

# Voorwaarden verzekering Bedrijfsschade voor het Midden- en Kleinbedrijf

BC 16-01

a.s.r.  
de nederlandse  
verzekerings  
maatschappij  
voor alle  
verzekeringen

1/12

Klik op de titels om uw informatie snel te vinden. Wilt u gedetailleerd zoeken? Klik dan op 'Inhoud'.

<b>Inhoud</b>	<b>&gt;&gt;</b>
<b>1</b> Wie zijn verzekerd? Wat hebt u verzekerd? En voor hoeveel?	<b>&gt;&gt;</b>
<b>2</b> Waarvoor bent u verzekerd?	<b>&gt;&gt;</b>
<b>3</b> Waarvoor bent u niet verzekerd?	<b>&gt;&gt;</b>
<b>4</b> Wat krijgt u vergoed? Hoe stellen wij uw schade vast en wanneer betalen wij de schade uit?	<b>&gt;&gt;</b>
<b>5</b> Wat als ...? Bijzondere situaties	<b>&gt;&gt;</b>
<b>Begrippenlijst</b>	<b>&gt;&gt;</b>

---

## Inhoud

<b>1</b>	<b>Wie zijn verzekerd? Wat hebt u verzekerd? Voor hoeveel?</b>	<b>3</b>
1.1	Wie zijn verzekerd?	3
1.2	Wat hebt u verzekerd?	3
1.3	Voor hoeveel is uw bedrijfsschade verzekerd?	3
1.4	Voor hoeveel zijn de reconstructiekosten verzekerd?	3
<b>2</b>	<b>Waarvoor bent u verzekerd?</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Waarvoor bent u niet verzekerd?</b>	<b>8</b>
<b>4</b>	<b>Wat krijgt u vergoed? Hoe stellen wij uw schade vast en wanneer betalen wij de schade uit?</b>	<b>8</b>
4.1	Wat krijgt u vergoed? En hoe lang?	8
4.2	Vaststelling van de schade	9
4.3	Termijnen van vergoeding	9
4.4	Vergoeding door anderen	9
<b>5</b>	<b>Wat als ...? Bijzondere situaties</b>	<b>9</b>
5.1	Wat als de bouwaard of de dakbedekking verandert van het gebouw waarin uw bedrijf gevestigd is? Of als de bestemming of het gebruik van het gebouw verandert?	9
5.2	Wat als het gebouw waarin uw bedrijf gevestigd is, geheel of gedeeltelijk leeg staat, langer dan 2 maanden buiten gebruik is, of gekraakt?	10
5.3	Wat als u het bedrijf verkoopt of opheft?	10
5.4	Wat als u het bedrijf inbrengt in een vennootschap?	10
5.5	Wat als u komt te overlijden?	10
	<b>Begrippenlijst</b>	<b>10</b>

**Uw polis en de voorwaarden**

Alle afspraken die we met u maken over de verzekering staan op het polisblad. Bijvoorbeeld wat u hebt verzekerd, hoe lang de verzekering loopt, en welke dekkingen u hebt meeverzekerd. Deze Bijzondere voorwaarden gelden voor de Bedrijfsschadeverzekering voor het Midden- en Kleinbedrijf. Voor deze verzekering gelden ook de Algemene voorwaarden en de clausules die op het polisblad staan vermeld.

Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules van elkaar af? Dan gelden eerst de bepalingen en clausules die op het polisblad staan. Daarna gelden de Bijzondere voorwaarden. En ten slotte gelden de [Algemene voorwaarden](#).

**1 Wie zijn verzekerd? Wat hebt u verzekerd? Voor hoeveel?****1.1 Wie zijn verzekerd?**

Verzekerd is de persoon of organisatie die de verzekering met ons afsluit. Maar ook anderen die wij op de polis als verzekerden noemen.

**U en wij**

In deze voorwaarden noemen we de verzekerden steeds 'u', tenzij een bepaling alleen geldt voor de persoon die de verzekering heeft afgesloten. In dat geval schrijven we 'u als verzekeringnemer'. Met 'uw organisatie' bedoelen we het bedrijf, de instelling of de persoon die deze verzekering heeft afgesloten. We noemen ASR Schadeverzekering N.V. 'a.s.r.', 'we' of 'wij'.

**1.2 Wat hebt u verzekerd?**

Met de Bedrijfsschadeverzekering voor het Midden- en Kleinbedrijf verzekert u zich voor bedrijfsschade en reconstructiekosten. Op uw polisblad staat welk bedrijf u hebt verzekerd, om welk gebouw het gaat en wat daarvan de bouwaard is. Dat ziet u bij 'bestemming', 'risicoadres' en 'constructie' op uw polisblad.

**Wat is bedrijfsschade?**

Bedrijfsschade ontstaat als uw bedrijf tijdelijk stil ligt of stagneert. Waardoor uw bedrijf omzet misloopt en de bruto winst daalt. Bedrijfsschade is de vermindering van de bruto winst veroorzaakt door een gedekte gebeurtenis. De bruto winst is de omzet in de periode die op de polis is vermeld, verminderd met de variabele kosten in die periode.

**Wat zijn reconstructiekosten?**

Als u schade hebt aan uw bedrijf, kan het zijn dat u uw administratieve gegevens opnieuw moet verzamelen en vastleggen. De kosten die u daarvoor maakt, noemen we reconstructiekosten.

**1.3 Voor hoeveel is uw bedrijfsschade verzekerd?**

Als u deze verzekering afsluit, geeft u zelf op voor welk bedrag u uw bedrijf verzekert. Dat is het verzekerde bedrag. Dit bedrag vermelden wij op de polis.

- Als uw verzekerde bedrag lager is dan de bruto winst, geven wij u een extra dekking. Dit betekent dat u voor een hoger bedrag verzekerd bent dan op uw polisblad staat. De maximale uitkering hangt af van de gekozen uitkeringstermijn (zie [hoofdstuk 4.1](#)):

Uitkeringstermijn in weken	Maximale extra dekking: 30% van het verzekerde bedrag, maar met een maximum van
26 weken	€ 25.000
52 weken	€ 50.000
78 weken	€ 75.000
104 weken	€ 105.000
156 weken	€ 150.000

**1.4 Voor hoeveel zijn de reconstructiekosten verzekerd?**

Standaard zijn deze voor € 5.000 verzekerd. U kunt dit bedrag verhogen. Het verzekerde bedrag vermelden wij op de polis.

Let op:

Zorg dat uw bedrijf niet te laag is verzekerd. Is het verzekerde bedrag voor de bedrijfsschade, inclusief de extra dekking, lager dan de schade die u daadwerkelijk leidt? Dan verlagen we de schadevergoeding naar verhouding.

**Voorbeeld**

Uw omzet in het jaar waarin de schade plaatsvond is zonder de schadegebeurtenis € 750.000 en de variabele kosten, zoals de inkoopkosten, bedragen bij deze omzet € 450.000. Het verschil is de bruto winst: het jaarbelang is € 300.000.

Omdat herstel naar de situatie direct voor de schade naar inschatting wel 2 jaar zal duren, hebt u gekozen voor een uitkeringstermijn van 104 weken. Uw verzekerde bedrag zou moeten zijn: € 600.000

Als u € 400.000 had verzekerd - omdat u was uitgegaan van een omzet van € 500.000 en variabele kosten van € 300.000 per jaar - wordt uw verzekerde bedrag verhoogd met 30%.

Als u een schade heeft van € 200.000, krijgt u in dit voorbeeld  $(400+30\%)/600 \times € 200.000 = € 173.333$ .

N.B. De totale schadevergoeding zou niet meer bedragen dan € 400.000 + het maximum van de extra dekking € 105.000 = € 505.000.

**2 Waarvoor bent u verzekerd?**

Uw bedrijf is verzekerd voor bedrijfsschade die het gevolg is van:

- materiële schade aan uw bedrijfsgebouw of bijgebouwen,
- materiële schade aan machines, inventaris, grondstoffen en voorraad,
- materiële schade aan voorraad in automaten, vitrines en eilandetalages buiten aan of bij het gebouw,
- materiële schade aan grondstoffen en voorraad onder afdaken of op het terrein van het gebouw,
- afzetting van een straat of een toevoer over water door de overheid naar aanleiding van een materiële schade in en/of buiten gebouwen.

Uw bedrijf is ook verzekerd voor bedrijfsschade die het gevolg is van:

- gehele of gedeeltelijke sluiting, als gevolg van een materiële schade, van een winkelcentrum, of een bedrijf in de buurt van uw bedrijf, dat een publiekstrekker is voor uw bedrijf,
- materiële schade bij een toeleverancier uit Nederland, België, Luxemburg of Duitsland,
- materiële schade bij het bedrijf dat uw website onderhoudt.

Maar let op, hiervoor geldt een eigen risico van € 2.500 per gebeurtenis en een maximale vergoeding van 25% van het verzekerde bedrag.

De materiële schade moet zijn ontstaan door brand, storm of andere gebeurtenissen die in de tabel hieronder staan opgesomd.

Het moet gaan om een gebeurtenis die plotseling en onvoorzien is. Schade die ontstaat door langzaam inwerkende processen valt hier niet onder. De gebeurtenis moet plaatsvinden tijdens de looptijd van de verzekering. Een gebeurtenis is een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden, waardoor schade ontstaat. En bij het sluiten van de verzekering moet het voor u en voor ons onzeker zijn dat uit deze gebeurtenis schade zal ontstaan. Dit wordt ook wel het wettelijke vereiste van onzekerheid genoemd.

Gebeurtenis	Dekking	Beperking
<b>1. Aanrijding of aanvaring</b>	U bent verzekerd voor schade die ontstaat doordat een voertuig of vaartuig tegen het gebouw aanrijdt of -vaart. En voor schade die bij die aanrijding of aanvaring ontstaat door de lading die valt of vloeit uit het voer- of vaartuig.	Gaat het om schade die in het gebouw is ontstaan? Dan bent u alleen verzekerd als de schade door een motorrijtuig is ontstaan.
<b>2. Blikseminslag en inductie</b>	U bent verzekerd voor schade door blikseminslag en schade door inductie die ontstaat door bliksemontlading. Het kan gaan om bliksem die direct in het gebouw inslaat, of via kabels het gebouw binnenkomt. De elektrische velden die daarbij vrij komen ('ontlading'), kunnen schade veroorzaken aan onder andere elektronische apparatuur.	

Gebeurtenis	Dekking	Beperking
<p><b>3. Brand</b></p>	<p>U bent verzekerd voor schade door brand. We vergoeden ook schade die ontstaat tijdens het blussen van de brand.</p>	<p>Brand is een door verbranding veroorzaakt vuur buiten een haard, dat met vlammen gepaard gaat en dat in staat is zich op eigen kracht te verspreiden.</p> <p>We bedoelen met brand niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- broeien, schroeien, smelten, verkolen en verzengen;</li> <li>- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;</li> <li>- oververhitten, doorbranden en doorbreken van ovens en ketels.</li> </ul>
<p><b>4. Diefstal na inbraak</b></p>	<p>U bent verzekerd voor schade door diefstal na inbraak of beschadiging door een inbraak(poging).</p> <p>Van een inbraak is alleen sprake als de dader het gebouw binnendringt door verbreking van de afsluitingen aan de buitenzijde van het gebouw waarbij een zichtbare schade aan dat gebouw ontstaat.</p> <p>Maken meerdere bedrijven of andere partijen gebruik maken van het gebouw? Dan verstaan wij onder gebouw het uitsluitend bij verzekerde in gebruik zijnde, in de polis omschreven, gedeelte van het gebouw.</p> <p>Verbreking van de terreinafscheiding geldt niet als verbreking van het gebouw.</p>	<p>U krijgt geen vergoeding bij:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- diefstal van voorraad in automaten, vitrines en eilandetalages aan de buitenzijde van of buiten het gebouw.</li> <li>- diefstal van zaken die zich bevinden onder afdaken of op het terrein van het gebouw.</li> </ul>
<p><b>5. Gewelddadige beroving en afpersing</b></p>	<p>U bent verzekerd voor schade die wordt veroorzaakt doordat u door geweld en/of onder bedreiging zaken moet afstaan. Ook als zaken daarbij beschadigd worden.</p>	
<p><b>6. Glasscherven</b></p>	<p>U bent verzekerd voor schade door glasscherven van gebroken ruiten van het gebouw. Of van legplaten in etalages en vitrines.</p>	
<p><b>7. Grondverzakking en grondverschuiving</b></p>	<p>U bent verzekerd voor schade door brand, ontploffing en water uit leidingen en toestellen, zoals in deze tabel in <a href="#">hoofdstuk 2</a> is vermeld, als gevolg van grondverzakking of grondverschuiving.</p>	<p>U krijgt geen vergoeding bij overige schade door grondverzakking en grondverschuiving.</p>
<p><b>8. Hagel</b></p>	<p>U bent verzekerd voor schade door inslag van hagelstenen aan uw gebouw.</p>	
<p><b>9. Luchtverkeer en meteorieten</b></p>	<p>U bent verzekerd voor schade door:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- vertrekkende, vliegende, landende en vallende lucht- of ruimtevaartuigen;</li> <li>- projectielen, voorwerpen, lading en ontploffingsmiddelen die vastzitten, vallen, vloeien of worden geworpen uit lucht- of ruimtevaartuigen;</li> <li>- meteorieten.</li> </ul>	<p><i>Let op: u krijgt geen vergoeding bij molest.</i></p>

Gebeurtenis	Dekking	Beperking
<b>10. Neerslag</b>	<p>U bent verzekerd voor schade door regen of sneeuw die het gebouw is binnengedrongen. Hieronder valt ook smeltwater.</p> <p>U bent ook verzekerd voor schade door water dat het gebouw is binnengedrongen door neerslag op het terrein of in de nabijheid van het gebouw.</p>	<p>U krijgt geen vergoeding bij:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- schade door overstromingen bijvoorbeeld van rivieren, meren of kanalen, ook niet als gevolg van hevige plaatselijke regenval.</li> <li>- schade door water dat het gebouw binnendringt door slecht onderhoud, constructiefouten of vochtdoorlating van muren.</li> <li>- schade door neerslag die door een opening het gebouw binnenkomt. Het gaat bijvoorbeeld om ventilatieopeningen, openstaande ramen, deuren en luiken.</li> <li>- schade door grondwater.</li> <li>- schade aan zaken die zich bevinden onder afdaken of op het terrein van het gebouw.</li> </ul>
<b>11. Olie</b>	<p>U bent verzekerd voor schade door olie die uit een verwarmingsinstallatie stroomt. Of uit leidingen en tanks van die installatie.</p>	
<b>12. Omvallende voorwerpen of gebouwen</b>	<p>U bent verzekerd voor schade door omvallende voorwerpen of een deel daarvan. Daarmee bedoelen we kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, antennes, vlaggenmasten, bomen of afgebroken takken die op het gebouw vallen of tegen het gebouw botsen.</p> <p>U bent ook verzekerd voor schade die ontstaat door het vallen of instorten van aangrenzende gebouwen of een deel daarvan.</p>	
<b>13. Ontploffing</b>	<p>U bent verzekerd voor schade door ontploffing. Met ontploffing bedoelen we een plotselinge en hevige uitbarsting van gassen of dampen.</p> <p>Ontstaat de ontploffing in een vat? Door de druk van de vrijgekomen gassen, dampen of vloeistoffen, moet de wand van het vat gespleten zijn. En de druk binnen en buiten het vat aan elkaar gelijk worden.</p> <p>Is dat niet zo? Of ontstaat de ontploffing niet in een vat? Dan moet de explosie ontstaan doordat gassen en dampen vrijkomen bij een scheikundige reactie. Die reactie moet bestaan uit: vaste, vloeibare, gas- of dampvormige stoffen. Of een mengsel daarvan.</p>	<p>Met ontploffing bedoelen we geen implosie.</p>
<b>13. Rellen, relletjes, opstootjes en plundering</b>	<p>U bent verzekerd voor schade door incidentele relen, relletjes, opstootjes en plundering. Deze zijn ontstaan buiten uw bedrijf en overstijgen het niveau van een ruzie.</p>	
<b>14. Rook en roet</b>	<p>U bent verzekerd voor schade door rook en roet die de verwarmingsinstallatie uitstoot. De installatie moet aangesloten zijn op een schoorsteen van het gebouw.</p>	

Gebeurtenis	Dekking	Beperking
<b>15. Sneeuwdruk</b>	U bent verzekerd voor schade door sneeuw die op het dak of tegen een muur drukt.	U krijgt geen vergoeding als de schade ontstaat door slecht onderhoud aan of constructie-, installatie- of montagefouten van of in het gebouw.
<b>16. Storm</b>	<p>U bent verzekerd voor schade door storm. We bedoelen wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger.</p> <p>We vergoeden de schade ook als er voorwerpen door de storm vallen of bewegen, en zo het gebouw beschadigen.</p>	<p>U krijgt geen vergoeding:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- als de schade ontstaat door slecht onderhoud aan of constructie-, installatie- of montagefouten van of in het gebouw,</li> <li>- bij diefstal van zaken die zich bevinden onder afdaken of op het terrein van het gebouw.</li> </ul>
<b>17. Vandalisme</b>	U bent verzekerd voor schade door vandalisme door iemand die het gebouw onrechtmatig is binnengedrongen.	U krijgt geen vergoeding bij vandalisme aan (voorraad in) automaten, vitrines en eilandetalages of andere zaken aan de buitenzijde van of buiten het gebouw.
<b>18. Water uit een aquarium</b>	U bent verzekerd voor schade door water uit een aquarium. En voor schade die ontstaat doordat de ruiten van het aquarium breken.	
<b>19. Water of stoom uit defecte leidingen en installaties</b>	<p>U bent verzekerd voor schade door water dat voor u onvoorzien stroomt of stoom die voor u onvoorzien komt uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- defecte aan- of afvoerleidingen;</li> <li>- het sanitair;</li> <li>- de toestellen die op de waterleiding zijn aangesloten;</li> <li>- centrale verwarmingsinstallatie;</li> <li>- airconditioninginstallatie.</li> </ul> <p>De sprinklerinstallatie valt hier niet onder. Zie hiervoor de apart vermelde dekking.</p> <p>Met aan- of afvoerleidingen bedoelen we leidingen en koppelingen die:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- geschikt zijn om zonder toezicht te functioneren, en</li> <li>- altijd zijn aangesloten, en</li> <li>- constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie of de airconditioningsinstallatie kunnen weerstaan.</li> </ul> <p>Een vulslang, bijvoorbeeld van een cv-installatie, is geen leiding.</p>	<p>U krijgt geen vergoeding:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- voor schade als gevolg van graaf- en breekwerkzaamheden buiten een gebouw.</li> <li>- voor schade als gevolg van het plaatsen van de verzekerde zaken lager dan 15 cm van de vloer van kelders of souterrains.</li> <li>- voor schade aan zaken die zich bevinden buiten een gebouw.</li> </ul>
<b>20. Water uit de sprinklerinstallatie</b>	U bent verzekerd voor schade door water uit de sprinklerinstallatie. Het moet gaan om een sprinklerinstallatie met een geldig certificaat van een daarvoor gecertificeerd bedrijf.	<p>U krijgt geen vergoeding als de schade ontstaat als:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de installatie wordt aangelegd, aangepast of gerepareerd, of</li> <li>- de constructie of aanleg gebrekkig is, of</li> <li>- u wist of behoorde te weten dat de installatie niet goed meer was.</li> </ul>
<b>21. Storing in de levering van gas, elektriciteit of water</b>	Wordt het nutsbedrijf getroffen door een gebeurtenis die wij hierboven noemen in deze tabel? En lijdt u daardoor bedrijfsschade? Dan bent u daarvoor verzekerd als de storing en de daardoor veroorzaakte onderbreking in het productieproces een ononderbroken periode van tenminste 6 uur duurt.	

### 3 Waarvoor bent u niet verzekerd?

In de Algemene voorwaarden vindt u de algemene uitsluitingen die gelden voor deze verzekering, zoals molest, fraude of een betalingsachterstand. Op deze verzekering zijn ook de uitsluitingen van toepassing die wij hieronder vermelden.

Situatie	Uitsluiting
<b>Aardbeving of vulkanische uitbarsting</b>	U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door een aardbeving of vulkanische uitbarsting. Het gaat om schade die ontstaat tijdens de aardbeving of vulkanische uitbarsting. Maar ook om schade die pas duidelijk wordt in de 24 uur daarna.
<b>Bodem- of waterverontreiniging</b>	U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat bij het ongedaan maken van bodem- of waterverontreiniging. Voor deze schade is een milieuschadeverzekering bedoeld.
<b>Opzet of roekeloosheid</b>	<p>U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door uw opzet of roekeloosheid. Of voor schade waarvoor u in ernstige mate schuldige bent. Ook als u zich niet bewust was van uw roekeloosheid of schuld.</p> <p>Is de schade veroorzaakt door iemand die in uw opdracht of met uw goedkeuring de leiding heeft over uw bedrijf of over een deel daarvan? En is de schade het gevolg van zijn opzet of roekeloosheid? Of is hij in ernstige mate schuldig voor de schade? Ook dan krijgt u geen vergoeding.</p> <p><i>Let op: in dit geval geldt niet het artikel over opzet in de Algemene Voorwaarden Bedrijfsverzekeringen.</i></p>

### 4 Wat krijgt u vergoed? Hoe stellen wij uw schade vast en wanneer betalen wij de schade uit?

In [hoofdstuk 2](#) staat beschreven waarvoor u bent verzekerd. Hieronder leest u wat u vergoed krijgt als u een schade hebt die verzekerd is.

#### 4.1 Wat krijgt u vergoed? En hoe lang?

Situatie	Dekking	Beperking
<b>Bedrijfsschade</b>	<p>U krijgt de werkelijke schade vergoed. Dat is de omzet die u misloopt als gevolg van de gedekte gebeurtenis, verminderd met de variabele kosten en besparingen op vaste lasten. Dit noemen we ook wel de bruto winst. We vergoeden maximaal het verzekerde bedrag.</p> <p>Variabele kosten zijn die kosten die naar verhouding omhoog en omlaag gaan met de verhoging en verlaging van de omzet, zoals de inkoopprijs van de verkochte goederen, BTW en kosten van emballage.</p> <p><b>Uitkeringstermijn</b> U ontvangt de vergoeding vanaf het moment dat de bedrijfsschade ontstaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- totdat uw bruto winst weer op het niveau is dat uw bedrijf zou hebben bereikt als de schade niet was ontstaan.</li> <li>- voor maximaal de termijn die op uw polisblad genoemd staat bij 'uitkeringstermijn'.</li> </ul> <p>Als er na een gedekte gebeurtenis vanuit de bevoegde overheid archeologisch onderzoek moet worden gedaan, leidt dit tot mogelijke vertraging in herstel van de omzet. De bedrijfsschade die u daardoor leidt, vergoeden wij ook, maar (samen met de overige bedrijfsschade) tot een maximum van de uitkeringstermijn.</p>	<p>Voorwaarde is dat u binnen 13 weken na de schadedatum maatregelen neemt voor herstel.</p> <p>Neemt u binnen 13 weken geen maatregelen voor herstel? Dan zetten wij de vergoeding definitief stop.</p>

Situatie	Dekking	Beperking
<b>Extra kosten</b>	Na de schade probeert u uw bedrijf op gang te houden of te brengen. De extra kosten die u dan maakt, vergoeden we als deze niet meer bedragen dan de hierdoor bespaarde bedrijfsschade.	
<b>Reconstructiekosten</b>	U krijgt de kosten voor reconstructie vergoed die u maakt om de administratie van uw bedrijf weer op orde te brengen.	De vergoeding bedraagt maximaal € 5.000. Als op het polisblad een ander bedrag voor reconstructiekosten staat, dan geldt dat andere bedrag.

Let op:

Is de bedrijfsschade te laag verzekerd? Dan verlagen we de vergoeding naar verhouding. We houden wel rekening met een gemaximeerde overdekking. Lees hierover meer in [hoofdstuk 1](#).

#### 4.2 Vaststelling van de schade

Wij stellen vast hoeveel schade u hebt. Of wij laten de schade vaststellen door een deskundige die wij aanwijzen. U kunt ook een eigen deskundige kiezen die de schade namens u vaststelt. Informeer ons voordat u een eigen deskundige inschakelt. Worden deze twee deskundigen het niet eens over het schadebedrag? Dan stelt een derde deskundige de omvang van de schade voor u en voor ons bindend vast. De derde deskundige blijft binnen de grenzen van de schadevaststelling die uw en onze deskundige gedaan hebben.

Wij vergoeden de redelijke kosten van alle deskundigen, op voorwaarde dat ze zich houden aan de Gedragscode Expertiseorganisaties of vergelijkbaar deskundig zijn op het gebied van schadevaststelling. Kosten die niet met de schadevaststelling te maken hebben, bijvoorbeeld kosten die uw eigen deskundige maakt voor belangenbehartiging, vergoeden wij alleen als er sprake is van een vergoedingsplicht volgens de wet.

#### 4.3 Termijnen van vergoeding

Wij vergoeden de schade over de periode waarin u de schade lijdt. Dit doen we tot het einde van de uitkeringstermijn. Of wij komen met u een uitkering in één bedrag overeen.

#### 4.4 Vergoeding door anderen

Wij vergoeden geen schade die u kunt terugkrijgen (of zou kunnen terugkrijgen als u deze verzekering niet had gehad) op een van de volgende manieren:

- via een bestaande garantieregeling of leveringsovereenkomst;
- via een wet, een regeling of een voorziening;
- via een andere verzekering van uzelf (bijvoorbeeld via uw werkgever) of van een ander (bijvoorbeeld van een fabrikant, dealer, aannemer of reparateur).

Een schade kan op meerdere verzekeringen verzekerd zijn. In dat geval geldt deze 'Na u-bepaling'. Deze bepaling is vooral van belang voor verzekeraars die de schade op elkaar verhalen als de schade door beide verzekeringen kan worden vergoed. Wij vergoeden alleen de schade of kosten die de andere verzekeraar niet vergoedt omdat de schade hoger is dan het bedrag waarvoor u bij die verzekeraar bent verzekerd. Ook vergoeden wij geen schade of kosten die onder die andere verzekering gedekt zijn of gedekt zouden zijn als u de verzekering bij ons niet had afgesloten. Wij vergoeden niet het eigen risico dat op de andere verzekering geldt.

## 5 Wat als ...? Bijzondere situaties

### 5.1 Wat als de bouwaard of de dakbedekking verandert van het gebouw waarin uw bedrijf gevestigd is? Of als de bestemming of het gebruik van het gebouw verandert?

- Dan moet u dat zo snel als mogelijk maar uiterlijk binnen 30 dagen aan ons melden. Ook als het om een gedeeltelijke verandering gaat.
- Daarna kunnen wij besluiten om de verzekering te beëindigen of de premie en/of voorwaarden te wijzigen. Als wij een voorstel doen om de verzekering voort te zetten, kunt u ons binnen 30 dagen laten weten of u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt dan op de datum die u in uw opzegbrief noemt.
- Informeert u ons niet binnen de 30 dagen over de verandering? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw verzekering en de schadevergoeding. Zie hieronder.
  - *Gevolgen voor uw verzekering*
    - De verzekering eindigt automatisch 30 dagen na de dag waarop de verandering heeft plaatsgevonden. Maar zouden wij de verzekering voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan beëindigen wij de verzekering niet en loopt de verzekering gewoon door.

- *Gevolgen voor uw schadevergoeding*
- Zouden wij de verzekering alleen hebben voortgezet tegen een hogere premie of op andere voorwaarden als wij van de verandering op de hoogte waren? Dan vergoeden wij een eventuele schade op basis van die andere voorwaarden. Of we vergoeden een eventuele schade in dezelfde verhouding als de premie van voor de verandering ten opzichte van de hogere premie.
- Zouden wij de verzekering niet voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan vergoeden we een eventuele schade niet.

## 5.2 Wat als het gebouw waarin uw bedrijf gevestigd is, geheel of gedeeltelijk leeg staat, langer dan 2 maanden buiten gebruik is, of gekraakt?

- In deze situaties bent u alleen verzekerd voor schade door brand en storm.
- U moet deze situatie binnen 30 dagen aan ons melden, tenzij u hiervan niet op de hoogte was en dat ook niet redelijkerwijs kon zijn.
- Na uw melding kunnen wij de verzekering beëindigen of de premie en/of voorwaarden wijzigen. Als wij een voorstel doen om de verzekering voort te zetten, kunt u ons binnen 30 dagen laten weten of u de verzekering wilt beëindigen. De verzekering eindigt dan op de datum die u in uw opzegbrief noemt.
- Informeert u ons niet binnen de 30 dagen over de verandering? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw verzekering en de schadevergoeding. Zie hieronder.
  - *Gevolgen voor uw verzekering*
    - De verzekering eindigt automatisch 30 dagen na de dag waarop de verandering heeft plaatsgevonden. Maar zouden wij de verzekering voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan beëindigen wij de verzekering niet en loopt de verzekering gewoon door.
  - *Gevolgen voor de schadevergoeding*
    - Zouden wij de verzekering alleen hebben voortgezet tegen een hogere premie of op andere voorwaarden als wij van de verandering op de hoogte waren? Dan vergoeden wij een eventuele schade op basis van die andere voorwaarden. Of we vergoeden een eventuele schade in dezelfde verhouding als de premie van voor de verandering ten opzichte van de hogere premie.
    - Zouden wij de verzekering niet voortzetten als we van de verandering op de hoogte waren geweest? Dan vergoeden we een eventuele schade niet.

## 5.3 Wat als u het bedrijf verkoopt of opheft?

- Bij verkoop is het bedrijf nog 30 dagen verzekerd voor de nieuwe eigenaar. Als de nieuwe eigenaar het bedrijf elders verzekert, beëindigen wij deze verzekering onmiddellijk.
- Na 30 dagen zetten wij de verzekering alleen voort op naam van de nieuwe eigenaar als wij daarover overeenstemming hebben bereikt met de nieuwe eigenaar.
- Is er sprake van een bedrijfsschade die nog niet is afgehandeld? En verkoopt of beëindigt u uw bedrijf binnen 13 weken nadat de schade is ontstaan? Dan ontvangt u maximaal 13 weken een vergoeding. Bij verkoop of beëindiging na 13 weken stopt de uitkering onmiddellijk.
- Als u wettelijk of contractueel verplicht bent om loon door te betalen: dan is de maximale periode voor een vergoeding van het loon 26 weken.

## 5.4 Wat als u het bedrijf inbrengt in een vennootschap?

Dan blijft het bedrijf verzekerd. En u blijft verantwoordelijk voor de betaling van de premie.

## 5.5 Wat als u komt te overlijden?

- Dan loopt de verzekering gewoon door.
- Wij kunnen de verzekering beëindigen. Dat doen wij dan met een opzegtermijn van 30 dagen vanaf de datum van deze mededeling, tenzij de nieuwe eigenaar elders een bedrijfsschadeverzekering heeft gesloten. In dat geval beëindigen wij de verzekering onmiddellijk.

## Begrippenlijst

**Brand:** een door verbranding veroorzaakt vuur buiten een haard, dat met vlammen gepaard gaat en dat in staat is zich op eigen kracht te verspreiden.

Onder brand verstaan wij in ieder geval niet:

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

Onder schade door brand verstaan wij ook de schade die door het blussen van brand is ontstaan.

**Diefstal:** het stelen van uw zaken door anderen. Diefstal is ook gewelddadige beroving, afpersing en pogingen daartoe.

**Eigen gebrek:** een gebrek van het voorwerp zelf, bijvoorbeeld door een natuurlijke eigenschap of slechte kwaliteit.

**Gebeurtenis:** een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden, waardoor schade ontstaat. De gebeurtenis moet plaatsvinden tijdens de looptijd van de verzekering.

**Gebouw:** alles wat normaal gesproken onderdeel van een gebouw is, hoort bij het gebouw. Dus alles wat aan het gebouw vastzit en wat niet verwijderd kan worden zonder het te beschadigen of te verbreken, zoals een verwarmingsinstallatie en op het dak gemonteerde zonnepanelen. Het gebouw moet met de grond verenigd zijn of aan de grond verankerd. Niet tot het gebouw behoren (zee)containers, (sta)caravans en andere niet met de grond verankerde of aan de grond verbonden objecten. Verder rekenen wij niet tot het gebouw, maar tot de inventaris: reclameborden en lichtreclames.

**Hevige plaatselijke regenval:** neerslag van ten minste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur, op en/of in de nabijheid van het gebouw waar de schade is ontstaan.

**Inbraak/braak:** onrechtmatig binnendringen in het gebouw (exclusief terreinafscheiding) door afsluitingen zo te verbreken dat er zichtbare schade ontstaat.

**Indirecte neerslag:** water dat uitsluitend door hevige plaatselijke regenval buiten zijn normale loop treedt.

**Leidingen:** aan- of afvoerleidingen inclusief de koppeling(en). Zij:

- functioneren zonder toezicht;
- zijn permanent aangesloten;
- kunnen permanent dezelfde druk weerstaan als die van de waterleiding, de cv-installatie en de airconditioningsinstallatie. Een vulslang van een cv-installatie is geen leiding. Ook niet als deze is aangesloten op de cv-installatie.

**Molest:**

- binnenlandse onlusten: georganiseerde gewelddadige handelingen op verschillende plaatsen binnen een staat;
- burgeroorlog: een gewelddadige strijd tussen meerdere inwoners van eenzelfde staat;
- gewapend conflict: als staten of georganiseerde partijen elkaar (of de een de ander) bestrijden met wapens of militaire machtsmiddelen, en ook een gewapend optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties;
- mouterij: een georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, die is gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn;
- oproer: een georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
- opstand: georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.

**Motorrijtuig:** alle motorrijtuigen zoals omschreven in artikel 1 van de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (W.A.M.).

**Noodvoorzieningen:** een noodoplossing omdat de schade niet direct kan worden hersteld.

**Nutsbedrijf:** het bedrijf dat de elektriciteit, het water en/of het gas levert. Hieronder vallen ook de onderstations, schakelstations, pompstations, tussenstations en transformatorhuizen. Uitgesloten zijn: alle pijpen, buizen, leidingen, hoogspanningsmasten en kabels met de daarbij behorende zaken, die liggen tussen het nutsbedrijf en uw bedrijf.

**Opruimingskosten:** de kosten voor het afbreken, wegruimen en afvoeren van verzekerde zaken. Kosten die u maakt voor het verwijderen of voorkomen van bodem-, water- of luchtverontreiniging zijn geen opruimingskosten.

**Overstroming:** overstroming van water die het gevolg is van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gebeurtenis die door de verzekering gedekt wordt. Overstroming is ook het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.

**Salvagekosten:** de kosten die de Stichting Salvage maakt tijdens of direct na een brand voor het geven van hulp en het nemen van de meest noodzakelijke maatregelen om schade te beperken.

**Sneeuwdruk:** de sneeuwbelasting op daken en tegen muren.

**Storm:** wind met een snelheid van tenminste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger.

**Terrein:** het bij het Kadaster geregistreerde perceel waarop het verzekerde gebouw staat met als uniek kenmerk de kadastrale aanduiding.

**Vandalisme:** beschadiging van uw zaken door iemand die het gebouw onrechtmatig is binnengedrongen.

**Verlies:** het kwijtraken van uw zaken anders dan door diefstal.

**Verzekerd bedrag:** het bedrag dat op het polisblad staat vermeld als maximaal uit te keren bedrag voor een verzekering of voor een specifieke dekking die onder een verzekering valt.