met jou eens?

Geeft de advocaat (vooral) jou gelijk? Dan behandelen wij jouw conflict zoals deze advocaat heeft geadviseerd. Schakelen we voor de verdere behandeling een externe rechtshulpverlener in? Dan mag je kiezen wie dat wordt. Je mag alleen niet kiezen voor deze advocaat en ook niet voor iemand die voor hetzelfde kantoor werkt als deze advocaat. DAS betaalt de kosten waarvoor je bent verzekerd.

Is de advocaat het met DAS eens?

Als de advocaat (vooral) DAS gelijk geeft, dan zijn er 2 mogelijkheden:

1. DAS behandelt jouw conflict zoals wij eerder hadden voorgesteld.
2. Je laat het conflict buiten DAS om behandelen, zoals je denkt dat het zou moeten. Je schakelt hiervoor zelf een rechtshulpverlener in en betaalt de kosten daarvan zelf. Maar bereik je op deze manier het resultaat dat je wilde? En is dat resultaat definitief? Dan betalen wij je alsnog de kosten van de rechtshulpverlener die je hebt ingeschakeld. Maar alleen de kosten waarvoor je bij ons verzekerd bent en als deze kosten noodzakelijk waren en redelijk zijn.

Artikel 9. Hoe gaat DAS om met jouw persoonlijke gegevens?

1. DAS beschikt over jouw persoonlijke gegevens. Die krijgt DAS bijvoorbeeld als je juridische hulp vraagt. Deze gegevens gebruikt DAS:
 - om vast te stellen of je recht hebt op juridische hulp;
 - om je juridische hulp te geven;
 - om fraude te voorkomen en fraude te bestrijden;
 - voor statistisch onderzoek;
2. DAS houdt zich aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars. Deze code geldt voor alle verzekeraars in Nederland. Je vindt deze code op www.verzekeraars.nl.
3. Als je DAS om juridische hulp vraagt, verstrek je informatie. De Stichting Centraal Informatie Systeem van in Nederland werkzame schadeverzekeringsmaatschappijen (Stichting CIS) legt deze informatie vast in haar database. Voor een verantwoord acceptatiebeleid raadplegen en registreren wij jouw gegevens bij de Stichting CIS. Het doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Op deze registratie is het privacyreglement van de Stichting CIS van toepassing. Kijk je voor meer informatie op www.stichtingcis.nl. Hier vindt je ook het privacyreglement dat van toepassing is.
4. DAS mag over de afhandeling van jouw conflict alleen contact hebben met jou.
5. Heb je jouw verzekering afgesloten via een verzekeringsadviseur? Dan mag DAS wel informatie over jouw verzekering geven aan jouw verzekeringsadviseur. Maar niet over de juridische hulp die je vraagt of krijgt. Wil je dat DAS wél informatie over de juridische hulp geeft aan jouw verzekeringsadviseur? Dan moet je DAS daarvoor apart toestemming geven. Die toestemming verleen je met een machtiging. Deze machtiging moet je voor ieder conflict opnieuw geven. Deze toestemming kun je op elk moment weer intrekken.
6. Wil je dat een andere persoon contact met DAS heeft over jouw conflict? Of dat DAS over jouw conflict informatie verstrekt aan een andere persoon? Dan moet je daarvoor toestemming geven met een machtiging. Deze machtiging moet je voor ieder conflict opnieuw geven. Pas daarna mag DAS die andere persoon informatie geven over de juridische hulp die je van DAS krijgt. Deze toestemming kun je op elk moment weer intrekken.
7. Op www.das.nl/privacy vindt je de Privacyverklaring van DAS. Daarin lees je hoe DAS met jouw privacy omgaat.

Artikel 10 Hoe gaat DAS om met klachten?

1. Wil je een klacht indienen bij DAS? Kijk dan in de klachtenregeling van DAS; daar lees je hoe je dit doet. De klachtenregeling vindt je op www.das.nl/klachten.
2. Levert jouw klacht bij DAS niet het gewenste resultaat op? Dan kun je, als je een consument bent, een klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), waarbij DAS is aangesloten. Meer informatie vindt je op www.kifid.nl. Ook kun je jouw klacht voorleggen aan de rechter.

Artikel 11 Toepasselijk recht en bevoegde rechter

Op jouw verzekering bij DAS en op deze polisvoorwaarden is het Nederlands recht van toepassing. Als je DAS in een rechtszaak wil betrekken, moet je dat bij de rechtbank in Amsterdam doen.

Bijzondere polisvoorwaarden Rechtsbijstand voor Ondernemers 130 (07-2020)

Dit zijn de bijzondere polisvoorwaarden van jouw ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering. Deze bestaat uit 2 rubrieken:

- Rechtsbijstand;
- Incassobijstand.

Rechtsbijstand

Artikel 1 Wie zijn verzekerd?

1.1 Jij

Jouw onderneming, instelling, vereniging, stichting of organisatie staat op het polisblad als verzekeringnemer vermeld. De verzekeringnemer is degene die het verzekeringscontract heeft afgesloten. De verzekeringnemer is zelf verzekerd.

1.2 Verzekerden

Verzekerd zijn alle ondernemingen, instellingen, verenigingen, stichtingen en organisaties die in Nederland gevestigd zijn. Zij zijn verzekerd voor de activiteiten die bij verzekerde hoedanigheid op het polisblad staan.

1.3 Verzekerde personen

Voor sommige soorten conflicten zijn ook nog personen meeverzekerd. In het dekkingsoverzicht verderop in deze polisvoorwaarden staat dit bij die conflicten vermeld.

1.4 Nabestaanden

Overlijdt een verzekerde persoon door een gebeurtenis die via deze verzekering verzekerd is? Dan geven wij juridische hulp aan zijn nabestaanden bij het vorderen van een vergoeding voor:

- de kosten van levensonderhoud, en/of
- begrafenis kosten, en/of
- affectieschade ('smartengeld').

Maar alleen als het Nederlandse recht van toepassing is en de Nederlandse rechter bevoegd is.

Goed om te weten

- Iedereen die gebruik kan maken van de verzekerde juridische hulp, noemen wij in deze polisvoorwaarden verder 'je' of 'verzekerde onderneming'.
- De personen die zijn meeverzekerd hebben voor deze rechtsbijstandverzekering voor de conflicten waarvoor zij verzekerd zijn dezelfde rechten en verplichtingen als jouzelf.

Let op!

Bij een conflict tussen de ene en een andere verzekerde, of tussen 2 verzekerden onderling, geldt wat in de algemene polisvoorwaarden staat bij 'Wat gebeurt er als jouw tegenpartij ook juridische hulp krijgt van DAS?'

Artikel 2 Wanneer kun je hulp van DAS krijgen?

Verzekerde hoedanigheid

Je bent alleen verzekerd voor conflicten die te maken hebben met het uitoefenen van de verzekerde bedrijfs- of beroepsactiviteiten. Deze staan op jouw polisblad vermeld bij 'Verzekerde hoedanigheid'.

Dekkingsoverzicht

Verderop in deze polisvoorwaarden vindt je het dekkingsoverzicht. Daarin zie je bij welke conflicten je juridische hulp krijgt.

www.das.nl/ondernemer

Voor het antwoord op veelvoorkomende vragen kun je ook kijken op www.das.nl/ondernemer.

Artikel 3 Geldt er een wachttijd en hoelang is die?

In de voorwaarden Rechtsbijstand lees je wat een wachttijd is.

Algemeen: 3 maanden

Voor deze verzekering geldt een wachttijd van 3 maanden.

Verhalen van schade: geen wachttijd

Er geldt geen wachttijd voor het verhalen van schade die je lijdt door een onrechtmatige daad van een ander. Maar het conflict en de feiten die direct tot het conflict hebben geleid, moeten wel hebben plaatsgevonden tijdens de looptijd van deze verzekering.

Incassobijstand

De wachttijd voor incassobijstand lees je verderop bij het onderdeel 'Incassobijstand'.

Artikel 4 Hoe geeft DAS juridische hulp en welke kosten betaalt DAS?

4.1 Algemene voorwaarden Rechtsbijstand

In de algemene voorwaarden lees je hoe DAS de juridische hulp verleent.

4.2 Kosten en kostenmaximum Rechtsbijstand

In de algemene voorwaarden lees je wat wij bedoelen met interne en externe kosten. En welke soorten externe kosten wij vergoeden.

Het bedrag dat DAS maximaal per zaak betaalt voor externe kosten, noemen we het externe kostenmaximum. In het dekkingsoverzicht lees je per soort conflict wat het externe kostenmaximum is.

Let op!

- Moet er een gerechtelijke of administratieve procedure worden gevoerd, maar is het daarbij volgens de wet- en regelgeving niet verplicht om een advocaat in te schakelen? Dan geldt wat staat in de algemene voorwaarden bij 'Als een advocaat niet verplicht is'.
- Is er sprake van een conflict waarbij meerdere belanghebbenden zijn betrokken? Dan betaalt DAS maximaal de kosten zoals staat in de algemene voorwaarden MKB Rechtsbijstandverzekering bij 'Zijn er meer belanghebbenden betrokken?'

4.3 Waarborgsom

Is een waarborgsom nodig voor jouw vrijlating in een strafzaak in het buitenland? Of om een buitenlandse overheid jouw eigendommen te laten teruggeven? Dan kan DAS een waarborgsom van maximaal € 50.000,- voorschieten. De strafzaak moet dan wel verzekerd zijn op deze rechtsbijstandverzekering.

Terugbetalen

Geeft de buitenlandse overheid de waarborgsom aan je terug? Dan moet je het geld meteen aan DAS terugbetalen. Krijg je de waarborgsom niet van de buitenlandse overheid terug? Ook dan moet je het geld aan DAS terugbetalen, maar dan binnen 1 jaar nadat DAS het bedrag heeft voorgeschoten.

Artikel 5 Wanneer moet je een extra eigen risico betalen aan DAS?

Moet er een gerechtelijke of administratieve procedure worden gevoerd? En is het daarbij volgens de wet- en regelgeving niet verplicht om een advocaat in te schakelen? Dan mag je kiezen of jij je in die procedure laat bijstaan door:

- een juridisch specialist of advocaat in dienst van DAS;
- een rechtshulpverlener die niet bij DAS in dienst is (externe rechtshulpverlener).

Kies je voor een externe rechtshulpverlener? Dan moet je per procedure vooraf een eigen risico van 2 500,- betalen. Let op: dit extra eigen risico geldt naast het standaard eigen risico dat op jouw polis staat.

Let op!

DAS geeft pas de opdracht aan de externe rechtshulpverlener die je hebt aangewezen, als je dit eigen risico betaald hebt.

Artikel 6 Waar ben je verzekerd?

In het dekkingsoverzicht staat per soort conflict in welke landen je juridische hulp krijgt. Het recht van dat land moet wel van toepassing zijn op jouw conflict. Ook moet de rechter van dat land over jouw conflict mogen oordelen.

Artikel 7 In welke gevallen krijg je geen juridische hulp (meer) van DAS?

7.1 Algemene voorwaarden Rechtsbijstand

In de algemene polisvoorwaarden staat wanneer je in ieder geval niet bent verzekerd. Lees je die polisvoorwaarden dus goed.

7.2 Andere uitsluitingen

Voor deze verzekering geldt dat je ook in de volgende gevallen geen juridische hulp van DAS (meer) krijgt.

1. **Betalingsproblemen**
Als jouw conflict te maken heeft met een schuld die je niet (of niet gelijk) kunt betalen.
Let op: als de failliet wordt verklaard, dan eindigt de verzekering en stopt de verlening van juridische hulp.

2. **Veranderingen in een onderneming**
Bij conflicten die te maken hebben met het oprichten of verwerven van (een deel van) een onderneming. Of als het conflict erover gaat dat je (een deel van) een verzekerde onderneming beëindigt of overdraagt. Bijvoorbeeld door verkoop.
3. **Onderlinge conflicten**
Bij conflicten:
 - met een (voormalige) bestuurder van jouw bedrijf;
 - met of tussen (juridische) onderdelen binnen de verzekerde onderneming;
 - over of tussen samenwerkingsverbanden binnen een (personen)vennootschap of een rechtspersoon.
4. **Kapitaal en borg- of garantstelling**
Bij conflicten over kapitaal dat je aantrekt en/of beheert. Of bij conflicten over bijvoorbeeld borgstelling of garantstelling.

7.3 Uitsluitingen in dekkingsoverzicht

Voor sommige conflicten gelden ook nog specifieke uitsluitingen. Deze vind je per conflict in het dekkingsoverzicht verderop in deze polisvoorwaarden.

Artikel 8. Welke wijzigingen moet je doorgeven?

Direct doorgeven

Je moet, binnen 30 dagen nadat je hiervan op de hoogte bent, aan ons doorgeven dat:

- je andere activiteiten gaat ondernemen dan op jouw polisblad staat;
- jouw rechtsvorm wijzigt;
- een verzekerde onderneming fuseert of samengaat met een andere onderneming, of wordt gesplitst of overgenomen.

Geef je dit niet door? Dan kan het zijn dat jouw nieuwe situatie niet verzekerd is.

Periodieke opgave

Naast de wijzigingen die je direct moet doorgeven, vragen wij je periodiek naar gegevens over de verzekerde onderneming(en) die van invloed kunnen zijn op jouw verzekering. Dit noemen wij de 'periodieke opgave'.

Op basis van deze periodieke opgave beslissen wij of wij de verzekering, de omschrijving van het risico en/of de premie moeten aanpassen. Stuur je de periodieke opgave niet naar ons? Dan verhogen wij de jaar premie direct met 30%. Je blijft verplicht een juiste opgave te doen. Hiervoor geldt het volgende:

1. stuur je de opgave alsnog en binnen 3 maanden na de premievervaldatum van jouw verzekering? Dan wordt de toeslag niet in rekening gebracht;
2. stuur je de opgave alsnog, maar doe je dit later dan 3 maanden na de premievervaldatum. Dan vervalt de toeslag per eerstkomende premievervaldatum na toezenden van de opgave;
3. Stuur je de opgave helemaal niet in? Dan kan DAS de verzekering beëindigen. Meer hierover lees je in de algemene voorwaarden Rechtsbijstand.

Dekkingsoverzicht Rechtsbijstand

Onderwerp	Je krijgt juridische hulp bij conflicten	Je krijgt geen juridische hulp	Waar ben je verzekerd?	Kosten-maximum (excl. btw)	Minimum belang
Schade aan jou toegebracht	<p>Over schade die anderen aan de verzekerde onderneming(en) hebben toegebracht door een onrechtmatige daad.</p> <p>Hiervoor zijn ook verzekerd de werknemers en bestuurder(s) van de verzekerde ondernemingen). Maar alleen als zij werkzaamheden verrichten voor de verzekerde onderneming op het moment dat de gebeurtenis plaatsvindt waaruit de schade ontstaat.</p>	Voor schade die is toegebracht aan voer- of (lucht)vaartuigen die eigendom zijn van de verzekerde onderneming(en).	Europa en de niet-Europese landen rond de Middellandse Zee	€ 50.000,-	<p>Schade ontstaan in het verkeer: geen minimum</p> <p>Alle andere gevallen: € 400,-</p>
Schade door jou veroorzaakt	<p>Over schade die je aan anderen heeft toegebracht. Maar alleen als jouw beroeps- of bedrijfs-aansprakelijkheidsverzekeraar schriftelijk aan je heeft laten weten dat zij jouw zaak niet in behandeling nemen, omdat deze zaak niet onder jouw aansprakelijkheidsverzekering valt.</p> <p>Let op: je krijgt alleen juridische hulp om je hiertegen te verweren. DAS betaalt niet de eventuele opgelegde boetes of schade vergoeding die je moet betalen.</p>	<p>Als je geen beroeps- of bedrijfs-aansprakelijkheidsverzekering hebt.</p> <p>Als jou wordt verweten dat je de schade bewust hebt veroorzaakt.</p> <p>Als het conflict gaat over schade die is toegebracht met een voer- of (lucht-)vaartuig.</p>	Nederland, België, Duitsland en Luxemburg	€ 50.000,-	€ 400,-

Onderwerp	Je krijgt juridische hulp bij conflicten	Je krijgt geen juridische hulp	Waar ben je verzekerd?	Kosten-maximum (excl. btw)	Minimum belang
Strafzaken	<p>Als je strafrechtelijk vervolgd wordt. Je krijgt dan juridische hulp in die strafzaak.</p> <p>Hiervoor zijn ook verzekerd de werknemers en bestuurders van de verzekerde onderneming(en). Maar alleen als zij werkzaamheden verrichten voor de verzekerde onderneming op het moment dat de gebeurtenis, waarvoor zijn worden vervolgd, plaatsvindt.</p>	<p>Als je de strafzaak door het betalen van een transactie- of schikkingsvoorstel (boete) kunt of had kunnen voorkomen.</p> <p>Als jou verweten wordt dat je:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bewust de wet hebt overtreden; • opzettelijk een misdrijf hebt gepleegd. <p>Let op: komt achteraf vast te staan dat je niet bewust de wet hebt overtreden? Of dat je niet opzettelijk een misdrijf heeft gepleegd? Dan vergoedt DAS de kosten van die strafzaak wel. Maar alleen de redelijke kosten van een advocaat die nodig waren voor jouw verdediging in die strafzaak. En alleen als die strafzaak volgens deze voorwaarden verzekerd is.</p>	Europa en de niet-Europese landen rond de Middellandse Zee	€ 50.000,-	Geen minimum
Tucht- en klachtzaken	<p>Als je tuchtrechtelijk vervolgd wordt. Je krijgt dan juridische hulp in die tuchtzaak.</p> <p>Als jij je moet verweren tegen een klacht die wordt afgehandeld door een door een beroepsorganisatie erkende geschillen- of klachteninstantie.</p> <p>Hiervoor zijn ook verzekerd de werknemers en bestuurders van de verzekerde onderneming(en). Maar alleen als zij werkzaam heden verrichten voor de verzekerde onderneming op het moment dat de gebeurtenis, waarvoor zij worden vervolgd, plaatsvindt.</p> <p>Let op: je krijgt alleen juridische hulp om je hiertegen te verweren. DAS betaalt niet de eventuele opgelegde boetes of schadevergoeding die je moet voldoen.</p>	<p>Als jou verweten wordt dat je bewust iets gedaan heeft of bewust nagelaten heeft iets te doen.</p> <p>Let op: komt achteraf vast te staan dat je niet bewust hebt gehandeld? Dan vergoedt DAS de kosten van de tucht- of klachtzaak wel. Maar alleen de redelijke kosten van een rechtshulpverlener die nodig waren voor jouw verdediging in die zaak. En alleen als die zaak volgens deze voorwaarden verzekerd is.</p>	Europa en de niet-Europese landen rond de Middellandse Zee	Geen	Minimum

Onderwerp	Je krijgt juridische hulp bij conflicten	Je krijgt geen juridische hulp	Waar ben je verzekerd?	Kosten-maximum (excl. btw)	Minimum belang
Jouw bedrijfs-pand(en) en/of grond	<p>Over een onroerende zaak die je zelf gebruikt en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • die op jouw polisblad staat vermeld, of • die nog niet op jouw polisblad staat vermeld, omdat je die pas na jouw laatste periodieke opgave zelf in eigendom heeft gekregen of heeft gehuurd. <p>Let op: onroerende zaken die je niet zelf gebruikt maar verhuurt, zijn niet standaard verzekerd. Je kunt deze meestal wel aanvullend meeverzekeren.</p>	<p>Bij een conflict over een aanneemovereenkomst die niet schriftelijk is aangegaan.</p> <p>Bij een conflict dat te maken heeft met het gedeeltelijk verhuren of verpachten van een gebouw dat of grond die je zelf ook gebruikt.</p> <p>Bij een conflict dat over een onroerende zaak gaat die je geheel verhuurt en niet zelf (ook niet deels) gebruikt.</p>	Nederland	€ 50.000,-	€ 400,-
Buren	<p>Met de buren van verzekerde onroerende zaken, bijvoorbeeld over erfdiensbaarheden of het burenenrecht.</p> <p>Met burenenrecht bedoelen wij de regels waaraan eigenaars en gebruikers van onroerende zaken die buren van elkaar zijn, zich moeten houden.</p>	Let op: conflicten met de buren van onroerende zaken die je zelf niet gebruikt, zijn niet verzekerd.	Nederland	€ 50.000,-	€ 400,-
Overheid	<p>Met de plaatselijke of landelijke overheid. Bijvoorbeeld over een bouwvergunning, een bestemmingsplan, onteigening of andere beslissingen die gevolgen hebben voor de verzekerde onderneming. Of bijvoorbeeld een conflict met de Autoriteit Persoonsgegevens.</p> <p>Let op: als het conflict gaat over onroerende zaken, krijg je alleen juridische hulp als het conflict betrekking heeft op onroerende zaken die je zelf gebruikt.</p>	<p>Bij een conflict over financiële bijdragen van de overheid, zoals subsidies.</p> <p>Bij een conflict over algemeen verbindende rechtsregels die een overheidsorgaan heeft vastgesteld of wil vaststellen.</p> <p>Als het conflict te maken heeft met belastingen, bijvoorbeeld een belastingaanslag, heffingen, invoerrechten of accijnzen.</p> <p>Als het Openbaar Ministerie besluit (of overweegt te besluiten) tot strafrechtelijke vervolging.</p> <p>Als de Autoriteit Persoonsgegevens een boete oplegt vanwege een bewuste overtreding. Of als de overtreding te maken heeft met ernstig verwijtbaar handelen.</p>	<p>Voor conflicten over onroerende zaken: Nederland</p> <p>Voor overige conflicten met een overheid: Nederland, België, Luxemburg en Duitsland</p>	€ 50.000,-	€ 400,-

Onderwerp	Je krijgt juridische hulp bij conflicten	Je krijgt geen juridische hulp	Waar ben je verzekerd?	Kosten-maximum (excl. btw)	Minimum belang
Milieuzaken	<p>Die te maken hebben met het door jou aantasten van het milieu.</p> <p>Let op: als het komt tot een strafzaak over een vervolging, dan zijn ook de bepalingen zoals hiervoor vermeld bij het onderwerp 'strafzaken' van toepassing.</p>	<p>Als jou verweten wordt dat je bewust:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de wet of regelgeving hebt overtreden; • een fout hebt gemaakt. <p>Let op: komt achteraf vast te staan dat je niet bewust heeft gehandeld? Dan vergoedt DAS de kosten van de juridische hulp wel. Maar alleen de redelijke kosten die nodig waren voor de behandeling van het conflict. En alleen als het conflict volgens deze voorwaarden verzekerd is.</p>	Nederland	€ 50.000,-	€ 400,-
Industrieel of intellectueel eigendom	Over jouw handelsnaam of domeinnaam.	Bij andere conflicten over industrieel of intellectueel eigendom, zoals auteurs-, octrooi, merken- of kwekersrecht.	Nederland, België, Luxemburg en Duitsland	€ 50.000,-	€ 400,-
Werkgever	<p>Met personeel dat bij je in dienst is of in dienst is geweest.</p> <p>In verband met wet- en regelgeving waar je als werkgever mee te maken hebt, zoals socialezekerheidswetten, de Arbowet of het Arbeids tijdenbesluit</p>	<p>Als je verweten wordt dat je bewust:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de wet- of regelgeving heeft overtreden; • een fout heeft gemaakt. <p>Let op: komt achteraf vast te staan dat je niet bewust hebt gehandeld? Dan vergoedt DAS de kosten van de juridische hulp wel. Maar alleen de redelijke kosten die nodig waren voor de behandeling van het conflict. En alleen als het conflict volgens deze voorwaarden verzekerd is.</p>	Nederland, België, Luxemburg en Duitsland	€ 50.000,-	€ 400,-
Overeenkomsten met klanten	<p>Over overeenkomsten die je als leverancier van goederen en/of diensten hebt gesloten.</p> <p>Bijvoorbeeld over producten die je verkoopt en levert of over een opdracht die je hebt aangenomen om zelf uit te voeren. Of over door jou afgesloten bemiddelings-overeenkomsten.</p>	Bij conflicten overeen opdracht die je hebt aangenomen en waarvan je van tevoren wist dat je deze activiteiten niet zelf zou uitvoeren.	Nederland, België, Luxemburg en Duitsland	€ 50.000,-	€ 400,-

Onderwerp	Je krijgt juridische hulp bij conflicten	Je krijgt geen juridische hulp	Waar ben je verzekerd?	Kosten-maximum (excl. btw)	Minimum belang
Overeenkomsten met leveranciers	Over overeenkomsten (zoals koop, huur, onderhoud en reparatie) die je als afnemer van goederen en diensten hebt gesloten. Bijvoorbeeld inkoop van bedrijfs- of kantoorinventaris of handelsgoederen. Of diensten an bijvoorbeeld een boekhoudkantoor, een verzekeraar, een accountant of een cybersecuritybedrijf.	Bij conflicten over overeenkomsten die betrekking hebben op ofte maken hebben met motorrijtuigen of (lucht-)vaartuigen.	Nederland, België, Luxemburg en Duitsland	€ 50.000,-	€ 400,-
Verwerking van persoonsgegevens	Over het door jou (laten) verwerken van persoonsgegevens.	Als er geen sprake is van een schriftelijke overeenkomst tussen jou en de door jou ingeschakelde verwerker. Als je persoonsgegevens verwerkt of laat verwerken, terwijl je weet dat je geen toestemming hebt van degene van wie je de gegevens verwerkt.	Nederland, België, Luxemburg en Duitsland	€ 50.000,-	€ 400,-
Franchiseovereenkomsten	Over een franchiseovereenkomst die je als franchisenemer heeft gesloten.	Bij conflicten over overeenkomsten waarbij je zelf franchisegever bent.	Nederland	€ 50.000,-	€ 400,-

Incassobijstand

Artikel 1 Wat is incassobijstand?

Je hebt producten of diensten aan iemand geleverd en daarover heb je een overeenkomst gesloten. Betaalt de schuldenaar (debiteur) vervolgens jouw factuur niet? En heeft hij geen verweer (hierover lees je meer in artikel 2, 'Wat bedoelen we met?') om niet te betalen? Dan kun je hulp krijgen bij het incasseren van jouw vordering op de schuldenaar. Dit noemen we incassobijstand.

Voorbeeld

Voorbeelden van situaties waarin je incassobijstand kunt krijgen:

- De schuldenaar reageert niet op jouw factuur en jouw betalingsherinneringen.
- De schuldenaar zegt dat hij je niet kan betalen, omdat hij geen geld heeft.

Artikel 2 Wat bedoelen we met?

Schuldenaar

De schuldenaar (debiteur) is degene van wie je volgens de overeenkomst geld moet krijgen.

Verweer

Met verweer voeren bedoelen we dat de schuldenaar een juridische reden opgeeft waarom hij jouw factuur niet (of niet volledig) wil of kan betalen. Bijvoorbeeld omdat hij vindt dat:

- je de opdracht niet goed hebt uitgevoerd;
- je niet de juiste spullen hebt geleverd, of te laat, waardoor hij schade heeft geleden;
- je schade hebt veroorzaakt tijdens het uitvoeren van jouw opdracht;
- de factuur niet klopt.

Artikel 3 Wanneer krijg je incassobijstand?

Bedrag vordering minimaal € 400,-

Je krijgt alleen incassobijstand als het nog openstaande bedrag van de oorspronkelijke factuur ten minste € 400,- bedraagt. Hiermee bedoelen wij het nog openstaande bedrag (de hoofdsom) zonder eventuele door jou daarna in rekening gebrachte incassokosten of wettelijke rente.

Vordering tijdens looptijd ontstaan

Je krijgt incassobijstand als jouw vordering is ontstaan tijdens de looptijd van de rechtsbijstandverzekering waar deze incassobijstand deel van uitmaakt.

Nederland

Je krijgt alleen incassobijstand in Nederland. En alleen als de schuldenaar in Nederland woont of gevestigd is, een Nederlandse rechter bevoegd is en het Nederlandse recht van toepassing is.

Artikel 4 Wanneer krijg je geen incassobijstand (meer)?

In de volgende gevallen krijg je geen incassobijstand (meer):

- 1. Meer dan 6 maanden na factuurdatum**
Als je jouw vordering meer dan 6 maanden na de oorspronkelijke factuurdatum bij ons meldt.
- 2. Niet-verzekerde hoedanigheid**
Voor facturen die niet te maken hebben met jouw verzekerde hoedanigheid die staat vermeld op de polis van de rechtsbijstandverzekering waar deze incassobijstand deel van uitmaakt.
- 3. Verweer of tegenvordering**
Voert de schuldenaar verweer? Of dient hij een tegenvordering in? Dan krijg je hiervoor geen incasso bijstand (meer). Er is dan namelijk een juridisch conflict. **Let op:** hiervoor krijg je mogelijk wel juridische hulp op grond van de rubriek Rechtsbijstand van deze polisvoorwaarden.
- 4. Faillissement of surseance**
Als de schuldenaar in staat van faillissement of surseance van betaling is. Of als er zonder toestemming van DAS en/of het incassokantoor dat DAS namens jou heeft ingeschakeld een aanvraag voor faillissement van de schuldenaar is ingediend (maar nog niet uitgesproken).

Artikel 5 Hoe werkt incassobijstand?

1. Heb je incassobijstand nodig? Kijk dan in de bijlage van deze polisvoorwaarden 'Handig voor jou als klant om te weten' hoe je jouw vordering het beste kunt indienen.
2. Om incassobijstand te krijgen, moet je ervoor zorgen dat je de schuldenaar minimaal 2 keer schriftelijk tot betaling heeft gemaand:
 - in de 1e aanmaning moet je het bedrag van de incassokosten aankondigen die je volgens jouw leveringsvoorwaarden in rekening mag brengen;
 - in de 2e aanmaning (ook wel de 'WIK-brief') moet je melden dat de schuldenaar nog (minimaal) 14 dagen de tijd heeft om te betalen, nadat de aanmaning bij de schuldenaar is bezorgd. Daarna breng je incassokosten in rekening. Je moet in deze 2e aanmaning het precieze bedrag aan incassokosten vermelden.

- Als aan de bij b. vermelde voorwaarden is voldaan, schakelt DAS namens jou een incassokantoor in om je de incassobijstand te geven. Schakel je zelf een incassokantoor in? Dan vergoedt DAS de kosten daarvan niet.

Wat kan het incassokantoor bijvoorbeeld voor je doen?

- Het incassokantoor probeert eerst zelf de vordering bij de schuldenaar te innen.
 - Lukt dit niet? Dan onderzoeken zij of het zinvol is om een gerechtelijke procedure te starten.
 - Als zij hierin geen kans van slagen zien, laten zij dit weten aan DAS. DAS kan dan besluiten te stoppen met de incassobijstand. Dit laat DAS dan zo snel mogelijk aan je weten.
 - Het incassokantoor kan ook namens jou een betalingsregeling treffen met de schuldenaar.
 - Is de vordering na een gerechtelijke procedure niet (of niet volledig) geïncasseerd omdat de schuldenaar onvindbaar is? Dan probeert het incasso kantoor binnen 2 jaar nogmaals het openstaande bedrag bij de schuldenaar te incasseren.
- Heeft de rechter bepaald dat jouw vordering terecht was, en dat de schuldenaar de vordering (en de extra kosten) moet betalen? Dan betaalt DAS (in afwijking van de algemene polisvoorwaarden) gedurende maximaal 2 jaar de redelijke kosten die volgens de gerechtsdeurwaarder die het incassokantoor heeft ingeschakeld nodig zijn om het vonnis uit te voeren. Lukt dit niet of niet volledig binnen 2 jaar nadat het vonnis aan de schuldenaar is overhandigd? Dan betaalt DAS na die 2 jaar deze kosten niet meer.
 - Het incassokantoor betaalt aan jou het bedrag dat zij of de door haar ingeschakelde gerechtsdeur waarder namens jou heeft geïncasseerd. Zijn er ook buitengerechtelijke incassokosten of proceskosten geïncasseerd? Dan mag het incassokantoor deze kosten houden.

Artikel 6 Welke kosten betaalt DAS bij incassobijstand?

In de algemene voorwaarden Rechtsbijstand lees je wat wij bedoelen met interne en externe kosten. DAS vergoedt de interne kosten onbeperkt. Voor de externe kosten betaalt DAS maximaal € 50.000,- exclusief btw.

Onder deze externe kosten vallen ook de kosten van het door DAS ingeschakelde incassokantoor en bij gerechtelijke incasso ook de kosten van de door dit incasso kantoor ingeschakelde gerechtsdeurwaarder.

Volgens de wet- en regelgeving is het niet altijd verplicht om voor gerechtelijke incasso gebruik te maken van een advocaat. In dat geval is er geen sprake van verplichte procesvertegenwoordiging en geldt dat je ook zelf een rechtshulpverlener mag kiezen die deze incasso procedure voor je gaat voeren.

Maak je hiervan gebruik en kies je er voor om de gerechtelijke incassoprocedure te laten voeren door een rechtshulpverlener die je hebt aangewezen? Dan geldt het volgende:

- DAS betaalt de kosten van deze rechtshulpverlener (honorarium en kantoorkosten) in die procedure tot maximaal het bedrag dat deze rechtshulpverlener hiervoor volgens de wet in rekening mag brengen.

2. Je moet DAS een eigen risico van € 500,- betalen. Pas nadat DAS dit eigen risico heeft ontvangen, geeft DAS de opdracht voor gerechtelijke incasso aan de externe rechtshulpverlener die je hebt aangewezen.

Artikel 7 Wat verwacht DAS van jou bij incassobijstand?

DAS verwacht van je dat jij:

- DAS en het incassokantoor alle gegevens verstrekt over de vordering of die hiervoor van belang zijn;
- nadat DAS namens jou jouw vordering aan het incasso kantoor heeft overgedragen, niet meer zelf met de schuldenaar communiceert;
- het incassokantoor direct informeert als de schuldenaar rechtstreeks met je communiceert over de vordering, nadat DAS deze namens jou aan het incassokantoor heeft overgedragen. Of als hij de vordering alsnog betaalt.

Artikel 8 Geschillenregeling: wat doe je als jij het niet eens bent over incassobijstand?

Verschil je van mening met DAS of het door DAS namens jou ingeschakelde incassokantoor over de vraag of een vordering verhaalbaar is? Of over de verdere juridisch-inhoudelijke behandeling van de door jou ingediende vordering? Dan kun je verzoeken om dit verschil van mening voor te leggen aan een gerechtsdeurwaarder die je zelf kiest.

Daarvoor laat je een onafhankelijk onderzoeksbureau een rapport opstellen dat jouw opvatting steunt, en dat stuur je naar DAS. Ook het incassokantoor stelt een rapport op. Deze 2 rapporten legt DAS voor aan de gerechtsdeurwaarder die je hebt uitgekozen.

De gerechtsdeurwaarder geeft dan een oordeel over het meningsverschil. Dat oordeel is bindend voor jou en voor het incassokantoor. DAS vergoedt de kosten van de gerechtsdeurwaarder. Maar alleen voor zover de kosten echt nodig zijn om de opdracht uit te voeren en deze kosten ook redelijk en noodzakelijk zijn.

Geeft de gerechtsdeurwaarder jou gelijk? Dan gaat het incassokantoor weer verder met de incassobijstand. DAS vergoedt dan ook de kosten van het onderzoeksbureau dat het rapport voor je heeft opgesteld. Maar alleen voor zover de kosten echt nodig zijn om de opdracht uit te voeren en deze kosten ook redelijk en noodzakelijk zijn. Vindt de gerechtsdeurwaarder dat de vordering niet verhaalbaar is? Dan stopt het incassokantoor met de incassobijstand. Bijzondere polisvoorwaarden Rechtsbijstand voor motorrijtuigen 101 (08-2020)

Dit zijn de bijzondere polisvoorwaarden van de rechtsbijstandverzekering voor motorrijtuigen. Deze polisvoorwaarden zijn alleen van kracht als deze op jouw polis vermeld staan. Bij deze polisvoorwaarden horen ook de algemene polisvoorwaarden rechtsbijstand.

Bijzondere polisvoorwaarden Rechtsbijstand voor motorrijtuigen 101 (08-2020)

Dit zijn de bijzondere polisvoorwaarden van de rechtsbijstandverzekering voor motorrijtuigen. Deze polisvoorwaarden zijn alleen van kracht als deze op jouw polis vermeld staan. Bij deze polisvoorwaarden horen ook de algemene polisvoorwaarden rechtsbijstand.

Artikel 1 Wie zijn verzekerd?

1.1 Jij

Jij staat op de polis als verzekeringnemer vermeld. Jij bent degene die het verzekeringscontract heeft afgesloten en die de premie betaalt.

Je bent verzekerd als eigenaar en/of gebruiker van een motorrijtuig dat op je polis is vermeld. Vervang je een verzekerd motorrijtuig door een gelijksoortig motorrijtuig en is het gebruik hetzelfde? Dan gaat de verzekering over op dit nieuwe motorrijtuig. Maar alleen als je van dit soort motorrijtuigen er maar één in je bezit hebt. Bezit je meerdere van dit soort motorrijtuigen? Dan moet je de vervanging wel aan ons opgeven (zie artikel 8).

Heb je als ondernemer je gehele wagenpark verzekerd, dan hoef je geen wijzigingen door te geven. Maar je bent wel verplicht om jaarlijks een overzicht van het wagenpark op te geven (zie artikel 8).

Is het verzekerde motorrijtuig in reparatie en heb je tijdelijk een ander soortgelijk motorrijtuig ter beschikking? Dan is het vervangende motorrijtuig gedurende de tijd van de reparatie ook verzekerd.

1.2 Verzekerden

Verzekerd zijn ook alle inzittenden van een motorrijtuig dat volgens jouw polis is verzekerd. En ook degene die een verzekerd motorrijtuig bestuurt. Maar alleen als deze persoon toestemming van jou heeft en ook bevoegd is om dit motorrijtuig te besturen. De bestuurder en de andere inzittenden krijgen alleen juridische hulp als zij straf- rechtelijk worden vervolgd of als zij letsel of schade aan persoonlijke eigendommen hebben opgelopen als gevolg van een verzekerde gebeurtenis.

1.3 Nabestaanden

Ook jouw nabestaanden voor wie je een erkende zorg- of onderhoudsplicht hebt, zijn verzekerd. Zij krijgen juridische hulp als jouw overlijden te maken heeft met een gebeurtenis die via deze verzekering verzekerd is. Deze hulp is voor het vorderen van een financiële vergoeding voor de kosten van levensonderhoud.

Goed om te weten

Iedereen die gebruik kan maken van de verzekerde juridische hulp, noemen wij in deze polisvoorwaarden verder 'jij'.

Artikel 2 Wanneer kun je hulp van DAS krijgen?

Verzekerde hoedanigheid

Je kunt gebruikmaken van deze verzekering bij conflicten die te maken hebben met:

- Het deelnemen aan het wegverkeer met het verzekerde motorrijtuig. Bijvoorbeeld het verhalen van jouw schade die door anderen aan het verzekerde motorrijtuig is toegebracht;

- Overeenkomsten voor het verzekerde motorrijtuig. Zoals een koop- of verkoopovereenkomst, een overeenkomst voor een reparatie of onderhoud, een sleep- of stallingsovereenkomst of de verzekering van het motorrijtuig.

Minimum belang

Jouw belang bij het conflict moet minimaal € 175,- zijn. Het belang is het bedrag waarover het conflict gaat. Dit minimum belang van € 175,- geldt niet voor het verhalen van schade of bij een strafzaak

Artikel 3 Geldt er een wachttijd en hoelang is die?

Voor deze verzekering geldt geen wachttijd. Wel moeten de feiten die direct tot het conflict hebben geleid, hebben plaatsgevonden tijdens de looptijd van deze verzekering. En je krijgt alleen juridische hulp als je nog niet wist (of kon weten) dat je juridische hulp nodig zou hebben, toen je de verzekering afsloot.

Artikel 4 Hoe geeft DAS juridische hulp en welke kosten betaalt DAS?

4.1 Algemene polisvoorwaarden

In de algemene polisvoorwaarden lees je hoe DAS juridische hulp verleent.

4.2 Kosten en kostenmaximum

In de algemene polisvoorwaarden lees je wat wij bedoelen met interne en externe kosten. En welke soorten externe kosten wij vergoeden.

Het bedrag dat DAS maximaal per zaak betaalt voor externe kosten, noemen we het externe kostenmaximum.

- Voor conflicten over schade en letsel in het verkeer en bij een strafzaak betaalt DAS de externe kosten onbeperkt.
- Gaat het conflict over een gebeurtenis buiten Europa of een niet-Europees land rond de Middellandse Zee? Dan betaalt DAS per conflict de externe kosten tot maximaal € 5.000,-.
- Voor alle overige conflicten betaalt DAS aan externe kosten nooit meer dan het externe kostenmaximum van € 60.000,-.

Alle bedragen zijn inclusief btw.

Let op:

- Moet er een gerechtelijke of administratieve procedure worden gevoerd, maar is het daarbij volgens de wet- en regelgeving niet verplicht om een advocaat in te schakelen? Dan geldt wat staat in de algemene polisvoorwaarden bij 'Als een advocaat niet verplicht is'.
- Is er sprake van een conflict waarbij meerdere belanghebbenden zijn betrokken? Dan betaalt DAS maximaal de kosten zoals staat in de algemene polisvoorwaarden bij 'Zijn er meer belanghebbenden betrokken?'

4.3 Waarborgsom

Is een waarborgsom nodig voor jouw vrijlating in een strafzaak in het buitenland? Of om een buitenlandse overheid jouw eigendommen te laten teruggeven? Dan kan DAS een waarborgsom van maximaal € 60.000,- voorschieten. De strafzaak moet dan wel verzekerd zijn op jouw rechtsbijstandverzekering.

Terugbetalen

Geeft de buitenlandse overheid de waarborgsom aan u terug? Dan moet je het geld onmiddellijk aan DAS terug betalen. Krijg je het geld niet van de buitenlandse overheid terug? Ook dan moet je de waarborgsom aan DAS terugbetalen, maar dan binnen één jaar nadat DAS het bedrag heeft voorgesloten.

4.4. Onvermogendekking

Heeft een ander jou schade toegebracht? En is het waar schijnlijk dat hij of zij minimaal drie jaar niet in staat is om jou deze schade te vergoeden? Dan betaalt DAS deze schade aan jou. DAS vergoedt aan jou in zo'n geval maximaal € 2.000,-. Het moet dan wel vaststaan dat je recht hebt op deze vergoeding. Ook moet vaststaan dat je de schade niet op een andere manier vergoed kunt krijgen.

Artikel 5 Wanneer moet je een eigen risico betalen aan DAS?

Moet er een gerechtelijke of administratieve procedure worden gevoerd? En is het daarbij volgens de wet- en regelgeving niet verplicht om een advocaat in te schakelen? Dan mag je kiezen of je in die procedure laat bijstaan door:

- een juridisch specialist of advocaat in dienst van DAS;
- een rechtshulpverlener die niet bij DAS in dienst is (externe rechtshulpverlener).

Kies je voor een externe rechtshulpverlener? Dan moet je per procedure vooraf een eigen risico van € 500,- betalen.

Let op

DAS geeft pas de opdracht aan de externe rechtshulpverlener die je hebt aangewezen, als je dit eigen risico hebt betaald.

Artikel 6 Waar ben je verzekerd?

Gaat het conflict over het verhalen van schade die een ander aan jou heeft toegebracht, zonder dat er sprake is van een tussen jullie beiden gesloten overeenkomst? Of is er een strafzaak? Dan krijg je juridische hulp in alle landen van de wereld. In alle overige gevallen krijg je juridische hulp in Europa en de landen rond de Middellandse Zee. Maar alleen als het recht van één van deze landen van toepassing is en de rechter van één van deze landen over het conflict mag oordelen.

Artikel 7 In welke gevallen krijg je geen juridische hulp (meer) van DAS?

7.1 Algemene polisvoorwaarden

In de algemene polisvoorwaarden staat wanneer je in ieder geval niet bent verzekerd. Lees deze polisvoorwaarden dus goed.

7.2 Andere uitsluitingen

Voor deze verzekering geldt dat je ook in de volgende gevallen geen juridische hulp van DAS krijgt als je:

3. een tweedehands motorrijtuig hebt gekocht zonder schriftelijke garantie van een merkdealer, BOVAG- of FOCWA-bedrijf;
4. jouw motorrijtuig(en) voor bijzondere doeleinden gebruikt, zoals verhuur, les, examens, bezorgdiensten of transport voor derden.

Let op: staat op je polis dat jouw motorrijtuig voor bijzondere doeleinden wordt gebruikt? Dan is jouw motorrijtuig tijdens dit gebruik wel verzekerd. Maar je krijgt geen hulp voor conflicten die te maken hebben met de overeenkomsten die je specifiek voor dit bijzondere gebruik afsluit, zoals overeenkomsten voor het verhuren van het motorrijtuig, het geven van rijlessen of afnemen van examens, het vervoeren van personen tegen betaling (bijvoorbeeld taxi) of vervoer van goederen voor derden (bijvoorbeeld bezorgdienst of beroepsgoederenvervoer);

5. een (straf)zaak door het betalen van een transactie- of schikkingsvoorstel kunt of had kunnen voorkomen.

Artikel 8 Welke wijzigingen moet je doorgeven?

Direct doorgeven

Je moet binnen acht dagen aan ons doorgeven als je het verzekerde motorrijtuig vervangt door een gelijksoortig motorrijtuig. Maar alleen als je meerdere van dit soort motorrijtuigen in je bezit hebt en deze niet allemaal op jouw jpolis hebt verzekerd.

Periodieke opgave

Ben je ondernemer en heb je jouw gehele wagenpark verzekerd? Dan vraagt DAS jaarlijks naar gegevens over dit wagenpark die van invloed kunnen zijn op jouw verzekering. Dit noemen wij de 'wagenparkopgave'.

Op basis van deze wagenparkopgave beslissen wij of wij de verzekering en/of de premie moeten aanpassen.

Stuur je de wagenparkopgave niet naar ons? Dan zijn alleen de motorrijtuigen verzekerd die je op de laatste wagenparkopgave hebt vermeld. Je blijft verplicht een juiste opgave te doen.

Voorwaarden ZEKUR MKB Ongevallenverzekering	134
Artikel 1 Algemeen	135
1.1 Wat bedoelen wij met ...?	135
1.2 Wat verwachten wij van jou?	135
1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?	136
Artikel 2 Jouw verzekering	136
2.1 Wie is verzekerd?	136
2.2 Waarvoor ben je verzekerd?	136
2.3 Waarvoor ben je niet verzekerd?	137
2.4 Waar ben je verzekerd?	139
2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?	139
2.6 Einde van de verzekering	139
Artikel 3 Jouw uitkering	140
3.1 Na het melden van een ongeval	140
3.2 Uitkering bij overlijden	140
3.3 Uitkering bij blijvende invaliditeit	140
3.4 Hoe en wanneer wordt blijvende invaliditeit vastgesteld?	140
3.5 Hoe hoog is jouw uitkering bij blijvende invaliditeit?	140
3.6 Wie ontvangt de uitkering?	143
3.7 Wanneer ontvang je wettelijke rente?	143
Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over de verzekering	143
4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?	143
4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?	144
4.3 Wat gebeurt er als je een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?	144
Begrippenlijst	144

Belangrijke informatie

Heb je een ongeval gehad?

Neem dan zo snel mogelijk contact op met ZEKUR.

Wil je een verandering doorgeven of heb je een vraag?

Voor vragen over je verzekering of om een verandering door te geven, stuur je een e-mail naar infoZEKUR@ybas.nl.

Voorwaarden ZEKUR MKB Ongevallenverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Ongevallenverzekering. Bij deze verzekering horen ook: de Algemene voorwaarden ZEKUR MKB, de polis en de clausules die op de polis staan. Een clausule is een aanvulling op de voorwaarden. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst: de clausules die op de polis staan, dan de Voorwaarden ZEKUR MKB Ongevallenverzekering en daarna de Algemene voorwaarden ZEKUR MKB

Artikel 1 Algemeen

1.1 Wat bedoelen wij met...

Deze voorwaarden gelden tussen jou en ons. Met jou bedoelen jou en jouw personeelsleden van het bedrijf dat op jouw polis van je ZEKUR MKB bundel genoemd wordt. Wij zijn Your Benefits Assuradeuren B.V. Als gevolmachtigd agent namens de verzekeraars die op jouw polis staan behandelen, accepteren en verwerken wij o.a. ZEKUR MKB-verzekeringen en schades. Vergunningsnummer: 12046144.

1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat je je aan de volgende regels houdt:

6. Je houdt je aan de wet.
7. Je doet alles wat je redelijkerwijs kunt doen om schade te voorkomen of te beperken.
8. Je doet altijd aangifte bij de politie als het ongeval verband houdt met beroving, afpersing, aanrijding en aanvaring. En je stuurt ons het proces-verbaal van jouw aangifte.

Nadat verzekerde een ongeval heeft had, verwachten wij dat deze zich ook aan de volgende regels houdt:

1. Je laat je zo snel mogelijk door een arts behandelen. En je doet zoveel als mogelijk om jouw herstel te bevorderen. Zoals het opvolgen van de voorschriften van de arts die jou behandelt.
2. Je geeft ons alle informatie over het ongeval. Alleen dan kunnen wij bepalen of er een uitkering gedaan moet worden en hoe hoog deze is.
3. Je geeft een machtiging af om medische stukken op te mogen vragen, als wij vragen hebben over jouw medische toestand.
4. Je verleent jouw volledige medewerking aan de afhandeling van de schade en de onderzoeken. Bijvoorbeeld aan een onderzoek door een arts die wij hebben aangewezen.
5. Je doet niets wat voor ons nadelig kan zijn.
6. Je laat het ons direct weten als je gedeeltelijk of helemaal bent hersteld.

Van de erfgenamen van verzekerde verwachten wij dat wij bij overlijden toestemming en medewerking krijgen voor alle maatregelen die wij nodig vinden om de doodsoorzaak vast te stellen (bijvoorbeeld sectie).

Wanneer moet verzekerde ons inlichten over het ongeval?

Als verzekerde een ongeval heeft gehad, dan moet je dit direct aan ons doorgeven.

1. Is er sprake van blijvende invaliditeit door het ongeval? Dan moet dit binnen 90 dagen na het ongeval aan ons worden doorgegeven.
2. Is er sprake van overlijden door het ongeval? Dan moet dit uiterlijk 48 uur voor de begrafenis of crematie aan ons worden doorgegeven.

Meld verzekerde het ongeval pas na 3 jaar of later aan ons? Dan betalen wij geen uitkering.

1.3 Wat gebeurt er als je niet aan de regels houdt?

Houden verzekerde of de erfgenamen van verzekerde zich niet aan deze regels en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan het zijn dat wij niet of niet volledig uitkeren.

Artikel 2 Jouw verzekering

2.1 Wie is verzekerd?

De eigenaar en de personeelsleden van het bedrijf dat op de polis van de ZEKUR MKB Ongevallenverzekering wordt genoemd.

2.2 Waarvoor ben je verzekerd?

2.2.1 Blijvende invaliditeit en overlijden

Met de ZEKUR MKB Ongevallenverzekering ben jij en je personeelsleden verzekerd voor

- Blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval.
- Overlijden als gevolg van een ongeval.

Je bent zowel verzekerd voor een ongeval tijdens werktijd als voor een ongeval buiten werktijd. Voor welke bedragen je verzekerd bent, lees je op de polis.

Ongeval

Met een 'ongeval' bedoelen wij een gebeurtenis die plotseling en onverwacht van buiten af op het lichaam inwerkt, waardoor rechtstreeks lichamelijk letsel ontstaat. Ook als dit is veroorzaakt door een bestaande ziekte, een gebrek, een lichamelijke of geestelijke handicap, zoals epilepsie. De aard en de plaats van het rechtstreeks lichamelijke letsel moet medisch vast te stellen zijn. Wat wij verder onder ongeval verstaan lees je in de begrippenlijst.

Blijvende invaliditeit

Met 'blijvende invaliditeit' bedoelen wij: het gehele of gedeeltelijke verlies of functieverlies van een orgaan of een ander deel van het lichaam. Dit is blijvend en kan medisch worden vastgesteld.

2.2.2 Terrorisme

Houdt het ongeval verband met terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vind je op www.terrorismeverzekerder.nl.

2.2.3 Wat is ook verzekerd?

Extra uitkering voor kinderen

Overlijdt verzekerde door een ongeval en had deze zorg voor een eigen kind van 18 jaar of jonger? Dan keren wij een extra bedrag uit van 2.500,-. Had deze zorg voor meerdere eigen kinderen van 18 jaar of jonger? Dan keren wij in beginsel per kind een extra bedrag uit van € 2.500,-. Zou de totale uitkering voor deze dekking meer dan 10% van het verzekerde bedrag voor blijvende invaliditeit zijn? Dan is de totale extra uitkering 10% van het verzekerde bedrag bij blijvende invaliditeit.

Extra uitkering bij verlamming door een ongeval

Raakt verzekerde verlamd als gevolg van een ongeval? Dan keren wij eenmalig een extra bedrag uit. Wij keren alleen uit in de volgende situaties:

- Bij paraplegie ontvangt verzekerde een extra uitkering van € 25.000,- of;

- Bij quadriplegie ontvangt verzekerde een extra uitkering van € 50.000,-.

Deze extra uitkering komt bovenop de uitkering bij blijvende invaliditeit. Heeft verzekerde een uitkering voor quadriplegie ontvangen? Dan ontvangt deze geen uitkering meer voor paraplegie. Komt verzekerde in aanmerking voor de extra uitkering bij quadriplegie door een ongeval, maar hebben wij al een extra uitkering bij paraplegie betaald voor datzelfde ongeval? Dan wordt de extra uitkering bij quadriplegie verminderd met de reeds betaalde uitkering bij paraplegie.

Ongeval

Met 'paraplegie' bedoelen wij volledige verlamming van beide benen of beide armen.

Met 'quadriplegie' bedoelen wij volledige verlamming van het lichaam vanaf de nek naar beneden. Hierbij zijn alle 4 de ledematen, dus de armen en benen, verlamd. Quadriplegie wordt ook wel tetraplegie genoemd.

Kosten bij opname in het ziekenhuis

Wij betalen de extra kosten die verzekerde maakt als deze door een ongeval minimaal 3 dagen wordt opgenomen in het ziekenhuis. Wij betalen maximaal € 25,- per dag. In totaal betalen wij per verzekeringsjaar per verzekerde niet meer dan € 500,- voor alle extra kosten samen door hetzelfde ongeval.

Kosten voor plastische chirurgie

Wij betalen maximaal € 5.000,- voor plastische chirurgie als:

1. De verminking is ontstaan door een ongeval dat is verzekerd én
2. De plastische chirurgie bedoeld is om een verminking aan jouw lichaam te verbeteren of herstellen én
3. Onze medisch adviseur vooraf toestemming aan verzekerde heeft gegeven om deze kosten te maken én
4. De behandeling plaatsvindt binnen 2 jaar na het ongeval.

Is er een andere verzekering die deze kosten vergoedt? Of zou die andere verzekering deze kosten vergoeden als verzekerde deze verzekering niet had? Dan vergoeden wij deze kosten niet. Het maakt daarbij niet uit of die andere verzekering eerder of later dan deze verzekering is afgesloten.

Extra uitkering bij besmetting met HIV of Hepatitis B door medisch handelen

Raakt verzekerde besmet met HIV en/of Hepatitis B als rechtstreeks en aantoonbaar gevolg van een bloedtransfusie of een injectie met een besmette injectienaald tijdens een medische behandeling in een ziekenhuis? Dan ontvangt verzekerde eenmalig een extra uitkering van € 25.000,-. Wij keren alleen uit als deze behandeling is voorgeschreven door een erkende en bevoegde arts. En als deze behandeling is uitgevoerd door een erkende arts of verpleegkundige.

Vervoer naar Nederland van stoffelijk overschot

Overlijdt verzekerde door een ongeval in het buitenland? Dan betalen wij de kosten om het lichaam naar Nederland te vervoeren. Wij betalen maximaal € 10.000,-.

Is er een andere verzekering die deze kosten vergoedt? Of zou die andere verzekering deze kosten vergoeden als verzekerde deze verzekering niet had? Dan vergoeden wij deze kosten niet. Het maakt daarbij niet uit of die andere verzekering eerder of later dan deze verzekering is afgesloten.

2.3 Wat is niet verzekerd?

2.3.1 Algemeen

Verzekerde ontvangt geen uitkering als het ongeval is veroorzaakt door of verband houdt met:

1. Het beoefenen van een sport waarvoor verzekerde wordt betaald.

2. Het beoefenen van de volgende sporten:
 - Bergsport: sport op terreinen die alleen door ervaren bergsporters of onder leiding van ervaren bergsporters begaanbaar zijn.
 - Bijzondere luchtsport zoals hanggliding, kitesurfen, parachutespringen en parasailing.
 - Bijzondere wintersport zoals gletsjer skiën, off piste skiën, skispringen, skivliegen, para skiën en speed skiën
 - Andere sporten met een zelfde soort verhoogd risico zoals bungeejumping en abseilen.
3. Het deelnemen aan of trainen voor snelheidswedstrijden of recordritten met motorrijtuigen en boten of andere vaartuigen op het water.
4. Opzet of roekeloosheid van verzekerde.
5. Vechtpartijen, als verzekerde ouder is dan 18 jaar.
6. Waagstukken, als verzekerde ouder is dan 18 jaar. Verzekerde is wel verzekerd voor een ongeval in verband met een waagstuk, als dit echt nodig was om zijn werk te doen. Of als dit nodig was voor (een poging tot) het redden van mensen, dieren en/of zaken of bij rechtmatige zelfverdediging.

Verzekerde ontvangt ook geen uitkering:

1. Bij een ongeval tijdens het (mede)plegen van een misdrijf. Of de poging hiertoe.
2. Bij zelfdoding of een poging tot zelfdoding.
3. Als het ongeval is ontstaan door het gebruik van alcohol, drugs of medicijnen, heeft verzekerde zich bij het gebruik van de medicijnen aan het voorschrift gehouden? Dan is deze wel verzekerd.
4. Als verzekerde weigert mee te werken aan een adem- of urinetest of bloedproef.
5. Als verzekerde als bestuurder meer alcohol hebt gedronken dan volgens de wet is toegestaan om een motorrijtuig te besturen.
6. Als verzekerde op het moment van het ongeval als bestuurder of passagier op een motorrijtuig zit en geen wettelijk verplichte helm draagt.
7. Bij verergering van een bestaande ziekte door het ongeval. Wij keren wel uit als het ongeval is veroorzaakt door een ziekte, een gebrek, een lichamelijke of geestelijke handicap. Bijvoorbeeld epilepsie.

2.3.2 Atoomkernreactie, aardbeving of een vulkanische uitbarsting

Wij betalen niet voor een ongeval door of in verband met:

1. Een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan. Een atoomkernreactie is bijvoorbeeld een kernfusie of radioactiviteit.
2. Een aardbeving of een vulkanische uitbarsting.

2.3.3 Fraude

Wij betalen niet als er fraude is gepleegd.

2.3.4 Georganiseerd geweld

Wij betalen niet voor een ongeval dat is veroorzaakt door of verband houdt met georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

2.3.5 Sanctiewet- en regelgeving

Wij moeten voldoen aan de wet- en regelgeving vanuit de Sanctiewet. Is het ons op basis van Sanctiewet- en regelgeving verboden om dekking te geven of een uitkering te betalen? Dan hebben wij geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van een uitkering op basis van deze verzekering. Wij kunnen hiertoe ook niet worden verplicht als de sancties worden opgeheven.

Wij hebben ook geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van een uitkering als je:

1. Geen medewerking verleent aan het vaststellen van de uiteindelijk belanghebbende, bijvoorbeeld door het niet invullen van een UBO-formulier;
2. Een rechtspersoon bent en onder zeggenschap staat van een persoon (natuurlijk of rechtspersoon) die op de sanctielijst voorkomt;
3. Een rechtspersoon bent, waarvan een houder van 50% of meer van de aandelen voorkomt op een sanctielijst.

2.4 Waar ben je verzekerd?

Verzekerde is over de hele wereld verzekerd.

2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?

Op de polis staat hoe hoog de verzekerde bedragen zijn bij blijvende invaliditeit en bij overlijden.

Deze verzekerde bedragen gelden per ongeval per verzekerde.

2.6 Einde van de verzekering

De verzekering eindigt automatisch:

1. Aan het einde van het verzekeringsjaar voor die verzekerden die in dat jaar 70 jaar worden.
2. Na 30 dagen, als verzekerde naar het buitenland bent verhuisd.

Let op!

Je moet wel op tijd aan ons doorgeven dat je naar het buitenland verhuist.

Artikel 3 Jouw uitkering

3.1 Na het melden van een ongeval

Heb je een ongeval gemeld? Dan stellen wij zo snel mogelijk vast:

- Wat de aard van het ongeval is.
- Wat de lichamelijke gevolgen van het ongeval zijn.
- Of je hiervoor een uitkering ontvangt.

Let op!

Meld je het ongeval pas na 3 jaar of later aan ons? Dan betalen wij geen uitkering.

3.2 Uitkering bij overlijden

Als verzekerde overlijdt door een ongeval, dan betalen wij het bedrag dat je hiervoor hebt verzekerd. Overlijdt verzekerde door een ongeval en hebben wij al een uitkering voor blijvende invaliditeit betaald voor datzelfde ongeval? Dan wordt de uitkering voor blijvende invaliditeit van het bedrag voor overlijden afgetrokken.

3.3 Uitkering bij blijvende invaliditeit

Als verzekerde blijvend invalide is geworden door een ongeval, dan ontvang verzekerde een deel of het hele bedrag dat je hiervoor hebt verzekerd.

3.4 Hoe en wanneer wordt blijvende invaliditeit vastgesteld?

Hoe groot de blijvende invaliditeit is, stellen wij vast op het moment dat de lichamelijke toestand van verzekerde naar verwachting niet meer verandert. Dit wordt vastgesteld door artsen die door ons worden aangewezen. De kosten van het onderzoek door deze artsen betalen wij. Wij stellen de blijvende invaliditeit vast binnen 2 jaar na de melding van het ongeval. Hierbij houden wij geen rekening met het beroep van verzekerde.

Zijn de gevolgen van een ongeval vergroot door een ziekte, gebrek of invaliditeit die je al had voor het ongeval? Dan kijken wij bij het vaststellen van de uitkering naar de gevolgen die het ongeval zou hebben gehad als verzekerde gezond was geweest.

Is verzekerde al invalide op het moment van het ongeval? Dan kijken wij alleen naar het deel van de blijvende invaliditeit dat is veroorzaakt door het ongeval. Behalve als deze invaliditeit het gevolg was van een eerder ongeval waarvoor je met deze verzekering bent verzekerd.

Overlijdt verzekerde je voordat kan worden vastgesteld hoe groot de blijvende invaliditeit is? En komt het overlijden niet door het ongeval? Dan betalen wij het bedrag dat wij naar verwachting zouden betalen als verzekerde nog had geleefd en blijvend invalide zou zijn.

3.5 Hoe hoog is de uitkering bij blijvende invaliditeit?

Wij gebruiken het onderstaande overzicht om de hoogte van de uitkering vast te stellen bij blijvende invaliditeit. Is er sprake van volledig verlies van (het gebruiksvermogen van) organen of lichaamsdelen? Dan ontvang verzekerde het onderstaande percentage van het verzekerde bedrag voor blijvende invaliditeit.

Volledig, onherstelbaar verlies van:

Spraakvermogen	50%
Reukvermogen	10%
Smaakvermogen	10%
Neus	10%
Natuurlijk blijvend gebitselement	1%
1 long	30%
Milt	10%
1 nier	20%

Overzicht standaard percentages bij blijvende invaliditeit

Volledige ongeneeslijke verlamming	100%
Volledig verlies van geestelijke vermogens	100%
Whiplash	8%

Volledig, onherstelbaar verlies van:

Gezichtsvermogen van beide ogen	100%
Gezichtsvermogen van 1 oog	40%
Als je via deze verzekering al een volledige uitkering ontvangt voor 1 oog, dan krijg je voor het andere oog	60%

Volledig, onherstelbaar verlies van:

Het gehoor van beide oren	60%
Het gehoor van 1 oor	25%
Als je via deze verzekering al een volledige uitkering ontvangt voor het gehoor van 1 oor, dan krijgt je voor het gehoor van het andere oor	35%
Oorschelp	5%

Volledig, onherstelbaar verlies van:

1 arm tot in het schoudergewricht	80%
1 arm tot in het ellebooggewricht	75%
1 hand tot in polsgewricht	70%
1 duim	25%
1 wijsvinger	15%
1 middelvinger	12%
1 ringvinger	12%
1 pink	10%
1 been tot in het heupgewricht	75%
1 been tot in het kniegewricht	65%
1 voet tot in het enkelgewricht	70%
1 grote teen	15%
Elke andere teen	5%

3.5.1 Gedeeltelijke invaliditeit

Is er sprake van een gedeeltelijk verlies van (het gebruiksvermogen van) een lichaamsdeel of orgaan? Dan passen wij het hiervoor genoemde percentage aan overeenkomstig de mate van verlies.

Voorbeeld

Het verzekerd bedrag voor blijvende invaliditeit is € 50.000,-. Er is vastgesteld dat je een functieverlies van 20% van jouw been heeft. In bovengenoemd schema staat bij volledig, onherstelbaar verlies van een been tot in het heupgewricht een uitkeringspercentage van 75%.

Jouw uitkering wordt dan zo berekend:

€ 50.000,- x 75% x 20% = € 7.500,-

ofwel

€ 50.000,- x 75% = € 37.500,-

€ 37.500,- x 20% = € 7.500,-

3.5.2 Staat jouw letsel niet in het overzicht?

Kunnen wij de hoogte van de uitkering niet vaststellen op basis van het Overzicht standaard percentages bij blijvende invaliditeit? Dan houden wij ons aan de afspraken in de laatste uitgave van de 'Guides to the Evaluation of Permanent Impairment' van de American Medical Association (AMA). Eerst om de mate van blijvende invaliditeit vast te stellen en vervolgens om de hoogte van de uitkering te bepalen. De richtlijnen die daarin staan worden aangevuld met richtlijnen van de Nederlandse specialistenverenigingen.

3.5.3 Wanneer ontvang je een hogere uitkering?

Ben je voor 26% of meer blijvend invalide geworden door een ongeval dat verzekerd is? Dan verhogen wij het uitkeringspercentage voor blijvende invaliditeit. Hieronder zie je de verhoogde percentages.

Overzicht verhoogde percentages bij blijvende invaliditeit van 26% of meer

Percentage blijvende invaliditeit	Verhoogd uitkeringspercentage
26 t/m 30%	45%
31 t/m 35%	55%
36 t/m 40%	70%
41 t/m 45%	85%
46 t/m 50%	100%
51 t/m 55%	125%
56 t/m 60%	150%
61 t/m 65%	175%
66 t/m 70%	200%
71 t/m 75%	225%
76 t/m 80%	250%
81 t/m 85%	275%
86 t/m 90%	300%
91 t/m 95%	325%
96 t/m 100%	350%

Rekenvoorbeeld

Stel jouw verzekerd bedrag voor blijvende invaliditeit is € 50.000. Je verliest 40% van het gezichtsvermogen van beide ogen en wordt voor 40% blijvend invalide verklaard. In plaats van 40% van de 100% uit te keren, verhogen wij het uitkeringspercentage naar 70% (zie het overzicht met verhoogde percentages in artikel 3.5.3). Je bent 40% blijvend invalide en ontvangt dus 70% van het bedrag dat je zou krijgen als je 100% blind zou zijn. Dat is dan € 35.000.

3.5.4 Hoe hoog is de maximale uitkering?

Ben je blijvend invalide door 1 of meer ongevallen? Dan kan er in totaal geen hogere blijvende invaliditeit worden vastgesteld dan 100%. Het uitkeringspercentage voor al deze ongevallen bedraagt dan maximaal 350%.

3.6 Wie ontvangt de uitkering?

Is verzekerde blijvend invalide geworden door een ongeval? Dan betalen wij de uitkering aan verzekerde. Overlijdt verzekerde door een ongeval? Dan ontvangen de erfgenamen van verzekerde de uitkering. De extra uitkering voor kinderen betalen wij ook aan de erfgenamen. Gaat de nalatenschap naar de Staat of naar boedelcrediteuren? Dan betalen wij de uitkering niet.

Let op!

Het kan voorkomen dat wij moeten wij belasting en premies inhouden op de uitkering. Dit hangt af van jouw persoonlijke omstandigheden op het moment van het ongeval.

3.7 Wanneer ontvang je wettelijke rente?

Hebben wij binnen 12 maanden nadat verzekerde het ongeval bij ons heeft gemeld nog niet vastgesteld hoe groot de blijvende invaliditeit is? Dan betalen wij verzekerde wettelijke rente over het bedrag dat je krijgt als deze blijvend invalide is. De rente wordt berekend vanaf de 366e dag na de melding van het ongeval tot het moment dat wij de uitkering betalen. Je ontvangt de rente tegelijk met de uitkering. Dit bedrag komt boven op de maximale uitkering. Deze renteregeling geldt niet in geval van overlijden.

Artikel 4 Verandering van het risico

4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?

Veranderingen binnen jouw bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van je verzekering anders beoordelen.

Veranderingen moet je daarom binnen 30 dagen schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

1. Het verzekerde beroep en/of bedrijf zoals op de polis staat, verandert.
2. De verzekerde bedrijfsactiviteiten zoals op de polis staat, veranderen.
3. De bedrijfsnaam verandert.

Let op!

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat het beroep en/of de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel de naamswijziging als de verandering van het beroep/de bedrijfsactiviteiten moeten daarom aan ons worden doorgegeven.

1. Een (e-mail)adreswijziging. Berichten die wij zenden naar jouw laatste bij ons bekende (e-mail)adres, zien wij als informatie die jou heeft bereikt en waar je kennis van hebt kunnen nemen. Het is daarom belangrijk dat je een (e-mail)adreswijziging direct doorgeeft.
2. Je stopt met jouw bedrijf.
3. Het faillissement van jou bedrijf wordt uitgesproken.

4. Een verzoek tot wettelijke schuldsanering tegen jou wordt ingediend.
5. Jij overlijdt (niet als gevolg van een ongeval).
6. Verzekerde gaat langer dan 6 maanden naar het buitenland.

4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?

Wij kunnen de premie en voorwaarden van jouw verzekering aanpassen, als je een verandering aan ons doorgeeft. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Ook kunnen wij jouw verzekering stoppen. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing van de verzekering? Dan mag je de verzekering stoppen.

In sommige situaties eindigt de verzekering automatisch.

4.3 Wat gebeurt er als je een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?

Geef je een verandering niet of niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op een uitkering. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor jou positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval keren wij uit volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de uitkering uit, als deze verzekerd is. De uitkering wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij uitkeren.
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op een uitkering

Begrippenlijst

Atoomkernreactie

Een kernreactie waarbij energie vrijkomt. Zoals een kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit inclusief ioniserende straling. Het maakt daarbij niet uit hoe de reactie is ontstaan.

Blijvende invaliditeit/blijvend invalide

Het gehele of gedeeltelijke verlies of functieverlies van een orgaan of een ander deel van het lichaam. Dit is blijvend en kan medisch worden vastgesteld.

Fraude

Met fraude bedoelen wij dat je ons opzettelijk onjuiste of onvolledige informatie hebt gegeven bij de aanvraag of wijziging van de verzekering of bij schade.

Ongeval

Een gebeurtenis die plotseling en onverwacht van buiten af op het lichaam inwerkt, waardoor rechtstreeks lichamelijk letsel ontstaat. Ook als dit is veroorzaakt door een bestaande ziekte, een gebrek, een lichamelijke of geestelijke beperking (bijvoorbeeld epilepsie). De aard en de plaats van het rechtstreeks lichamelijke letsel moet medisch vast te stellen zijn.

Met een ongeval bedoelen wij ook:

1. Bevriezing, blikseminslag, etsing door een bijtende stof, hitteberoerte, verbranding, verdrinking, verstikking, warmtestuwing en zonnesteek. Alleen als dat het gevolg is van omstandigheden die niet te voorzien waren.
2. Verhongering, verdorping, uitputting en zonnebrand die is ontstaan door een noodsituatie waarbij je afgezonderd bent geraakt van hulp. Een noodsituatie kan zijn: gijzeling, instorting, natuurramp, noodlanding, ontvoering, schipbreuk, watersnood, en soortgelijke situaties.
3. Acute vergiftiging door het onvrijwillig binnenkrijgen van gasvormige, vloeibare of vaste stoffen. Vergiftiging door genees- en genotsmiddelen zien wij niet als een ongeval. Dit laatste geldt niet als deze zijn voorgeschreven door een arts en je je aan de gebruiksaanwijzing hebt gehouden.
4. Een bacteriële- of virusbesmetting door een val in een stof bij het redden van personen, zaken of dieren.
5. Het plotseling en ongewild binnenkrijgen van stoffen of voorwerpen in het spijsverteringskanaal, de luchtwegen, de ogen of de oren, waardoor inwendig letsel ontstaat. Dit geldt niet voor het binnenkrijgen van allergenen of ziektekiemen.
6. Complicaties en verergeringen van de verwonding(en) die zijn ontstaan door een eerste hulpverlening of medische behandeling die noodzakelijk was na het ongeval.
7. Een verstuijing, ontwrichting, spier- en bandweefselscheuring en spierverrekking. De aard en plaats van deze schade moeten geneeskundig vast te stellen zijn.
8. Whiplash: cervicaal (of lumbaal) acceleratie-/deceleratie- letsel van de wervelkolom zonder objectief vast te stellen medische afwijkingen (post whiplash syndroom zoals opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Neurologie) met eventuele neuropsychologische en/of vestibulaire afwijkingen.
9. Een infectie, allergische reactie, bloedvergiftiging en andere ziekten die worden veroorzaakt door het binnendringen van ziektekiemen in het letsel dat is ontstaan door een gebeurtenis die plotseling en onverwacht van buiten af op het lichaam inwerkt.
10. De gevolgen van infecties die tijdens het uitoefenen van het beroep zijn ontstaan door een besmettelijke stof. Dit geldt alleen als je je aan de geldende voorzorgsmaatregelen hebt gehouden. Heb je dat niet of onvoldoende gedaan? Dan zien wij dit niet als een ongeval.
11. Miltvuur, huidschimmel, de ziekte van Bang, koepokken, schurft.

Sanctiewet- en regelgeving

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

Verminking

Een litteken op jouw lichaam dat dermate groot is en op een zodanige plek zit, dat je er geestelijk en/of maatschappelijk onder lijdt. Dit moet door een medisch adviseur die wij inschakelen, worden vastgesteld.

Verzekerden

De eigenaar van het bedrijf dat op de polis staat en zijn personeelsleden in vaste en tijdelijke dienst.

Jij

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten.

Verzekeringsjaar

Hiermee bedoelen wij de periode dat de verzekering geldig is. Meestal is dat steeds een vol jaar vanaf het begin van de verzekering. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. Het verzekeringsjaar is dan van 1 mei tot 1 mei van het volgende jaar. Het volgende verzekeringsjaar loopt ook weer van 1 mei tot 1 mei. Heeft de al een ZEKUR bundel en sluit hij een verzekering bij? Dan geldt de bestaande verlengingsdatum van de ZEKUR bundel ook voor de nieuwe verzekering.

De verlengingsdatum staat op de polis. Daardoor kan het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering minder zijn dan een vol jaar. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. De bestaande verlengingsdatum van de ZEKUR bundel is 1 januari. Het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering loopt dan van 1 mei tot 1 januari. Daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

Het kan ook zijn dat de voor een andere verlengingsdatum heeft gekozen, omdat dat beter aansluit bij zijn administratie. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. Zijn administratie loopt van 1 januari tot 1 januari. Hij wil de verzekering daarop laten aansluiten. De verlengingsdatum is daarom aangepast naar 1 januari. In dat geval is het 1e verzekeringsjaar van 1 mei tot 1 januari. En daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

Waagstuk

Een (gevaarlijke) activiteit waaraan een groot risico is verbonden en waarvoor enige durf nodig is.

Voorwaarden ZEKUR MKB Eigen Vervoerverzekering	148
Artikel 1 Algemeen	148
1.1 Wat bedoelen wij met ...?	148
1.2 Wat verwachten wij van jou?	148
1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?	148
Artikel 2 Jouw verzekering	149
2.1 Wie is verzekerd?	149
2.2 Waarvoor ben je verzekerd?	149
2.3 Waarvoor ben je niet verzekerd?	149
2.4 Waar ben je verzekerd?	151
2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?	151
Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?	152
3.1 Binnen welke termijn moet je een schade melden?	152
3.2 Hoe stellen wij jouw schade vast?	152
3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	152
3.4 Betalen wij jouw wettelijke rente?	153
3.5 Passen wij aftrek toe bij onderverzekering?	153
3.6 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?	153
3.7 Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Of via een andere verzekering?	153
Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over de verzekering	154
4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?	154
4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?	154
4.3 Wat gebeurt er als je een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?	154
Begrippenlijst	155

Heb je schade?

Bij schade neem je zo snel mogelijk contact op met ZEKUR via 088 0106 999.

Wil je een verandering doorgeven of heb je een vraag?

Voor vragen over je verzekering of om een verandering door te geven, stuur een e-mail sturen naar infoZEKUR@ybas.nl.

Voorwaarden MKB Eigen Vervoerverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw MKB Eigen Vervoerverzekering. Bij deze verzekering horen ook: de Algemene voorwaarden MKB, de polis en de clausules die op de polis staan. Een clause is een aanvulling op de voorwaarden. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst: de clausules die op de polis staan, dan de Voorwaarden ZEKUR MKB Eigen vervoerverzekering en daarna de Algemene voorwaarden ZEKUR MKB.

Artikel 1 Algemeen

1.1 Wat bedoelen wij met...?

Deze voorwaarden gelden tussen jou en ons. Met 'jou' bedoelen wij de verzekeringnemer.

Wij zijn Your Benefits Assuradeuren B.V. Als gevolmachtigd agent namens de verzekeraars die op jouw polis staan behandelen, accepteren en verwerken wij o.a. ZEKUR MKB-verzekeringen en schades. Vergunningsnummer: 12046144.

1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat je je aan de volgende regels houdt:

- Je gaat zorgvuldig en voorzichtig met zakelijke goederen om.
- Je houdt je aan de wet.
- Je doet alles wat je redelijkerwijs kunt doen om schade te voorkomen of te beperken.
- Je meldt een schade zo snel mogelijk.
- Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
- Je doet altijd aangifte bij de politie als je schade hebt door diefstal of een poging tot diefstal, vandalisme, afpersing, beroving, aanrijding of aanvaring. En je stuurt ons het proces-verbaal van jouw aangifte.
- Je verleent jouw volledige medewerking aan de afhandeling van de schade en de onderzoeken. Je moet bijvoorbeeld onze aanwijzingen opvolgen.
- Je doet niets wat voor ons nadelig kan zijn.

1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?

Hou je je niet aan deze regels en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan het zijn dat wij jouw schade niet of niet geheel betalen.

Artikel 2 Jouw verzekering

2.1 Wie is verzekerd?

Verzekerd zijn de verzekeringnemer en zijn personeelsleden.

2.2 Waarvoor ben je verzekerd?

Met de ZEKUR MKB Eigen Vervoerverzekering verzekert je schade aan zakelijke goederen door beschadiging, verlies en diefstal. De schade is verzekerd als die is ontstaan:

1. Tijdens vervoer van de zakelijke goederen door jou of je personeelsleden in de auto of
2. Als jij of je personeelsleden de zakelijke goederen in de auto hebben achtergelaten of
3. Tijdens het laden en lossen van de zakelijke goederen in of vanaf de auto.

De schade moet zijn veroorzaakt door een plotselinge en onvoorziene gebeurtenis tijdens de looptijd van deze verzekering.

Kan je de auto tijdelijk niet gebruiken vanwege een reparatie of onderhoud door een garage? En heb je een vervangende auto meegekregen? Dan zijn de zakelijke goederen ook verzekerd in de vervangende auto.

2.2.1 In welke gevallen is diefstal van zakelijke goederen verzekerd?

Voor schade door diefstal van zakelijke goederen ben je verzekerd in de volgende gevallen:

1. Als de goed afgesloten auto in zijn geheel is gestolen.
2. Als er zichtbare sporen zijn van braak aan de buitenzijde van:
 - De goed afgesloten auto of
 - Het goed afgesloten gebouw of het deel van het gebouw, waarin de auto is gestald.

Voorbeeld

De zakelijke goederen in jouw auto worden gestolen. De auto stond niet op slot in een gebouw. Het goed afgesloten gebouw staat op een terrein dat is afgesloten met een hek. Er is alleen braakschade aan het hek, maar niet aan het gebouw en jouw auto. De diefstal van deze zakelijke goederen is niet verzekerd.

Als er ook braakschade aan het goed afgesloten gebouw zou zijn, dan was deze schade wel verzekerd.

2.2.2 Terrorisme

Houdt de schade verband met terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vind je op www.terrorismeverzekerd.nl.

2.3 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Er zijn ook schades waarvoor wij niet betalen. Hieronder lees je welke dat zijn.

2.3.1 Aanhanger

Wij betalen niet voor beschadiging, verlies en diefstal van zakelijke goederen die op of in een aanhanger worden vervoerd.

2.3.2 Aardbeving of vulkanische uitbarsting

Wij betalen niet voor schade door of in verband met een aardbeving of een vulkanische uitbarsting.

2.3.3 Alcohol, drugs en medicijnen

Wij betalen niet voor schade, als:

1. De bestuurder van de auto onder invloed was van drugs of de rijvaardigheid werd beïnvloed door medicijnen.
2. De bestuurder van de auto meer alcohol heeft gedronken dan volgens de wet is toegestaan om een auto te besturen.
3. De bestuurder van de auto weigert mee te werken aan een adem- of urinetest of bloedproef.

2.3.4 Atoomkernreactie.

Wij betalen niet voor schade door of in verband met een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan.

2.3.5 Geld, elektronica en tentoonstellingszaken

Wij betalen niet voor beschadiging, verlies en diefstal van:

1. Elektronica, zoals laptops, tablets, smartphones, audio-, foto- en film apparatuur, scanners, pinapparaten;
2. Tentoonstellingszaken, monsters en demonstratiecollecties;
3. Contant geld.

2.3.6 Fraude

Wij betalen niet als er fraude is gepleegd.

2.3.7 Georganiseerd geweld

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan en/of veroorzaakt door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

2.3.8 Inbeslagname

Wij betalen niet voor schade die ontstaat als de overheid de zakelijke goederen in beslag neemt.

2.3.9 Lak- en krasschade

Wij betalen niet voor lak- en krasschade aan zakelijke goederen die niet of niet goed verpakt zijn.

2.3.10 Opzet en roekeloosheid

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door opzet of roekeloosheid door jou of je personeelsleden.

Met opzet bedoelen wij het willens en wetens veroorzaken van schade, of de grote kans op schade willens en wetens voor lief nemen; ook als deze schade niet was bedoeld. Met opzet bedoelen wij ook het goedvinden dat schade wordt veroorzaakt door een ander.

Met roekeloosheid bedoelen wij dat je bewust of onbewust roekeloos bent geweest. Wij bedoelen met 'bewust roekeloos', als je weet dat er een grote kans is op schade, maar je denkt dat die schade niet zal ontstaan. Je bent 'onbewust roekeloos', als je er helemaal niet bij stilstaat dat er een grote kans is op schade, maar je jezelf van dit risico wel bewust had moeten zijn.

2.3 11 Persoonlijke bezittingen

Wij betalen niet voor schade aan zaken die voor privégebruik van jou of je personeelsleden zijn.

2.3.12 Sanctiewet- en regelgeving

Wij moeten voldoen aan de wet- en regelgeving vanuit de Sanctiewet. Is het ons op basis van Sanctiewet- en regelgeving verboden om dekking te geven of een schade te betalen? Dan hebben wij geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van schade op basis van deze verzekering. Wij kunnen hiertoe ook niet worden verplicht als de sancties worden opgeheven.

Wij hebben ook geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van schade als je:

1. Geen medewerking verleent aan het vaststellen van de uiteindelijk belanghebbende, bijvoorbeeld door het niet invullen van een UBO-formulier;
2. Een rechtspersoon bent en onder zeggenschap staat van een persoon (natuurlijk of rechtspersoon) die op de sanctielijst voorkomt;
3. Een rechtspersoon bent, waarvan een houder van 50% of meer van de aandelen voorkomt op een sanctielijst.

2.3.13 Slijtage

Wij betalen niet voor schade door slijtage of andere langzaam inwerkende invloeden.

2.3.14 Waardevermindering

Wij betalen niet voor schade, als de schade alleen bestaat uit een waardevermindering. Wij betalen wel als de waardevermindering een gevolg is van een beschadiging.

2.4 Waar ben je verzekerd?

Jouw zakelijke goederen zijn verzekerd in de Benelux en Duitsland.

2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?

2.5.1 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar

Per gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerde bedrag. Het verzekerde bedrag staat op de polis. Per verzekeringsjaar betalen wij nooit meer dan 2 keer het verzekerde bedrag.

2.5.2 Welke extra kosten betalen wij?

Is er schade aan de zakelijke goederen? Dan kan het voorkomen dat je meer kosten moet maken dan de directe kosten van de schade. Of misschien maak je kosten om een schade te voorkomen of te beperken. Is de schade verzekerd? Dan betalen wij in bepaalde gevallen de extra kosten. Deze kosten vergoeden wij boven het verzekerde bedrag. Hieronder lees je welke extra kosten wij betalen.

Kosten vanwege het voorkomen of beperken van schade (bereddingskosten)

Wij betalen de redelijke kosten die je moet maken om een direct dreigend gevaar voor schade te voorkomen of schade te beperken. Wij betalen deze kosten alleen als de schade verzekerd is of verzekerd zou zijn geweest. Ook moeten de kosten zijn gemaakt tijdens de looptijd van deze verzekering. Wij betalen deze kosten tot maximaal het verzekerde bedrag.

Kosten van schade-experts

Wij betalen de redelijke kosten van schade-experts. Deze moeten zich houden aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties. De kosten van de schade-expert die je hebt gekozen, vergoeden wij altijd tot het bedrag aan kosten van de schade-expert, die wij hebben ingeschakeld. Zijn de kosten van jouw schade-expert hoger? Dan betalen wij deze hogere kosten alleen, als deze redelijk zijn.

Opruimingskosten

Moet je kosten maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van beschadigde zakelijke goederen? Dan betalen wij deze opruimingskosten tot maximaal 20% van het verzekerde bedrag. De volgende opruimingskosten vergoeden wij niet:

1. Kosten voor het opruimen van verontreiniging of aantasting van de bodem, lucht, water en overige zaken.
2. Kosten voor het bewerken, verwerken, vernietigen of verwijderen van chemische of andere milieugevaarlijke stoffen die je volgens wettelijke voorschriften verplicht bent te maken.

Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?

3.1 Binnen welke termijn moet je een schade melden?

Heb je schade? Meld deze dan zo snel mogelijk bij ons. Je moet de schade in ieder geval melden binnen 3 jaar nadat je bekend bent geworden met de schade. Na deze 3 jaar heb je geen recht meer op vergoeding.

Let op!

Je moet aantonen dat de schade verzekerd is. Bewaar dus beschadigde zaken, zodat wij deze eventueel kunnen opvragen of kunnen laten onderzoeken. De eigendom, de waarde en de ouderdom van de zakelijke goederen moet je aantonen. Dit kan je doen door middel van originele aankoopnota's, garantiebewijzen, herstelnota's, foto's of andere bewijsstukken. Bewaar deze dus zorgvuldig.

3.2 Hoe stellen wij jouw schade vast?

Wij stellen vast hoeveel schade je hebt en handelen jouw schade af op basis van de voorwaarden. Dit doen wij met behulp van de gegevens en de inlichtingen die je ons geeft. Wij kunnen op verschillende manieren de schade vaststellen:

- Wij bepalen samen met jou de schade.
- Wij vragen aan een schade-expert om de schade te bepalen.

Voor het vaststellen van de hoogte van de schade mag je ook zelf een schade-expert inschakelen. Jouw schade-expert en onze schade-expert kiezen samen vooraf een 3e schade-expert. Als jouw en onze schade-expert het niet eens zijn over de hoogte van de schade, dan beslist de 3e schade-expert. Deze 3e schade-expert stelt dan voor jou en voor ons vast wat de hoogte van de schade is. Zijn beslissing is bindend. Dat betekent dat de 3e schade-expert het laatste woord heeft. De schade-experts moeten zich houden aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties.

De kosten van de schade-expert die je hebt gekozen, vergoeden wij altijd tot het bedrag aan kosten van de schade-expert, die wij hebben ingeschakeld. Zijn de kosten van jouw schade-expert hoger? Dan betalen wij deze hogere kosten alleen, als deze redelijk zijn. Wij betalen ook de kosten van de 3e schade-expert.

3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

Bij verlies of diefstal

Bij verlies of diefstal maken wij een onderscheid tussen zakelijke goederen die voor de verkoop bestemd zijn en zakelijke goederen die niet voor de verkoop bestemd zijn.

Voor verkoop bestemd:

Zijn de zakelijke goederen voor de verkoop bestemd? Dan betalen wij voor deze goederen de waarde die op de inkoopfactuur staat exclusief BTW. Dit bedrag wordt verhoogd met de verwachte winst. Deze verhoging is maximaal 20% van de waarde op de inkoopfactuur [exclusief BTW].

Niet voor verkoop bestemd:

Zijn de zakelijke goederen niet voor de verkoop bestemd? Dan betalen wij de waarde die deze goederen hadden direct voor de gebeurtenis. Deze waarde is het bedrag dat je betaalt als je de zakelijke goederen direct vóór de schade opnieuw zou kopen met aftrek van een bedrag door waardevermindering. Waardevermindering ontstaat door slijtage, ouderdom of beide.

Bij beschadiging

Bij beschadiging betalen wij de reparatiekosten. Maar wij betalen nooit meer dan het bedrag dat wij bij verlies of diefstal van de zakelijke goederen zouden betalen, verminderd met de waarde van de restanten.

Voorbeeld

Diverse zakelijke goederen die voor verkoop waren bestemd, worden uit jouw auto gestolen. Volgens de inkoopfactuur heb je hiervoor een bedrag van € 5.000,- betaald (excl. BTW). Met deze goederen verwachtte je een winst te behalen van € 2.500,-. Bij verlies of diefstal van zakelijke goederen die voor de verkoop zijn bestemd, betalen wij de waarde die op de inkoopfactuur staat exclusief BTW. Dit bedrag verhogen wij met de verwachte winst. Deze verhoging is maximaal 20% van de waarde op de inkoopfactuur (excl. BTW). De verwachte winst is in dit geval meer dan 20% van de inkoopfactuur (excl. BTW). Wij maximeren de verhoging daarom op 20% van € 5.000,- = € 1.000,-. In dit geval vergoeden wij € 6.000,- min een eventueel eigen risico.

3.4 Betalen wij jou wettelijke rente?

Wij betalen het schadebedrag binnen 30 dagen nadat wij alle gegevens hebben gekregen die wij nodig hebben om de schade te beoordelen. Lukt het ons niet binnen 30 dagen te betalen en is de schade verzekerd? Dan betalen wij na deze 30 dagen het schadebedrag, vermeerderd met de rente die wij na deze 30 dagen volgens de wet moeten betalen.

3.5 Passen wij aftrek toe bij onderverzekering?

Is de schade verzekerd? Dan vergoeden wij deze volgens de voorwaarden van de verzekering. Maar we betalen nooit meer dan het verzekerde bedrag. Is de schade hoger dan het verzekerde bedrag? Dan passen wij geen aftrek toe vanwege onderverzekering.

Voorbeeld

Jouw verzekerd bedrag volgens de polis is € 10.000,-. De schade is vastgesteld op een bedrag van € 15.000,-. Per gebeurtenis betalen wij nooit meer dan het verzekerde bedrag. Als de schade hoger is dan het verzekerde bedrag, dan passen wij geen aftrek toe vanwege onderverzekering. In dit geval vergoeden wij daarom € 10.000,- min een eventueel eigen risico.

3.6 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?

Heb je een eigen risico? Dan blijft een gedeelte van het schadebedrag altijd voor jouw rekening. Of je een eigen risico hebt en welk bedrag dat is, staat op de polis.

Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en dan het eigen risico. Is het schadebedrag lager dan jouw eigen risico? Dan ontvang je niets. Geldt er meer dan 1 eigen risico? Dan betaal je alleen het hoogste eigen risico.

3.7 Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Of via een andere verzekering?

Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Dan vergoeden wij alleen het deel van de schade dat de wettelijke bepaling, regeling of voorziening niet dekt. Een eigen risico of een eigen bijdrage van de wet, regeling of voorziening vergoeden wij nooit.

Wordt de schade vergoed via een andere verzekering? Of zou de schade via een andere verzekering worden vergoed als je deze verzekering niet had? Dan betalen wij niet. Een eigen risico of een eigen bijdrage van die andere verzekering vergoeden wij nooit.

Deze voorwaarde is van belang voor verzekeraars als een schade op meerdere verzekeringen is verzekerd. Als de andere verzekering eenzelfde voorwaarde heeft, regelen verzekeraars onderling op basis van de voorwaarden en de wet hoeveel iedere verzekeraar vergoedt.

Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf ?

Veranderingen binnen het bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van jouw verzekering anders beoordelen.

Veranderingen moet je daarom binnen 30 dagen schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

1. Het verzekerde beroep en/of bedrijf zoals op de polis staat, verandert.
2. De verzekerde bedrijfsactiviteiten zoals op de polis staat, veranderen.
3. De bedrijfsnaam verandert.

Let op!

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat het beroep is en/of de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel een naamswijziging als een verandering van het beroep/de bedrijfsactiviteiten moet je daarom aan ons doorgeven.

1. Een (e-mail)adreswijziging. Berichten die wij zenden naar jouw laatste bij ons bekende (e-mail)adres, zien wij als informatie die jou heeft bereikt en waar je kennis van hebt kunnen nemen. Het is daarom belangrijk dat je een (e-mail)adreswijziging direct doorgeeft.
2. Je hebt geen belang meer bij de verzekering. Bijvoorbeeld als je stopt met jouw bedrijf.
3. Het faillissement van jouw bedrijf wordt uitgesproken.
4. Een verzoek tot wettelijke schuldsanering tegen jou wordt ingediend.
5. Jij overlijdt.

4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft ?

Wij kunnen de premie en voorwaarden van jouw verzekering aanpassen, als je een verandering aan ons doorgeeft. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Ook kunnen wij jouw verzekering stoppen. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing van de verzekering? Dan mag je de verzekering stoppen.

In sommige situaties eindigt de verzekering automatisch.

4.3 Wat gebeurt er als je een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?

Geef je een verandering niet of niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op vergoeding van de schade.

Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor jou positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval wordt de schade vergoed volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit, als deze verzekerd is. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij de schade vergoeden.

4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op vergoeding van de schade.

Begrippenlijst

Auto

Een motorrijtuig dat op jouw bedrijfsnaam staat en beroepsmatig door jou wordt gebruikt. Hiermee bedoelen wij niet een aanhanger die al dan niet aan het motorrijtuig is gekoppeld.

Braak

Bij braak is zichtbaar dat er een afsluiting is (open)gebroken. Bijvoorbeeld een raam of deur. Bij braak doet iemand een poging om ongeoorloofd een auto of gebouw binnen te gaan. Met een 'afsluiting' bedoelen wij niet een hek of andere afscheiding van het terrein.

Fraude

Met fraude bedoelen wij dat je ons opzettelijk onjuiste of onvolledige informatie hebt gegeven bij de aanvraag of wijziging van de verzekering of bij schade.

Gebeurtenis

Een onzeker voorval, of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor schade ontstaat aan 1 of meer zakelijke goederen.

Looptijd

Dit is de periode dat je de verzekering hebt. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op de polis bij de MKB Eigen Vervoerverzekering. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is beëindigd.

Sanctiewet- en regelgeving

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

Jij

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten.

Verzekeringsjaar

Hiermee bedoelen wij de periode dat de verzekering geldig is. Meestal is dat steeds een vol jaar vanaf het begin van de verzekering. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. Het verzekeringsjaar is dan van 1 mei tot 1 mei van het volgende jaar. Het volgende verzekeringsjaar loopt ook weer van 1 mei tot 1 mei. Heeft de al een ZEKUR bundel en sluit hij een verzekering bij? Dan geldt de bestaande verlengingsdatum van de risicodragers ook voor de nieuwe verzekering. De verlengingsdatum staat op de polis. Daardoor kan het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering minder zijn dan een vol jaar. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. De bestaande verlengingsdatum van de ZEKUR bundel is 1 januari. Het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering loopt dan van 1 mei tot 1 januari. Daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

Het kan ook zijn dat de voor een andere verlengingsdatum heeft gekozen, omdat dat beter aansluit bij zijn administratie. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. Zijn administratie loopt van 1 januari tot 1 januari. Hij wilt de verzekering daarop laten aansluiten. De verlengingsdatum is daarom aangepast naar 1 januari. In dat geval is het 1e verzekeringsjaar van 1 mei tot 1 januari. En daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

Zakelijke goederen

Met zakelijke goederen bedoelen wij:

- Goederen die je koopt en weer verkoopt;

- Zaken van derden die je tijdelijk onder je hebt voor reparatie of onderhoud;
- Gereedschappen, materialen en andere zaken die je voor jouw werk gebruikt. Hieronder vallen niet, zaken voor privégebruik en motorrijtuigen.

Algemene voorwaarden ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering	158
Artikel 1 Algemeen	158
1.1 Wat bedoelen wij met...?	158
1.2 Wat verwachten wij van jou?	158
1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?	158
1.4 Voorzorgsmaatregelen	158
Artikel 2 Jouw verzekering	159
2.1 Wie is verzekerd?	159
2.2 Wat is verzekerd?	159
2.3 Waarvoor ben je verzekerd?	159
2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?	161
2.5 Waar ben je verzekerd?	165
2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?	165
Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?	166
3.1 Binnen welke termijn moet je een schade melden?	166
3.2 Hoe stellen wij jouw schade vast?	166
3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	166
3.4 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?	167
3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag?	167
3.6 Aan wie betalen wij het schadebedrag?	167
3.7 Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Of via een andere verzekering?	167
Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering	168
4.1 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering	168
4.2 Wat gebeurt er als de een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?	168
4.3 Wat gebeurt er als de een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?	168
Begrippenlijst	169

Belangrijke informatie

Heb je schade? Bij schade bel je zo snel mogelijk met ZEKUR via 088 0106 999.

Wil je een verandering doorgeven of heb je een vraag?

Voor vragen over je verzekering of om een verandering door te geven, kun je een e-mail sturen naar infoZEKUR@ybas.nl.

Voorwaarden ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering. Bij deze verzekering horen ook: de Algemene voorwaarden ZEKUR MKB, de polis en de clausules die op de polis staan. Een clausule is een aanvulling op de voorwaarden. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst: de clausules die op de polis staan, dan de Voorwaarden ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering en daarna de Algemene voorwaarden ZEKUR MKB.

Artikel 1 Algemeen

1.1 Wat bedoelen wij met...

Deze voorwaarden gelden tussen jou en ons. Met 'jou' bedoelen wij alle verzekerden. Wie dat zijn, lees je in artikel 2.1.

Wij zijn Your Benefits Assuradeuren B.V. Als gevolmachtigd agent namens de verzekeraars die op jouw polis staan behandelen, accepteren en verwerken wij o.a. ZEKUR MKB-verzekeringen en schades. Vergunningsnummer: 12046144.

1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat je je aan de volgende regels houdt:

- Je bent zorgvuldig en voorzichtig.
- Je houdt je aan de wet en voorschriften van de overheid.
- Je doet alles wat je redelijkerwijs kunt doen om schade te voorkomen of te verminderen.
- Je meldt een schade zo snel mogelijk.
- Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
- Je doet altijd aangifte bij de politie als je schade hebt door diefstal of een poging tot diefstal, vandalisme, afpersing, beroving, aanrijding of aanvaring. En je stuurt ons het proces-verbaal van jouw aangifte.
- Je verleent jouw volledige medewerking aan de afhandeling van de schade en de onderzoeken. Je moet bijvoorbeeld onze aanwijzingen opvolgen.
- Je doet niets wat voor ons nadelig kan zijn.

1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?

Houd je je niet aan deze regels en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan het zijn dat wij jouw schade niet of niet geheel betalen.

1.4 Voorzorgsmaatregelen

Wij verwachten dat je de volgende voorzorgsmaatregelen neemt:

1.4.1 Brandgevaarlijke werkzaamheden

Voer je brandgevaarlijke werkzaamheden uit? Met brandgevaarlijke werkzaamheden bedoelen wij werkzaamheden waarbij gebruik gemaakt wordt van open vuur of van hittepunten zoals lassen, slijpen, snijden, vlam solderen, verf afbranden of dakdekken. Dan is schade alleen verzekerd als er op de plaats van en in de nabijheid van de werkzaamheden voldoende en werkende blusmiddelen aanwezig zijn. Deze blusmiddelen moeten eenvoudig bereikbaar zijn.

Breekt er brand uit op de plaats van de werkzaamheden of daar vlakbij? Dan moet je aantonen dat er voldoende en werkende blusmiddelen aanwezig waren. En dat deze eenvoudig bereikbaar waren.

1.4.2 Neerslag

Worden gedeelten van Het werk en/of de bestaande eigendommen van de opdrachtgever bij de totstandkoming van Het werk aan de open lucht blootgesteld? Dan moet je Het werk en/of de bestaande eigendommen van de opdrachtgever steeds na de dagelijkse werkzaamheden op een deugdelijke manier afdekken.

Is er schade door neerslag? Dan moet je aantonen dat je deze maatregel heeft getroffen.

1.4.3 Wat gebeurt er als je de voorzorgmaatregelen niet of niet voldoende neemt?

Heb je je niet of niet voldoende gehouden aan de voorzorgmaatregelen die in deze voorwaarden of in een clause op de polis staan? Dan betalen wij niet voor de schade, kan je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet (voldoende) nemen van de voorzorgmaatregelen? Of kan je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan ben je wel verzekerd. Wij laten jou dan wel weten of wij de verzekering willen stopzetten of dat wij de verzekering op andere voorwaarden of premie willen voortzetten.

Artikel 2 Jouw verzekering

2.1 Wie is verzekerd?

De volgende personen zijn verzekerd:

1. De verzekeringnemer.
2. De personeelsleden van verzekeringnemer.
3. De Opdrachtgever.

2.2 Wat is verzekerd?

Met de ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering is schade aan de volgende onderdelen verzekerd:

1. Het werk.
2. Bestaande eigendommen van de opdrachtgever.
3. De opdrachtgever.
4. Hulpmaterialen.

2.3 Waarvoor ben je verzekerd?

2.3.1 Onderdeel: Het werk

Met het werk bedoelen wij:

1. Een object dat in aan- of verbouw is, gemonteerd wordt of gereed is.
2. De bouwcomponenten die bestemd zijn om blijvend in dit object te verwerken. En die voor je rekening en risico op het bouwterrein aanwezig zijn.
3. De kosten van het (de)monteren van hulpconstructies en/of hulpwerken aanwezig op het bouwterrein. Deze hulpconstructies en/of hulpwerken zijn nodig om het object te bouwen. Bijvoorbeeld bekistingen en steigers. Deze kosten moeten worden genoemd in de offerte, het bestek of de aannemingsovereenkomst.

Dekking tijdens de Bouw- en/of montagetermijn

Je bent tijdens de bouw- en/of montagetermijn verzekerd voor:

1. Schade door beschadiging van Het werk door een plotselinge en onvoorziene gebeurtenis. Ook schade aan het Werk door een eigen gebrek is verzekerd. Het eigen gebrek zelf is niet verzekerd.
2. Diefstal van bouwcomponenten uit een (on)bewoond gebouw op het bouwterrein of in de directe omgeving daarvan, als er zichtbare sporen van braak zijn aan de buitenkant van het gebouw.

Dekking tijdens de Onderhoudstermijn

Je bent tijdens de onderhoudstermijn verzekerd voor schade door beschadiging van Het werk:

1. Veroorzaakt tijdens onderhoudswerkzaamheden die je moest uitvoeren volgens de offerte, het bestek of de aannemingsovereenkomst.
2. Waarbij de oorzaak van de beschadiging ligt voor het begin van de onderhoudstermijn. De oorzaak moet wel te maken hebben met de totstandkoming van Het werk.

2.3.2 Onderdeel: Bestaande eigendommen van de opdrachtgever

Met bestaande eigendommen van de opdrachtgever bedoelen wij:

Roerende en onroerende zaken die eigendom zijn van de opdrachtgever en binnen de invloedssfeer van het werk liggen. Hiermee bedoelen wij niet zaken die worden gebruikt voor het werk. En hiermee bedoelen wij ook niet de bouwcomponenten voor het werk die de opdrachtgever aan heeft geleverd of gegeven. Er wordt bijvoorbeeld een dakkapel op zolder geplaatst. De zolder wordt niet gebruikt voor het werk en is ook geen onderdeel van de dakkapel. Wordt er tijdens het plaatsen van de dakkapel schade aan de zolder toegebracht? Dan is deze schade verzekerd omdat de zolder binnen de invloedssfeer van het werk ligt.

Dekking tijdens de bouw- en/of montagetermijn en de onderhoudstermijn

Je bent tijdens de bouw- en/of montagetermijn en de onderhoudstermijn verzekerd voor schade door beschadiging van bestaande eigendommen van de opdrachtgever als:

1. De schade is ontstaan door een plotselinge en onvoorziene gebeurtenis én
2. De beschadiging rechtstreeks is veroorzaakt door de uitvoering van Het werk én
3. De beschadiging door het handelen of nalaten van is veroorzaakt.

2.3.3 Onderdeel: Hulpmaterialen

Met hulpmaterialen bedoelen wij:

1. Keten en loodsen en hun inhoud op het bouwterrein aanwezig of in de directe omgeving daarvan. Met inhoud bedoelen wij de zaken die de gebruikt bij de uitvoering van het werk. Onder inhoud valt in ieder geval niet: geld, (handels)goederen, motorrijtuigen, aanhangwagens en (lucht)vaartuigen.
2. Gereedschappen, machines en werktuigen op het bouwterrein aanwezig.
3. Hulpconstructies en/of hulpwerken op het bouwterrein aanwezig en die nodig zijn om het object te bouwen. Bijvoorbeeld bekistingen en steigers.

Verzekerd zijn hulpmaterialen die:

1. jouw eigendom zijn én
2. worden gebruikt om Het werk uit te voeren.

Ook hulpmaterialen die je huurt of leaset, zijn verzekerd, als je volgens de huur- of leaseovereenkomst de schade moet betalen.

Dekking tijdens de bouw- en/of montagetermijn en de onderhoudstermijn

Je bent tijdens de bouw- en/of montagetermijn en de onderhoudstermijn verzekerd voor:

1. Schade door beschadiging van je hulpmaterialen door een plotselinge en onvoorziene gebeurtenis of

2. Diefstal van jouw hulpmaterialen.

Diefstal van gereedschappen, machines en werktuigen buiten werktijd is alleen verzekerd als:

1. Deze hulpmaterialen zijn opgeborgen in een (on)bewoond gebouw op het moment van diefstal. Het gebouw moet goed zijn afgesloten en er zijn zichtbare sporen van braak aan het gebouw.
2. Deze hulpmaterialen zijn opgeborgen in een afgesloten stalen container op het moment van diefstal. De container moet zijn afgesloten met een speciaal containerslot. Er zijn zichtbare sporen dat het containerslot is geforceerd.
3. De volledige container waarin deze hulpmaterialen zijn opgeborgen, is gestolen.

2.3.4 Verzekerde periode bouw- en/of montagetermijn en onderhoudstermijn

De verzekerde bouw- en/of montagetermijn per werk is maximaal 6 maanden aaneengesloten. Is de overeengekomen bouw- en/of montagetermijn langer dan 6 maanden? Of loopt de bouw/montage uit en duurt de bouw- en/of montagetermijn daardoor langer dan 6 maanden? Dan ben je na de eerste 6 maanden niet meer verzekerd.

De verzekerde onderhoudstermijn per werk is maximaal 6 maanden aaneengesloten. Is de onderhoudstermijn langer dan 6 maanden? Dan ben je na de eerste 6 maanden niet meer verzekerd. Is er geen onderhoudstermijn met de opdrachtgever afgesproken? Dan ben je alleen verzekerd tijdens de bouw- en/of montagetermijn.

Voorbeeld

Je hebt met de opdrachtgever afgesproken om een keuken en badkamer te plaatsen in 5 maanden. De bouwtermijn loopt uit. Na 6,5 maand wordt de inbouwapparatuur die in het gebouw op het bouwterrein stond, gestolen. Deze schade is niet verzekerd, omdat de bouw- en/of montagetermijn is uitgelopen en langer duurt dan 6 maanden.

De verzekerde bouw- en/of montagetermijn per werk is namelijk maximaal 6 maanden aaneengesloten. Zou de inbouwapparatuur na 5,5 zijn gestolen? Dan is deze schade wel verzekerd, omdat de schade nog binnen maximale bouw- en/of montagetermijn van 6 maanden valt.

2.3.5 Inlooprisico

Is de begonnen met Het werk voor de ingangsdatum van deze ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering? En is Het werk nog niet afgerond als deze verzekering begint? Dan ben je verzekerd als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1. De aannemingssom van Het werk is maximaal het verzekerde bedrag voor het onderdeel Het werk, én
2. De bouw- en/of montagestermijn en de onderhoudstermijn zijn elk niet langer dan 6 maanden, én
3. Je was bij het afsluiten van deze verzekering niet bekend met een schade, én
4. De schade wordt pas bekend na de ingangsdatum van deze verzekering, én
5. Wij ontvangen de melding van de schade tijdens de looptijd van deze verzekering.

2.3.6 Terrorisme

Houdt de schade verband met terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vind je op www.terrorismeverzekerd.nl.

2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Er zijn ook schades waarvoor wij niet betalen. Hieronder lees je welke dat zijn.

2.4.1 Algemene uitsluitingen

Deze algemene uitsluitingen gelden voor alle onderdelen van deze verzekering.

2.4.1.1 Asbest

Niet verzekerd is schade die verband houdt met asbest en asbesthoudende zaken.

2.4.1.2 Fraude

Wij betalen niet als er fraude is gepleegd.

2.4.1.3 Garanties

Wij betalen niet voor schade die onder de garantie valt van een leverancier.

2.4.1.4 Andere schade dan reparatie- en/of vervangingskosten

Wij betalen niet voor andere schade dan reparatie- en/of vervangingskosten.

2.4.1.5 Georganiseerd geweld

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan en/of veroorzaakt door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

2.4.1.6 Meerkosten

1. Maak je extra kosten om het ontwerp, de constructie of bouwmethode te veranderen of verbeteren? Dan zijn deze extra kosten niet verzekerd.
2. Maak je hogere kosten doordat er andere materialen of componenten dan de beschadigde worden gebruikt voor reparatie of vervanging? Dan zijn deze hogere kosten niet verzekerd.
3. Maak je extra kosten om de reparatie of de vervanging sneller te doen? Dan zijn deze extra kosten niet verzekerd.

2.4.1.7 Natuurrampen en atoomkernreactie

Niet verzekerd is schade door een aardbeving, vulkanische uitbarsting of atoomkernreactie. Een atoomkernreactie is een kernreactie waarbij energie vrijkomt. Zoals een kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit inclusief ioniserende straling. Het maakt daarbij niet uit hoe de reactie is ontstaan.

2.4.1.8 Noodzakelijke schade

Maak je een schade die noodzakelijk is om Het werk uit te voeren? Dan is deze schade niet verzekerd. Maar maak je een schade omdat je een verzekerde schade wilt herstellen? Dan is dit wel verzekerd.

Voorbeeld

Je gaat een vloerverwarming installeren en moet de bestaande vloer beschadigen om dit uit te kunnen voeren. De beschadiging aan de bestaande vloer is niet verzekerd. Maar is er een verzekerde schade aan de vloerverwarming ontstaan? En moet je de bestaande vloer openbreken om deze schade te kunnen repareren? Dan is de schade aan de bestaande vloer wel verzekerd.

2.4.1.9 Onderaannemers/hulppersonen

Maak je bij de totstandkoming van Het werk gebruik van onderaannemers of hulppersonen? Dan ben je niet verzekerd.

2.4.1.10 Opzet en roekeloosheid

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door jouw opzet of roekeloosheid.

Met opzet bedoelen wij het willens en wetens veroorzaken van schade, of de grote kans op schade willens en wetens voor lief nemen; ook als deze schade niet was bedoeld. Met opzet bedoelen wij ook het goedvinden dat schade wordt veroorzaakt door een ander.

Met roekeloosheid bedoelen wij datje bewust of onbewust roekeloos bent geweest. Wij bedoelen met 'bewust roekeloos', als je weet dat er een grote kans is op schade, maar je denkt dat die schade niet zal ontstaan. Je bent 'onbewust roekeloos', als je er helemaal niet bij stilstaat dat er een grote kans is op schade, maar je jezelf van dit risico wel bewust had moeten zijn.

2.4.1.11 Sanctiewet- en regelgeving

Wij moeten voldoen aan de wet- en regelgeving vanuit de Sanctiewet. Is het ons op basis van Sanctiewet- en regelgeving verboden om dekking te geven of een schade te betalen? Dan hebben wij geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van schade op basis van deze verzekering. Wij kunnen hiertoe ook niet worden verplicht als de sancties worden opgeheven.

Wij hebben ook geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van schade als je:

1. Geen medewerking verleent aan het vaststellen van de uiteindelijk belanghebbende, bijvoorbeeld door het niet invullen van een UBO-formulier;
2. Een rechtspersoon bent en onder zeggenschap staat van een persoon (natuurlijk of rechtspersoon) die op de sanctielijst voorkomt;
3. Een rechtspersoon bent, waarvan een houder van 50% of meer van de aandelen voorkomt op een sanctielijst.

2.4.2 Waarvoor ben je niet verzekerd bij het onderdeel Het werk?

Aanvullend op de algemene uitsluitingen zijn er voor het onderdeel Het werk nog meer schades waarvoor wij niet betalen. Hieronder lees je welke dat zijn.

2.4.2.1 Brand en/of ontploffing

Niet verzekerd is schade door brand en/of ontploffing tijdens de onderhoudstermijn van Het werk.

2.4.2.2 Diefstal

Niet verzekerd is schade door diefstal tijdens de onderhoudstermijn van Het werk.

2.4.2.3 Geleidelijke invloeden

Je bent niet verzekerd voor schade door geleidelijk inwerkende invloeden. Voorbeelden hiervan zijn: slijtage, corrosie en oxidatie.

2.4.2.4 Grond- en bodemwerkzaamheden

Je bent niet verzekerd voor schade veroorzaakt door en/of die verband houdt met:

1. Hei-, puls- en grondboorwerkzaamheden.
2. Het plaatsen van damwanden.
3. Trilwerkzaamheden.
4. (Bron)bemalingswerkzaamheden. Hiermee bedoelen wij werkzaamheden om het grondwaterpeil te beheersen.
5. Het gebruik van persraketten.

2.4.2.5 Ingebruikname

Wordt Het werk voor de oplevering al gebruikt voor iets anders dan de bouw zelf? Dan is de schade die door dat gebruik aan Het werk ontstaat niet verzekerd.

Voorbeeld

Je bouwt een schuur. Voordat het werk helemaal af is, worden er al spullen opgeslagen in de schuur. Deze spullen raken in brand, of vallen om, waardoor de schuur beschadigd raakt. Dan is de schade aan de schuur niet verzekerd.

2.4.3 Waarvoor ben je niet verzekerd bij het onderdeel Bestaande eigendommen van de opdrachtgever?

Aanvullend op de algemene uitsluitingen zijn ervoor het onderdeel Bestaande eigendommen van de opdrachtgever nog meer schades waarvoor wij niet betalen. Hieronder lees je welke dat zijn.

2.4.3.1 Brand en/of ontploffing

Niet verzekerd is schade door brand en/of ontploffing.

2.4.3.2 Diefstal

Niet verzekerd is schade door diefstal.

2.4.3.3 Geld en papier of passen met geldwaarde

Niet verzekerd is schade aan of verlies van geld, en papier of passen met een waarde in geld, bankpassen, creditcards en officiële cadeaubonnen.

2.4.3.4 Grond- en bodemwerkzaamheden

Is de schade veroorzaakt door en/of houdt deze verband met:

1. Hei-, puls en grondboorwerkzaamheden
2. Het plaatsen van damwanden
3. Trilwerkzaamheden
4. (Bron)bemalingswerkzaamheden.
5. Het gebruik van persraketten

Dan betalen wij niet voor deze schade.

2.4.3.5 Hulpmaterialen

Niet verzekerd is schade aan hulpmaterialen van de opdrachtgever of hulpmaterialen waarvoor hij verantwoordelijk is.

2.4.3.6 Milieuaantasting

Wij betalen niet voor schade die is veroorzaakt door of verband houdt met een milieuaantasting die een rechtstreeks gevolg is van een langzaam (in)werkend proces.

2.4.4 Waarvoor ben je niet verzekerd bij het onderdeel Hulpmaterialen?

Aanvullend op de algemene uitsluitingen zijn er voor het onderdeel Hulpmaterialen nog meer schades waarvoor wij niet betalen. Hieronder lees je welke dat zijn.

2.4.4.1 Motorrijtuigen, (lucht)vaartuigen en werkmaterieel

Niet verzekerd is schade aan motorrijtuigen, (lucht)vaartuigen en werkmaterieel. Voorbeelden hiervan zijn: auto's, graafmachines, kranen, laders, verreikers, bulldozers en dergelijke.

2.4.4.2 Eigen gebrek

Niet verzekerd is schade door eigen gebrek van jouw hulpmaterialen.

2.5 Waar ben je verzekerd?

Je bent alleen verzekerd in de Benelux en Duitsland.

2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?

2.6.1 Verzekerde bedragen

Onderdeel: Het werk

Het maximaal verzekerde bedrag voor dit onderdeel staat op de polis. Dit bedrag geldt per Het werk voor alle verzekerden samen. Per gebeurtenis vergoeden wij nooit meer dan 130% van de (geschatte) eindwaarde van Het werk. Is het verzekerde bedrag op de polis lager? Dan vergoeden wij maximaal het verzekerde bedrag.

De (geschatte) eindwaarde is de uiteindelijke aannemingssom van een werk. Dit is de aannemingssom die in de offerte, het bestek of de aannemingsovereenkomst staat, waarmee worden verrekend:

1. De stijgingen in prijzen.
2. Het meer- en minderwerk.

Voorbeeld

Tijdens de totstandkoming van het werk ontstaat er een schade van € 50.000,-. Je hebt een maximaal verzekerde bedrag van € 75.000,- voor het onderdeel Het werk en een eigen risico van € 500,- per gebeurtenis. De (geschatte) eindwaarde van het werk bedraagt € 25.000,-. Per gebeurtenis vergoeden wij nooit meer dan 130% van de (geschatte) eindwaarde van het werk. De vergoeding bedraagt in dit geval dus maximaal 130% van € 25.000,- = € 32.500,-. Wij betalen voor deze schade € 32.000,- omdat het eigen risico van € 500,- er nog vanaf gaat.

Tijdens de totstandkoming van het werk ontstaat er een schade van € 80.000,-. Je hebt een maximaal verzekerde bedrag van € 75.000,- voor het onderdeel Het werk en een eigen risico van € 500,- per gebeurtenis. De (geschatte) eindwaarde van het werk bedraagt € 65.000,-. Per gebeurtenis vergoeden wij nooit meer dan 130% van de (geschatte) eindwaarde van het werk. Dat zou betekenen dat wij maximaal 130% van € 65.000 = € 84.500,- vergoeden. Omdat het verzekerde bedrag op de polis lager is, vergoeden wij maximaal het verzekerde bedrag van € 75.000,-. Wij betalen voor deze schade € 74.500,- omdat het eigen risico van € 500,- er nog vanaf gaat.

Onderdeel: Bestaande eigendommen van de opdrachtgever

Het maximaal verzekerde bedrag voor dit onderdeel staat op de polis. Dit bedrag geldt per Het werk voor alle verzekerden samen. Per gebeurtenis betalen wij nooit meer dan het verzekerde bedrag.

Onderdeel: Hulpmaterialen

Het maximaal verzekerde bedrag voor dit onderdeel staat op de polis. Dit bedrag geldt per Het werk voor alle verzekerden samen. Per gebeurtenis betalen wij nooit meer dan het verzekerde bedrag.

2.6.2 Welke extra kosten betalen wij?

Als je schade hebt, dan kan het voorkomen dat je meer kosten moet maken dan de directe kosten van de schade. Of misschien maak je kosten om een schade te voorkomen of te beperken. Is de schade verzekerd? Dan betalen wij in bepaalde gevallen de extra kosten. Deze kosten betalen wij boven het verzekerde bedrag. Hieronder lees je welke extra kosten wij betalen.

Kosten vanwege het voorkomen of beperken van schade (bereddingskosten)

Wij betalen de redelijke kosten die je moet maken om een directe dreiging van schade te voorkomen of schade te beperken. Wij betalen deze kosten alleen als de schade verzekerd is of verzekerd zou zijn geweest. Ook moeten de kosten zijn gemaakt tijdens de looptijd van deze verzekering. Wij betalen deze kosten tot maximaal het verzekerde bedrag.

Kosten van schade-experts

Wij betalen de redelijke kosten van schade-experts. Deze moeten zich houden aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties. De kosten van de schade-expert die je hebt gekozen, vergoeden wij altijd tot het bedrag aan kosten van de schade-expert, die wij hebben ingeschakeld. Zijn de kosten van jouw schade-expert hoger? Dan betalen wij deze hogere kosten alleen, als deze redelijk zijn.

Opruimingskosten

Moet je kosten maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van beschadigde zaken? Dan betalen wij deze opruimingskosten tot maximaal 20% van het verzekerde bedrag.

De volgende opruimingskosten vergoeden wij niet:

1. Kosten voor het opruimen van verontreiniging of aantasting van de bodem, lucht, water en overige zaken.
2. Kosten voor het bewerken, verwerken, vernietigen of verwijderen van chemische of andere milieugevaarlijke stoffen die je volgens wettelijke voorschriften verplicht bent te maken.

Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?

3.1 Binnen welke termijn moet je een schade melden?

Heef je schade? Meld deze dan zo snel mogelijk bij ons. Je moet de schade in ieder geval melden binnen 3 jaar nadat je bekend bent geworden met de schade. Na deze 3 jaar heb je geen recht meer op vergoeding.

Let op!

Je moet aantonen dat de schade verzekerd is. Bewaar dus beschadigde zaken, zodat wij deze eventueel kunnen opvragen of kunnen laten onderzoeken.

3.2 Hoe stellen wij jouw schade vast?

Wij stellen vast hoeveel schade je hebt en handelen jouw schade af op basis van de voorwaarden. Dit doen wij met behulp van de gegevens en de inlichtingen die jij ons geeft. Wij kunnen op verschillende manieren de schade vaststellen:

- Wij bepalen samen met jou de schade.
- Wij vragen aan een schade-expert om de schade te bepalen.

Voor het vaststellen van de hoogte van de schade mag je ook zelf een schade-expert inschakelen. Jouw schade-expert en onze schade-expert kiezen samen vooraf een 3e schade-expert. Als jouw en onze schade-expert het niet eens zijn over de hoogte van de schade, dan beslist de 3e schade-expert. Deze 3e schade-expert stelt dan voor jou en voor ons vast wat de hoogte van de schade is. Zijn beslissing is bindend. Dat betekent dat de 3e schade-expert het laatste woord heeft. De schade-experts moeten zich houden aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties.

De kosten van de schade-expert die je hebt gekozen, vergoeden wij altijd tot het bedrag aan kosten van de schade-expert, die wij hebben ingeschakeld. Zijn de kosten van jouw schade-expert hoger? Dan betalen wij deze hogere kosten alleen, als deze redelijk zijn. Wij betalen ook de kosten van de derde schade-expert.

3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

3.3.1 Bij het onderdeel: Het werk

De hoogte van het schadebedrag baseren wij op:

1. De reparatie- en/of de vervangingskosten.
2. De kosten van het (de)monteren van hulpconstructies en/of hulpwerken.

3.3.2 Bij het onderdeel: Bestaande eigendommen van de opdrachtgever

De hoogte van het schadebedrag baseren wij op de reparatie- en/of de vervangingskosten. Daarbij kennen wij de volgende situaties:

Is de schade aan de bestaande eigendommen van de opdrachtgever te herstellen?

Wij betalen de reparatiekosten, als de schade aan de bestaande eigendommen van de opdrachtgever te herstellen is. Maar wij betalen nooit meer dan het verschil tussen de waarde van de bestaande eigendommen van de opdrachtgever vóór de gebeurtenis en de waarde van deze eigendommen na de gebeurtenis.

Is de schade aan de bestaande eigendommen van de opdrachtgever niet te herstellen?

Wij betalen de schade op basis van de vervangingskosten, als de schade aan de bestaande eigendommen van de opdrachtgever niet te herstellen is.

3.3.3 Bij het onderdeel: Hulpmaterialen

De hoogte van het schadebedrag baseren wij op de reparatie- en/of vervangingskosten. Daarbij kennen wij de volgende situaties:

Is de schade aan de hulpmaterialen te herstellen?

Wij betalen de reparatiekosten, als de schade aan de hulpmaterialen te herstellen is. Maar wij betalen nooit meer dan het verschil tussen de waarde van de hulpmaterialen vóór de gebeurtenis en de waarde van de hulpmaterialen na de gebeurtenis.

Is de schade aan de hulpmaterialen niet te herstellen? Of is er sprake van diefstal?

Wij betalen de schade op basis van de vervangingskosten, als de schade aan de hulpmaterialen niet te herstellen is. Of als er sprake is van diefstal.

3.4 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?

Er geldt een eigen risico per gebeurtenis. Dat betekent dat een gedeelte van het schadebedrag altijd voor jouw rekening blijft. Welk bedrag het eigen risico is, staat op de polis. Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en dan het eigen risico. Is het schadebedrag lager dan jouw eigen risico? Dan ontvang je niets.

3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag?

Wij betalen het schadebedrag zo snel mogelijk nadat wij:

1. Alle documenten hebben ontvangen die met de schade te maken hebben, én
2. Hebben vastgesteld dat wij voor de schade moeten betalen, én
3. Hebben vastgesteld hoe hoog het schadebedrag is.

3.6 Aan wie betalen wij het schadebedrag?

Wij betalen het schadebedrag aan de verzekerde die de schade lijdt.

3.7 Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Of via een andere verzekering?

Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Dan vergoeden wij alleen het deel van de schade dat de wettelijke bepaling, regeling of voorziening niet dekt. Een eigen risico of een eigen bijdrage van de wet, regeling of voorziening vergoeden wij nooit.

Wordt de schade vergoed via een andere verzekering? Of zou de schade via een andere verzekering worden vergoed als je deze verzekering niet had? Dan betalen wij niet. Een eigen risico of een eigen bijdrage van die andere verzekering vergoeden wij nooit.

Deze voorwaarde is van belang voor verzekeraars als een schade op meerdere verzekeringen is verzekerd. Als de andere verzekering eenzelfde voorwaarde heeft, regelen verzekeraars onderling op basis van de voorwaarden en de wet hoeveel iedere verzekeraar vergoedt.

Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

4.1 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

Verandert er iets binnen het bedrijf van de ?

Veranderingen binnen het bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van de verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet de daarom binnen 30 dagen schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die de bijvoorbeeld moet doorgeven:

- Het verzekerde beroep en/of bedrijf zoals op de polis staat, verandert.
- De verzekerde bedrijfsactiviteiten zoals op de polis staat, veranderen.
- De bedrijfsnaam verandert.

Let op!

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat het beroep is en/of de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel een naamswijziging als een verandering van het beroep/de bedrijfsactiviteiten moet de daarom aan ons doorgeven.

1. Een (e-mail)adreswijziging. Berichten die wij zenden naar het laatste bij ons bekende (e-mail)adres van jou, zien wij als informatie die jou heeft bereikt en waar jij kennis van heeft kunnen nemen. Het is daarom belangrijk dat de een (e-mail)adreswijziging direct doorgeeft.
2. Je hebt geen belang meer bij de verzekering. Bijvoorbeeld als jij stopt met zijn bedrijf.
3. Het faillissement van jou/jouw bedrijf wordt uitgesproken.
4. Een verzoek tot wettelijke schuldsanering tegen jou wordt ingediend.
5. Jij overlijdt.

4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?

Wij kunnen de premie en voorwaarden van de verzekering aanpassen, als de een verandering aan ons doorgeeft. Er moet dan bijvoorbeeld meer premie worden betaald of juist minder. Ook kunnen wij de verzekering stoppen. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die de heeft doorgegeven. Is de het niet eens met onze aanpassing van de verzekering? Dan mag hij de verzekering stoppen.

In sommige situaties eindigt de verzekering automatisch.

4.3 Wat gebeurt er als de een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?

Geef je een verandering niet of niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op vergoeding van een schade. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor jou positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval wordt een schade vergoed volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit, als deze verzekerd is. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.

3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij de schade vergoeden.
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op vergoeding van de schade.

Begrippenlijst

Beschadiging

Een blijvende verandering of fysieke aantasting van de vorm en/of structuur van een zaak. De beschadiging moet objectief vast te stellen zijn.

Bestaande eigendommen van de opdrachtgever

Roerende en onroerende zaken die eigendom zijn van de opdrachtgever en binnen de invloedssfeer van Het werk liggen. Hiermee bedoelen wij niet zaken die worden gebruikt voor Het werk. En hiermee bedoelen wij ook niet de bouwcomponenten voor Het werk die de opdrachtgever aan heeft geleverd of gegeven. Er wordt bijvoorbeeld een dakkapel op zolder geplaatst. De zolder wordt niet gebruikt voor Het werk en is ook geen onderdeel van de dakkapel. Wordt er tijdens het plaatsen van de dakkapel schade aan de zolder toegebracht? Dan is deze schade verzekerd omdat de zolder binnen de invloedssfeer van Het werk ligt.

Bouw- en/of montagetermijn

De periode die nodig is om Het werk te realiseren. De bouw- en/of montagetermijn begint zodra er wordt begonnen met de werkzaamheden op het bouwterrein voor Het werk. Deze termijn eindigt zodra Het werk wordt opgeleverd aan de opdrachtgever.

Bouwterrein

Het terrein voor de uitvoering van Het werk en waar Het werk wordt gerealiseerd. Het terrein is door de opdrachtgever voor de uitvoering van Het werk ter beschikking gesteld aan de .

Braak

Bij braak is zichtbaar dat er een afsluiting is (open)gebroken. Bijvoorbeeld een raam of deur. Bij braak doet iemand een poging om ongeoorloofd een gebouw binnen te gaan. Met een 'afsluiting' bedoelen wij niet een hek of andere afscheiding van het terrein.

Brand

Met brand bedoelen wij een vuur dat is veroorzaakt door verbranding en waarbij er vlammen zijn buiten de vuurhaard. Het vuur is zo sterk dat het zich zelf kan verspreiden. Met brand bedoelen wij niet: broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen, doorbranden van elektrische apparaten en motoren, oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

Fraude

Met fraude bedoelen wij dat je ons opzettelijk onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven bij de aanvraag of wijziging van de verzekering of bij schade.

Gebeurtenis

Een onzeker voorval, of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor schade ontstaat.

Het werk

Met Het werk bedoelen wij:

1. Een object dat in aan- of verbouw is, gemonteerd wordt of gereed is.
2. De bouwcomponenten die bestemd zijn om blijvend in dit object te verwerken. En die voor jouw rekening en risico op het bouwterrein aanwezig zijn.
3. De kosten van het (de)monteren van hulpconstructies en/of hulpwerken aanwezig op het bouwterrein. Deze hulpconstructies en/of hulpwerken zijn nodig om het object te bouwen. Bijvoorbeeld bekistingen en steigers. Deze kosten moeten worden genoemd in de offerte, het bestek of de aannemingsovereenkomst.

Hulpmaterialen

Met hulpmaterialen bedoelen wij:

1. Keten en loodsen en hun inhoud¹ op het bouwterrein aanwezig of in de directe omgeving daarvan.
2. Gereedschappen, machines en werktuigen op het bouwterrein aanwezig.
3. Hulpconstructies en/of hulpwerken op het bouwterrein aanwezig en die nodig zijn om het object te bouwen. Bijvoorbeeld bekistingen en steigers.

Met inhoud bedoelen wij de zaken die de gebruikt bij de uitvoering van Het werk. Onder inhoud vallen in ieder geval niet: geld, (handels)goederen, motorrijtuigen, aanhangwagens en (lucht)vaartuigen.

Looptijd

Dit is de periode dat je de verzekering hebt. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op de polis bij de ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is beëindigd.

Milieuaantasting

De lekkage, loslating, lozing, ontsnapping of uitstoot van enige gasvormige, vaste of vloeibare stof. Deze stof heeft een bederfelijke, besmettende, prikkelende en/of verontreinigende werking op de bodem, de lucht, een (ondergrondse) water(gang) of het oppervlaktewater.

Onderhoudstermijn

De in de offerte, het bestek of in de aannemingsovereenkomst genoemde periode waarin verplicht is Het werk te onderhouden en de ontstane gebreken te verhelpen. Onder deze periode valt ook een eventuele proefdraaiperiode.

De onderhoudstermijn begint op het moment van de 1e oplevering van Het werk aan de opdrachtgever. Lever je delen van Het werk op voor beëindiging van de bouw- en/of montagetermijn? Dan gaat voor die delen op dat moment de onderhoudstermijn in.

Ontploffing

Dit is een plotselinge en zware krachtsuiting van gassen of dampen.

Sanctiewet- en regelgeving

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

Vervangingskosten

De waarde van een zaak van dezelfde kwaliteit, leeftijd, soort en staat als de beschadigde zaak.

Jij

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering(en) bij ons heeft afgesloten.