

Gebouwenverzekering

Polisvoorwaarden BO25

AVWBO/2508



Klaverblad
verzekeringen

Woord vooraf

Bedankt voor uw keuze voor een Klaverblad verzekering. Met deze verzekering bent u gewoon goed verzekerd. Als u deze verzekering toch niet wilt, dan kunt u deze zonder kosten annuleren binnen 14 dagen na ontvangst van de polis.

Met de Klaverblad Gebouwenverzekering verzekert u zich voor schade aan of verlies van uw gebouw.

Lees de voorwaarden en uw polisblad goed door

In deze polisvoorwaarden vindt u de voorwaarden voor uw verzekering. Denk hierbij aan de stappen om te nemen bij schade, wijzigingen in uw bedrijfssituatie of bedrijfsgebouw die u moet doorgeven en hoe het zit met de premiebetaling.

Ook leest u in de voorwaarden precies wat wel en niet verzekerd is en hoe wij schade vergoeden. Leest u de voorwaarden en uw polisblad goed door? Zo weet u precies wanneer wij er voor u zijn en wanneer wij wat van u verwachten.

Heeft u schade?

Als u schade heeft, dan is hulp altijd fijn. Daarom is het handig als u de schade gelijk bij uw adviseur meldt. Die helpt u graag bij het nemen van de juiste stappen. Heeft u geen adviseur? Dan doet u de schademelding gewoon via onze website.

Als de schade verzekerd is, dan stellen we de schade vast en vergoeden wij deze zo snel mogelijk. Uiteraard krijgt u van uw adviseur of van ons een bericht over de status van uw schademelding. Ook als er geen dekking is.

Doe ook aangifte bij de politie

Is er bij u ingebroken, iets kapot gemaakt of een ander strafbaar feit gepleegd? Vergeet dan niet om aangifte te doen bij de politie. Wij vragen u namelijk altijd om een kopie van die aangifte om de schademelding compleet te maken.

Wilt u meer weten?

Bij vragen over uw verzekering helpt uw adviseur u graag. Heeft u geen adviseur? Dan staan onze medewerkers telefonisch voor u klaar. Hieronder vindt u onze contactgegevens:

Voor vragen over uw dekking

Team Acceptatie Bedrijven
Telefoonnummer: 079 - 3 204 583

Voor vragen over uw schademelding

Team Schade Brand
Telefoonnummer: 079 - 3 204 410

KvK-nummer: 27026608
Vergunningnummer AFM: 12000473

Inhoudsopgave

1 Algemene voorwaarden

1.1	Over uw verzekering	5
1.2	Vanaf en tot wanneer is uw verzekering geldig?	7
1.3	Veranderingen die van invloed zijn op uw verzekering	7
1.4	Situaties waarin wij uw verzekering mogen aanpassen	8
1.5	Situaties waarin wij uw verzekering stopzetten	10
1.6	Premiebetaling	11
1.7	Wat moet u doen bij schade?	12
1.8	Welke schades zijn niet verzekerd?	13
1.9	Terrorisme	14
1.10	Fraude	15
1.11	Sanctiewet	16
1.12	Privacy	16
1.13	Klachten	17

2 Productvoorwaarden

2.1	Wie is verzekerd?	19
2.2	Wat is verzekerd?	19
2.3	Voor welk bedrag bent u verzekerd?	20
2.4	Eigen risico	20
2.5	Welke veranderingen moet u melden?	20
2.6	Aanpassing van de verzekering	21
2.7	Waar moet u verder nog aan voldoen?	21
2.8	Waarvoor bent u verzekerd?	21
2.9	Dekking in bijzondere situaties	27
2.10	Wat vergoeden we niet?	28
2.11	Inschakelen van een expert	28
2.12	Welke extra vergoedingen zijn er?	29
2.13	Schadevergoeding	30
2.14	Garantie tegen onderverzekering	31

Begrippen

Woorden met een sterretje (*) vindt u terug in de begrippenlijst achter in deze voorwaarden. Daar staat wat wij met deze woorden bedoelen.

1 Algemene voorwaarden

1.1 Over uw verzekering

1.1.1 Waarvoor zijn de algemene voorwaarden?

In deze algemene voorwaarden leest u welke afspraken van toepassing zijn op alle verzekeringen die u bij ons heeft afgesloten. Als wij in een verzekering verwijzen naar de algemene voorwaarden, bedoelen wij uitsluitend deze voorwaarden.

1.1.2 U en wij: wie bedoelen we daarmee?

U, uw

Met u en uw bedoelen wij in deze algemene voorwaarden de verzekeringnemer* en/of de verzekerde(n)*. De verzekeringnemer is de natuurlijke persoon of rechtspersoon die op het polisblad staat. Met verzekerde(n) bedoelen wij de verzekeringnemer en andere natuurlijke personen of rechtspersonen die in de voorwaarden als verzekerde(n) worden genoemd.

Wij, we, ons, onze

Met wij, we, ons en onze* bedoelen wij Klaverblad Verzekeringen.

1.1.3 De verzekeringsovereenkomst

Dit is de overeenkomst die u met ons sluit en waarvoor u aan ons premie betaalt. Wij vergoeden aan u of aan anderen schade die onder de verzekering valt. U bent verzekerd voor de gevolgen van onzekere gebeurtenissen* die zich kunnen voordoen. Een schade is niet verzekerd als de gebeurtenis waardoor de schade is ontstaan, heeft plaatsgevonden vóór de ingangsdatum of na de einddatum van uw verzekering. Welke gebeurtenissen wij verzekeren en wat wij onder schade verstaan, verschilt per verzekering. U vindt dat terug in de productvoorwaarden van de verzekering. In deze algemene voorwaarden bedoelen wij met schade ook een juridisch probleem.

De verzekeringsovereenkomst bestaat uit deze documenten: het polisblad, de algemene voorwaarden en de productvoorwaarden van de verzekering(en) die u heeft afgesloten. De afspraken op het polisblad, de algemene voorwaarden en de productvoorwaarden vormen één geheel.

Het polisblad

Als we een verzekering met u afsluiten, ontvangt u een polisblad. Op het polisblad staan de belangrijkste gegevens van uw verzekering. Op uw polisblad staat vermeld welke voorwaarden gelden:

- De algemene voorwaarden.
- De productvoorwaarden. Dit zijn de voorwaarden die horen bij uw verzekering.
- De eventuele clausules. Met een clausule bedoelen we een aanvullende afspraak. Dit is een beperking of uitbreiding van de afspraken die in de algemene voorwaarden of de productvoorwaarden staan.

Controleer het polisblad goed. Is er inmiddels iets veranderd in uw situatie of ontbreken er gegevens? Laat het ons dan zo snel mogelijk weten. Hebben wij binnen 14 dagen nadat u uw polisblad heeft ontvangen niets gehoord, dan gaan wij ervan uit dat alle informatie op het polisblad juist is.

De algemene voorwaarden

In deze algemene voorwaarden leest u welke afspraken er gelden voor de verzekering(en) die u bij ons heeft afgesloten.

De productvoorwaarden

In de productvoorwaarden staan de afspraken die horen bij een bepaalde verzekering. Als de verzekering is opgebouwd uit modules, dan staat op het polisblad welke modules u heeft afgesloten. Met een module bedoelen wij een zelfstandig af te sluiten onderdeel van de verzekering.

Wat als de voorwaarden en het polisblad niet overeenkomen?

Staat er in de algemene voorwaarden iets anders dan in de productvoorwaarden? Of verschillen de voorwaarden van de afspraken op het polisblad? Dan gelden eerst de afspraken op het polisblad en daarna de productvoorwaarden. En als laatste deze algemene voorwaarden.

Nederlandse taal, Nederlands recht en rechterlijke bevoegdheid

Wij communiceren in het Nederlands. Onze voorwaarden zijn er alleen in het Nederlands. Op onze verzekeringen is het Nederlandse recht van toepassing en is de Nederlandse rechter bevoegd.

Vereiste van onzekerheid

U kunt alleen een verzekering aanvragen voor schade die tijdens de aanvraag nog niet bekend is en waarvan u nog niet wist of niet kon weten dat die zou ontstaan. Als u tijdens de verzekeringsaanvraag al schade heeft of als bekend is dat een ander schade heeft of zal krijgen, dan moet u dit melden. U heeft geen dekking voor deze schade.

1.1.4 Het belang van de juiste informatie

De informatie die u ons geeft bij het afsluiten en tijdens de duur van de verzekering moet eerlijk, juist en volledig zijn. Daar bent u verantwoordelijk voor. Met informatie bedoelen wij ook de gegevens die wij nodig hebben om vast te stellen wie u bent. Vergeet u belangrijke, relevante informatie met ons te delen? Houd er rekening mee dat dit gevolgen kan hebben voor uw verzekering. Bij schade kan u het recht op een schadevergoeding* verliezen. In sommige gevallen zetten we de verzekering direct stop. Bijvoorbeeld als we met de juiste informatie uw verzekeringsaanvraag nooit geaccepteerd zouden hebben. Of als we door u misleid zijn.

Zorg dat wij uw juiste (e-mail)adres hebben

In ons contact met u gebruiken wij het e-mailadres of postadres dat u aan ons heeft doorgegeven. Wij gaan ervan uit dat deze gegevens kloppen en de informatie dus goed bij u aankomt. Volgens de wet hebben wij voldoende gedaan om u te bereiken als wij de informatie sturen naar het laatste door u aangegeven e-mailadres of postadres. Geef een nieuw e-mailadres of postadres daarom altijd zo snel mogelijk aan ons door.

* Zie Begrippen

1.2 Vanaf en tot wanneer is uw verzekering geldig?

1.2.1 Begin, duur en einde van de verzekering

Wanneer begint de verzekering?

U bent verzekerd vanaf de ingangsdatum van de verzekering, die u op het polisblad vindt. Vaak is dit ook de datum waarop de dekking ingaat, maar niet altijd. Als de verzekering een wachttijd heeft, kan de dekking pas later ingaan. In de productvoorwaarden leest u hoe dit precies zit bij uw verzekering. De dekking begint nooit eerder dan het tijdstip waarop wij uw aanvraag hebben ontvangen.

Tot wanneer duurt de verzekering?

Op het polisblad staat wat het eerste moment is waarop wij de verzekering verlengen. Dat doen we daarna elk jaar automatisch opnieuw met één jaar, dit noemen wij het jaarlijkse moment van verlengen*.

Wanneer stopt de verzekering?

Als u of wij de verzekering opzeggen dan is er sprake van een einddatum. De verzekering stopt om 00.00 uur op de einddatum.

1.2.2 Wanneer kunt u de verzekering opzeggen?

U kunt de verzekering altijd, op elk moment opzeggen. U heeft geen opzegtermijn bij ons. Heeft u een verzekeringsadviseur? Dan is die ook voor het opzeggen van uw verzekering uw eerste aanspreekpunt. De verzekering kan pas stopgezet worden nadat wij uw opzegging hebben ontvangen. Tenzij wij akkoord gaan met een andere einddatum.

1.2.3 Wanneer mogen wij de verzekering opzeggen?

Wij mogen de verzekering onder alle omstandigheden stoppen op het eerstvolgende jaarlijkse moment van verlengen. Deze datum staat ook op uw polisblad. Als we de verzekering willen opzeggen, dan laten wij dit van tevoren aan u weten. We houden ons aan de wettelijke opzegtermijn. In het hoofdstuk 'Situaties waarin wij uw verzekering stopzetten' leest u hier meer over.

1.3 Veranderingen die van invloed zijn op uw verzekering

Het kan zijn dat uw verzekering na een verandering niet meer bij uw situatie past of dat het risico voor ons niet meer acceptabel is. Daarom willen we altijd op de hoogte zijn van veranderingen die mogelijk van invloed zijn op de verzekering. Meldt u deze daarom altijd zo snel mogelijk maar uiterlijk binnen 1 maand nadat de verandering is ingegaan. U hoort dan zo snel mogelijk of wij de verzekering zo laten, aanpassen of stopzetten.

1.3.1 Veranderingen die wij altijd van u willen weten

- Veranderingen in de persoonlijke- of bedrijfssituatie als dit van toepassing is. Bijvoorbeeld: een verhuizing (binnen en buiten Nederland*), een verandering van de rechtsvorm van uw bedrijf, een verandering in de directie/bestuur van het bedrijf, financieel toezicht of een faillissement.
- Veranderingen in de werkzaamheden of activiteiten van uw bedrijf. Dit noemen we de hoedanigheid.

- Het overlijden van de verzekeringnemer. Wij vernemen dit graag zo snel mogelijk. Als in uw productvoorwaarden geen termijn is aangegeven, dan in elk geval binnen 6 maanden via de erfgenamen of een aangewezen persoon.

Andere veranderingen

De veranderingen die wij willen weten, verschillen per verzekering. In de productvoorwaarden van uw specifieke verzekering staan soms nog meer veranderingen die wij altijd willen weten. U vindt deze in dat geval terug in het hoofdstuk 'Welke veranderingen moet u melden?'

1.3.2 De gevolgen van een verandering

Als er een belangrijke verandering is, geldt altijd het volgende:

1. De dekking van uw verzekering en uw schadevergoeding kunnen veranderen bij meer risico

Brengt de verandering een ander risico met zich mee? Dan bent u daarvoor pas verzekerd als wij u een bevestiging sturen waarin wij akkoord gaan met het verzekeren van het veranderde risico. Als u de verandering niet heeft gemeld, heeft dit mogelijk nadelige gevolgen voor de dekking van de verzekering en de (hoogte van de) schadevergoeding.

2. Wij kunnen uw verzekering aanpassen

Het kan zijn dat we u na de verandering alleen tegen andere voorwaarden en/of tegen een andere premie verzekeren. Deze gaan dan direct in na de verandering. Op schade die ontstaat na de verandering zijn de nieuwe voorwaarden van toepassing.

3. Wij kunnen uw verzekering stopzetten

Kunnen wij u na de verandering niet meer verzekeren omdat het risico te groot is om te accepteren? Of bent u het niet eens met de verandering van de voorwaarden en/of premie? Dan stoppen wij de verzekering. Soms is er sprake van een opzegtermijn. In dat geval dekken wij nog wel het oorspronkelijke risico tot de verzekering wordt stopgezet. Voor het toegenomen risico bieden wij geen dekking.

1.4 Situaties waarin wij uw verzekering mogen aanpassen

Wij mogen uw verzekering aanpassen als dat nodig is.

1.4.1 Hoe passen wij uw verzekering aan?

Als wij de verzekering aanpassen, gebruiken we daar meestal het jaarlijkse moment van verlengen voor. Als wij de verzekering aanpassen, veranderen wij uw voorwaarden en/of premie. Concrete voorbeelden zijn: het invoeren van een eigen risico, het beperken van de dekking, een premieaanpassing of aanvullende afspraken. Vanaf het moment dat de aanpassing ingaat, loopt de verzekering automatisch door met de nieuwe voorwaarden en/of premie. Bij aanpassingen laten we u altijd weten wat we wijzigen, waarom we dit wijzigen en per welke datum de wijziging ingaat. We houden ons aan de wettelijke termijn.

1.4.2 Voorbeelden van situaties waarin wij uw verzekering mogen aanpassen bij het jaarlijkse moment van verlengen

1. Als wetten en regels veranderen

Veranderende wet- en regelgeving kunnen invloed hebben op uw verzekering.

2. Jaarlijkse indexering

Wij kunnen de verzekering jaarlijks aanpassen aan een index. In de productvoorwaarden leest u of dit specifiek voor uw verzekering geldt. Als we uw verzekering jaarlijks indexeren, staat op uw polisblad welke index wij hiervoor gebruiken.

3. Als wij het verzekeringsproduct aanpassen

Wij willen onze producten zo passend mogelijk houden voor onze klanten. Daarom onderzoeken we regelmatig of ze op bepaalde punten ontwikkeling nodig hebben. Een uitkomst hiervan kan zijn dat we het verzekeringsproduct aanpassen.

4. Vanwege economische of maatschappelijke ontwikkelingen

Ontwikkelingen in Nederland maar ook wereldwijd kunnen invloed hebben op onze economie en maatschappij. Dit kan ervoor zorgen dat wij de verzekering moeten aanpassen.

5. Als de premie-inkomsten niet meer voldoende zijn

Wij kunnen de verzekering aanpassen als onze premie-inkomsten niet meer voldoende zijn om alle kosten en schade te betalen.

1.4.3 Tussentijdse aanpassing van uw verzekering

We kunnen niet altijd wachten tot het jaarlijkse moment van verlengen om de voorwaarden en/of premie aan te passen. In de volgende gevallen passen we de verzekering eerder aan, dit noemen we tussentijds aanpassen.

1. Als uw verzekering opvalt bij ons

Uw verzekering kan opvallen door bijvoorbeeld veel wijzigingen of door één of meerdere schades.

2. Als een verandering invloed heeft op uw verzekering

Bijvoorbeeld als een verandering een ander risico met zich meebrengt.

3. In zwaarwegende gevallen

Bijvoorbeeld als er iets gebeurt wat ernstige financiële gevolgen voor ons heeft of omdat de wet dit ons verplicht. In dit soort zwaarwegende gevallen mag het tussentijds aanpassen van de voorwaarden en/of premie alleen als de aanpassingen gelden voor één of meer soorten verzekeringen en voor al onze verzekerden tegelijk.

1.4.4 Bent u het niet eens met de aanpassing?

Dan mag u uiteraard uw verzekering stopzetten. In het hoofdstuk 'Vanaf en tot wanneer is uw verzekering geldig?' leest u hoe u de verzekering zelf kunt stopzetten.

1.5 Situaties waarin wij uw verzekering stopzetten

Wij mogen de verzekering stoppen als dat nodig is. Als wij de verzekering stopzetten, gebruiken we daar meestal het jaarlijkse moment van verlengen voor. In de volgende situaties mogen wij de verzekering eerder stoppen.

1. Als uw verzekering opvalt bij ons

Situatie: de verzekering valt op omdat u bijvoorbeeld veel wijzigingen doorgeeft of door 1 of meerdere schades.

Opzegtermijn: 2 maanden.

2. Als een verandering een risico meebrengt dat voor ons niet acceptabel is

Situatie: een verandering leidt tot een risico dat voor ons niet acceptabel is en dat wij daarom niet verzekeren. Belangrijke, relevante veranderingen moet u altijd op tijd aan ons doorgeven. In het hoofdstuk 'Veranderingen die van invloed zijn op uw verzekering' geven wij aan wat wij in ieder geval belangrijke veranderingen vinden.

Opzegtermijn: per direct.

3. Als er geen vertrouwen meer is

Situatie: vertrouwen is de basis voor elke verzekering. Als dat vertrouwen er niet meer is, kunnen we niet met elkaar verder. Dit noemen we een vertrouwensbreuk. Deze kan bijvoorbeeld ontstaan omdat u onze belangen schaadt door niet mee te werken bij de schadebehandeling. Of door grensoverschrijdend gedrag.

Als het vertrouwen weg is en er niet van ons kan worden verwacht dat wij uw andere verzekeringen voortzetten, stoppen we ook uw andere verzekeringen.

Opzegtermijn: per direct.

4. Als u achterloopt met de premiebetaling(-en)

Situatie: u heeft uw premie niet (volledig) of niet op tijd betaald. Meer hierover leest u in het hoofdstuk 'Premiebetaling'.

Opzegtermijn: per direct.

5. Als u geen belang meer heeft bij de verzekering

Situatie: het kan voorkomen dat u geen belang meer heeft bij de verzekering. Bijvoorbeeld omdat:

- U verhuist naar een ander land dat buiten het dekkinggebied van de verzekering ligt.
- De verzekerde bezittingen zijn verkocht, gestolen of om een andere reden niet meer in uw bezit.
- Er sprake is van een overlijden. In deze moeilijke periode verwachten we dat uw erfgenamen dit zo snel mogelijk, maar in elk geval binnen 6 maanden aan ons doorgeven.

Opzegtermijn: per direct.

6. Als u fraude heeft gepleegd

Situatie: u heeft verzekeringsfraude gepleegd. Wat wij hieronder verstaan leest u in het hoofdstuk 'Fraude'.

Bij fraude kunnen wij al uw verzekeringen stoppen.

Opzegtermijn: per direct.

1.6 Premiebetaling

U betaalt voor de verzekering een premie aan ons. Met de premie die u en onze andere verzekerden betalen, bouwen we een reserve op. Deze gebruiken we om schades mee te vergoeden.

1.6.1 Waaruit bestaat de premie?

Met premie bedoelen we de premie voor alle verzekeringen die op uw polisblad staan, de kosten die daaraan verbonden zijn en de assurantiebelasting.

1.6.2 Wanneer betaalt u de premie?

U betaalt de premie altijd vooraf. Daarom kan het zijn dat wij de eerste keer meer dan 1 termijnpremie afschrijven. De betaaltermijn die u met ons heeft afgesproken, staat op uw polisblad.

1.6.3 Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt?

Wat als u de eerste premie niet betaalt?

Als u het eerste premiebedrag niet volledig en/of niet op tijd betaalt, komt er geen verzekering tot stand. Wij stoppen de verzekering met terugwerkende kracht per de ingangsdatum. Dat betekent dus dat u nooit verzekerd bent geweest en geen recht heeft op vergoeding van schade.

Wat als u de volgende premie(s) niet betaalt?

- Als we de volgende premie(s) niet volledig en/of niet op tijd ontvangen, sturen wij u een aanmaning dat u een betaalachterstand heeft. U heeft na ontvangst van de aanmaning nog 14 dagen om alsnog te betalen, zodat u verzekerd blijft.
- Als u niet binnen de genoemde termijn van 14 dagen betaalt, heeft u vanaf de vijftiende dag geen dekking meer voor de verzekeringen die op uw polisblad staan. Wij vergoeden geen schade die in deze periode ontstaat, maar u blijft wel verplicht om de premie te betalen.
- Als u na de genoemde termijn van 14 dagen betaalt, verzekeren wij u pas weer vanaf de eerste dag nadat wij de volledige premie hebben ontvangen. U heeft weer dekking vanaf de dag nadat wij de volledige achterstallige premie hebben ontvangen. Voor schade die is ontstaan in de periode dat u geen dekking had, wordt de dekking niet hersteld.
- Als u niet na de genoemde termijn van 14 dagen betaalt, mogen wij de verzekeringen op uw polisblad stopzetten. Als wij de verzekeringen stopzetten, herstellen we de dekking niet als wij de achterstallige premie alsnog ontvangen.

Wat als u de premie terugboekt?

Premie die automatisch van uw bankrekening wordt afgeschreven, kunt u soms door uw bank laten terugstorten. Weet dat dit niet zonder risico's is. U komt uw betalingsverplichting niet na en dit heeft mogelijk gevolgen voor uw verzekering.

1.6.4 Heeft u zorgen over het betalen van uw premie?

Lukt het niet om de premie volledig en/of op tijd aan ons te betalen? Dan horen we het graag van u. Neem contact op met uw verzekeringsadviseur als u die heeft of met ons. Samen kijken we wat er mogelijk is. U kunt hierbij denken aan:

- De betalingstermijn aanpassen.
- Een andere bankrekening gebruiken voor het afschrijven van de premie.
- De controle of de dekking van uw verzekering nog passend is.

1.6.5 Krijgt u geld terug als de verzekering stopt?

Als wij door vooruitbetaling te veel premie hebben ontvangen, betalen wij het te veel betaalde bedrag terug. Behalve bij verzekeringsfraude of als u op een sanctielijst staat. U krijgt de premie niet terug als wij de verzekering opzeggen omdat u ons opzettelijk heeft misleid. U leest hier meer over in het hoofdstuk 'Fraude'. Staat u op een sanctielijst, dan mogen wij de premie niet terugbetalen. Uw premie wordt dan bewaard totdat u niet meer op een sanctielijst staat. U leest hier meer over in het hoofdstuk 'Sanctiewet'.

1.7 Wat moet u doen bij schade?

Uiteraard helpen we u graag snel op het moment dat er sprake is van schade. Om dat zo goed mogelijk te kunnen doen, is er een aantal regels die bij elke schade gelden. In dit hoofdstuk leest u daar meer over.

1.7.1 Zo meldt u uw schade

Bij schade kunt u het beste rechtstreeks contact opnemen met uw verzekeringsadviseur als u die heeft. Die weet precies wat er moet gebeuren en helpt u hierbij. Heeft u geen verzekeringsadviseur? Dan meldt u de schade gewoon zelf via de webpagina klaverblad.nl/schade-melden.

Lukt het niet om de schade online te melden of heeft u eerst nog vragen die u met ons wilt bespreken? Op onze webpagina klaverblad.nl/direct-contact vindt u de telefoonnummers van alle afdelingen. U krijgt, als u ons tijdens kantoor tijden belt, altijd meteen een deskundige medewerker aan de lijn.

1.7.2 Wat bent u verplicht te doen bij schade?

Heeft u schade of dreigt er schade te ontstaan? Hieronder leest u wat u in dat geval verplicht bent te doen.

1. Meld de schade altijd zo snel mogelijk. Dan zetten wij direct alles in gang om u te helpen. Als u de schade pas na 3 jaar meldt, nemen wij de schade niet meer in behandeling.
2. Neem redelijke maatregelen om (dreigende) schade te voorkomen of te beperken. Dit wordt ook wel 'bereddingsplicht' genoemd.
3. Verleen medewerking om de schade vast te stellen. Hiermee bedoelen we in ieder geval dat u ons of de expert*:
 - volledige informatie geeft;
 - naar waarheid verklaart;
 - vertelt hoe de schade is ontstaan;
 - de aanvullende informatie geeft waar om gevraagd kan worden;
 - op tijd alle bewijsstukken aanlevert.
4. Bewaar uw bewijsstukken ten minste 6 maanden nadat de schade is vergoed.
5. Bewaar alles wat beschadigd is en overleg altijd eerst met ons voordat u beschadigde zaken weggooit, laat herstellen of kosten maakt.
6. Doe aangifte bij de politie als de schade het gevolg is van een strafbaar feit.
7. Als de schade ook verzekerd kan zijn op een andere verzekering of te verhalen is op een ander, moet u dit aan ons doorgeven.
8. Als er andere partijen betrokken zijn bij de schade mag u niet aangeven dat u aansprakelijk bent of dat u de schade vergoedt.

Het is belangrijk dat u zich goed aan de verplichtingen in dit artikel houdt. Doet u dat niet, dan ondervinden wij daar nadeel van. U mag niets doen wat in ons nadeel kan zijn. Dit heeft mogelijk nadelige gevolgen voor uw schadevergoeding. Schade die wij al hebben vergoed en extra gemaakte kosten kunnen wij van u terugvorderen. Wij mogen de verzekering ook stopzetten.

1.7.3 Wat gebeurt er na het melden van de schade?

Bij de afhandeling van uw schade kijken wij of u recht heeft op een schadevergoeding. Deze betalen we zo snel mogelijk. Als wij de schade niet (volledig) vergoeden of uw verzoek niet in behandeling nemen, laten wij het u zo snel mogelijk weten.

Bent u het niet eens met onze beslissing?

Bent u het niet eens met onze beslissing? Laat het ons dan zo snel mogelijk weten, maar uiterlijk binnen 3 jaar nadat we de beslissing hebben verstuurd. Het liefst digitaal* of schriftelijk. Na deze termijn van 3 jaar heeft u geen recht meer op een schadevergoeding of een nieuwe beoordeling van de schade.

Registratie van uw schademelding

Als u een schade meldt, registreren wij deze in de databank Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS). In CIS worden alle gemelde schades bijgehouden. Het doet er daarbij niet toe of u voor de schadegebeurtenis verzekerd was of dat er een schadevergoeding is betaald. Wij, en ook andere verzekeraars, kunnen de gegevens in het CIS inzien. Het doel van het raadplegen en vastleggen van uw gegevens is om risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. De gegevens die worden bewaard, zijn feitelijke gegevens en persoonsgegevens. Meer informatie vindt u op onze webpagina klaverblad.nl/links.

1.8 Welke schades zijn niet verzekerd?

Onze verzekeringen bieden een ruime dekking. Toch vergoeden we niet elke schade. In dit hoofdstuk leest u in welke gevallen wij de schade niet vergoeden. Dit geldt voor alle verzekeringen die u bij ons kunt afsluiten. Er zijn mogelijk ook andere situaties dan hieronder genoemd waarin de schade niet is verzekerd. Deze situaties vindt u in de productvoorwaarden van uw specifieke verzekering of op het polisblad.

Voor deze schades bent u niet verzekerd

1. Opzet of roekeloosheid

U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door opzet of roekeloosheid.

2. Criminele activiteiten of gedragingen

U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat omdat u deelneemt aan criminele activiteiten of als u zich crimineel gedraagt.

3. Molest

U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door molest. Met molest bedoelen we binnenlandse onlusten, een burgeroorlog, een gewapend conflict, mouterij, oproer en opstand. Hieronder lichten we deze begrippen toe. Wij volgen de omschrijvingen van de tekst van het Verbond van Verzekeraars (gedeponeerd 2 november 1981, nummer 136/1981 Arrondissementsrechtbank Den Haag).

* Zie Begrippen

- Binnenlandse onlusten: min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen die zich op verschillende plaatsen binnen een staat voordoen.
- Burgeroorlog: een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van dezelfde staat, waarbij een belangrijk deel van de inwoners betrokken is.
- Gewapend conflict: elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of in elk geval de een de ander, bestrijden met militaire machtsmiddelen. Met gewapend conflict bedoelen we ook het gewapend optreden van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Muiterij: een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, die is gericht tegen het openbaar gezag.
- Oproer: een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, die is gericht tegen het openbaar gezag.
- Opstand: georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, dat is gericht tegen het openbaar gezag.

4. Atoomkernreacties

U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door atoomkernreacties. Met atoomkernreacties bedoelen we iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt, zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit. Schade veroorzaakt door, opgetreden bij of voortvloeiend uit atoomkernreacties vergoeden wij niet.

Deze uitsluiting geldt niet als is voldaan aan alle 4 volgende voorwaarden:

- De schade is het gevolg van radioactieve nucliden die zich buiten een kerninstallatie bevinden. Een nuclide is een atoomsoort. Met kerninstallatie bedoelen wij een kerninstallatie in de zin van de Wet aansprakelijkheid kernongevallen of aan boord van een schip.
- Deze nucliden worden gebruikt voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, onderwijskundige, wetenschappelijke of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden. Of ze zijn daarvoor bestemd.
- De overheid heeft een vergunning afgegeven voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van de radioactieve stoffen.
- Er is geen derde die aansprakelijk is voor de schade van de atoomkernreactie, volgens de Wet aansprakelijkheid kernongevallen.

1.9 Terrorisme

U bent bij terrorisme alleen verzekerd voor schade waar de verzekering dekking voor biedt. De schade die kan ontstaan door terrorisme hebben wij 'herverzekerd' bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). In Nederland is elk kalenderjaar maximaal 1 miljard euro beschikbaar voor de totale schade die in Nederland ontstaat door terrorisme. Het bedrag is bedoeld voor alle verzekeraars samen die deelnemen aan deze verzekering en dit weer vergoeden onder hun verzekerden en alleen voor alle gebeurtenissen waarvoor de verzekering schade vergoedt.

Totale schade is hoger dan het beschikbare bedrag

Is de totale schade door terrorisme in een jaar hoger dan 1 miljard euro? Dan stelt de NHT een vergoedingspercentage vast voor alle verzekeraars die deelnemen aan de verzekering. De NHT

besluit hoeveel procent zij vergoedt aan de verzekeraars die aan de verzekering deelnemen. Worden wij gekort omdat de totale schade hoger is dan 1 miljard euro per jaar? Dan betekent dit dat wij ook uw vergoeding verlagen en uitkeren volgens het vergoedingspercentage van de NHT.

Totale schade is lager dan het beschikbare bedrag

Blijft de totale schade onder 1 miljard euro? Dan keren wij gewoon uit zoals staat in uw polisvoorwaarden.

NHT heeft redenen om niet aan ons te vergoeden

Keert de NHT om een andere reden dan de hoogte van het totale schadebedrag niet aan ons uit? Dan behandelen we de schade gewoon zoals staat in de voorwaarden.

Meer weten?

Lees dan het clauseblad Terrorismedekking die u bij deze polisvoorwaarden heeft ontvangen. Ook kunt u deze lezen op www.klaverblad.nl/links.

1.10 Fraude

1.10.1 Wat is verzekeringsfraude?

Wederzijds vertrouwen is het belangrijkste uitgangspunt van verzekeren. Dit vertrouwen wordt misbruikt als u probeert om ons met opzet te misleiden, met als doel een bepaald voordeel te behalen voor uzelf of een ander. We spreken in elk geval van verzekeringsfraude als u ons niet naar waarheid of niet volledig informeert om daarmee bijvoorbeeld een hogere schadevergoeding te krijgen of een nieuwe verzekering af te sluiten. Bij verzekeringsfraude heeft u in de meeste gevallen geen recht op vergoeding van uw schade.

1.10.2 Deze situaties zijn voorbeelden van verzekeringsfraude

U of een van de andere verzekerden:

- Geeft bewust onjuiste en/of onvolledige informatie bij het aanvragen van een verzekering of bij een schademelding.
- Claimt bewust meer dan de werkelijke schade.
- Verandert of vervalst gegevens in documenten, bijvoorbeeld bedragen op rekeningen of in offertes.
- Claimt een schade meer dan 1 keer en/of bij 1 of meerdere verzekeraars.
- Geeft bewust een onjuiste verklaring.

1.10.3 Dit zijn de mogelijke gevolgen van verzekeringsfraude

Als er sprake is van verzekeringsfraude kunnen wij het volgende doen:

- Onze kosten bij u in rekening brengen.
- De vergoeding terugvorderen die we u of een andere partij betaalden.
- Al uw verzekeringen stoppen.
- Aangifte doen bij de politie.
- De persoonsgegevens van de fraudeur registreren in de database bij de Stichting CIS. De fraudeur kan zich dan moeilijker verzekeren tegen normale premies. Meer hierover staat op de webpagina klaverblad.nl/links.

Ons complete fraudebeleid vindt u op onze webpagina klaverblad.nl/fraudebeleid.

1.11 Sanctiewet

Wij mogen als verzekeraar geen diensten verlenen, schade vergoeden of premie terugbetalen als dat in strijd is met de Sanctiewet- en/of regelgeving. Daarom mogen we geen zaken doen als u of een belanghebbende op een nationale of internationale sanctielijst staat. Een sanctielijst is een lijst van (rechts)personen waarmee we geen zaken mogen doen. Ze zijn opgesteld door onder andere de Nederlandse overheid, de Europese Unie en de Verenigde Naties. Er zijn verschillende momenten waarop we controleren of een belanghebbende op een sanctielijst staat.

Wie is een belanghebbende?

Met belanghebbende bedoelen we in elk geval:

- Verzekeringnemer, verzekerden, medeverzekerden en andere (rechts)personen die voordeel kunnen hebben bij de verzekeringsovereenkomst.
- Bestuurders, vertegenwoordigers en gemachtigden van het bedrijf van de verzekeringnemer.
- Uiteindelijk financieel belanghebbenden bij het bedrijf van de verzekeringnemer.

1.11.1 Controle van sanctielijsten bij het afsluiten van de verzekering

Nadat u een verzekering bij ons heeft afgesloten, controleren we of u of een belanghebbende voorkomt op een sanctielijst. Dat doen we meestal achteraf, binnen 4 weken nadat wij de polis hebben verstuurd. De overeenkomst komt alleen tot stand als er voldoende informatie beschikbaar is. En als uit de controle niet blijkt dat het verboden is volgens de Sanctiewet- en/of regelgeving om aan u of ten behoeve van u of een andere belanghebbende financiële diensten te verlenen.

De mogelijke uitkomsten van een controle

1. Is er voldoende informatie beschikbaar en hebben we geen vermelding op een sanctielijst gevonden? Dan is de ingangsdatum die op uw polis staat ook de daadwerkelijke datum dat de verzekering ingaat.
2. Is er voldoende informatie beschikbaar en hebben we wel een vermelding op een sanctielijst gevonden? Dan komt er geen verzekering tot stand. Wij laten u dit digitaal of schriftelijk weten.
3. Is er niet voldoende informatie beschikbaar? Dan komt er geen verzekering tot stand. Wij laten u dit digitaal of schriftelijk weten en vragen u in dat geval om meer informatie.

1.11.2 Tussentijdse controle van sanctielijsten

Wij toetsen regelmatig of u of andere belanghebbenden voorkomen op een nationale of internationale sanctielijst. Momenten waarop we dit doen zijn in ieder geval: bij wijzigingen, schademeldingen en bij de betalingen die wij doen. Als u of een belanghebbende op een sanctielijst staat, hebben wij het recht om de verzekering per direct stop te zetten. Wij bieden geen dekking en keren niet uit als dit niet is toegestaan op grond van nationale of internationale (sanctie)wet- en regelgeving.

1.12 Privacy

1.12.1 Wat doen we met uw persoonsgegevens?

Zoals u van ons mag verwachten, gaan wij zorgvuldig om met uw persoonsgegevens. Voor de

verwerking ervan houden we ons aan de regels die staan in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet AVG. Ook houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars en het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen die het Verbond van Verzekeraars heeft opgesteld.

We verwerken uw persoonsgegevens met de volgende redenen:

1. Om deze verzekeringsovereenkomst uit te voeren.
2. Om aan wettelijke verplichtingen te voldoen.
3. Voor de uitoefening van ons bedrijf. Denk aan (automatische) risicobeoordeling, statistische analyse en fraudebestrijding.
4. Voor marketing. Voor sommige marketingdoeleinden vragen wij uw toestemming. Als u toestemming heeft gegeven, kunt u deze later altijd weer intrekken.

1.12.2 Wat doen we om risico's en fraude te voorkomen?

Om meer te weten te komen over het te verzekeren risico en om fraude te voorkomen en te bestrijden, beoordelen wij uw gegevens bij Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS). Dit doen we in de volgende gevallen:

1. Bij het behandelen van uw verzekeringsaanvraag.
2. Bij een schademelding. Hierbij leggen wij uw gegevens ook vast. In CIS worden alle gemelde schades bijgehouden. Het doet er daarbij niet toe of u voor de schadegebeurtenis bent verzekerd en of er een vergoeding is betaald.
3. Bij fraude. Hierbij leggen wij uw gegevens ook vast.

Een verwijzing naar de website van Stichting CIS vindt u op de webpagina klaverblad.nl/links.

1.12.3 Meer weten over ons privacybeleid?

Ons privacystatement

Wilt u meer lezen over hoe wij omgaan met privacy en de verwerking van uw persoonsgegevens, wat uw rechten zijn, en welke gegevens via stichting CIS worden verwerkt? Bekijk dan ons privacystatement via de webpagina klaverblad.nl/privacy. We kunnen het privacystatement ook naar u mailen op uw verzoek.

Wij houden ons aan de gedragscode

Wij verwerken uw persoonsgegevens volgens de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars'. Hierin staan uw en onze rechten en plichten genoemd. De volledige tekst kunt u raadplegen op de website van het Verbond van Verzekeraars via verzekeraars.nl.

1.13 Klachten

Wij proberen u altijd zo goed en fair mogelijk te helpen en we doen er alles aan om klachten te voorkomen, dat spreekt voor zich. Maar het kan gebeuren dat u toch niet tevreden bent over uw verzekering. Of over de manier waarop wij uw schade behandelen of over onze dienstverlening. In dat geval kunt u het beste contact opnemen met uw verzekeringsadviseur als u die heeft. Die weet precies wat er moet gebeuren en helpt u hierbij. U heeft ook de volgende mogelijkheden.

1.13.1 Contact met Klachtenbureau Klaverblad Verzekeringen

Klachtenbureau Klaverblad Verzekeringen is ons eigen klachtenbureau. U kiest zelf hoe u uw klacht met ons deelt.

- U kunt uw klacht digitaal aan ons doorgeven via onze webpagina klaverblad.nl/klachten. Daar vindt u een link naar een online formulier dat u direct kunt invullen en versturen.
- U kunt uw klacht e-mailen naar klachtenbureau@klaverblad.nl.
- U kunt uw klacht telefonisch doorgeven op werkdagen via telefoonnummer 079 - 3 204 802.
- U kunt uw klacht naar ons opsturen per post. Dat kan naar:

Klachtenbureau Klaverblad Verzekeringen
Postbus 3012
2700 KV Zoetermeer

1.13.2 Contact met Kifid

Bent u het niet eens met de afhandeling van uw klacht door het Klachtenbureau Klaverblad Verzekeringen? Dan kunt u, als u consument bent, binnen 3 maanden na de beslissing van het Klachtenbureau uw klacht indienen bij Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit zijn de contactgegevens van Kifid:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 070 - 3 338 999
www.kifid.nl

1.13.3 Bevoegde rechter

Als consument of zakelijke klant kunt u er ook voor kiezen een procedure te starten bij de bevoegde rechter.

2 Productvoorwaarden

2.1 Wie is verzekerd?

1. Verzekerd zijn:
 - a. De verzekeringnemer*. Op uw polisblad staat wie of welk bedrijf dit is.
 - b. Eventuele anderen die wij als verzekerden* vermelden op het polisblad.
2. Als we in deze polisvoorwaarden 'u' en 'uw' gebruiken, bedoelen we de verzekeringnemer en/of de andere verzekerden.
3. Gebruiken we in deze polisvoorwaarden 'wij', 'we', 'ons' of 'onze*', dan bedoelen we Klaverblad Verzekeringen.

2.2 Wat is verzekerd?

1. Met de gebouwenverzekering verzekeren wij uw gebouw*. Op uw polisblad staat omschreven welk gebouw dat is. Dat kan ook een deel van een gebouw zijn.
2. Alles wat normaal gesproken onderdeel van een gebouw is, hoort ook bij uw gebouw. Dus alles wat aan het gebouw vastzit en wat niet verwijderd kan worden zonder het gebouw of dat wat aan het gebouw vastzit te beschadigen of te verbreken. Denk aan een keuken, een centrale verwarmingsinstallatie, een warmtepompinstallatie en zonnepanelen die zijn gemonteerd op het dak*. Maar niet losstaande laadpalen, zonnepanelen op de grond* of een energieopslagsysteem in, aan of bij uw gebouw, tenzij op uw polisblad staat dat deze zaken meeverzekerd zijn.
3. Tot het gebouw rekenen wij ook:
 - a. De fundering van uw gebouw, tenzij anders vermeld op uw polisblad.
 - b. De bijgebouwen voor berging en stalling die op uw polisblad staan. Deze moeten met de grond verenigd of aan de grond verankerd zijn. Ook moeten ze passen bij uw bedrijfsactiviteit en de bestemming van het verzekerde hoofdgebouw.
 - c. De terreinafscheiding, als deze van hout, steen of metaal is.
4. Verzekeren we een woonhuis? Of wordt een deel van het gebouw permanent als woonhuis gebruikt? Dan horen ook de volgende zaken tot uw gebouw, ook als ze niet apart op uw polisblad staan:
 - a. Bijgebouwen tot en met 50 m² voor huishoudelijk gebruik die op hetzelfde stuk grond staan.
 - b. Kleine bouwsels die op hetzelfde stuk grond staan en gefundeerd zijn.
5. Een gebouw heeft een eigen toegangsdeur en is weer- en winddicht.
6. Tot het gebouw behoren niet:
 - a. Objecten die eenvoudig uit de grond kunnen worden gehaald of zonder beschadiging van de grond losgemaakt kunnen worden. Zoals parasols, masten en voorwerpen op een voetstuk.
 - b. De grond om en onder het gebouw.
 - c. De inrichting rondom uw gebouw, zoals tuinaanleg, beplanting en bestrating.
 - d. Lichtreclames, tenzij ze op uw polisblad staan.

2.3 Voor welk bedrag bent u verzekerd?

Op uw polisblad ziet u voor welk bedrag uw gebouw is verzekerd. Dit is het verzekerde bedrag.

2.4 Eigen risico

U heeft een eigen risico van € 250,- per gebeurtenis.

Er geldt geen eigen risico bij een schade die wordt veroorzaakt door de gebeurtenis brand* of ontploffing*.

Bij een schade die wordt veroorzaakt door storm* heeft u een eigen risico van 2‰ van het verzekerde bedrag met een minimum van € 250,- en een maximum van € 1.250,-. Het eigen risico voor storm geldt ook als de schade door neerslag (zoals regen, hagel of sneeuw), of door een omvallend voorwerp het gevolg is van storm.

Als op het polisblad staat dat u een ander eigen risico heeft, dan geldt dit andere eigen risico.

2.5 Welke veranderingen moet u melden?

1. Als uw situatie verandert of er verandert iets aan uw gebouw, dan is deze verzekering misschien niet meer passend. Daarom moet u elke belangrijke verandering die invloed kan hebben op de verzekering zo snel mogelijk aan ons melden. Dit moet uiterlijk binnen 1 maand nadat de verandering is ingegaan. Wij laten u dan weten of we de verzekering ongewijzigd voortzetten, aanpassen of stoppen.
2. De volgende veranderingen vinden wij in ieder geval belangrijk en willen wij altijd weten:
 - a. Veranderingen aan uw gebouw of de manier waarop u het gebruikt. Denk aan een verbouwing, ander soort dakbedekking, leegstand*, verhuur of gebruik voor een ander soort bedrijf. Maar bijvoorbeeld ook het plaatsen, toevoegen of uitbreiden van laadpalen, zonnepanelen of een energieopslagsysteem bij of in uw gebouw.
 - b. Veranderingen van of in uw bedrijf. Bijvoorbeeld een verhuizing, verandering van de bedrijfsactiviteiten, verkoop of faillissement.
 - c. Een verandering waardoor het risico groter wordt.
 - d. Veranderingen die in de algemene voorwaarden omschreven staan in het hoofdstuk 'Veranderingen die van invloed zijn op uw verzekering'.
3. Het kan zijn dat we uw gebouw na de verandering alleen voor een hogere premie kunnen verzekeren. Deze hogere premie geldt dan direct na de verandering. Ontstaat er schade vóórdat u de verandering aan ons meldt? Dan vergoeden we de schade niet volledig. We vergoeden in dat geval de schade naar verhouding van de premie vóór en na de wijziging. Kunnen wij u na de verandering niet meer verzekeren? Dan stopt de verzekering en vergoeden wij geen schade.
4. Heeft de verandering invloed op de herbouwwaarde* van uw gebouw? En hebben wij met u afgesproken dat u garantie tegen onderverzekering* heeft (zie artikel 2.14)? Dan vervalt mogelijk de garantie.
5. In de algemene voorwaarden leest u in het hoofdstuk 'Veranderingen die van invloed zijn op uw verzekering' meer over de gevolgen van een verandering.

2.6 Aanpassing van de verzekering

1. Wij mogen de premie en/of de voorwaarden van uw verzekering aanpassen. In de algemene voorwaarden leest u in het hoofdstuk 'Situaties waarin wij uw verzekering mogen aanpassen' waarom en wanneer wij dat mogen doen.
2.
 - a. Op uw polisblad kan staan dat wij jaarlijks het verzekerde bedrag aanpassen. Dit doen we dan op het jaarlijkse moment van verlengen. Wij gebruiken hiervoor de CBS index voor bouwkosten. Uw premie verandert mee.
 - b. De bouwkostenindex kan na de aanpassing stijgen. Heeft u schade en heeft u geen garantie tegen onderverzekering? Dan verhogen wij eerst het verzekerde bedrag met de index op de schadedatum. Daarna stellen we de schadevergoeding vast. De verhoging is maximaal 25%.

2.7 Waar moet u verder nog aan voldoen?

1. Voor uw brandbare buitenopslag gelden de volgende verplichtingen:
 - a. Pallets en kratten staan op minimaal 10 meter van de gevel opgeslagen.
 - b. Brandbaar afval wordt verzameld in vlamdovende en brandwerende (metalen) vaten, afvalbakken of containers. Staan deze buiten? Dan moeten ze na werktijd op minimaal 5 meter van de gevel zijn geplaatst. Ze moeten daarnaast zo zijn verankerd dat verplaatsen niet mogelijk is. Dit hoeft niet als ze zijn afgesloten met een hardstalen hangslot.
 - c. Ander brandbaar materiaal staat op minimaal 5 meter van de gevel opgeslagen.
2. Voor uw brandblusmiddelen gelden de volgende verplichtingen:
 - a. Is er een omgevingsvergunning* vereist voor de bedrijfsactiviteiten die u uitvoert? Dan moeten de brandblusmiddelen aanwezig zijn die de verleende omgevingsvergunning voorschrijft. Staan er op uw polisblad aanvullende bepalingen voor blusmiddelen? Dan moet u daar ook aan voldoen.
 - b. Voor alle aanwezige blusmiddelen gelden de volgende verplichtingen:
 - De brandblusmiddelen zijn goed zichtbaar en goed bereikbaar.
 - De brandblusmiddelen worden elke 2 jaar gecontroleerd en onderhouden door de leverancier of door een erkend (REOB) servicebedrijf.
3. Voldoet u niet aan de bepalingen in lid 1 en 2? Dan vergoeden we geen schade. Tenzij u aantooft dat de schade niet is ontstaan of vergroot doordat u niet aan deze bepalingen voldoet.

2.8 Waarvoor bent u verzekerd?

Op uw polisblad staat welke dekking u heeft afgesloten. U bent verzekerd voor de gebeurtenissen die horen bij die dekking. Hieronder leest u per dekking welke gebeurtenissen daaronder vallen. In bepaalde situaties verzekeren wij niet alle gebeurtenissen van de dekking die u heeft afgesloten en/ of gelden aanvullende voorwaarden. Deze situaties staan in artikel 2.9.

Voor alle gebeurtenissen geldt dat die plotseling en onvoorzien moeten zijn. Hiermee bedoelen wij dat sprake moet zijn van een onzeker voorval dat eensklaps en onverwachts plaatsvindt en waardoor schade ontstaat.

Niet alle schade is verzekerd. U leest hier meer over in artikel 2.10.

* Zie Begrippen

2.8.1 Dekking Brand

Onder de dekking Brand is verzekerd schade aan uw gebouw die ontstaat door de volgende gebeurtenissen.

Dekking Brand		
Gebeurtenis	Dekking	Voorwaarden voor dekking
Brand of ontploffing	<p>Er is een brand of ontploffing in uw gebouw of in de buurt. In dit geval vergoeden we ook de schade door een eigen gebrek.</p> <p>We vergoeden ook schade doordat stoffen die uit de lucht komen uw gebouw vuil maken als er sprake is van brand of ontploffing in de buurt.</p>	
Brandblussing	Er is schade die is veroorzaakt door het blussen van brand.	
Blikseminslag	<p>Er is zichtbare schade door blikseminslag.</p> <p>We vergoeden ook schade door inductie of overspanning als gevolg van een blikseminslag of -overslag op of in de omgeving van het risicoadres*.</p>	
Luchtverkeer	Er valt een (onderdeel van een) vliegtuig, drone of ruimtevaartuig.	

2.8.2 Dekking Storm

Onder de dekking Storm is verzekerd schade aan uw gebouw die ontstaat door de volgende gebeurtenissen.

Dekking Storm		
Gebeurtenis	Dekking	Voorwaarden voor dekking
Hagelstenen	Er is schade door inslag van hagelstenen.	We vergoeden geen schade die is ontstaan door hagel via openstaande ramen, deuren, luiken, lichtkoepels en dergelijke.

* Zie Begrippen

Dekking Storm		
Gebeurtenis	Dekking	Voorwaarden voor dekking
Sneeuwdruk	Er is schade door een sneeuw- of ijslaag die op een dak of tegen een muur drukt waardoor uw gebouw helemaal of gedeeltelijk instort.	We vergoeden geen schade die is ontstaan: <ul style="list-style-type: none"> • Door onvoldoende onderhoud. • Doordat er sprake is van constructiefouten van of in het gebouw. Dit geldt ook als de constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten.
Storm	Er is schade door storm. Met storm bedoelen we wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger.	We vergoeden geen schade die is ontstaan: <ul style="list-style-type: none"> • Door onvoldoende onderhoud. • Doordat er sprake is van constructiefouten van of in het gebouw. Dit geldt ook als de constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten.

2.8.3 Dekking Inbraak

Onder de dekking Inbraak is verzekerd schade aan uw gebouw die ontstaat door de volgende gebeurtenissen.

Dekking Inbraak		
Gebeurtenis	Dekking	Voorwaarden voor dekking
Inbraak	Iemand anders beschadigt uw gebouw of steelt onderdelen daarvan. Of steelt tijdens de verbouwing uw bouwmaterialen. Er is sprake van (poging tot) inbraak*.	We vergoeden schade door inbraak alleen als er aan de buitenkant van uw gebouw sporen van braak zichtbaar zijn.
Vandalisme of relletjes	Iemand anders beschadigt uw gebouw. Er is sprake van vandalisme of relletjes*.	We vergoeden schade door vandalisme of relletjes alleen in de volgende gevallen: <ul style="list-style-type: none"> • Aan de buitenkant van het gebouw zijn sporen van braak zichtbaar. • Na geweld of bedreiging met geweld tegen personen. We vergoeden geen schade door vandalisme of relletjes: <ul style="list-style-type: none"> • Aan de buitenkant van uw gebouw. • Door iemand die in uw gebouw is met uw toestemming.

2.8.4 Dekking Uitgebreid

Onder de dekking Uitgebreid is verzekerd schade aan uw gebouw door alle gebeurtenissen die beschreven zijn onder de dekkingen Brand, Storm en Inbraak, plus schade die ontstaat door de volgende gebeurtenissen.

Dekking Uitgebreid		
Gebeurtenis	Dekking	Voorwaarden voor dekking
Aanrijding, aanvaring	<p>Er botst een motorrijtuig* of een vaartuig tegen uw gebouw waardoor uw gebouw beschadigt.</p> <p>We vergoeden bij een aanrijding of aanvaring ook schade aan uw gebouw door afgevalen of uitgestroomde lading.</p>	
Dieren	Er is een dier dat uw gebouw zonder uw toestemming binnendringt en het gebouw beschadigt.	We vergoeden geen schade die is ontstaan door ongedierte* en schimmels.
Grondverzakking of -verschuiving	<p>Er is schade door grondverzakking of -verschuiving als gevolg van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Brand of ontploffing. • Overstroming* van een niet-primaire waterkering. • Water of stoom uit leidingen en/of daarop aangesloten apparaten. 	<p>We vergoeden geen schade die is ontstaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Door overige oorzaken van grondverzakking of -verschuiving, bijvoorbeeld door wateronttrekking of trillingen. • Door onvoldoende onderhoud. • Doordat er sprake is van constructiefouten van of in het gebouw. Dit geldt ook als de constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten.
Kookschade	Er is tijdens het koken sprake van het onverwacht droogkoken en verkolen van voedsel.	We vergoeden geen schade die is ontstaan door normale voedselbereiding.
Neerslag	<p>Er is neerslag uw gebouw binnengedrongen. Het gaat hierbij om regen, sneeuw, hagel of smeltwater.</p> <p>Er is water uw gebouw binnengekomen doordat de riolering het water niet meer kon afvoeren als gevolg van neerslag.</p>	<p>We vergoeden geen schade die is ontstaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Door neerslag (zoals regen, sneeuw of hagel) via openstaande ramen, deuren, luiken, lichtkoepels en dergelijke. • Door grondwater. • Door onvoldoende onderhoud. • Doordat er sprake is van constructiefouten van of in het gebouw. Dit geldt ook als de constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten. • Doordat muren, inclusief kozijnen en metselwerk, vocht doorlaten. • Aan een plat dak door geleidelijke inwerking van vocht.

* Zie Begrippen

Dekking Uitgebreid		
Gebeurtenis	Dekking	Voorwaarden voor dekking
Olie uit verwarmingsinstallatie	Er stroomt onverwacht olie uit een verwarming, haard of kachel. Of uit leidingen en tanks die op die installatie zijn aangesloten.	<p>We vergoeden geen schade die is ontstaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Door onvoldoende onderhoud. • Doordat er sprake is van constructiefouten van of in het gebouw. Dit geldt ook als de constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten.
Omvallend voorwerp	Er valt een voorwerp om op uw gebouw of tegen uw gebouw. Denk bijvoorbeeld aan een hijskraan of een boom die omvalt.	
Overstroming van een niet-primaire waterkering	Er is schade door overstroming die het gevolg is van het bezwijken, overlopen of falen van een niet-primaire waterkering.	<p>We vergoeden geen schade die is ontstaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Door overstroming waarbij er tegelijkertijd sprake is van het bezwijken, overlopen of falen van niet-primaire waterkering(en) én primaire waterkering(en) of water afkomstig van de zee. En als het water van deze overstromingen zich vermengd heeft. • Door water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging. • Door een overstroming veroorzaakt door een directe actie van de overheid. <p>Schade door een brand of ontploffing die is ontstaan door een overstroming dekken we wel.</p>
Rook of roet uit verwarmingsinstallatie	Er komt opeens walm, rook of roet uit uw kachel of open haard.	<p>We vergoeden geen schade:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Als de haard of kachel niet is aangesloten op een schoorsteen. • Als er sprake is van onvoldoende onderhoud. • Die is ontstaan doordat er sprake is van constructiefouten van of in het gebouw. Dit geldt ook als de constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten.

Dekking Uitgebreid

Gebeurtenis	Dekking	Voorwaarden voor dekking
Wateraccumulatie	<p>Er is schade door water-opeenhoping op een dak of tegen een muur, waardoor uw gebouw helemaal of gedeeltelijk instort.</p>	<p>We vergoeden geen schade die is ontstaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Door onvoldoende onderhoud. • Doordat er sprake is van constructiefouten van of in het gebouw. Dit geldt ook als de constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten. • Doordat noodafvoeren of noodoverlopen niet naar behoren functioneren of niet aanwezig zijn.
Water of stoom uit leidingen en/of daarop aangesloten apparaten	<p>Er ontsnapt stoom of er stroomt water uw gebouw in uit leidingen, sanitair, apparaten, een waterbed, aquarium of een airconditioning- of sprinklerinstallatie door een defect of een verstopping in de leiding.</p> <p>Er is ook dekking als een vulslang of afvoerslang losschiet of kapot gaat. Maar alleen als deze niet permanent is aangesloten en als er toezicht is bij het vullen of afvoeren.</p> <p>Raakt een leiding lek waardoor er water in of onder uw gebouw stroomt? Dan vergoeden we de kosten van de reparatie van het lek, inclusief het daarvoor benodigde hak- en breekwerk. Daarbij gelden de volgende voorwaarden.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Het lek is ontstaan na de ingangsdatum van de verzekering. • Het gaat om een leiding voor verwarming, drinkwater of riool. Dakgoten en regenpijpen vallen hier niet onder. <p>De kosten van graafwerkzaamheden vergoeden we niet.</p>	<p>We vergoeden geen schade die is ontstaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Door onvoldoende onderhoud. • Doordat er sprake is van constructiefouten van of in het gebouw. Dit geldt ook als de constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten. • Doordat het tegelwerk niet waterdicht is. Dit geldt ook voor andere wand- of vloerafwerking die waterdicht hoort te zijn. • Doordat (kit)voegen niet waterdicht zijn. • Doordat iemand werkzaamheden verricht aan leidingen, sanitair of apparaten. • Binnen of buiten uw gebouw door bevriezing van leidingen buiten uw gebouw. Of van installaties en apparaten die daarop aangesloten zijn. • Door bevriezing van leidingen als u voor langere tijd afwezig bent en u voor vertrek geen maatregelen heeft genomen om schade door bevriezing van leidingen te voorkomen. Bijvoorbeeld: u heeft de hoofdkraan van uw gebouw niet afgesloten, de waterleidingen van uw gebouw niet leeg laten lopen, de verwarming uitgeschakeld.

2.9 Dekking in bijzondere situaties

Met deze verzekering verzekert u uw gebouw op het risicoadres voor de gebeurtenissen die u verzekerd heeft. Op uw polisblad staat welke dekking u heeft afgesloten. In artikel 2.8 leest u per dekking welke gebeurtenissen daaronder vallen.

In bepaalde situaties verzekeren wij niet alle gebeurtenissen die horen bij de dekking die u heeft afgesloten. Ook kunnen er aanvullende voorwaarden zijn. Dit geldt bijvoorbeeld in de volgende situaties:

- Er is sprake van leegstand.
- U kunt uw gebouw door (ver)bouwwerkzaamheden niet op een normale* manier gebruiken.

Deze situaties en de bijbehorende dekking en voorwaarden staan in het overzicht hieronder.

Situatie	Dekking	Voorwaarden voor dekking
Uw gebouw of een zelfstandig deel ervan staat leeg, is gekraakt of is langer dan 2 maanden niet gebruikt.	Brand, ontploffing, bliksem-inslag, storm en schade door luchtverkeer.	De dekkingsbeperking geldt alleen voor het leegstaande deel.
Uw gebouw of zelfstandig deel ervan is door (ver)bouwwerkzaamheden niet op een normale manier te gebruiken.	Brand, ontploffing, blikseminslag, storm, inbraak en schade door luchtverkeer. Bij deze gebeurtenissen vergoeden wij ook schade aan bouwmaterialen die voor de bouw worden gebruikt. Wij vergoeden schade aan uw gebouw en bouwmaterialen ook bij andere verzekerde gebeurtenissen zoals genoemd in artikel 2.8. Dit doen we alleen als u aantoont dat de schade niets te maken heeft met de (ver)bouwwerkzaamheden.	Inbraakschade vergoeden wij alleen als er aan de buitenkant van uw gebouw sporen van braak zijn. Bovendien verzekeren wij schade aan of diefstal van apparaten en sanitair alleen als: <ul style="list-style-type: none">• Het apparaat of sanitair volledig geïnstalleerd was.• Het apparaat of sanitair nog niet geïnstalleerd was en er was de hele tijd iemand in uw gebouw aanwezig. Wij vergoeden geen schade aan bouwmaterialen als deze al verzekerd zijn op een andere verzekering of op een andere verzekering verzekerd zouden zijn als u deze verzekering niet had afgesloten.

2.10 Wat vergoeden we niet?

Wij verzekeren niet alle schade. In dit artikel staan de gebeurtenissen, schades en kosten die we niet vergoeden.

Deze schades vergoeden we niet:

1. Schade door een aardbeving of een vulkaanuitbarsting. Zie www.klaverblad.nl/links voor meer uitleg.
2. Schade aan asbesthoudende dakbedekking en asbesthoudende gevelbekleding.
3. Schade die is ontstaan door of tijdens strafbare activiteiten. Daarbij gaat het om (een van) de volgende gevallen:
 - a. Schade die is veroorzaakt door illegale activiteiten in uw gebouw of op uw terrein.
 - b. Schade die is ontstaan tijdens een periode waarin er in uw gebouw of op uw terrein illegale activiteiten plaatsvonden.

Daarbij maakt het niet uit of u van die activiteiten afwist of niet. Ook maakt het niet uit of de schade verband houdt met die illegale activiteiten of niet. Voorbeelden van deze activiteiten zijn het opslaan van illegaal vuurwerk en het kweken van hennep.

4. Schade die is ontstaan door opzet of roekeloosheid van de volgende personen.
 - u als verzekerde
 - een bestuurder of een commissaris van uw bedrijf
 - een feitelijk leidinggevende van uw bedrijf

Ook schade die ontstaat door opzet of roekeloosheid waarvan deze personen op de hoogte waren of hadden moeten zijn, vergoeden we niet.

5. We vergoeden geen kosten van niet-materiële schade. Hiermee bedoelen we bijvoorbeeld:
 - verminderde opbrengst door schade aan zonnepanelen die niet of nauwelijks te zien is met het blote oog, zoals microcracks
 - kleurverschil door reparatie of vervanging
6. We vergoeden geen schade als er sprake is van een uitsluiting in de algemene voorwaarden in het hoofdstuk 'Welke schades zijn niet verzekerd?'

2.11 Inschakelen van een expert

1. Wij stellen in overleg met u vast hoe groot de schade is en wat de kosten ervan zijn. Soms schakelen wij daarvoor een expert in.
2. U mag ook uw eigen expert inschakelen. Als u een eigen expert wil inschakelen, bent u verplicht dit aan ons te melden. Hebben u en wij allebei een expert ingeschakeld? Dan kiezen deze experts samen een derde expert als scheidsrechter. Ze schakelen deze scheidsrechter in als ze het niet eens worden over de schade. De scheidsrechter stelt dan de grootte van de schade vast op een bedrag tussen de bedragen van de andere experts.
3. Wij vergoeden de kosten van uw expert tot maximaal de kosten van onze expert. Als uw expert meer kost, dan vergoeden wij het meerdere alleen als die kosten redelijk zijn. De kosten van de scheidsrechter vergoeden wij helemaal. De expertisekosten en de kosten van de scheidsrechter vergoeden wij boven het verzekerde bedrag.

2.12 Welke extra vergoedingen zijn er?

1. Is een schade verzekerd? Dan vergoeden we, als dat nodig is boven het verzekerde bedrag, ook de volgende schade of kosten die u heeft gemaakt. Voor elke schade of kosten vergoeden we maximaal 10% van het verzekerde bedrag. Voor sommige schades en kosten geldt bovendien een maximum.
 - a. De huur van een andere ruimte als uw gebouw door de schade niet meer gebruikt kan worden. Of het verlies van huur als u uw gebouw verhuurd heeft.
 - Heeft u het gebouw zelf in gebruik? Dan vergoeden we de huur van de andere ruimte die u huurt.
 - Verhuurt u het gebouw? Dan vergoeden we de misgelopen huurinkomsten. De kosten die u bespaart, trekken we van de vergoeding af.
 - Staat uw gebouw leeg of zijn er ruimten buiten gebruik? Dan krijgt u geen vergoeding. Tenzij u aantoont dat het (deel van het) gebouw verhuurd zou worden. Bespaarde kosten trekken we van de vergoeding af.
 - We vergoeden de huur van een andere ruimte of de misgelopen huurinkomsten zolang de herstelwerkzaamheden duren, maar maximaal 1 jaar. Voorwaarde is dat u uw gebouw herstelt. Als u hiermee niet begonnen bent binnen 1 jaar, dan vergoeden we maximaal 12 weken.
 - b. De kosten voor het herstellen van de inrichting van uw terrein. Dit doen we alleen na schade aan het gebouw door brand, ontploffing of blikseminslag en tot een maximum van € 15.000,-. De vergoeding geldt voor bestrating en groene terreinafscheidingen, laadpalen, zonnepanelen op uw grond, aanlegsteigers en beschoeiing.
 - c. De opruimingskosten. Dit zijn de kosten voor het opruimen van beschadigde resten van de grond waarop uw gebouw staat, na een verzekerde schade aan uw gebouw. Het moet gaan om resten die zich boven de grond bevinden. We vergoeden geen kosten voor het opruimen van asbest en asbesthoudende zaken.
 - d. De saneringskosten. Dit zijn kosten om de verontreiniging* uit uw grond, (grond)water en/of oppervlaktewater te halen en te isoleren. De saneringskosten vergoeden we alleen als de grond waarop uw gebouw staat, verontreinigd is. Daarbij gelden de volgende voorwaarden.
 - De verontreiniging komt door een verzekerde schade aan uw gebouw.
 - De verontreiniging is ontstaan na de ingangsdatum van de verzekering.
 - U meldt de schade vóórdat de verzekering stopt.
 - Als uw grond al verontreinigd was, dan verminderen wij de vergoeding met de saneringskosten van de bestaande verontreiniging.
 - De overheid verplicht u uw grond te saneren.
 - U begint met saneren binnen 1 jaar nadat u weet dat uw grond verontreinigd is.
 - De sanering duurt maximaal 1 jaar. De kosten die u daarna maakt, vergoeden we niet.
 - U moet de kosten echt gemaakt hebben.We vergoeden geen kosten voor het saneren van asbest en asbesthoudende zaken.
 - e. De kosten voor het opruimen en saneren van asbest en asbesthoudende zaken, maar alleen na brand of een ontploffing. Daarbij moet u voldoen aan de voorwaarden zoals genoemd in lid c en d van dit artikel.

- f. De kosten die nodig zijn om de funderingen aan te passen. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden.
- De funderingen zijn verzekerd (dit staat op uw polisblad).
 - U moet de funderingen van de overheid aanpassen voordat u uw gebouw mag herstellen of herbouwen.
 - We wikkelen de schade af zoals beschreven in artikel 2.13.
- g. De kosten die nodig zijn voor andere bouwkundige aanpassingen. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden.
- De overheid verplicht u de aanpassingen te doen voordat u uw gebouw mag herstellen of herbouwen. U heeft geen recht op deze vergoeding als de kosten betrekking hebben op asbesthoudend materiaal dat niet is beschadigd, maar dat u wel op last van de overheid moet verwijderen, afvoeren of vervangen. Dit geldt ook voor isolatie- en constructiemateriaal dat zich onder het asbesthoudende materiaal bevindt.
 - We vergoeden maximaal € 50.000,-.
2. Bij een verzekerde schade of een verzekerde schade die direct dreigt te ontstaan, vergoeden we de kosten om de schade te beperken of te voorkomen. Hieronder vallen ook de kosten van noodvoorzieningen.

2.13 Schadevergoeding

1. a. We vergoeden de herstelkosten*, behalve in de hieronder genoemde situaties. In die gevallen vergoeden we de schade op basis van de verkoopwaarde*.
- U herstelt het gebouw niet zoals het was vóór de schade.
 - U had uw gebouw al verkocht.
 - Uw gebouw zou gesloopt of onteigend worden.
 - De overheid had uw gebouw onbewoonbaar of onbruikbaar verklaard.
 - U meldt niet binnen 1 jaar na de schade dat u uw gebouw gaat herstellen.
 - U heeft niet binnen 3 jaar na de schade uw gebouw hersteld of herbouwd.
 - Uw gebouw of een zelfstandig deel daarvan stond leeg of werd al langer dan 2 maanden niet meer gebruikt. En uw gebouw stond te koop. Dit geldt niet als u verplicht bent uw gebouw opnieuw te bouwen. We vergoeden dan de herstelkosten.
 - Uw gebouw was helemaal of gedeeltelijk gekraakt. Dit geldt niet als u verplicht bent uw gebouw opnieuw te bouwen. We vergoeden dan de herstelkosten.
- Is de verkoopwaarde hoger dan de herstelkosten? Dan vergoeden we de herstelkosten. Voor de vaststelling van de schadevergoeding houden we rekening met de staat van onderhoud van het gebouw. Dit kan leiden tot een aftrek op de herstelkosten.
- b. Is er schade aan apparatuur of installaties die bij het gebouw horen en die een kortere levensduur hebben dan het gebouw zelf? Dan vergoeden we de schade op basis van de aanschaf van apparatuur en installaties van dezelfde ouderdom en functionaliteiten. Zijn deze niet meer leverbaar, dan kunt u kiezen voor een ander type of uitvoering. De meerkosten zijn in dat geval voor uw eigen rekening. U krijgt een vergoeding voor de schade en/of het verlies van het beschadigde deel. Zijn de reparatiekosten lager? Dan vergoeden we de reparatiekosten.

2. Zijn de herstellkosten hoger dan € 25.000,-? Dan betalen we de schade niet in 1 keer. In dat geval betalen we eerst 40% van de herstellkosten of, als dat minder is, de verkoopwaarde. De rest betalen we na ontvangst van de nota's.
3. Het verzekerde bedrag van uw gebouw moet gelijk zijn aan de herbouwwaarde van uw gebouw. Als het verzekerde bedrag lager is, dan bent u onderverzekerd. We betalen dan een deel van uw schade. We berekenen uw schadevergoeding als volgt:

$$\frac{\text{verzekerd bedrag}}{\text{werkelijke waarde}} \times \text{schade}$$

In bepaalde gevallen verlenen we garantie tegen onderverzekering. U leest daar meer over in artikel 2.14.

4. Als de schade op meer verzekeringen verzekerd is, dan passen wij de uitkering aan. We vergoeden dan de schade en kosten in de verhouding van het verzekerde bedrag van deze verzekering, tot het totaal van de verzekerde bedragen van alle verzekeringen bij elkaar.
5. We betalen geen wettelijke rente, behalve als dat moet van de rechter.

2.14 Garantie tegen onderverzekering

1. Er is sprake van onderverzekering als het verzekerde bedrag van uw gebouw lager is dan de herbouwwaarde van uw gebouw. Bij schade betalen we dan een deel van uw schade. Hoe we dat berekenen, leest u in artikel 2.13. Als wij dat met u hebben afgesproken, dan bieden we garantie tegen onderverzekering. Op uw polisblad staat of u garantie heeft.
2. Als u garantie tegen onderverzekering heeft, dan passen we geen onderverzekering toe op de vastgestelde schade. Ook als het verzekerde bedrag op het moment van schade lager is dan de werkelijke herbouwwaarde.
3. De garantie is gebaseerd op de gegevens van uw gebouw zoals die bij ons bekend zijn. De garantie geldt niet als:
 - a. U het gebouw tussentijds heeft verbouwd, verbeterd of uitgebreid waardoor de herbouwwaarde is gestegen, en u dit niet binnen 1 maand aan ons heeft doorgegeven.
 - b. De gegevens over het gebouw die u voor de garantie aan ons heeft gegeven, onjuist waren.
4. We hebben het recht om de herbouwwaarde opnieuw vast te (laten) stellen. Bijvoorbeeld na een schadeclaim of 5 jaar na de laatste vaststelling van de herbouwwaarde, of eerder als we dat met u hebben afgesproken. We voeren dan een herinspectie uit. Hiermee stellen we de herbouwwaarde vast en beoordelen we het risico. Op basis van de inspectie bepalen we of we de herbouwwaarde aanpassen, de garantie voortzetten en/of overige aanpassingen willen doen. Ontvangt u van ons een aanpassingsvoorstel? Dan laten we u weten wat de gevolgen zijn als u niet akkoord gaat met ons voorstel.

Begrippen

Brand

Onder brand verstaan we een door verbranding veroorzaakt vuur buiten een haard, dat met zichtbare vlammen gepaard gaat. Dit vuur moet in staat zijn zich uit eigen kracht voort te planten. Met brand bedoelen we niet:

- Zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien of prismawerking.
- Kortsluiting van elektrische apparaten en motoren.
- Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens en ketels.

Dak

Met dak bedoelen wij de dakbedekking en de dakconstructie.

Digitaal of schriftelijk

Hiermee bedoelen we hoe u met ons communiceert. Dit kan via Mijn Klaverblad, Klaverblad.nl en e-mail of per post.

Expert

Een deskundige die de schade beoordeelt en zich houdt aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties.

Gebeurtenis

Een gebeurtenis is een voorval waardoor schade ontstaat. Voorvallen die met elkaar verband houden of dezelfde oorzaak hebben, gelden als één gebeurtenis. Als datum voor deze gebeurtenis houden wij dan de datum van het eerste voorval aan.

Grond

Het stuk grond dat volgens het Kadaster bij uw gebouw hoort, exclusief weide of bosgrond. Is er sprake van erfpacht? Dan beschouwen wij deze grond ook als uw grond.

Herbouwwaarde

Dit is het bedrag dat nodig is om het verzekerde gebouw opnieuw te bouwen op dezelfde locatie, met dezelfde omvang en gelijkwaardig naar constructie, bouwaard, functie en indeling.

Herstelkosten

Met herstelkosten bedoelen wij de kosten om het gebouw te herstellen of te herbouwen zoals het was vóór de schade. Wij stellen de herstelkosten gelijk aan de herbouwwaarde vlak voor de schade, min de herbouwwaarde direct na de schade.

Inbraak

Het onrechtmatig binnendringen, of een poging daartoe, in het gebouw of een zelfstandig deel ervan waarbij men vanaf de buitenzijde een afsluiting van het gebouw met geweld heeft opengebroken en sporen daarvan aan de buitenzijde van het gebouw zichtbaar zijn.

Jaarlijkse moment van verlengen

Op het polisblad staat het eerstvolgende moment waarop wij de verzekering verlengen. Dat doen we daarna elk jaar automatisch opnieuw met 1 jaar, dit noemen wij het jaarlijkse moment van verlengen.

Leegstand

Er is sprake van leegstand in de volgende gevallen:

- Een gebouw of een zelfstandig deel ervan wordt langer dan 2 maanden niet gebruikt voor de bestemming die op het polisblad staat.
- Er staan geen spullen in meer dan de helft van het gebouw.

Motorrijtuig

Met motorrijtuig bedoelen we alle motorrijtuigen zoals omschreven in artikel 1 van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen (WAM).

Normaal gebruik

Voorbeelden van situaties waarvan wij vinden dat u uw gebouw niet op een normale manier kunt gebruiken, zijn:

- Het dak heeft (nog) niet de definitieve dakbedekking.
- De ramen en deuren zitten er (nog) niet in of de definitieve sloten zitten er (nog) niet op.
- Het toilet is (nog) niet goed te gebruiken.
- Er is (nog) geen warm water en/of verwarming.
- Het gebouw kan niet worden gebruikt voor de bestemming die op het polisblad staat.

Omgevingsvergunning

Een omgevingsvergunning is de officiële toestemming van een overheidsinstantie aan burgers, bedrijven en andere overheden om bepaalde activiteiten te verrichten in de fysieke leefomgeving.

Onderverzekering

Er is sprake van onderverzekering als het verzekerde bedrag van uw gebouw lager is dan de herbouwwaarde van uw gebouw. Bij schade betalen wij dan een deel van uw schade.

Ongedierte

Met ongedierte bedoelen we ongewenste dieren die de mens op een of andere manier last bezorgen. Bijvoorbeeld muizen, ratten, (steen)marters, insecten, houtwormen, kraaien en meeuwen.

Ontploffing

De definitie van ontploffing is door de Vereniging van Brandassuradeuren in Nederland gedeponereerd bij de rechtbank. Het belangrijkste gedeelte uit de definitie is het volgende. Onder schade door ontploffing verstaan wij gehele of gedeeltelijke vernieling, onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen. Zie www.klaverblad.nl/links voor meer uitleg.

Overstroming

Een overstroming is het begeven (breken, doorzakken, barsten) of overlopen van een dijk, kade, sluis of andere waterkering. Met waterkeringen bedoelen wij objecten die bedoeld zijn om water tegen te houden. Hierbij maken we onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen. Primaire waterkeringen bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren zoals de Rijn, de Maas en de IJssel. De primaire waterkeringen zijn vastgelegd in de Waterwet. Zie wetten.overheid.nl voor meer uitleg, of bekijk het Nationaal Basisbestand primaire Waterkeringen op waterveiligheidsportaal.nl voor een duidelijk overzicht van alle primaire waterkeringen. Niet-primaire waterkeringen zijn alle waterkeringen die niet als primair zijn opgenomen in de Waterwet.

Relletjes

Met relletjes bedoelen we incidentele uitingen van geweld. Denk aan openbare betogingen, demonstraties en bijeenkomsten die de gewone orde op straat verstoren of gepaard gaan met geweld.

Risicoadres

Het adres waar het gebouw staat dat wij verzekeren. Het risicoadres staat op het polisblad.

Schadevergoeding of het vergoeden van schade

Dit is de betaling, dienst of hulp waar u recht op heeft op basis van uw verzekering.

Storm

Storm is een windsnelheid van minimaal 14 meter per seconde (windkracht 7 of hoger). Als door de stormschade ook schade door neerslag ontstaat, dan behandelen wij deze als stormschade.

Verkoopwaarde

De verkoopwaarde is de waarde die het gebouw bij verkoop opbrengt, verminderd met de waarde van de grond. De schade op basis van verkoopwaarde is het verschil tussen de verkoopwaarde vóór en direct na de schade.

Verontreiniging

Onder verontreiniging verstaan we:

- De aanwezigheid van een stof in of op de bodem of het oppervlaktewater in een concentratie die de overheidsnormen (streefwaarde of een overeenkomstige waarde) overschrijdt. Het gaat om de overheidsnormen die gelden op het moment dat de stof wordt ontdekt.
- De aanwezigheid van asbest in een concentratie die de overheidsnormen overschrijdt. Het gaat om de overheidsnormen die gelden op het moment dat asbest wordt ontdekt.

Verzekerde

Met verzekerde(n) bedoelen wij de verzekeringnemer en andere natuurlijke personen of rechtspersonen die in de voorwaarden als verzekerde(n) worden genoemd.

Verzekeringnemer

De verzekeringnemer is de natuurlijke persoon of rechtspersoon die de verzekering met ons heeft afgesloten en die op het polisblad staat. Vennoten, feitelijke bestuurders en commissarissen van een bedrijf beschouwen we ook als verzekeringnemer.

Wij, we, ons, onze

Met wij, we, ons en onze bedoelen wij Klaverblad Verzekeringen. Leest u in onze voorwaarden Klaverblad Verzekeringen? Dan hebben we het over Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V. We staan ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 27026608. Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V. staat als aanbieder van (schade)verzekeringen geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000473 en heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank om het schadeverzekeringsbedrijf uit te oefenen.

