

All risk-verzekering

voor materiële- en bedrijfsschade

Zurich: "Zürich" Versicherungs-Gesellschaft, rechtspersoon naar Zwitsers recht, gevestigd te Zwitserland, CH 8002 Zürich, Mythenquai 2.

In Nederland luidt de naam Zurich Verzekeringen. Deze handelt tevens onder de naam Zurich Schade. Het adres van Zurich Schade is Muzenstraat 31, 2511 VW Den Haag.

Algemene voorwaarden

1 Algemene bepaling

De overeenkomst

Deze verzekering is een overeenkomst tussen de op het polisblad genoemde verzekeringnemer en Zurich Schade, hierna te noemen Zurich.

2 Begripsomschrijvingen

2.1 Verzekeringnemer

Degene met wie de verzekering is aangegaan en die als zodanig op het polisblad is vermeld, hierna te noemen verzekerde.

2.2 Verzekerd belang

Het belang van verzekerde bij het behoud van de verzekerde zaak uit hoofde van eigendom of een ander zakelijk recht, dan wel het dragen van het risico voor het behoud of de aansprakelijkheid daarvoor.

2.3 Gebouw

Het als zodanig omschreven onroerend goed met al wat volgens verkeersopvatting daarvan deel uitmaakt, doch met uitzondering van de funderingen; voor zover niet voor afzonderlijke bedragen verzekerd, zijn in de omschrijving alle bouwsels begrepen, die naar hun

aard en inrichting bestemd zijn om duurzaam ter plaatse te blijven.

2.4 Inventaris

Al hetgeen – met uitsluiting van de zaken genoemd onder 2.3 en 2.5 – verzekerde dient tot uitoefening van bedrijf, beroep of andere activiteiten.

2.5 Goederen

Grond- en hulpstoffen, half-fabrikaten, eindprodukten, goederen in bewerking, emballage, reinigingsmiddelen en brandstoffen.

2.6 Bereddingskosten

Kosten door verzekerde bij of na het voorval gemaakt in verband met maatregelen ter voorkoming of vermindering van schade aan verzekerde zaken.

2.7 Indexering

Automatische en ononderbroken aanpassing van het verzekerde bedrag aan de overeengekomen index.

2.8 Nieuwwaarde

Het bedrag, benodigd voor het verkrijgen van nieuwe zaken van dezelfde soort en kwaliteit.

2.9 Herbouwwaarde

Het bedrag, benodigd voor herbouw van het verzekerde gebouw, onmiddellijk na het voorval op dezelfde plaats met dezelfde bestemming.

2.10 Vervangingswaarde

Het bedrag, benodigd voor het verkrijgen van naar soort, kwaliteit, staat en ouderdom gelijkwaardige zaken.

2.11 Verkoopwaarde

De prijs van het gebouw bij verkoop exclusief de prijs voor de grond.

2.12 Herinvestering

Het aanwenden van de schade-uitkering voor herstel, (her)bouw en/of aanschaf van soortgelijke zaken als bedoeld onder 2.3 en 2.4, ter voortzetting van het bedrijf, beroep of andere activiteiten dan wel functie vallende binnen de polisomschrijving.

2.13 Bedrijfsschade

De schade terzake van gederfde netto winst, doorgaande vaste kosten en gemaakte extra kosten.

2.14 Netto winst

Het verschil tussen de inkomsten en alle aan de uitoefening van het bedrijf verbonden kosten.

2.15 Vaste kosten

De noodzakelijk te maken kosten, die op het bedrijf van verzekerde drukken, die niet naar evenredigheid met de productie/omzet af- of toenemen. Als vaste kosten worden niet beschouwd:

- afschrijving op de door het verzekerde voorval verloren gegane voorwerpen;
- afschrijving op dubieuze debiteuren;
- boetes en/of schadevergoeding wegens het niet nakomen van contractuele verplichtingen.

2.16 Extra kosten

De kosten, in overleg met Zurich gemaakt, ter beperking van de bedrijfsschade.

2.17 Omzet

De geldsbedragen aan verzekerde betaald of verschuldigd voor verkochte, geleverde goederen en/of verrichte diensten.

2.18 Productie

De opbrengst in geld van de in het bedrijf van verzekerde geproduceerde goederen en/of verrichte diensten.

2.19 Uitkeringstermijn

De op het polisblad genoemde maximale termijn gedurende welke bedrijfsschade wordt vergoed.

2.20 Jaarbedrag

De netto winst en vaste kosten berekend over de periode van één jaar.

2.21 Brand

Onder brand is te verstaan een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten.

Derhalve is onder andere geen brand:

- zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

2.22 Ontploffing

Onder schade door ontploffing wordt verstaan, een gehele of gedeeltelijke vernieling, onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verloopende hevige krachtsuiting van gassen of dampen, zulks met inachtneming van het hierna bepaalde. Is de ontploffing ontstaan binnen een – al dan niet gesloten – vat, dan is aan het vereiste van een eensklaps verloopende krachtsuiting voldaan, indien de wand van het vat onder de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen (onverschillig hoe deze gassen of dampen zijn ontstaan en onverschillig of zij reeds voor de ontploffing aanwezig waren dan wel eerst tijdens deze ontwikkeld werden) een zodanige scheiding heeft ondergaan dat door het uitstromen van gas, damp of vloeistof uit de door de scheiding gevormde opening, de drukken binnen en buiten het vat eensklaps aan elkaar gelijk zijn geworden. Is dit niet het geval of is de ontploffing buiten

een vat ontstaan, dan moet de eensklaps verloopende hevige krachtsuiting de onmiddellijke werking zijn geweest van gassen of dampen, welke door een scheikundige reactie van vaste, vloeibare, gas- of dampvormige stoffen of een mengsel daarvan, zijn ontwikkeld of tot uitzetting gebracht.

De bij deze nadere omschrijving behorende toelichting is door de Vereniging van Brandassurateurs in Nederland ter griffie van de arrondissementsrechtbank in Utrecht gedeponneerd.

2.23 Vliegtuigschade

Onder vliegtuigschade is te verstaan, schade aan de verzekerde zaken tengevolge van het getroffen worden door een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig, dan wel een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt, daaruit geworpen of daaruit gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp, alsmede enig ander voorwerp dat getroffen is door enig hier genoemd voorwerp.

2.24 Atoomkernreacties

Onder atoomkernreactie is te verstaan iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt zoals kernfusie, kernspijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit. De uitsluiting ter zake van atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische of wetenschappelijke doeleinden, met dien verstande dat een vergunning voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen door de overheid moet zijn afgegeven. Voor zover krachtens de wet een derde voor de

geleden schade aansprakelijk is, blijft de uitsluiting van kracht.

Onder 'wet' is te verstaan de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), zijnde de bijzondere wettelijke regeling van de aansprakelijkheid op het gebied van de kernenergie.

Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van bedoelde wet.

2.25 Molest

Onder molest zijn te verstaan:

- gewapend conflict: elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen, bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapend optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties;
- burgeroorlog: een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat, waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
- opstand: georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
- binnenlandse onlusten: min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
- oproer: een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
- munitie: een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

Deze nadere omschrijving vormt een onderdeel van de tekst die door het Verbond van Verzekeraars op 2 november 1981 ter griffie van de

arrondissementsrechtbank te 's-Gravenhage is gedeponneerd;

2.26 Overstroming

Onder overstroming wordt verstaan: het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluisen of andere waterkeringen, onverschillig of de overstroming oorzaak dan wel gevolg is van een door de verzekering gedekt voorval.

3 Omvang van de dekking

3.1 Materiële schade

3.1.1

Verzekerd wordt tegen:

- a schade aan de verzekerde zaken door de gevaren brand en ontploffing ongeacht of deze gevaren zijn veroorzaakt door eigen gebrek, eigen bederf of die uit de aard en de natuur van de verzekerde zaken zelf onmiddellijk voortspuiten. Treffen de gevaren brand en ontploffing niet-verzekerde zaken, onverschillig aan wie toebehorend, dan is ook verzekerd tegen daardoor ontstane schade aan de verzekerde zaken, doch alleen indien die het gevolg is van de nabijheid van die niet-verzekerde zaken;
- b materiële schade aan de verzekerde zaken veroorzaakt door onverschillig welk plotseling onvoorziën voorval, anders dan brand en ontploffing;
- c schade of verlies veroorzaakt door:
 - diefstal voorafgegaan door braak van buitenaf, gepleegd ten opzichte van het gebouw of een daarmee binnenshuis gemeenschap hebbend gebouw;
 - afpersing en beroving, vergezeld van geweld of bedreiging daarmee ten opzichte van personen.

3.1.2

Inventaris en goederen, welke zich in de openlucht bevinden, zijn uitsluitend verzekerd tegen de gevaren van brand, ontploffing en bliksem-inslag, alsmede tegen vliegtuigschade.

3.2 Bedrijfsschade

Verzekerd wordt bedrijfsschade, welke rechtstreeks voortvloeit uit bedrijfsstilstand of -stoornis, direct en uitsluitend veroorzaakt door materiële schade, als omschreven in artikel 3.1, aan de bij verzekerde in gebruik zijnde zaken.

Met materiële schade aan het in de polis genoemde gebouw en/of de zich daarin bevindende zaken wordt gelijkgesteld:

3.2.1

afzetting van straat- of waterweg als gevolg van materiële schade aan een naburig gebouw door een door deze verzekering gedekt voorval, zolang het in het polisblad genoemde gebouw hierdoor niet toegankelijk is;

3.2.2

wegvallen van de watervoorziening en/of elektrische stroomlevering direct en uitsluitend veroorzaakt door beschadiging of vernietiging van:

- a het waterleidingbedrijf en/of pompstations en/of tussenstations;
- b de stroomleverende centrale en/of onderstations en/of schakelstations en/of transformatorhuizen;

door een door deze verzekering gedekt gevaar, mits zowel dit wegvallen van de watervoorziening en/of stroomlevering als de rechtstreeks daaruit voortvloeiende stilstand of stoornis in het bedrijf van verzekerde langer dan zes uur duurt.

Bedrijfsschade welke verzekerde lijdt door het wegvallen van de watervoorziening en/of elektrische stroomlevering als gevolg van

schade – van welke aard dan ook – aan buizen, pijpen, leidingen, hoogspanningsmasten met alle aan- en toebehoren, kabels en dergelijke, zich bevindende tussen een of meer van de hiervoor onder a en/of b genoemde bedrijven en/of het bedrijf van verzekerde, is echter uitdrukkelijk van vergoeding onder deze polis uitgesloten;

3.2.3

wegvallen van de aardgaslevering direct en uitsluitend veroorzaakt door beschadiging of vernietiging van de bij de NV Nederlandse Gasunie en/of de plaatselijke gasdistributiebedrijven in gebruik zijnde:

- a voedingsstations en/of compressorstations en/of meet- en regelstations en/of mengstations en/of gasafgiftestations en/of reduceerstations;
- b leidingen, afsluiters, reduceerkasten die zich bevinden tussen de genoemde stations en het bedrijf van verzekerde, mits zowel dit wegvallen van de gasvoorziening als de rechtstreeks daaruit voortvloeiende stilstand of stoornis in het bedrijf van verzekerde langer dan 48 (achtenveertig) uur duurt.

4 Uitgesloten gevaren

4.1

Uitgesloten is schade veroorzaakt door:

4.1.1

ontwerpfouten, productiefouten, uitvoeringsfouten, bedieningsfouten, gebruik van onjuiste of gebrekkige materialen;

4.1.2

overspanning, overbelasting of storing aan elektrische en elektronische machines en apparaten, installaties of bedrading door kunstmatige oorzaken;

4.1.3 schade aan machines en apparaten ten gevolge van gebruik van deze machines en apparaten;

4.1.4 bewerken of testen van verzekerde zaken, enige reparatie-, aanpassings-, service- of onderhoudswerkzaamheden;

4.1.5 wegvallen van enige energie- en watervoorziening;

4.1.6 fermentatie, broei, enig gebrek, eigen bederf, ongedierte, insecten, slijtage, corrosie, vochtige of droge atmosfeer, extreme temperaturen, verandering van temperatuur, luchtvervuiling, krimp, lekkage of verspilling, verdamping, gewichtsverlies, roest, verandering van smaak, kleur, of samenstelling;

4.1.7 frauduleus handelen, verduistering, diefstal, vermissing, enig onverklaarbaar verlies of tekort ten tijde van inventarisatie vastgesteld;

4.1.8 feitelijke, vermeende of dreigende vrijkoming, lozing, ontsnapping of verspreiding van besmettende, verontreinigende of vervuilende stoffen, met inbegrip van bacteriën, schimmels, virussen of gevaarlijke substanties;

4.1.9 wissen of vervorming van informatie in elektronische systemen of op informatiedragers;

4.1.10 instorten, zetten, verzakken, krimpen of uitzetten van gebouwen met inbegrip van funderingen;

4.1.11 overheidsingrijpen waaronder tevens wordt verstaan verbeurdverklaring, vordering of confiscatie door enig wettig ingestelde overheid;

4.1.12 marktverlies of -stagnatie;

4.1.13 atoomkernreacties;

4.1.14 molest;

4.1.15 aardbeving en vulkanische uitbarsting.
Bij schaden die ontstaan hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat zich in of nabij de bij verzekerde in gebruik zijnde zaken de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarsting hebben geopenbaard, dient verzekerde te bewijzen, dat de schade niet aan die verschijnselen is toe te schrijven;

4.1.16 overstroming.
Met betrekking tot de gevaren brand en ontploffing, als gevolg van overstroming, blijft de dekking van deze polis onverminderd van kracht.

4.2
Met betrekking tot de hiervoor onder 4.1.1 tot en met 4.1.10 genoemde gevaren blijft de dekking onverminderd van kracht indien deze het gevolg zijn van een voorval dat niet is uitgesloten. Indien als gevolg van de onder 4.1.1 tot en met 4.1.10 genoemde gevaren een gevaar ontstaat dat niet is uitgesloten, blijft de dekking eveneens onverminderd van kracht voor schade veroorzaakt door dat niet-uitgesloten gevaar.

5 Bekendheid, risicowijziging

5.1
De omschrijving van de verzekerde zaken wordt aangemerkt als afkomstig van verzekerde.

5.2
Zurich is bekend met de ligging, de bouwaard, de inrichting en het gebruik van de verzekerde zaken ten tijde van het begin van de

overeenkomst, alsmede met de belendingen.

5.3
Verzekerde heeft met betrekking tot de verzekerde zaken de vrijheid tot aanbouw, verbouwing, vervanging, uitbreiding, afbraak, interne verplaatsing en andere wijzigingen over te gaan, alles mits binnen de grenzen, gesteld door de omschrijving.

5.4
Onverminderd het genoemde in artikel 5.3 dient aan Zurich zo spoedig mogelijk schriftelijk kennis gegeven te worden van:

- wijziging van bestemming, gebruik of bouwaard van het gebouw;
- het buiten gebruik raken van het gebouw of een als zelfstandig aan te merken deel daarvan voor een aaneengesloten periode die naar verwachting langer dan zestig dagen zal duren;
- leegstand van het gebouw of van een als zelfstandig aan te merken deel daarvan;
- het geheel of gedeeltelijk kraken van het gebouw.

Bedoelde mededeling dient in ieder geval binnen dertig dagen te worden gedaan, tenzij verzekerde van het optreden van één der genoemde wijzigingen niet op de hoogte was en dat redelijkerwijs ook niet kon zijn.

5.4.1
Zurich heeft de vrijheid binnen zestig dagen na ontvangst van de in artikel 5.4 bedoelde mededeling de verzekering niet of slechts op gewijzigde voorwaarden voort te zetten. De verzekering eindigt dan dertig dagen na de mededeling hiervan door Zurich, tenzij partijen voortzetting van de verzekering op nieuwe voorwaarden overeenkomen.

5.4.2

Verzuimt verzekerde tijdig mededeling te doen van de risico-wijzigingen genoemd in artikel 5.4, dan vervalt alle recht op schadevergoeding dertig dagen na datum van de risicowijziging.

6 Schade, vaststelling van de grootte

6.1 Verplichtingen van verzekerde

Verzekerde is op straffe van verlies van zijn rechten uit de polis verplicht:

- Zurich terstond kennis te geven van ieder voorval waaruit voor Zurich een verplichting tot schadevergoeding kan ontstaan;
- Zurich alle van belang zijnde gegevens te verstrekken en desverlangd een schriftelijke en ondertekende verklaring over te leggen omtrent de oorzaak, toedracht en omvang van de schade;
- de aanwijzingen van Zurich stipt op te volgen;
- zich te onthouden van alles wat de belangen van Zurich zou kunnen schaden;
- in geval van enig (vermoeden van een) strafbaar feit, naar aanleiding waarvan aanspraak op een uitkering zou kunnen worden gemaakt, onverwijld tot aangifte bij de politie over te gaan.

De door verzekerde verstrekte c.q. te verstrekken mondelinge of schriftelijke opgaven zullen mede dienen tot vaststelling van de omvang van de schade en het recht op uitkering.

6.2 Benoeming experts

6.2.1

Tenzij anders wordt overeengekomen zal als uitsluitend bewijs van de grootte van de schade een taxatie gelden, gemaakt door een gezamenlijk te benoemen expert of door twee experts, van wie

verzekerde en Zurich er ieder één benoemen. In het laatste geval benoemen beide experts samen, vóór de aanvang van hun werkzaamheden, een derde die bij gebrek aan overeenstemming de grootte van de schade binnen de grenzen van de beide taxaties heeft vast te stellen, na de beide experts gehoord of behoorlijk opgeroepen te hebben. De experts hebben het recht zich, afzonderlijk of gezamenlijk, door deskundigen te doen bijstaan. Bij verzekering van zaken in meer dan één van de artikelen 2.3, 2.4 en 2.5 kan iedere partij benoeming van afzonderlijke experts per (één of meer) rubriek(en) verlangen.

6.2.2

Benoeming van expert(s) en aanvaarding van opdracht moeten blijken uit een akte, waarvan het model dat door de Vereniging van Brandassuradeuren in Nederland is gedeponereerd ter griffie van de arrondissementsrechtbank te Utrecht.

6.2.3

Indien enige benoeming door nalatigheid of door gebrek aan overeenstemming niet tot stand komt, zal een benoeming op verzoek van de meest gerede partij door de Voorzitter van de Kamer van Koophandel en Fabrieken te 's-Gravenhage gedaan, voor beide partijen bindend zijn. De partij van wie dit verzoek uitgaat, zal daarvan aan de wederpartij kennis geven.

6.2.4

Medewerking aan de omschreven gang van zaken houdt voor Zurich geen erkenning van aansprakelijkheid in.

6.3 Medewerking

Partijen zijn verplicht de experts alle medewerking te geven die dezen voor een juiste taakvervulling nodig oordelen, waaronder het ter inzage geven van

de polis en het verschaffen van inlichtingen omtrent oorzaak, toedracht en omvang van de schade.

6.4 Honoraria en kosten

Honoraria en kosten van experts en deskundigen zijn ten volle voor rekening van Zurich, behoudens het in 3.5 van Deel I bepaalde. Overtreft echter het totaal aan declaraties van de door verzekerde benoemde expert(s) en de door deze geraadpleegde deskundige(n) het overeenkomstige totaal van de kant van Zurich, dan is het meerdere voor rekening van verzekerde.

7 Vermindering verzekerde bedrag na schade, bijverzekering na schade

In geval van schade wordt het schadebedrag op het tijdstip van die schade door Zurich geacht te zijn bijverzekerd tegen premieverbetering, tenzij Zurich niet later dan dertig dagen na ontvangst van alle voor de schadevaststelling noodzakelijke gegevens kennis geeft de bijverzekering niet te accepteren. In dat geval vervalt de dekking van de betreffende bijverzekering maximaal veertien dagen na deze kennisgeving en worden de verzekerde bedragen verminderd met een bedrag gelijk aan de schadevergoeding.

8 Andere verzekeringen

8.1

Indien blijkt dat ten tijde van het voorval de verzekerde zaken tevens door één of meer andere verzekeringen zijn gedekt en het totaal van de verzekerde bedragen van alle verzekeringen de waarde van deze zaken overtreft, wordt het bij deze polis verzekerde bedrag geacht te zijn verminderd naar evenredigheid van het totaal van de verzekerde bedragen en de waarde van de verzekerde zaken, zonder

dat vermindering of restitutie van premie plaatsvindt.

8.2

Het in artikel 8.1 bepaalde zal ook gelden indien de bedoelde verzekeringen bij verschillende polissen en op verschillende dagen zijn aangegaan, onverminderd het bij de wet bepaalde, voor zover de verzekering(en) van oudere datum dan deze overeenkomst zijn en geen bepaling, als in artikel 8.1 vermeld, bevatten.

8.3

Verzekerde is in geval van schade verplicht op verzoek van Zurich alle overige hem bekende verzekeringen op te geven, die op de verzekerde zaken onmiddellijk voor het voorval lopende waren.

8.4

Schade aan zaken, eveneens verzekerd op een speciaal daarvoor afgesloten polis, wordt slechts vergoed, indien deze speciale polis geen of onvoldoende dekking biedt.

9 Vervaltermijn

9.1

Heeft Zurich ten aanzien van een vordering van verzekerde uit de polis een definitief standpunt ingenomen, hetzij door het afwijzen van de vordering, hetzij door een (aanbod van) betaling bij wijze van afdoening, dan vervalt na twaalf maanden, te rekenen vanaf de dag waarop verzekerde of zijn gemachtigde van dit standpunt kennis kreeg, ieder recht jegens Zurich ter zake van het schadegeval, waarop de vergoeding was gegrond.

9.2

Elk recht op schadevergoeding vervalt door verloop van vijf jaar na het voorval.

10 Verzekerde partijen

10.1

Ten aanzien van één of meer medeverzekerde vennootschappen of rechtspersonen geldt dat, na de dag daarop voor het eerst een medeverzekerde vennootschap of rechtspersoon niet meer beantwoordt aan de voor medeverzekering vereiste kwaliteit, de dekking van rechtswege zal eindigen op de dertigste dag, volgend op die dag en wel om 12.00 uur 's middags of zoveel eerder als een nieuwe gelijksoortige verzekering van kracht is geworden of de verzekering onder deze polis op andere wijze zal eindigen.

Verzekerde blijft aansprakelijk voor de over die periode verschuldigd geworden premie en kosten.

10.2

Het in dit artikel bepaalde kan niet tot verlenging van de overeenkomst of tot beperking van het recht op opzegging uit andere hoofde leiden.

11 Premiebetaling en -restitutie

11.1

Verzekerde is verplicht de premie, de kosten en de assurantiebelasting vooruit te betalen uiterlijk op de dertigste dag nadat zij verschuldigd zijn. Indien verzekerde het verschuldigde bedrag niet tijdig betaalt of weigert te betalen, wordt geen dekking verleend ten aanzien van daarna plaatsvindende gebeurtenissen.

Een ingebrekestelling door Zurich is daarvoor niet vereist.

Verzekerde dient het verschuldigde bedrag alsnog te betalen, vermeerderd met rente en alle kosten die Zurich moet maken om betaling te verkrijgen. Onder deze kosten worden begrepen, zowel de gerechtelijke- als de buitengerechtelijke kosten. Tevens is vanaf de dertigste dag, als hiervoor

vermeld, rente verschuldigd, gelijk aan het percentage wettelijke rente. De dekking wordt weer van kracht op de dag volgend op die, waarop het verschuldigde door Zurich is ontvangen.

11.2

In geval van verkoop of opheffing van het bedrijf respectievelijk in geval van vermindering van de werkelijke of overeenkomstig de taxatieclausule geschatte waarde van de verzekerde zaken, zal op verzoek van verzekerde de verzekering worden geroyeerd respectievelijk het verzekerde bedrag met de verminderde waarde in overeenstemming worden gebracht, met restitutie van de te veel genoten premie over de niet verstreken termijn van verzekering, onder aftrek van royementskosten.

11.2.1

Verzekerde heeft tevens recht op terugbetaling van premie over de niet verstreken termijn van verzekering, indien Zurich gebruik maakt van haar opzeggingsrecht.

12 Kwijting

Zurich zal wettig zijn gekweten door verrekening met of kwijting door de makelaar of andere tussenpersoon, tenzij de rechthebbende anders wenst en dit tevoren aan Zurich heeft medegedeeld, hetzij bij exploit, hetzij bij brief, waarvan de ontvangst schriftelijk eveneens door Zurich is erkend.

13 Mededelingen

Alle mededelingen door Zurich kunnen rechtsgeldig geschieden aan de makelaar of andere tussenpersoon.

14 Begin en einde van de overeenkomst

14.1

Begin en einde van de overeenkomst zijn beide om 12.00 uur.

14.2

Indien de overeenkomst niet minstens drie maanden voor de contractvervaldatum schriftelijk door één der partijen is opgezegd, wordt zij stilzwijgend met de laatstelijk overeengekomen termijn verlengd.

14.3

Onverminderd de overige in deze overeenkomst omschreven gevallen van beëindiging, eindigt de verzekering:

- op de contractvervaldatum, indien verzekerde uiterlijk drie maanden voor deze datum per aan Zurich gericht aangetekend schrijven de verzekering heeft opgezegd;
- op de premievervaldatum, indien Zurich uiterlijk drie maanden voor deze datum de verzekering schriftelijk heeft opgezegd.

15 Klachten, geschillen en toepasselijk recht

15.1

Klachten en geschillen over de totstandkoming of uitvoering van de verzekering kunnen worden voorgelegd aan de Ombudsman Schadeverzekering of de Raad van Toezicht op het Schadeverzekeringsbedrijf te Den Haag, die hierover advies uitbrengt aan de betrokkenen.

15.2

Geschillen over de totstandkoming of uitvoering van de verzekering kunnen ook worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Den Haag. Als Zurich een aanspraak op een uitkering schriftelijk heeft afgewezen, vervalt de mogelijkheid om het geschil aan

de bevoegde rechter voor te leggen, indien van deze mogelijkheid niet binnen één jaar na de datum van afwijzing gebruik is gemaakt.

15.3

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

Deel I: Materiële Schade

1 Uitbreidingen, beperkingen en uitgesloten zaken

1.1

Voor zover het verzekerde bedrag de waarde van de inventaris en/of goederen van verzekerde overtreft, zijn medeverzekerd inventaris en/of goederen van derden onder zijn berusting, alsmede eigendommen van directie en personeel, met uitzondering van geld en waardepapieren, voor zover niet of niet voldoende elders verzekerd.

1.2

Boven het verzekerde bedrag en tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag per afzonderlijke rubriek, tenzij anders op het polisblad is vermeld, zijn verzekerd:

1.2.1

opruimingskosten.

De kosten voor afbraak, wegruimen en afvoeren van verzekerde zaken die niet reeds in artikel 3.1 bedoelde vaststelling zijn begrepen en het noodzakelijke gevolg zijn van een voorval waartegen verzekerd is;

1.2.2

kosten van tuinaanleg en beplanting.

Schade als gevolg van brand, ontploffing en bluswater aan tuinaanleg en beplanting, behorende bij het op het polisblad omschreven gebouw en voor zover voor rekening van verzekerde komend;

1.2.3

kosten van vervoer en opslag. Kosten van vervoer en opslag van de verzekerde zaken als direct gevolg van een gedekt voorval;

1.2.4

kosten van veiligheidsmaatregelen. Kosten van veiligheidsmaatregelen die verzekerde krachtens wettelijk voorschrift of op last van de overheid moet nemen, ter voorkoming van gevaar voor de openbare veiligheid wegens bouwvalligheid van het verzekerde gebouw als direct gevolg van een gedekt voorval.

1.3

Van de verzekering is uitgesloten:

- levende dieren;
- geld, waardepapieren, edele metalen, edelgesteenten, juwelen, kunst en kunstvoorwerpen;
- gekentekende motorvoertuigen, caravans, aanhangwagens en vaartuigen, tenzij uitdrukkelijk medeverzekerd.

2 Voortaxatie, indexering

2.1

Indien uit de polis blijkt dat de verzekerde zaken zijn gewaardeerd door één of meer door beide partijen benoemde deskundige(n) conform artikel 275 Wetboek van Koophandel, dan is deze voortaxatie bindend. Het taxatierapport wordt geacht deel uit te maken van deze overeenkomst en heeft een geldigheidsduur van 36 maanden, te rekenen vanaf de dagtekening van het rapport.

2.1.1

Voor zover de verzekering van getaxeerde gebouwen is voorzien van een indexclausule, is de taxatie gedurende 72 maanden – te rekenen vanaf de dagtekening van het rapport – geldig, met dien verstande dat overeenkomstig de indexclausule vastgestelde verhoging of verlaging van het

verzekerde bedrag wordt geacht op dezelfde wijze te zijn getaxeerd.

2.1.2

Indien na verloop van de hierboven genoemde termijnen van 36 of 72 maanden geen nieuw rapport is uitgebracht, blijft de taxatie gedurende een periode van maximaal zes maanden van kracht als een partijtaxatie in de zin van artikellid 2.2. Daarna wordt het verzekerde bedrag beschouwd als een opgave van verzekerde zelf.

2.2

Indien uit de polis blijkt dat de verzekerde zaken zijn gewaardeerd door partijen zelf conform artikel 274 Wetboek van Koophandel, dan zal die waarde tot het einde van de verzekering gelden, behoudens het recht van Zurich om de bovenmatigheid te bewijzen van die waarde ten tijde van de schade.

2.3

De taxatie verliest zijn kracht:

- met betrekking tot inventaris: op het ogenblik dat besloten is tot definitieve buiten gebruikstelling van het getaxeerde;
- met betrekking tot bedrijfsgebouwen: vanaf het moment en voor zolang deze geen bedrijfsbestemming hebben;
- in het geval van overgang van het verzekerde belang; indien de nieuwe verzekerde de inventaris en/of de gebouwen voor andere doeleinden gaat gebruiken.

Overdracht in fiduciaire eigendom geldt niet als overgang van belang.

2.4

De taxatie is niet van kracht voor die zaken, waaruit door de omschrijving of volgens de aard van de zaken geen blijvende verhouding blijkt tussen de getaxeerde waarde enerzijds en de getaxeerde hoeveelheid van zaken,

groep of groepen van bij elkaar behorende zaken anderzijds.

2.5

Ingeval de verzekering van gebouwen is gesloten op index-basis, worden de verzekerde bedragen en in evenredigheid daarmee de premie, jaarlijks per de premievervaldatum verhoogd of verlaagd, overeenkomstig het door het Centraal Bureau voor de Statistiek laatst berekende indexcijfer voor bouwkosten.

Bij schade zullen de in de polisvoorwaarden bedoelde experts, behalve de daar vermelde taxaties, ook een raming geven van het indexcijfer op het moment van de schade. Is laatstbedoeld indexcijfer hoger dan het indexcijfer ten tijde van de laatste premievervaldag, dan geldt voor de regeling van de schade als verzekerd bedrag, het bedrag overeenkomende met het indexcijfer op het moment van de schade, echter met als maximum 125% van het op de laatste premievervaldatum vastgestelde bedrag.

3 Schade, omvang van de vergoeding

3.1

Vergoed wordt het verschil tussen de waarde van de verzekerde zaken onmiddellijk voor en onmiddellijk na het voorval of – naar keuze van Zurich – de herstelkosten onmiddellijk na het voorval van die zaken, die naar het oordeel van de expert(s) voor herstel vatbaar zijn, alsmede – bij verzekering op basis van nieuwwaarde – de grootte van een door het voorval veroorzaakte en door het herstel niet opgeheven waardevermindering.

3.2

Als waarde onmiddellijk vóór het voorval zal worden aangehouden: voor gebouwen:

- a mits binnen twaalf maanden na schadedatum aan Zurich

schriftelijk wordt medegedeeld dat verzekerde zal herinvesteren:

- met voortaxatie conform artikel 274 of 275 Wetboek van Koophandel: het bedrag der voortaxatie;
- zonder voortaxatie conform artikel 274 of 275 Wetboek van Koophandel:

de herbouwwaarde;

- b indien verzekerde niet herinvesteert of niet binnen twaalf maanden schriftelijk mededeling aan Zurich doet van herinvestering of wanneer reeds voor de schade:

- verzekerde het voornemen had het gebouw af te breken;
- het gebouw bestemd was voor afbraak of onteigening;
- het gebouw door de bevoegde autoriteiten onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard;
- een als zelfstandig aan te merken (deel van het) gebouw leegstond of al langer dan zestig dagen buiten gebruik was en het gebouw bovendien ten verkoop stond aangeboden;
- het gebouw geheel of gedeeltelijk gekraakt was: de verkoopwaarde.

In ieder geval wordt van de herbouwwaarde uitgegaan, indien deze lager is dan de verkoopwaarde; voor inventaris:

- a mits binnen twaalf maanden na schadedatum aan Zurich schriftelijk wordt medegedeeld dat verzekerde zal herinvesteren:
 - met voortaxatie conform artikel 274 of 275 Wetboek van Koophandel: het bedrag der voortaxatie;
 - in geval van verzekering op basis van nieuwwaarde: de nieuwwaarde;

- in geval niets anders is overeengekomen: de vervangingswaarde.
- b indien verzekerd is op basis van nieuwwaarde zal desondanks de vervangingswaarde worden aangehouden:
 - indien verzekerde voor de schade reeds het voornemen had het bedrijf te beëindigen;
 - indien niet tot voortzetting van het bedrijf en/of tot herstel, dan wel heraanschaffing wordt overgegaan;
 - indien bij voortzetting van het bedrijf en herstel dan wel heraanschaffing daarvan niet binnen twaalf maanden na de schadedatum aan Zurich schriftelijk mededeling wordt gedaan;
 - voor zaken, waarvan de vervangingswaarde onmiddellijk vóór de schade minder bedroeg dan 40% van de nieuwwaarde;
 - voor zaken die onttrokken waren aan het gebruik waarvoor zij waren bestemd;
 - voor motorvoertuigen, caravans en aanhangwagens, vaartuigen, alsmede onderdelen daarvan, indien deze zaken deel uitmaken van de verzekerde inventaris.

voor goederen:
de vervangingswaarde.

3.2.1

Zurich heeft het recht bij schadevergoeding op basis van herbouwwaarde of nieuwwaarde eerst 100% van de naar verkoopwaarde of vervangingswaarde berekende schadevergoeding te voldoen.

3.2.2

Zurich heeft het recht het meerdere eerst te voldoen na overlegging van nota's; de totale op de materiële schade betrekking hebbende uitkering(en) zal/zullen

nooit meer bedragen dan de werkelijk bestede kosten.

3.3

Bij verzekering op basis van indexering wordt met inwerking van de index op het verzekerde bedrag onmiddellijk voor het voorval rekening gehouden, eventueel tot het overeengekomen maximum.

3.4

Overschotten van te hoog verzekerde zaken worden aangewend voor tekorten op te laag verzekerde zaken met inachtneming van en in de volgorde als bepaald in artikel 4.

3.5

Schadevergoeding, alsmede vergoeding van honoraria en kosten van door verzekerde benoemde experts en deskundigen, zijn slechts naar evenredigheid verschuldigd, indien het verzekerde bedrag lager is dan de waarden van de verzekerde zaken onmiddellijk voor het voorval.

Opruimingskosten worden echter volledig vergoed tot het daarvoor verzekerde bedrag.

Bereddingskosten worden zo nodig boven het verzekerde bedrag vergoed, echter tot een maximum van 50% daarvan.

3.6

De vergoeding van schade en kosten wordt voldaan binnen zes weken nadat alle schadebescheiden in het bezit van Zurich zijn gekomen, de schadevergoedingsplicht door haar is erkend en partijen tot overeenstemming zijn gekomen.

4 Verbruiging

4.1

Indien zaken, met voortaxatie verzekerd, niet meer aanwezig zijn, worden de vrijvallende bedragen aangewend voor de vervangende zaken.

Heeft geen, dan wel slechts gedeeltelijke, vervanging plaatsgevonden, dan worden de vrijvallende bedragen in de in dit artikel bedoelde herberekening betrokken.

4.2

De premie wordt voor alle rubrieken herberekend op basis van de waarden onmiddellijk voor het voorval tegen de onderscheiden premievoeten.

4.3

Indien na herberekening blijkt, dat het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen gelijk is aan of groter is dan het totaal van de herberekende premiebedragen, wordt de evenredigheidsregel in artikel 3.5 niet toegepast en vindt schadevergoeding plaats op basis van de onmiddellijk voor het voorval vastgestelde waarde.

4.4

Indien na herberekening blijkt, dat het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen kleiner is dan het totaal van de herberekende premiebedragen, worden de verzekerde bedragen herleid in de verhouding waarin de tekorten aan verschuldigde premie staan tot het totale overschot aan premie, zodanig dat het totaal van de alsdan herberekende premiebedragen gelijk is aan het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen, waarna schadevergoeding plaatsvindt volgens de evenredigheidsregel in artikel 3.5.

5 Verzekerd belang, overgang van belang

5.1

Ten aanzien van goederen strekt de verzekering ten behoeve van zowel verzekerde als van derden, onverschillig wanneer die derden belanghebbenden zijn geworden, met of zonder lastgeving.

5.2

Ten aanzien van de overige verzekerde zaken geldt, dat de verzekering het verzekerd belang volgt, indien en voor zover het op een ander overgaat, echter met inachtneming van het in artikel 5.2.1 en 5.2.2 bepaalde.

5.2.1

Na overgang van het verzekerd belang door overlijden kunnen zowel de nieuwe verzekerde als Zurich de overeenkomst opzeggen binnen negentig dagen nadat zij daarvan kennis hebben gekregen, met inachtneming van een termijn van dertig dagen.

5.2.2

Na overgang van het verzekerd belang anders dan door overlijden vervalt de overeenkomst door verloop van dertig dagen, tenzij de nieuwe verzekerde binnen die termijn aan Zurich heeft verklaard, dat hij de verzekering overneemt. In dat geval mag Zurich binnen dertig dagen na ontvangst van deze verklaring de overeenkomst aan de nieuwe verzekerde met een termijn van ten minste acht dagen opzeggen.

5.3

Het in dit artikel bepaalde kan niet tot verlenging van de overeenkomst of tot beperking van het recht op opzegging uit andere hoofde leiden.

Deel II: Bedrijfsschade

1 Uitkeringstermijn

1.1

De uitkeringstermijn vangt aan op het moment van het voorval en eindigt – onafhankelijk van de aflooptdatum van de verzekering, doch met inachtneming van de op het polisblad genoemde maximale uitkeringstermijn – op het tijdstip dat de omzet en/of productie wederom is gebracht op het peil,

dat zou zijn bereikt, indien het voorval niet had plaatsgevonden.

1.2

Wanneer na het optreden van een voorval, waartegen verzekerd is, het bedrijf wordt opgeheven of geliquideerd of wanneer binnen tien weken na dat voorval door verzekerde nog geen pogingen zijn aangewend om het bedrijf weer in werking te stellen, zal de uitkeringstermijn tot tien weken worden teruggebracht.

2 Schade, omvang van de vergoeding

2.1

Ingeval van bedrijfsschade, die krachtens deze verzekering gedekt is, wordt in onderling overleg vastgesteld of de schaderegeling op basis van omzet- dan wel produktieverlies zal plaatsvinden. De keuze is bindend voor de gehele uitkeringstermijn.

2.2

De schade wordt berekend over de periode vanaf het plaatsvinden van het gedekte voorval, tot het moment waarop het bedrijf weer wordt uitgeoefend op het niveau dat bereikt zou zijn, indien geen bedrijfsstoornis of -stilstand was opgetreden, echter ten hoogste over de in de polis genoemde maximale uitkeringstermijn.

2.2.1

Aan het einde van de periode dan wel bij het verstrijken van de maximale uitkeringstermijn zal worden vastgesteld, welke vermindering van omzet of productie uitsluitend als gevolg van de bedrijfsstoornis of -stilstand heeft plaatsgevonden. Daartoe zal als niet gerealiseerde omzet of productie ten gevolge van het voorval, worden aangenomen, de omzet of productie van de met de termijn van bedrijfsstoornis of -stilstand overeenkomende periode van het vorige jaar. De

schadevaststelling zal dan als volgt geschieden:

- berekend wordt het percentage dat het bedrag van netto winst en vaste kosten in het aan het voorval voorafgaande boekjaar uitmaakt van de omzet of productie in dat jaar;
- dit percentage wordt geslagen over de vermindering van omzet of productie gedurende de bedrijfsstoornis of -stilstand, met inachtneming van de maximale uitkeringstermijn;
- het aldus berekende bedrag, verminderd met de besparingen op vaste kosten en vermeerderd met de extra kosten, zal als grondslag voor de schadevergoeding gelden.

2.2.2

Bij de schadevaststelling zal voorts rekening worden gehouden met elke vermeerdering of vermindering van de omzet of productie, welke verwacht had kunnen worden, indien het voorval niet zou hebben plaatsgevonden.

2.2.3

Wanneer moet worden aangenomen dat, indien het voorval niet zou hebben plaatsgevonden, de vaste kosten gedurende de termijn waarover thans schadevergoeding wordt verleend niet volledig zouden zijn verdiend, dan zal slechts dat gedeelte van de vaste kosten worden vergoed dat zou zijn verdiend.

2.2.4

Schade die ook zou zijn geleden, indien het voorval niet zou hebben plaatsgevonden wordt niet vergoed.

2.3

De verplichting van Zurich tot schadevergoeding geldt tot ten hoogste het verzekerde bedrag.

2.4

Schadevergoeding, alsmede vergoeding van honoraria en kosten van door verzekerde benoemde experts en deskundigen,

zijn slechts naar evenredigheid verschuldigd, indien het verzekerde belang van verzekerde niet ten volle is verzekerd.

2.5

De vergoeding van schade en kosten wordt voldaan binnen zes weken nadat alle schadebescheiden in het bezit van Zurich zijn gekomen, de schadevergoedingsplicht door haar is erkend en partijen tot overeenstemming zijn gekomen.

3 Overgang van het bedrijf

3.1

Na overgang van het bedrijf gaat de verzekering over op de nieuwe eigenaar, echter met inachtneming van het in 3.2 en 3.2.1 bepaalde.

3.2

Na overgang van het verzekerde bedrijf door overlijden kunnen zowel de nieuwe verzekerde als Zurich de overeenkomst opzeggen binnen negentig dagen nadat zij daarvan kennis hebben gekregen, met inachtneming van een termijn van dertig dagen.

3.2.1

Na overgang van het verzekerde bedrijf anders dan door overlijden vervalt de overeenkomst door verloop van dertig dagen, tenzij de nieuwe verzekerde binnen die termijn aan Zurich heeft verklaard, dat hij de verzekering overneemt. In dat geval mag Zurich binnen dertig dagen na ontvangst van deze verklaring de overeenkomst aan de nieuwe verzekerde met een termijn van tenminste acht dagen opzeggen.

3.3

Het in dit artikel bepaalde kan niet tot verlenging van de overeenkomst of tot beperking van het recht op opzegging uit andere hoofde leiden.