



nationale
nederlanden

Voorwaarden

Bedrijfsschadeverzekering, Dekking Exploitatiekosten

EXP100.2503

Artikel	3027-40.2503
Datum	1 maart 2025

Inhoud

	Pagina
Verzekerd	5
Hier staat wie er is verzekerd, wat er is verzekerd en waar de dekking geldt. Ook staan hierin de aanvullende dekkingen en bepalingen over de schaderegeling en schadevergoeding.	
Artikel 1 Dekking Exploitatiekosten	5
Artikel 1.1 Wie zijn verzekerd?	5
Artikel 1.2 Wat is verzekerd?	5
Artikel 1.3 Wanneer geldt deze dekking?	5
Artikel 1.4 Verzekerde gebeurtenissen	5
Artikel 1.5 Op welke plaatsen geldt deze dekking?	8
Artikel 1.6 Voor welk bedrag ben je verzekerd?	9
Artikel 1.7 Wat wordt er nog meer vergoed?	9
Artikel 1.8 Hoe stellen wij de schade vast?	9
Artikel 1.9 Hoe stellen wij de uitkeringstermijn vast?	10
Artikel 1.10 Hoe keren wij de schadevergoeding uit?	11
Artikel 1.11 Onderverzekering	11
Niet verzekerd	12
Hier staat welke schades wij niet vergoeden.	
Artikel 2 Algemene uitsluitingen	12
Artikel 2.1 Aardbeving	12
Artikel 2.2 Vulkanische uitbarsting	12
Artikel 2.3 Overstroming	12
Artikel 2.4 Schimmels of zwammen	12
Artikel 2.5 Grondverzakking of grondverschuiving	12
Artikel 2.6 Milieuverontreinigende stoffen	13
Artikel 2.7 Goederen in een souterrain of kelder	13
Artikel 2.8 Opzet of roekeloosheid	13
Artikel 2.9 Verboden activiteiten	13
Artikel 2.10 Atoomkernreacties	13
Artikel 2.11 Molest	14
Artikel 2.12 Sanctiewet- en regelgeving	14
Wat geldt er nog meer?	15
In dit hoofdstuk lees je wat je moet doen als er wijzigingen zijn in je (bedrijfs)situatie en wat de gevolgen daarvan kunnen zijn voor je verzekering. Ook staat hierin wat je moet doen om schade te voorkomen of te beperken en wat er gebeurt als de schade het gevolg is van terrorisme.	
Artikel 3 Wat moet je doen om schade te voorkomen of te beperken?	15
Artikel 3.1 Preventievoorschriften	15

	Pagina	
Artikel 4	Wijziging van het risico	15
Artikel 4.1	Welke wijzigingen moet je direct aan ons doorgeven?	15
Artikel 4.2	Wat gebeurt er als je deze wijzigingen niet (op tijd) meldt?	15
Artikel 5	Terrorisme	16
Begrippenlijst		17
Hier worden de belangrijkste begrippen in deze voorwaarden uitgelegd.		

Belangrijk om vooraf te weten

Waaruit bestaat je verzekering?

Je verzekering bestaat uit:

- a. de polisvoorwaarden
- b. de polis, die bestaat uit het polisblad en het clausuleblad.

Deze Voorwaarden Bedrijfsschadeverzekering, Dekking Exploitatiekosten vormen één geheel met de Algemene Voorwaarden die ook op deze verzekering van toepassing zijn. Ook kunnen er aanvullende bepalingen van toepassing zijn die voor jou gelden. Deze bepalingen noemen we clausules en vind je in de polis. Op het polisblad staan alle afspraken die specifiek voor jouw verzekering gelden, bijvoorbeeld wat je precies hebt verzekerd en welke dekkingen, verzekerde bedragen en eigen risico's van toepassing zijn.

Bij verschil tussen deze Voorwaarden Bedrijfsschadeverzekering, Dekking Exploitatiekosten, de Algemene Voorwaarden of de bepalingen in de polis, gelden eerst de bepalingen in de polis, daarna de bepalingen in deze voorwaarden en als laatste de Algemene Voorwaarden.

In deze voorwaarden staan sommige woorden oranje weergegeven. De uitgebreide omschrijving van deze woorden vind je terug in de begrippenlijst achter in deze voorwaarden.

Deze Bedrijfsschadeverzekering, Dekking Exploitatiekosten vergoedt de extra kosten die je maakt door bijvoorbeeld **brand, storm**, water en vandalisme om de exploitatie van jouw bedrijf zoveel mogelijk te kunnen voortzetten. Welke risico's precies verzekerd zijn, hangt af van de dekkingen die je verzekerd hebt. In artikel 1 'Dekking Exploitatiekosten' lees je wat daaronder is verzekerd.

Hoe geef je een schade aan ons door?

Neem voor het melden van een schade contact op met je verzekeringsadviseur. Jouw adviseur regelt alles verder voor je en neemt zoveel mogelijk werk uit handen. Heb je geen verzekeringsadviseur? Dan kun je de schade ook rechtstreeks aan ons doorgeven. Je vindt onze contactgegevens op de website www.nn.nl.

Verzekerd

Artikel 1 Dekking Exploitatiekosten

Artikel 1.1 Wie zijn verzekerd?

De **verzekerden** zijn:

- a. jij, de **verzekeringnemer**; en
- b. elke andere (rechts)persoon die als verzekerde op het polisblad vermeld staat.

De verzekeringnemer is de (rechts)persoon die de verzekering heeft afgesloten.

Als we in deze voorwaarden 'jij', 'je' of 'jou(w)' gebruiken, bedoelen we de verzekeringnemer. Jij en alle andere (rechts)personen die verzekerd zijn, noemen we de 'verzekerden'.

Er is sprake van een belang als jij en/of een andere verzekerde:

- a. (mede)eigenaar bent van het bedrijf dat op het polisblad is genoemd; en/of
- b. het risico draagt voor de continuïteit van de bedrijfsactiviteiten die op het polisblad zijn genoemd.

Artikel 1.2 Wat is verzekerd?

Verzekerd is de vermeerdering van de **exploitatiekosten** die je maakt door een stilstand of verstoring van jouw bedrijf, beroep of bedrijfsactiviteiten. Onder een verzekerde **gebeurtenis** verstaan we een plotselinge gebeurtenis van buitenaf, die jij of een andere verzekerde niet kon voorzien of verwachten. Welke gebeurtenissen daaronder vallen lees je in artikel 1.4 'Verzekerde gebeurtenissen'.

In deze voorwaarden staat vaak (de) 'exploitatiekosten'. Wij bedoelen daarmee de exploitatiekosten die zijn verzekerd. Dat kunnen jouw exploitatiekosten zijn en/of de exploitatiekosten van andere verzekerden. Als er (ook) iets anders verzekerd is dan exploitatiekosten, dan blijkt dat uit het polisblad. Deze voorwaarden zijn dan van toepassing op wat (ook) verzekerd is.

Deze exploitatiekosten zijn alleen verzekerd als de stilstand of verstoring van jouw beroep, bedrijf of bedrijfsactiviteiten het gevolg is van de gebeurtenissen die we noemen in artikel 1.4 'Verzekerde gebeurtenissen' en de plaatsen die we noemen in artikel 1.5 'Op welke plaatsen geldt deze verzekering?'. Ook zijn deze exploitatiekosten alleen verzekerd tijdens de uitkeringstermijn. In artikel 1.9 'Hoe stellen we de uitkeringstermijn vast?' lees je hoelang die termijn duurt.

Artikel 1.3 Wanneer geldt deze dekking?

We verzekeren de exploitatiekosten alleen als:

- a. de gebeurtenis die de schade heeft veroorzaakt, zich heeft voorgedaan tijdens de looptijd van deze dekking; en
- b. het bij het sluiten of uitbreiden van deze dekking niet zeker was dat deze gebeurtenis zich zou voordoen; en
- c. de dekking van deze schade niet is uitgesloten in artikel 2 'Algemene uitsluitingen' van deze voorwaarden of in een van de bepalingen op het polisblad; en

Artikel 1.4 Verzekerde gebeurtenissen

De dekking Exploitatiekosten verzekert schades die zijn veroorzaakt door een van de volgende gebeurtenissen. We noemen dit 'verzekerde gebeurtenissen'.

1.4.1 Brand

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door **brand**. Ook verzekerd is schade die het gevolg is van brand die op een andere locatie is ontstaan.

1.4.2 Brandblussing

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door het blussen of op een andere manier bestrijden van brand.

1.4.3 Bliksem

Verzekerd is schade die is veroorzaakt:

- a. door een blikseminslag op de locatie van het **gebouw** waar **exploitatiekosten** zijn verzekerd; en/of
- b. door een blikseminslag op een direct aangrenzend perceel van die locatie; en/of
- c. door inductie of overspanning als gevolg van bliksem.

1.4.4 Ontploffing

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door een **ontploffing**. Ook verzekerd is schade die het gevolg is van

- a. gehele of gedeeltelijke vernieling van een gebouw door ontploffing; of
- b. ontploffing die op een andere locatie is ontstaan.

1.4.5 Luchtverkeer

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door het ontploffen of neerstorten op een gebouw van:

- a. een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig; en/of
- b. een projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp dat aan een lucht- of ruimtevaartuig verbonden is, hiervan is losgeraakt of hieruit is gegooid of gevallen; en/of
- c. een ander voorwerp dat getroffen is door een lucht- of ruimtevaartuig of door een ander voorwerp dat genoemd staat bij punt b.

1.4.6 Storm

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door **storm**. Ook verzekerd is schade door voorwerpen die hierdoor zijn omgevallen of door de lucht zijn gaan vliegen.

1.4.7 Neerslag

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door **neerslag** en/of rioolwater. De dekking geldt alleen als de neerslag en/of het rioolwater:

- a. onvoorzien in het gebouw is binnengedrongen; en/of
- b. onvoorzien uit inpandige afvoerleidingen is gestroomd.

Deze dekking geldt niet voor schade die veroorzaakt is doordat:

- c. neerslag en/of rioolwater is binnengedrongen via openstaande ramen of deuren; en/of
- d. grondwater omhoog is gekomen; en/of
- e. vocht door de muren heen is gekomen; en/of
- f. het gebouw onvoldoende is onderhouden.

1.4.8 Hevige lokale regenval

Verzekerd is schade die veroorzaakt is door water dat onvoorzien is binnengedrongen in het gebouw als gevolg van **hevige lokale regenval**. Deze dekking geldt alleen als het zo hard regent dat waterwegen hierdoor buiten hun normale loop treden.

1.4.9 Overstroming niet-primaire waterkering

Verzekerd is schade door water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen als gevolg van een overstroming van een niet-primaire waterkering.

Met overstroming bedoelen wij een overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het onvoorzien bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere **niet-primaire waterkeringen**. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een **gebeurtenis** die verzekerd is.

Waterkeringen zijn objecten, werken of constructies die water kunnen tegenhouden in geval van hoogwater. We maken onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen.

1.4.10 Hagel

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door hagelstenen die zijn ingeslagen op de buitenkant van het **gebouw**.

1.4.11 Sneeuwdruk

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door de druk die sneeuw en/of ijs heeft uitgeoefend op de buitenkant van het gebouw.

1.4.12 Wateropeenhoping

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door de druk die een opeenhoping van regen- en/of smeltwater heeft uitgeoefend op het dak van het gebouw.

1.4.13 Water of stoom

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door:

- a. water en/of stoom onvoorzien weggestroomd uit een waterleiding-, verwarmings-, airconditioning- of sprinklerinstallatie; of
- b. water dat onvoorzien is weggestroomd uit aan- en afvoerleidingen en/of toestellen die zijn aangesloten op deze installaties; of
- c. water dat onvoorzien is overgelopen uit de installaties en/of toestellen die genoemd staan onder a en b.

1.4.14 Aquarium

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door water dat onvoorzien uit een aquarium is gestroomd.

1.4.15 Waterbed

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door water dat onvoorzien uit een waterbed is gestroomd.

1.4.16 Diefstal

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door diefstal of een poging daartoe. Voorwaarde is dat deze diefstal (of de poging daartoe) is gepleegd door iemand die het gebouw van buitenaf door **braak** is binnengedrongen.

1.4.17 Vandalisme

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door vandalisme. Voorwaarde is dat het vandalisme is gepleegd door iemand die het gebouw van buitenaf door **braak** is binnengedrongen.

1.4.18 Rellen en opstootjes

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door een rel of een opstootje. Onder rellen en opstootjes verstaan wij incidentele uitingen van geweld, zoals openbare betogingen, demonstraties en/of bijeenkomsten die de gewone orde op straat verstoren en/of gepaard gaan met geweld.

1.4.19 Gewelddadige beroving of afpersing

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door een gewelddadige beroving of door afpersing:

- met gebruik van fysiek geweld tegen personen; of
- onder bedreiging van fysiek geweld tegen personen.

1.4.20 Aanrijding of aanvaring

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door een aanrijding of aanvaring van een voer- of vaartuig tegen het gebouw (of een van de bijgebouwen) dat gevestigd is op het adres dat op het polisblad staat.

1.4.21 Afgevallen of uitgestroomde lading

Verzekerd is schade die na een aanrijding of aanvaring is veroorzaakt doordat er lading van een voer- of vaartuig is afgevallen of daaruit is gestroomd.

1.4.22 Omgevallen kraan, hoogwerker of heistelling

Verzekerd is schade die is veroorzaakt doordat een kraan, hoogwerker of heistelling is omgevallen en/of onderdelen daarvan zijn afgebroken. Daarbij maakt het niet uit wat de oorzaak van het omvallen of afbreken is.

1.4.23 Omgevallen boom

Verzekerd is schade die is veroorzaakt doordat er een boom is omgevallen en/of takken daarvan zijn afgebroken. Daarbij maakt het niet uit wat de oorzaak van het omvallen of afbreken is.

1.4.24 Olie

Verzekerd is schade die is veroorzaakt doordat er onvoorzien olie is gestroomd uit een verwarmingsinstallatie en/of uit de bijbehorende leidingen en tanks, aangesloten op een schoorsteen van het **gebouw** dat staat op het vestigingsadres dat op het polisblad staat.

1.4.25 Rook of roet

Verzekerd is schade die is veroorzaakt doordat er plotseling rook of roet is uitgestoten door een verwarmingsinstallatie, die is aangesloten op een schoorsteen van het gebouw dat staat op het vestigingsadres dat op het polisblad staat.

1.4.26 Glasbreuk

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door het breken van:

- a. glas van het gebouw; en/of
- b. glas van toonbanken, vitrines, spiegels en automaten.

Onder 'glas' verstaan we zowel glas als kunststof.

1.4.27 Storing in de elektriciteit-, water- of gaslevering

Verzekerd zijn **exploitatiekosten** die het gevolg is van een storing in de levering van elektriciteit, water of aardgas op het vestigingsadres dat op het polisblad staat. Voorwaarde is dat deze storing langer duurt dan zes uur achter elkaar.

1.4.28 Storing van een koel- of vriesinstallatie

Verzekerd zijn exploitatiekosten die het gevolg is van een storing van een koel- of vriesinstallatie. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. de koel- of vriesinstallatie staat op het vestigingsadres dat op het polisblad staat; en
- b. deze storing is veroorzaakt door een defect aan de koel- of vriesinstallatie; en
- c. door de storing is de inhoud van de koel- of vriesinstallatie niet meer bruikbaar.

Artikel 1.5 Op welke plaatsen geldt deze dekking?

Wij verzekeren de exploitatiekosten alleen als deze zijn ontstaan in de volgende situaties en op de volgende plaatsen.

1.5.1 Exploitatiekosten door materiële schade aan het gebouw en de inhoud daarvan

Verzekerd zijn exploitatiekosten die het gevolg zijn van materiële schade aan:

- a. het gebouw dat gevestigd is op het adres dat op het polisblad staat; en/of
- b. de bijbehorende gebouwen en bouwsels, voor zover die in de grond zijn gefundeerd; en/of
- c. de roerende zaken die zich in dat gebouw bevinden.

Voorwaarde is dat deze materiële schade is veroorzaakt door een van de verzekerde **gebeurtenissen** die beschreven zijn in artikel 1.4 'Verzekerde gebeurtenissen'.

1.5.2 Exploitatiekosten door materiële schade aan zaken op het terrein van het gebouw

Verzekerd zijn exploitatiekosten die het gevolg zijn van materiële schade aan roerende zaken die zich bevinden:

- a. aan de buitenkant van het gebouw dat gevestigd is op het adres dat op het polisblad staat; of
- b. op het terrein van dat gebouw.

Voorwaarde is dat deze materiële schade is veroorzaakt door een van de verzekerde gebeurtenissen die beschreven zijn in artikel 1.4 'Verzekerde gebeurtenissen', met uitzondering van storm, neerslag, hevige lokale regenval, overstroming van een niet-primaire waterkering, diefstal, vandalisme en/of omgevallen bomen.

Artikel 1.6 Voor welk bedrag ben je verzekerd?

Voor deze dekking geldt garantie tegen onderverzekering. Door deze garantie is de dekking niet gemaximeerd tot de verzekerde som. Deze garantie geldt alleen als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- a. de laatste opgave die verzekeringnemer van de exploitatiekosten heeft gedaan, was niet lager dan de gerealiseerde exploitatiekosten over het voorafgaande boekjaar; en
- b. deze laatste opgave had betrekking op een volledig boekjaar.

Als niet aan deze voorwaarden is voldaan, geldt deze dekking per gebeurtenis tot maximaal de verzekerde som, met inachtneming van het vermeldde in Artikel 1.11 'Onderverzekering'.

Artikel 1.7 Wat wordt er nog meer vergoed?

Deze verzekering heeft een aantal aanvullende vergoedingen, die we hierna noemen. Deze aanvullende vergoedingen gelden alleen als er sprake is van een verzekerde gebeurtenis.

De in dit artikel genoemde vergoedingen gelden ook als de totale schadevergoeding hierdoor boven de verzekerde som uitkomt.

1.7.1 Kosten voor het vaststellen van de schade

Wij vergoeden de kosten voor het vaststellen van de schade. Daarbij gelden de volgende voorwaarden.

- a. Als je een schade hebt, stellen wij de omvang hiervan vast. Als wij ervoor kiezen om een expert in te schakelen, vergoeden wij de kosten van deze expert.
- b. Je kunt ook zelf een expert inschakelen. Wij vergoeden de kosten van deze expert voor zover wij die kosten redelijk vinden.
- c. Als jij en wij een expert hebben ingeschakeld, benoemen die experts een derde expert voor het geval ze het niet met elkaar eens worden. De kosten van die derde expert vergoeden wij.

Als er sprake is van onderverzekering, wordt er voor deze dekking geen onderverzekering toegepast.

1.7.2 Kosten van maatregelen om schade te voorkomen of te beperken

Ontstaat er een schade of dreigt er een schade te ontstaan? Dan moet jij of een andere verzekerde maatregelen nemen om (verdere) schade te voorkomen of te beperken. We noemen dit 'beredding'.

Wij vergoeden de kosten van beredding (bereddingskosten) alleen als:

- a. De maatregel redelijkerwijs nodig was om het onmiddellijk dreigend gevaar van schade te voorkomen of te beperken; én
- b. De maatregel tijdens de geldigheidsduur van deze verzekering is getroffen; én
- c. De schade verzekerd is op deze verzekering.

Als er sprake is van onderverzekering, wordt er voor deze dekking geen onderverzekering toegepast.

Artikel 1.8 Hoe stellen wij de schade vast?

Als je een schade hebt, kunnen wij de omvang hiervan (het schadebedrag) op verschillende manieren vaststellen. Die manieren beschrijven we in artikel 1.8.2 'Vaststelling van de exploitatiekosten'. Als wij hiervoor een expert inschakelen dan lees je in artikel 1.8.1 'Inschakeling van een expert' welke procedure we hiervoor volgen.

1.8.1 Inschakeling van een expert

We laten de omvang van de schade vaststellen door een expert die wij zelf aanstellen. Deze expert kan een expert zijn die alleen het schadebedrag vaststelt.

Als wij met elkaar afspreken om de omvang van de schade door twee experts te laten vaststellen, wijzen zowel wij als jij een expert aan. De twee experts benoemen samen een derde expert. Deze schakelen ze in als ze het niet met elkaar eens worden over de omvang van de schade. De derde expert bepaalt dan het definitieve schadebedrag, waaraan jij en wij ons moeten houden. Alle experts moeten de Gedragscode Expertiseorganisaties naleven.

Let op: als de schade is vastgesteld, betekent dit niet automatisch dat je het vastgestelde schadebedrag ook helemaal vergoed krijgt. Jouw vergoeding kan bijvoorbeeld lager uitvallen als:

- (een deel van) de schade niet door deze verzekering is verzekerd; of
- (een deel van) de schade onder jouw eigen risico valt; of
- jij je bedrijf niet voortzet.

1.8.2 Vaststelling van de exploitatiekosten

- Als we het schadebedrag vaststellen, gaan we uit van het bedrag waarmee de **exploitatiekosten** van jouw bedrijf zijn toegenomen en/of de inkomsten van jouw bedrijf zijn verminderd. Daar trekken we de kosten van af die vanwege de schade tijdelijk zijn vervallen.
- We nemen een verhoging van de exploitatiekosten en/of een vermindering van de inkomsten niet mee in het schadebedrag als die verhoging en/of vermindering ook zouden zijn opgetreden als de **gebeurtenis** die de schade heeft veroorzaakt, niet zou hebben plaatsgevonden.
- Onder het schadebedrag vallen ook de kosten die jij in overleg met ons maakt om schade te voorkomen of beperken. Dat geldt ook als achteraf blijkt dat de maatregelen niet tot het beoogde resultaat hebben geleid. We verzekeren deze kosten tot het moment dat je niets meer kunt doen om de schade te beperken.
- Onder deze kosten vallen alleen de kosten die jij maakt na de gebeurtenis. Voorwaarde is dat jij deze kosten maakt met het doel om de uitoefening van jouw beroep, jouw bedrijf en/of jouw bedrijfsactiviteiten zo snel mogelijk te kunnen voorzetten.

Artikel 1.9 Hoe stellen wij de uitkeringstermijn vast?

Jouw exploitatiekosten zijn alleen verzekerd tijdens de uitkeringstermijn. Daarvoor gelden de voorwaarden die we hieronder beschrijven.

1.9.1 Begin en einde van de uitkeringstermijn

De uitkeringstermijn begint op het tijdstip waarop jouw schade ontstaat. Wanneer de termijn eindigt, hangt af van jouw situatie:

- als jouw schade het gevolg is van materiële schade aan het **gebouw** waar jouw bedrijf gevestigd is en/of aan de roerende zaken die zich daarin bevinden en het is voor de uitoefening van jouw beroep, bedrijf en/of bedrijfsactiviteiten nodig om dit gebouw te herstellen of te herbouwen en/of de roerende zaken te herstellen of te vervangen, dan duurt de uitkeringstermijn zolang als nodig is voor herstel of herbouw van het gebouw op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming en/of voor herstel of vervanging van de roerende zaken; of
- als het gebouw of de genoemde zaken zijn hersteld, herbouwd of vervangen, maar zijn de normale activiteiten van jouw bedrijf nog niet op het niveau dat bereikt zou zijn als de schade niet zou hebben plaatsgevonden, dan duurt de uitkeringstermijn tot het moment dat dat niveau bereikt is; of
- als de uitkeringstermijn die op basis van situatie a en/of b is vastgesteld langer duurt dan de maximale uitkeringstermijn die op het polisblad staat, dan duurt de uitkeringstermijn tot het einde van die maximale termijn.

Daarbij geldt het volgende:

- d. als jouw verzekering eindigt tijdens de vastgestelde uitkeringstermijn, dan loopt de vaststelling van het schadebedrag ook na die datum door, maar tot maximaal de uitkeringstermijn die op het polisblad staat; en/of
- e. als er vertraging optreedt in het herstel van de normale activiteiten en is die vertraging te wijten aan omstandigheden (anders dan weersinvloeden) die geen rechtstreeks gevolg zijn van de schadegebeurtenis, dan wordt de uitkeringstermijn hierdoor niet verlengd.

Voorbeeld

De maximale uitkeringstermijn op het polisblad bedraagt 52 weken. Op 1 januari ontstaat er een **brand** in jouw **gebouw**, waardoor je tijdelijk een andere bedrijfsruimte moet huren. Deze huurkosten heb je vooraf niet in jouw exploitatiekostenbegroting opgenomen. Daardoor lijdt je schade. De termijn waarover de schade wordt vastgesteld, begint dan op 1 januari en duurt vervolgens maximaal 52 weken.

1.9.2 Beperkingen van de uitkeringstermijn

a. De uitkeringstermijn duurt maximaal tien weken als je tijdens deze tien weken:

- geheel of gedeeltelijk stopt met de uitoefening van het beroep, het bedrijf en/of de bedrijfsactiviteiten die op het polisblad staan; en/of
- niet alle maatregelen hebt genomen om jouw beroep, jouw bedrijf en/of die activiteiten zo snel mogelijk weer in dezelfde omvang te kunnen uitoefenen. Daarbij gaat het om maatregelen die je redelijkerwijs had kunnen nemen.

b. Als je na de **gebeurtenis** stopt met de uitoefening van het beroep, het bedrijf en/of de bedrijfsactiviteiten die op het polisblad staan, maar moet je op grond van wettelijke of contractuele verplichtingen nog wel lonen, salarissen en bijbehorende sociale lasten doorbetalen, dan verzekeren we de kosten van die doorbetaling tot maximaal 26 weken. Als de uitkeringstermijn korter zou zijn dan 26 weken, als je niet zou stoppen met de uitoefening van jouw beroep, bedrijf of activiteiten, dan verzekeren we de kosten van de doorbetaling tot maximaal het einde van die termijn.

Artikel 1.10 Hoe keren wij de schadevergoeding uit?

Wij hebben het recht de schade in één keer te vergoeden of in meerdere termijnen. Wij informeren je hierover tijdens of na de schadevaststelling. Onze keuze hangt af van de manier waarop de schade is vastgesteld. Dat kan achteraf zijn als één bedrag of in meerdere bedragen verspreid over de uitkeringstermijn, naarmate je de schade lijdt.

Artikel 1.11 Onderverzekering

Als de verzekerde som lager is dan de **exploitatiekosten** die jouw bedrijf maakte voordat de schade ontstond, ontvang je een lagere vergoeding voor die schade. We berekenen die vergoeding dan op basis van de verhouding tussen de verzekerde som en de exploitatiekosten onmiddellijk vóór het moment waarop de schade is ontstaan.

Voorbeeld

Jouw schade is verzekerd voor € 250.000. De werkelijke exploitatiekosten zijn echter € 500.000. Er ontstaat brand en de schade is € 5.000. We berekenen de schadevergoeding dan als volgt:

$\text{€ 250.000 (verzekerde som)} : \text{€ 500.000 (werkelijke exploitatiekosten)} \times \text{€ 5.000 (schade)} = \text{€ 2.500 (vergoeding)}$.

Niet verzekerd

In een aantal gevallen is de schade niet verzekerd onder deze verzekering. Dit noemen we uitsluitingen. Hieronder lees je welke uitsluitingen er zijn.

Artikel 2 Algemene uitsluitingen

Artikel 2.1 Aardbeving

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door, of verband houdt met een aardbeving.

Onder aardbeving verstaan we ook een trilling in het aardoppervlak die het gevolg is van winning van gas, olie, delfstoffen en/of zout.

Artikel 2.2 Vulkanische uitbarsting

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door, of verband houdt met een vulkanische uitbarsting.

Artikel 2.3 Overstroming

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door:

- a. overstroming doordat een primaire waterkering is bezwaken, beschadigd, overgelopen of heeft gefaald;
- b. water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van de zee;
- c. water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld in buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging.
- d. overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid.

Dit geldt ook als de schade het gevolg is van **hevige lokale regenval**.

Let op: vinden er tegelijkertijd overstromingen plaats door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van niet-primaire waterkering(en) en primaire waterkering(en)? En heeft het water van deze overstromingen zich gemengd? Dan ben je niet verzekerd. Je bent wel verzekerd als er geen vermenging van water plaatsvindt en je alleen schade hebt door water afkomstig van de overstroming door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een niet-primaire waterkering.

Deze uitsluiting geldt niet voor schade die is veroorzaakt door een **brand** en **ontploffing** die is ontstaan door een overstroming.

Artikel 2.4 Schimmels of zwammen

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door, of die bestaat uit schimmel- en zwamvorming en plantengroei. Deze uitsluiting geldt ook als de schade verband houdt met de aanwezigheid van water als gevolg van een verzekerde **gebeurtenis**.

Artikel 2.5 Grondverzakking of grondverschuiving

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door:

- a. verzakking en/of verschuiving van de grond; of
- b. verzakking van het **gebouw** als gevolg van verzakking en/of verschuiving van de grond.

Deze uitsluiting geldt ook als de schade verband houdt met de aanwezigheid van water als gevolg van een verzekerde gebeurtenis.

De schade is wel verzekerd als verzakking en/of verschuiving het gevolg is van een overstroming door het bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van een niet-primaire waterkering.

Artikel 2.6 Milieuverontreinigende stoffen

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door verontreinigende stoffen en/of stoffen die bederf veroorzaken. Deze uitsluiting geldt alleen voor zover deze stoffen door de lucht getransporteerd zijn en niet afkomstig zijn van:

- a. de locatie waar de inventaris zich bevindt; en/of
- b. de percelen die direct aan deze locatie grenzen.

Artikel 2.7 Goederen in een souterrain of kelder

Niet verzekerd is schade aan goederen in een souterrain of een kelder, als deze schade is veroorzaakt is door water.

Wanneer geldt deze uitsluiting niet?

Deze uitsluiting geldt niet:

- a. als de goederen ten minste tien centimeter boven de vloer zijn opgeslagen op vlonders of in stellingen; of
- b. als de schade is veroorzaakt door bluswater.

Artikel 2.8 Opzet of roekeloosheid

Niet verzekerd is schade die is ontstaan door, of verband houdt met het opzettelijk handelen of nalaten of de (al dan niet bewuste) roekeloosheid van jou of een andere verzekerde.

Met opzet bedoelen wij als jij en/of een andere verzekerde iets doet of niet doet waarbij jij en/of een andere verzekerde:

- de bedoeling hebt schade te veroorzaken (opzet als oogmerk);
- niet de bedoeling hebt schade te veroorzaken maar zeker weet dat er schade ontstaat (opzet met zekerheidsbewustzijn);
- niet de bedoeling hebt schade te veroorzaken maar de aanmerkelijke kans voor lief neemt dat er schade ontstaat. En toch handel jij en/of een andere verzekerde zo, of zo niet (voorwaardelijke opzet).

Opzet wordt objectief uit de feiten, omstandigheden en/of de gedragingen van jou en/of een andere verzekerde afgeleid.

Met roekeloosheid bedoelen wij gedrag dat objectief gezien zo'n grote kans op schade met zich meebrengt dat:

- jij en/of een andere verzekerde je daarvan bewust had moeten zijn; en
- jij en/of een andere verzekerde dit gedrag daarom niet had moeten vertonen.

Artikel 2.9 Verboden activiteiten

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door of verband houdt met verboden activiteiten volgens de Opiumwet, zoals teelt, productie en/of handel in henneproducten, xtc-pillen, heroïne en/of cocaïne.

Deze uitsluiting geldt niet als je aantoont dat je niet op de hoogte was van deze activiteiten en daarvan in redelijkheid ook niet op de hoogte kon zijn.

Artikel 2.10 Atoomkernreacties

Niet verzekerd is schade die veroorzaakt is door, of verband houdt met atoomkernreacties. Daarbij maakt het niet uit hoe deze atoomkernreacties zijn ontstaan.

Deze uitsluiting geldt niet voor schade die veroorzaakt is door radioactieve nucliden:

- a. die zich buiten een kerninstallatie bevinden. Daarmee bedoelen we een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225) of een kerninstallatie aan boord van een schip; en
- b. die gebruikt worden, of bestemd zijn om gebruikt te worden, voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke of onderwijskundige doelen, of voor (niet-militaire) beveiligingsdoelen.

Voorwaarde is dat er (voor zover dat vereist is) een vergunning van kracht is voor het maken, gebruiken, opslaan en verwijderen van radioactieve stoffen. Deze vergunning moet zijn afgegeven door een rijksoverheidsinstelling.

Een uitzondering geldt als de schade is veroorzaakt door een derde, die hiervoor op grond van enige wet of enig verdrag aansprakelijk is. In dat geval is de schade niet verzekerd.

Artikel 2.11 Molest

Niet verzekerd is schade die veroorzaakt is door, of verband houdt met **molest**.

Artikel 2.12 Sanctiewet- en regelgeving

Niet verzekerd zijn:

- a.** activiteiten die wij op grond van sanctiewet- en regelgeving niet mogen verzekeren;
- b.** financiële belangen van personen, ondernemingen, overheden en andere entiteiten die wij op grond van sanctiewet- en regelgeving niet mogen verzekeren;
- c.** aanspraken van derden aan wie wij op grond van sanctiewet- en regelgeving geen betalingen of schade-uitkeringen mogen doen;
- d.** schades aan en/of verlies van zaken die wij op grond van sanctiewet- en regelgeving niet mogen verzekeren.

Dit geldt ook als de sancties worden opgeheven en de schade is ontstaan in de periode dat de belanghebbende op een sanctielijst stond.

Wat geldt er nog meer?

Artikel 3 Wat moet je doen om schade te voorkomen of te beperken?

Artikel 3.1 Preventievoorschriften

Om schade te voorkomen of te beperken, kunnen wij voorschrijven dat jij en de andere **verzekerden** preventieve maatregelen nemen. Als wij dit voorschrijven, lees je dit op het polisblad of in de clausules. Het is belangrijk dat je nagaat of je hieraan voldoet. Zo niet, dan kan dat gevolgen hebben voor je recht op een schadevergoeding.

Artikel 4 Wijziging van het risico

Artikel 4.1 Welke wijzigingen moet je direct aan ons doorgeven?

Je bent verplicht om het direct aan ons door te geven als:

- a. het **gebouw** dat op het polisblad staat en waar de **exploitatiekosten** zijn verzekerd, een andere bouwaard of dakbedekking heeft gekregen;
- b. het gebouw dat op het polisblad staat en waar de exploitatiekosten zijn verzekerd:
 - helemaal of grotendeels leeg staat;
 - buiten gebruik is gedurende een aaneengesloten periode van (naar verwachting) langer dan twee maanden;
 - helemaal of gedeeltelijk is gekraakt;
 - er in het gebouw dat op het polisblad staat en waar de exploitatiekosten zijn verzekerd een ander beroep, een ander bedrijf en/of andere activiteiten wordt uitgevoerd; en/of
 - er roerende zaken naar een ander adres zijn verhuisd of overgebracht en je niet van plan bent om deze zaken binnen drie maanden terug te brengen naar het gebouw dat op het polisblad staat en waar de exploitatiekosten zijn verzekerd. Je moet in dat geval aan ons opgeven wat de bouwaard en het type dakbedekking zijn van het gebouw waarnaar de roerende zaken zijn overgebracht. Ga je verhuizen en blijft een deel van de roerende zaken achter op het adres die op het polisblad staat? Dan geldt de dekking voor dit adres nog maximaal voor de hiervoor genoemde meldingstermijn van twee maanden.

Als een schade verband houdt met bovengenoemde veranderingen, dan is dat pas verzekerd nadat wij een aanvullende overeenkomst met je gesloten hebben. Daarom is het belangrijk dat je dit soort veranderingen direct aan ons doorgeeft.

Nadat je deze veranderingen aan ons gemeld hebt, laten wij je weten of wij de wijziging kunnen accepteren en welke gevolgen dit voor de verzekering heeft.

Artikel 4.2 Wat gebeurt er als je deze wijzigingen niet (op tijd) meldt?

Als een wijziging niet of niet op tijd aan ons is gemeld, dan geldt het volgende:

- a. zouden wij de verzekering tegen een hogere premie hebben voortgezet als de wijziging wel op tijd was gemeld? Dan moet je de extra premie en assurantiebelaasting vanaf de wijzigingsdatum alsnog betalen;
- b. zouden wij de verzekering niet hebben voortgezet als de wijziging wel op tijd was gemeld? Dan ben je niet meer verzekerd voor een schade die is ontstaan na de datum waarop je de wijziging uiterlijk had moeten melden;
- c. zouden wij de verzekering tegen andere voorwaarden hebben voortgezet als de wijziging wel op tijd was gemeld? Dan gelden deze andere voorwaarden vanaf de datum waarop je de wijziging uiterlijk had moeten melden. Geldt voor de aangepaste verzekering een hogere premie en ontstaat er een schade na de datum waarop je de wijziging uiterlijk had moeten melden? Dan ontvang je hiervoor een lagere vergoeding. Daarbij gaan we uit van de verhouding tussen de premie vóór en na de wijziging.

Voorbeeld

De premie was vóór de wijziging € 200,-. Na de wijziging is het brandrisico hoger geworden en is de premie € 400,-. Stel dat de verzekerde schade € 5.000 is. Dan krijg je vergoed:

€ 200,- (oude premie) : € 400,- (nieuwe premie) x € 5.000,- (schadebedrag) = € 2.500,- (vergoeding).

Artikel 5 Terrorisme

Als de schade verband houdt met terrorisme, is onze uitkeringsverplichting beperkt tot de dekking die de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. biedt. Meer hierover lees je in de Algemene Voorwaarden onder 'Als er sprake is van terrorisme'.

Begrippenlijst

Bereddingskosten

Kosten van maatregelen die jij of een andere verzekerde moet nemen om het onmiddellijk dreigend gevaar van schade te voorkomen en/of te beperken. Onder kosten van maatregelen verstaan wij in dit verband ook de vergoeding van schade aan zaken die zijn ingezet bij het nemen van de hier bedoelde maatregelen.

Braak

Het verbreken van een afsluiting van een gebouw of ruimte, met als doel om onrechtmatig het gebouw of de ruimte binnen te dringen. Er is alleen sprake van braak als de afsluiting zichtbaar beschadigd is.

Brand

Een vuur buiten een haard, dat:

- veroorzaakt is door verbranding; en
- met vlammen gepaard gaat; en
- in staat is zich uit eigen kracht voort te planten.

Onder brand valt onder andere niet:

- a. zegen, schroeien, smelten, verkolen of broeien; en/of
- b. het doorbranden van elektrische apparaten en motoren; en/of
- c. het oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens en ketels.

Exploitatiekosten

De kosten die nodig zijn om jouw bedrijf draaiende te houden en die zijn opgenomen in jouw exploitatierekening.

Gebeurtenis

- a. Een voorval dat, of omstandigheid die kan leiden tot een schade die verzekerd is door deze verzekering. Dit kan ook een serie voorvallen of omstandigheden zijn die met elkaar samenhangen.
- b. Bij een serie voorvallen of omstandigheden gaan wij ervan uit dat deze allemaal zijn ontstaan op het tijdstip waarop het eerste voorval of de eerste omstandigheid is ontstaan.

Gebouw

Een in de grond gefundeerde onroerende zaak inclusief:

- a. alles wat daar normaal gesproken bij hoort, zoals een verwarmingsketel of zonnepanelen. Hierbij gaat het om zaken die niet zonder schade van het gebouw losgemaakt kunnen worden; en/of
- b. alle bijbehorende gebouwen en bouwsels, die in de grond zijn gefundeerd en die naar hun aard en inrichting bestemd zijn om duurzaam op deze plek te blijven staan; en/of
- c. de funderingen en kelders.

Onder een gebouw vallen niet:

- d. de grond en zand; en/of
- e. de tuinaanleg en tuinbeplanting; en/of
- f. zonweringen, antennes en lichtreclames.

Goederen

Goederen die verband houden met of horen bij het beroep, bedrijf of de activiteiten die je uitoefent en die op het polisblad staan. Het gaat hierbij om:

- a. grond- en hulpstoffen; en/of
- b. halffabricaten; en/of
- c. eindproducten die voor verkoop zijn bestemd; en/of
- d. goederen in bewerking; en/of
- e. verpakkingsmateriaal (emballage); en/of
- f. retourgoederen.

Onder deze goederen vallen ook zaken van andere personen of bedrijven (derden).

Hevige lokale regenval

Plaatselijke regenval op en/of dicht bij de locatie van het gebouw dat gevestigd is op het adres dat op het polisblad staat, waarbij er ten minste 40 mm regenwater valt in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur. Deze regenval is zo hevig dat waterwegen hierdoor buiten hun normale loop treden.

Molest

De volgende conflictsituaties:

- a. Gewapend conflict
Elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- b. Burgeroorlog
Een grootschalige gewapende strijd tussen groepen inwoners van eenzelfde staat.
- c. Opstand
Georganiseerd grootschalig gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.
- d. Binnenlandse onlusten
Grootschalige gewelddadige handelingen die zich op verschillende plaatsen binnen een staat voordoen.
- e. Oproer
Een plaatselijk, grootschalig en gewelddadig optreden van een groep mensen, gericht tegen het openbaar gezag van een staat.
- f. Mouterij
Een min of meer georganiseerde grootschalige beweging van leden van een gewapende macht, gericht tegen het gezag waar zij onder gesteld zijn. Onder gezag wordt niet alleen het Nederlandse gezag verstaan maar ook het gezag vanuit de Europese Unie, de NAVO of de Verenigde Naties.

Onder het begrip molest vallen niet:

- Avondklokrellen (zoals de bij in het verleden getroffen maatregelen in verband met corona)
- Voetbalongeregeldheden
- Gewelddadige demonstraties (ook nationaal of internationaal politieke demonstraties)
- Ongeregeldheden tijdens oud en nieuw

Neerslag

Regen, sneeuw, hagel of smeltwater.

Ontploffing

Een plotselinge, onvoorziene, hevige krachtsuiting van gas, damp, vloeistof of (fijn verdeelde) vaste stof. Daarbij geldt het volgende:

- a. als de ontploffing wordt veroorzaakt door plotselinge over- of onderdruk in een - al dan niet gesloten - vat met gas, damp, vloeistof of (fijn verdeelde) vaste stof, dan is er alleen sprake van een ontploffing als de wand van het vat onder die druk is bezweken, waarna de druk binnen het vat plotseling even groot is geworden als de druk buiten het vat; of
- b. als de ontploffing buiten een vat plaatsvindt, dan is er alleen sprake van een ontploffing als er een drukgolf is ontstaan door een chemische reactie die heeft geleid tot het ontstaan of uitzetten van vaste, vloeibare of gasvormige stoffen of een mengsel daarvan.

Niet-primaire waterkeringen

Objecten, werken of constructies die bescherming bieden tegen overstroming en die volgens de Omgevingswet niet als primaire waterkering zijn beschreven.

Primaire waterkeringen

Objecten, werken of constructies die bescherming bieden tegen overstroming door water van een oppervlaktewaterlichaam waarvan de waterstand direct invloed ondergaat van hoge stormvloed, hoog opperwater van een van de grote rivieren, hoogwater van het IJsselmeer of het Markermeer, of een combinatie daarvan, en van het Volkerak-Zoommeer, het Grevelingenmeer, het getijdedeel van de Hollandsche IJssel en de Veluwerandmeren. Welke waterkeringen hier onder worden verstaan is nader omschreven in de Omgevingswet. Zie <https://wetten.overheid.nl>

Storm

Wind met een snelheid van ten minste 50 kilometer per uur (windkracht 7 of meer).

Verzekeraar

Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V., statutair gevestigd in Den Haag. In deze voorwaarden wordt de verzekeraar aangeduid met 'wij', 'we', 'ons' en 'onze'.

Verzekerde

In artikel 1.1. 'Wie zijn verzekerd?' en artikel 1.2 'Wie zijn verzekerd?' lees je wie de verzekerden zijn. Een verzekerde kan rechten ontleen aan de verzekering.

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering heeft afgesloten en die als verzekeringnemer op het polisblad vermeld staat en/of in onze administratie is opgenomen. In deze voorwaarden wordt de verzekeringnemer aangeduid met 'je', 'jij' en 'jou(w)'.