

## Voorwaarden

BDS-BV-03-191

Klik op de vraag om het antwoord te lezen.



## Inhoud

### Verzekerd

1. Wat is verzekerd?.....	2
2. Welke gebeurtenissen zijn verzekerd?.....	2
3. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd?.....	5
4. Wat als een verzekerde dubbel verzekerd is? .....	5

### Niet verzekerd

5. Wat is geen brand volgens deze verzekering?.....	6
6. Bij welk gedrag is de verzekerde die het gedrag vertoont niet verzekerd?.....	6
7. Wanneer is schade door neerslag niet verzekerd?.....	6
8. Wanneer is schade door blusinstallaties niet verzekerd?.....	7
9. Wanneer is schade door water uit waterinstallaties of aangesloten toestellen niet verzekerd?.....	7
10. Welke schade is niet verzekerd?.....	7
11. Welke oorzaken zijn niet verzekerd?.....	7

### Begrippen

Gebouw.....	9
Huurdersbelang.....	9
Inventaris.....	9
Voorraad.....	10
Terrorismerisico.....	10
NHT.....	10
Ernstige conflicten (molest).....	10

## Verzekerd

### 1. Wat is verzekerd?

Lees bij Begrippen wat bij het gebouw, huurdersbelang, inventaris of voorraad hoort.

**De omzet die verzekerde misloopt door schade aan een gebouw of huurdersbelang op een risicoadres.**

De daling van kosten door die schade trekken we van dat bedrag af.

- Schade door een verzekerde gebeurtenis.
- Het risicoadres staat op het verzekeringsbewijs.

**De omzet die verzekerde misloopt door schade aan inventaris of voorraad op een risicoadres.**

De daling van kosten door die schade trekken we van dat bedrag af.

- Schade door een verzekerde gebeurtenis.
  - Ook buiten een gebouw op het risicoadres.
- Het risicoadres staat op het verzekeringsbewijs.
- Ook in een gebouw niet op het risicoadres.
  - In Nederland, België, Duitsland en Luxemburg.
  - De inventaris of de voorraad komt terug naar het risicoadres dat op het verzekeringsbewijs staat.
    - Binnen 3 maanden.
  - Gelden voor het risicoadres extra voorwaarden? Dan gelden die ook voor deze inventaris of de voorraad.
    - De extra voorwaarden staan op het verzekeringsbewijs.

**De omzet die verzekerde misloopt door schade aan een winkelcentrum.**

De daling van kosten door die schade trekken we van dat bedrag af.

- Schade door een verzekerde gebeurtenis.
- Het risicoadres ligt in het winkelcentrum.
  - Het risicoadres staat op het verzekeringsbewijs.

**De omzet die verzekerde misloopt door schade aan een publiekstrekker.**

De daling van kosten door die schade trekken we van dat bedrag af.

- Door een verzekerde gebeurtenis.
- Het risicoadres ligt in de buurt van de publiekstrekker.
  - Het risicoadres staat op het verzekeringsbewijs.
- De publiekstrekker moet tijdelijk dicht.

**De omzet die verzekerde misloopt doordat de weg of het water waaraan het risicoadres ligt, is afgezet.**

De daling van kosten door die afzetting trekken we van dat bedrag af.

- Door een verzekerde gebeurtenis.
- Het risicoadres staat op het verzekeringsbewijs.
- Bij een gebouw aan deze weg of dat water.
  - Of in de directe omgeving van die weg of dat water.

### 2. Welke gebeurtenissen zijn verzekerd?

De gebeurtenis vindt plaats tijdens de verzekering.

**Brand.**

- Ook door een gebrek in het gebouw, huurdersbelang, inventaris of voorraad zelf.

**Het blussen van brand.**

**Ontploffing.**

**Blikseminslag.**

## Vervolg

### 2. Welke gebeurtenissen zijn verzekerd?

#### Overspanning.

- In apparaten die onderdeel zijn van het gebouw, huurdersbelang, inventaris of voorraad.

#### Het neerstorten van luchtvaartuigen, ruimtevaartuigen of meteorieten.

- Of onderdelen daarvan.

#### Schade door storm.

- Wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde (windkracht 7).
- Onder schade door storm verstaan wij niet de schade die tijdens de storm door de inslag van hagel is ontstaan.

#### Inbraak.

- Als het gebouw opengebroken is om binnen te komen.
- En iemand kwam zonder toestemming binnen.
- Ook een poging tot inbraak.

#### Diefstal van onderdelen van een gebouw.

- Bijvoorbeeld lood of koper.

#### Diefstal van inventaris of voorraad uit een gebouw.

- Alleen als het gebouw opengebroken is om binnen te komen.
  - Of de ruimte die verzekerde gebruikt.
    - Met ruimte wordt uitdrukkelijk niet bedoeld vitrinekasten, eilandetalages etc.
    - Als meerdere bedrijven het gebouw gebruiken.
  - De inventaris of voorraad is in dat gebouw of die ruimte aanwezig.
- En de braakschade is zichtbaar.
  - Die braakschade moet aan de buitenkant zitten.
- En iemand kwam zonder toestemming binnen.

#### Vandalisme in een gebouw.

- Alleen als het gebouw opengebroken is om binnen te komen.
  - Of de ruimte die verzekerde gebruikt.
    - Met ruimte wordt uitdrukkelijk niet bedoeld vitrinekasten, eilandetalages etc.
    - Als meerdere bedrijven het gebouw gebruiken.
  - De inventaris of voorraad is in dat gebouw of die ruimte aanwezig.
- En de braakschade is zichtbaar.
  - Die braakschade moet aan de buitenkant zitten.
- En iemand kwam zonder toestemming binnen.

#### Beroving met geweld.

- Ook als verzekerde onder bedreiging van geweld zaken moet afgeven.

#### Water uit een waterinstallatie die plotseling kapot is.

- Bijvoorbeeld door vorst of breuk.
- Ook drank uit een drankinstallatie.
- Ook als aangesloten toestellen of leidingen kapot zijn.
- Ook bij airco of blusinstallaties.
  - Ook blusmiddel of stoom.

#### Water dat plotseling overloopt uit waterinstallaties.

- Ook drank uit een drankinstallatie.
- Bijvoorbeeld uit een cv-ketel.

#### Neerslag die plotseling het gebouw binnenkomt.

#### Hagel.

## Vervolg

### 2. Welke gebeurtenissen zijn verzekerd?

#### Het gewicht van sneeuw.

- Bijvoorbeeld sneeuw die op het dak ligt.
  - Ook ijs.
- Ook als er fouten bij het bouwen zijn gemaakt.

#### Het gewicht van water op het dak.

- Ook smeltwater.
- Ook als er fouten bij het bouwen zijn gemaakt.

#### Water dat plotseling stroomt uit een aquarium.

#### Water dat plotseling stroomt uit een waterbed.

#### Olie die plotseling stroomt uit een verwarmingsinstallatie.

- Ook uit aangesloten leidingen of tanks.

#### Rook en roet die plotseling uit een verwarmingsinstallatie komen.

- Als de installatie op een schoorsteen is aangesloten.

#### Ongeregelde heden bij werkstakingen.

#### Plunderingen.

#### Relletjes.

#### Schade door botsen.

- Bij aanrijding.
- Bij aanvaring.
- Bij lading die ergens af valt of uit vloeit.

#### Schade door zaken die op het gebouw vallen.

- Bijvoorbeeld: bomen, antennes, windmolens, kranen, heistellingen, steigers of hoogwerkers.

#### Scherven van ruiten.

- Ook van vitrines of spiegels.

#### Uitval van stroom, gas of water.

- De gebeurtenis vindt plaats bij de leverancier.
  - Alleen bij een gebeurtenis volgens de voorwaarden van deze verzekering.
- De uitval duurt 6 uur of langer.

#### Schade door een plotselinge gebeurtenis.

- Een andere gebeurtenis dan hierboven staat.
- Niet foutief gebruik of bedieningsfouten.
- Niet als de gebeurtenis plaatsvindt door een gebrek in het gebouw, huurdersbelang, inventaris of voorraad zelf.

Gebeurt er iets dat bij de gebeurtenissen hierboven staat? Maar betalen we volgens die gebeurtenis niet? Dan betalen we de schade ook niet onder deze gebeurtenis.

#### Voorbeeld:

Hierboven verzekeren we vandalisme. Maar alleen de schade binnen een gebouw. Nadat het gebouw is opengebroken. Vandalisme aan de buitenkant van een gebouw is een plotselinge gebeurtenis. Maar die schade is dus niet verzekerd.

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

#### Kosten voor het herstellen van gegevens die verloren zijn gegaan.

- Herstel in de oorspronkelijke staat.
- Administratieve, boekhoudkundige of technische gegevens.
- Ook kosten voor het opnieuw maken van zaken die nodig zijn om producten te maken.
  - Bijvoorbeeld: het opnieuw maken van mallen of matrijzen.
- Maximaal 1 keer het verzekerd bedrag per gebeurtenis.
  - Nooit meer dan € 100.000,- per gebeurtenis.

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

- Bij een verzekerde schade.
- Ook de kosten om schade te beperken.
- Ook schade aan iets wat een verzekerde hiervoor gebruikt.
- Ook als het niet lukt.
- Maximaal 1 keer het verzekerd bedrag per gebeurtenis.

#### Kosten van experts.

Wij betalen de kosten van de experts.

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

Voldoet een expert niet aan deze eisen? Dan zijn de kosten niet verzekerd.

Let op: we betalen de kosten van de experts alleen bij een verzekerde schade.

### 4. Wat als een verzekerde dubbel verzekerd is?

#### De andere verzekering gaat voor.

- Als de verzekerde daarop verzekerd is als onze verzekering niet zou bestaan.
- Wij betalen wel de schade boven het maximale bedrag van de andere verzekering.
  - Wij betalen niet uw eigen risico bij de andere verzekering.

## Niet verzekerd

### 5. Wat is geen brand volgens deze verzekering?

**Schroeien, zengen, smelten, verkolen, broeien (hitte zonder vlammen).**

- Wel verzekerd als dit het gevolg is van een brand.
- Ontstaat hierdoor schade aan andere zaken? Dan is die schade wel verzekerd.

**Imploderen, oververhit raken of doorbranden van:**

- Elektrische apparatuur.
- Motoren.
- Leidingen.
- Ketels.
- Ovens.

Ontstaat hierdoor schade aan andere zaken? Dan is die schade wel verzekerd.

### 6. Bij welk gedrag is de verzekerde die het gedrag vertoont niet verzekerd?

**De verzekerde pleegt fraude.**

- Verzekerde vertelt niet de waarheid of vertelt niet alles.
  - Of om een vergoeding van ons te krijgen.
  - Of om een verzekering af te sluiten of te houden.
    - Wij laten binnen 6 maanden na ontdekking weten wat we doen.
- Bij fraude hebben wij de volgende rechten:
  - U betaalt de onderzoekskosten aan ons terug.
  - U betaalt alle uitkeringen aan ons terug.
  - Wij geven uw gegevens door aan de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS).
    - Zo kunnen verzekeraars fraude ontdekken en tegengaan.
    - Kijk voor meer informatie op [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl).
  - Wij doen aangifte bij de politie.

**Een verzekerde houdt zich niet aan deze verzekeringsvoorwaarden.**

- En dit is voor ons nadelig.

**Verzekerde is roekeloos of heeft merkelijke schuld.**

- Verzekerde doet iets of niets.
  - Daardoor is de kans groot dat er schade ontstaat.
    - En hij weet dat of hij had dat moeten weten.

### 7. Wanneer is schade door neerslag niet verzekerd?

**Als er fouten bij het bouwen zijn gemaakt.**

**Als het gebouw slecht onderhouden is.**

- Bijvoorbeeld zichtbare houtrot aan kozijnen.

**Als de muren vocht doorlaten.**

**Als door neerslag grondwater omhoog komt.**

**Als de neerslag door openstaande ramen binnenkomt.**

- Of openstaande deuren.
- Of openstaande luiken.
- Of openingen in het gebouw voor ventilatie.

**8. Wanneer is schade door blusinstallaties niet verzekerd?**

Als aan de installatie wordt gewerkt.

Als er fouten zijn gemaakt bij het maken of aanleggen van de installatie.

**9. Wanneer is schade door water uit waterinstallaties of aangesloten toestellen niet verzekerd?**

Als de schade komt doordat een vul- of tuinslang blijvend is aangesloten.

**10. Welke schade is niet verzekerd?**

Kosten of boetes, omdat verzekerde zijn contracten niet kan nakomen.

- Of niet op tijd.
- Of niet volgens de afspraken.

Schade die wij niet mogen verzekeren van de Sanctiewet 1977 of de regels volgens die wet.

- Bijvoorbeeld: als wij daardoor meewerken aan verboden transacties.

Schade die wij niet mogen betalen van de Sanctiewet 1977 of de regels volgens die wet.

- Bijvoorbeeld: als wij daardoor geld moeten betalen aan personen op een verbodsjijst.
  - Of aan ondernemingen, overheden of andere organisaties op de verbodsjijst.
- Ook geen indirecte betalingen.

**11. Welke oorzaken zijn niet verzekerd?**

Schade door bederf van voorraad die gekoeld moet worden.

Schade door schimmels, bacteriën of virussen.

- En alle gevolgen van deze schade.

Schade door dieren.

- Ook niet door insecten.
- En alle gevolgen van deze schade.

Schade door computervirussen.

- En alle gevolgen van deze schade.

Schade door bewerken van het gebouw, huurdersbelang, inventaris of voorraad.

- Bijvoorbeeld schoonmaken of repareren.
- En alle gevolgen van deze schade.

Schade door trillen, verzakken of verschuiven van de grond.

- En alle gevolgen van deze schade.

Schade doordat muren, plafonds, daken, vloeren of funderingen kapot gaan.

- Uitzetten, krimpen of scheuren.
- En alle gevolgen van deze schade.

Schade door een langzaam werkende oorzaak.

- Bijvoorbeeld slijtage, erosie, roest, verrotting en verwerking.
- En alle gevolgen van deze schade.

Schade door normaal gebruik.

- Bijvoorbeeld barsten, deuken, krassen, schrammen of vlekken.
- En alle gevolgen van deze schade.

Schade door overstroming.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

Schade door hoogwater.

- En alles wat daarmee te maken heeft.
- Het hoogwater is ontstaan door storm.
- Het gebouw staat buitendijks.
  - Aan zee.
  - Aan een meer.
  - Aan een rivier.

## Vervolg

### 11. Welke oorzaken zijn niet verzekerd?

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

- En alles wat daarmee te maken heeft.

#### Schade door (bio-)chemische, elektromagnetische of biologische wapens.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

#### Schade door ernstige conflicten (molest).

- En alles wat daarmee te maken heeft.
- Wij volgen de omschrijving van het Verbond van Verzekeraars.
  - Deze omschrijving staat in de Begrippen.

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

- En alles wat daarmee te maken heeft.

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

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

#### Schade door atoomkernreacties.

- En alles wat daarmee te maken heeft.
- Het maakt niet uit hoe de reactie is ontstaan.
- Wel verzekerd is schade door radioactieve stoffen buiten een kerninstallatie als de verantwoordelijke de juiste vergunningen heeft.
  - Niet verzekerd als een ander aansprakelijk is voor de schade.

#### Schade door terrorisme.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

Schade door terrorisme hebben we herverzekerd bij de NHT.

(NHT = Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden).

- Wel verzekerd het bedrag dat wij krijgen van de NHT.
  - Een besluit van de NHT is bindend voor ons en voor verzekerde.
  - Wij betalen het bedrag dat we terugkrijgen van de NHT.
- Verzekerde moet de schade binnen 2 jaar melden.
  - Wij moeten een schade binnen 2 jaar bij de NHT melden.
  - Daarna vervalt het recht op uitkering voor ons en voor verzekerde.

Kijk voor meer informatie over terrorismerisico en de NHT in de Begrippen.



## Begrippen

### Gebouw

**Het gebouw op het risicoadres.**

**Alles wat bij het gebouw hoort.**

- Bijvoorbeeld:
  - Funderingen.
  - Schuttingen of hekken.
  - Bijgebouwen.
  - Lichtmasten.
  - Slagbomen.
  - Koeling van de airconditioning.
  - Zonnepanelen.
- Niet:
  - Zonweringen.
  - Rolluiken.
  - Lichtreclames.
  - Reclameborden.
  - Antennes.
  - Schotels.
  - Grond.
  - Bestrating.
    - Of andere vormen van verharding.
      - Bijvoorbeeld een kunstgrasveld of een tennisbaan.
  - Walbeschoeiing.
  - Beplanting.

### Huurdersbelang

Lees bij Begrippen wat bij het gebouw hoort.

**De verbeteringen aan het gebouw dat verzekerde huurt.**

- Verzekerde moet volgens de huurovereenkomst voor de schade betalen.
- Het maakt geen verschil wie de verbetering deed.

**Onderdelen van het gebouw die verzekerde moet herstellen bij schade.**

- De verzekerde moet volgens de huurovereenkomst voor de schade betalen.

### Inventaris

**Losse zaken in het bedrijf die niet voor verkoop bedoeld zijn.**

- Alle zaken die de verzekerde nodig heeft om zijn bedrijf of beroep uit te oefenen.
- De verzekerde is financieel verantwoordelijk voor die zaken.
  - Ook:
    - Zonweringen.
    - Rolluiken.
    - Antennes.
    - Schotels.
    - Lichtreclames.
    - Reclameborden.

- Niet:
  - Zonnepanelen.
  - Dieren.
  - Motorrijtuigen.
  - Aanhangwagens.
    - Ook caravans.
    - Ook verkoopwagens.
  - Vaartuigen.
  - Geld of geldswaardig papier.
    - Ook geld dat is opgeslagen in het geheugen van een kassa of betaalautomaat.
    - Geldswaardig papier is bijvoorbeeld: cheques of postzegels. Maar ook plastic kaartjes waarop een tegoed staat.
  - Motorrijtuigen.
    - Wel motorrijtuigen zonder zit- of staplaats.

### Voorraad

#### De losse zaken en dieren in het bedrijf die voor verkoop bedoeld zijn.

- Ook alles waarvan deze zaken gemaakt worden.
- Ook verpakking van deze zaken.
- De verzekerde is financieel verantwoordelijk voor die zaken of dieren.
- Niet geld.
  - Munten of bankbiljetten.
  - Geld dat is opgeslagen in het geheugen van een kassa of betaalautomaat.
- Niet Motorrijtuigen.
  - Wel motorrijtuigen zonder zit- of staplaats.

### Terrorismerisico

- Schade door een aanslag met politiek, religieus of ideologisch doel waarbij sprake is van geweld of besmetting via ziektekiemen/schadelijke stoffen.
- Een verzekerde neemt maatregelen om zo'n aanslag te voorkomen of de gevolgen te beperken.

### NHT

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden (NHT).

Verzekeraars hebben in 2003 de NHT opgericht. Wij hebben het terrorismerisico bij de NHT herverzekerd. Op deze herverzekering is het Protocol Afwikkeling Claims van toepassing. Het clauseblad Terrorismedekking is onderdeel van dit protocol. Download dit protocol en het clauseblad op [www.terrorisimeverzekerd.nl](http://www.terrorisimeverzekerd.nl).

### Ernstige conflicten (molest)

Het Verbond van Verzekeraars heeft op 2 november 1981 onder nummer 136/1981 een tekst gedeponereerd bij de Rechtbank in Den Haag. In die tekst staat dat met molest wordt bedoeld:

- Gewapend conflict.
- Burgeroorlog.
- Opstand.
- Binnenlandse onlusten.
- Oproer.
- Muiterij.

In die tekst staan al deze vormen van molest beschreven.

---

## Heeft u vragen?

Neem dan contact op met uw adviseur. Hij of zij helpt u graag!

Avéro Achmea  
Postbus 101  
7300 AC Apeldoorn  
Nederland  
[www.averoachmea.nl](http://www.averoachmea.nl)