



# Bedrijfsschadeverzekering

## Polisvoorwaarden nr. BS 14

Afrikaweg 2  
Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer



Bedankt voor uw keuze voor Klaverblad Verzekeringen. Bij ons heeft u gewoon een goede verzekering. Als u deze verzekering toch niet wilt, dan kunt u zonder kosten annuleren binnen 14 dagen na ontvangst van de polis.

Door schade aan een gebouw of bedrijfsmiddel kan het gebeuren dat uw bedrijf helemaal of voor een deel stilstaat. Op deze verzekering verzekeren wij de financiële schade die daar het gevolg van is. U krijgt niet in alle gevallen een vergoeding. Of u een vergoeding krijgt en hoeveel, hangt af van de polisvoorwaarden en het polisblad. De polisvoorwaarden staan hierna.

Als u schade heeft, dan kunt u dat het beste zo snel mogelijk aan ons laten weten. Als uw schade verzekerd is, dan zorgen wij dat uw schade zo snel mogelijk wordt vastgesteld en vergoed. U kunt uw schade melden op onze website: [www.klaverblad.nl](http://www.klaverblad.nl). U kunt ons ook schrijven, bellen of e-mailen. Vergeet dan niet om uw polisnummer te vermelden.

Brieven kunt u sturen naar Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer.

E-mailen kan naar [administratie@klaverblad.nl](mailto:administratie@klaverblad.nl).

Ons telefoonnummer is 079 - 3 204 204.

Klaverblad Verzekeringen staat in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 27026608 en in het Register financieel dienstverleners van de AFM onder vergunningnummer 12000473.

## **Artikel 1 Algemeen: Wat is verzekerd?**

1. Wij\* verzekeren de bedrijfsschade\* die u\* heeft door een verzekerde gebeurtenis\*. Met bedrijfsschade bedoelen wij de financiële schade die u lijdt door bedrijfsstilstand\*.
2. Schade ontstaat door een gebeurtenis. Uw bedrijfsschade is alleen verzekerd als voldaan is aan de volgende twee voorwaarden.
  - a. De gebeurtenis vindt plaats terwijl de verzekering loopt.
  - b. De schade aan een gebouw of bedrijfsmiddel\* ontstaat terwijl de verzekering loopt.
3. Bij een verzekerde bedrijfsschade vergoeden wij de kosten om uw bedrijfsschade te beperken of te voorkomen. Deze kosten vergoeden wij samen met uw bedrijfsschade tot maximaal de bedrijfsschade die u zou hebben gehad als u deze kosten niet zou maken.

## **Artikel 2 Schade in uw gebouw: Wat is verzekerd?**

Wij verzekeren bedrijfsschade als voldaan is aan de volgende twee voorwaarden.

- a. De bedrijfsstilstand komt door een gebeurtenis die wij in artikel 6 noemen.
- b. Deze gebeurtenis veroorzaakt schade aan uw gebouw\* of een bedrijfsmiddel in uw gebouw. Met uw gebouw bedoelen wij het gebouw waarin u uw bedrijfsactiviteiten uitoefent. Het risicoadres daarvan staat op het polisblad.

## **Artikel 3 Schade buiten uw gebouw: Wat is verzekerd?**

Wij verzekeren bedrijfsschade als voldaan is aan de volgende vier voorwaarden.

- a. De bedrijfsstilstand komt door een gebeurtenis die wij in artikel 6 noemen, met uitzondering van diefstal, vandalisme, relletjes of slecht weer.
- b. Deze gebeurtenis veroorzaakt schade aan bedrijfsmiddelen buiten uw gebouw.
- c. De bedrijfsmiddelen bevinden zich in een vitrine, automaat of eilandetalage, onder een afdak of op een afgesloten terrein.
- d. De vitrine, de automaat, de eilandetalage, het afdak of het afgesloten terrein hoort bij uw gebouw of zit er aan vast.

## **Artikel 4 Schade aan een gebouw in de buurt: Wat is verzekerd?**

Wij verzekeren bedrijfsschade als voldaan is aan de volgende twee voorwaarden.

- a. De bedrijfsstilstand komt doordat het bedrijf niet meer bereikbaar is over land of water als gevolg van een gebeurtenis die wij in artikel 6 noemen.
- b. De gebeurtenis uit artikel 6 veroorzaakt schade aan een gebouw in de buurt.

## **Artikel 5 Storing elektriciteit, gas of water: Wat is verzekerd?**

Wij verzekeren bedrijfsschade als voldaan is aan de volgende drie voorwaarden.

- a. De bedrijfsstilstand komt door een storing in de levering van elektriciteit, gas of water.
- b. Deze storing bij de leverancier komt door een gebeurtenis die wij in artikel 6 noemen.
- c. De storing heeft zowel bij u als bij de leverancier langer dan 6 uur geduurd.

## Artikel 6 Verzekerde gebeurtenissen

De volgende gebeurtenissen zijn verzekerd.

- a. Er is een brand\* of een ontploffing\* in uw gebouw of in de buurt. Dit geldt ook als de brand of ontploffing komt door een eigen gebrek.
- b. Er komt opeens walm, rook of roet uit uw kachel of open haard. De kachel of open haard moet zijn aangesloten op een schoorsteen.
- c. Het is slecht weer. Denk aan storm\*, bliksem, hagel, regen, sneeuw en smeltwater. De volgende gebeurtenissen verzekeren wij niet.
  - Inductie. Dit geldt niet als op het polisblad staat dat wij inductie verzekeren.
  - Een windvlaag.
  - Vorst aan de buitenkant van uw gebouw en aan leidingen en daarop aangesloten installaties buiten uw gebouw.
  - Vorst als u voor langere tijd afwezig bent en u voor vertrek geen maatregelen heeft genomen om schade door vorst aan leidingen te voorkomen. Denk aan de volgende voorbeelden. De hoofdkraan van uw gebouw afsluiten. Waterleidingen van uw gebouw leeg laten lopen. De verwarming niet uitschakelen.
  - Neerslag via openstaande deuren of ramen, het riool, de grond, de grondvloer of de keldervloer.
  - Muren laten vocht door.
- d. Er stroomt water uw gebouw in uit leidingen, sanitair, apparaten, een waterbed, een aquarium of een airconditioning- of sprinklerinstallatie door een defect, een verstopping of doordat er een vulslang of afvoerslang losschiet. Dit verzekeren wij niet in de volgende gevallen.
  - Het tegelwerk is niet waterdicht. Dit geldt ook voor andere wand- of vloerafwerking die waterdicht hoort te zijn, zoals kitvoegen.
  - Iemand verricht werkzaamheden waardoor schade ontstaat aan leidingen, sanitair of apparaten.
- e. Er stroomt onverwacht olie uit een verwarmingsinstallatie of leidingen en apparaten die daarop vast zijn aangesloten. De verwarmingsinstallatie moet zijn aangesloten op een schoorsteen.
- f. Iemand anders beschadigt uw gebouw of bedrijfsmiddelen, steelt onderdelen van uw gebouw of steelt uw bedrijfsmiddelen. Denk aan diefstal, gewelddadige beroving, afpersing, vandalisme en relletjes. Diefstal of vandalisme verzekeren wij alleen als een van de volgende situaties zich voordoet.
  - Aan de buitenkant van uw gebouw zijn sporen van inbraak zichtbaar.
  - Er is sprake van geweld of bedreiging met geweld tegen personen.
- g. Een dier dringt onverwacht uw gebouw binnen. Dit geldt niet in geval van ongedierte en schimmels.
- h. Er valt iets op uw gebouw of er valt iets tegen uw gebouw aan. Denk aan de volgende voorbeelden. Er valt een onderdeel van een vliegtuig. Een hijskraan of een boom valt om. Een vlaggenmast raakt los en valt.
- i. Er is een botsing of aanvaring tegen uw gebouw.
- j. Een ruit van uw gebouw of legplaat in de etalage breekt. Ruiten zijn alle onderdelen van het gebouw van glas of kunststof waar u doorheen kunt kijken of die bedoeld zijn

\* Zie Begrippen

om licht door te laten. Het glas of kunststof is aanwezig in deuren, ramen, dakramen, koepels, daken, afdakjes en serres.

## **Artikel 7 Niet-verzekerde gebeurtenissen**

De volgende gebeurtenissen verzekeren wij nooit.

- a. Atoomkernreacties, molest, aardbeving en vulkaanuitbarsting. Zie [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links) voor meer uitleg.
- b. Er is een overstroming\*. Dit geldt niet als er door de overstroming een brand of ontploffing in uw gebouw of in de buurt ontstaat.
- c. Er is onvoldoende onderhoud aan uw gebouw uitgevoerd. Denk aan onderhoud bij daken, metselwerk, schuttingen, kitvoegen, cv-installaties of andere apparaten.
- d. Er ontstaat schade door grondwater of schade doordat putten overlopen of rioolwater terugstroomt.
- e. Leidingen buiten het gebouw of installaties en apparaten die daarop aangesloten zijn, bevroren. Hierdoor ontstaat schade binnen of buiten het gebouw.
- f. Er ontstaat schade door water of olie aan bedrijfsmiddelen in uw kelder of souterrain. Dit geldt niet als deze bedrijfsmiddelen 15 centimeter of meer boven de vloer staan.

## **Artikel 8 Schadevergoeding**

1. Wij vergoeden de bedrijfsschade. Wij berekenen de bedrijfsschade als volgt.
  - a. Wij bepalen de bruto opbrengst van de goederen of diensten die door uw bedrijf geproduceerd of geleverd worden.
  - b. Hiervan trekken wij de volgende bedragen af.
    - De vaste kosten\* en variabele kosten\* die u door de bedrijfsstilstand bespaart.
    - Een daling van de bruto opbrengst die u gehad zou hebben als de gebeurtenis niet had plaatsgevonden.
2. Wij vergoeden de bedrijfsschade over de termijn die u onder normale omstandigheden nodig heeft om de bedrijfsstilstand op te heffen. Wij houden alleen rekening met vertragende omstandigheden die komen door de verzekerde gebeurtenis of door slecht weer. Met andere vertragende omstandigheden houden wij geen rekening. De termijn is nooit langer dan de uitkeringstermijn die op uw polisblad staat. De termijn begint vanaf de dag dat u bedrijfsschade heeft, maar niet later dan een kwart van de uitkeringstermijn nadat de gebeurtenis plaatsvond.
3. In de volgende gevallen beperken wij de uitkeringstermijn tot een kwart van de uitkeringstermijn die op uw polisblad staat.
  - a. U stopt uw bedrijf.
  - b. U heeft niet binnen een termijn van een kwart van de uitkeringstermijn pogingen gedaan om de bedrijfsstilstand op te heffen.  
Deze termijn begint te lopen vanaf de dag dat de gebeurtenis plaatsvond.
4. a. Het verzekerde bedrag moet gelijk zijn aan het verzekerbare belang\*. Als het verzekerde bedrag lager is, dan bent u onderverzekerd\*. Soms vergoeden wij dan slechts een deel van uw schade. Er zijn twee mogelijkheden.
  - U heeft een garantie volgens de 'Aanvullende voorwaarden aanpassing verzekerd bedrag'. Met deze garantie verzekeren wij uw bedrijfsschade tot 130% van het verzekerde bedrag.

\* Zie Begrippen

- U heeft geen garantie. Als het verzekerde bedrag lager is dan de bedrijfsschade, dan berekenen wij uw vergoeding als volgt:

$$\frac{\text{verzekerd bedrag}}{\text{verzekerbaar belang}} \times (\text{bedrijfsschade} + \text{kosten})$$

- b. De garantie uit lid a geldt niet als de gegevens die u ons voor de garantie heeft gegeven onjuist waren.
  - c. Op het polisblad staat of u een garantie heeft.
5. Als uw bedrijfsschade op meer verzekeringen verzekerd is, dan passen wij de vergoeding aan. Wij vergoeden dan uw bedrijfsschade en kosten in de verhouding van het verzekerde bedrag van deze verzekering tot het totaal van de verzekerde bedragen van alle verzekeringen bij elkaar.
  6. Wij betalen geen wettelijke rente, behalve als dat moet van de rechter.

## **Artikel 9 Verplichtingen bij schade**

1. U moet een schade zo snel mogelijk aan ons melden. Als u de schade pas na drie jaar meldt, dan nemen wij uw schade niet meer in behandeling.
2. Bij schade of dreigende schade moet u alles doen om schade te beperken of te voorkomen.
3. Bij schade moet u meewerken aan het vaststellen en regelen van de schade. U moet ons of onze expert vertellen hoe de schade is ontstaan. Alles wat beschadigd is, moet u bewaren voor onderzoek. Als de schade het gevolg is van een strafbaar feit, dan moet u zo snel mogelijk aangifte doen bij de politie.
4. Als u zich niet houdt aan de verplichtingen die in lid 1, 2 en 3 staan, dan kunnen wij daar nadeel van hebben. Wij kunnen dan weigeren uw bedrijfsschade te vergoeden. Ook kunnen wij extra kosten die wij hebben gemaakt, terugvorderen.

## **Artikel 10 Expert**

1. De bedrijfsschade en kosten stellen wij vast in overleg met u. Soms schakelen wij daarvoor een expert in. U mag ook een eigen expert inschakelen. U moet ons dat vertellen. De experts kiezen samen van tevoren een derde expert als scheidsrechter voor als zij het niet eens worden. De scheidsrechter stelt dan de schade vast tussen de bedragen van de andere experts.
2. Wij vergoeden de kosten van uw expert tot maximaal de kosten van onze expert. Alle expertisekosten vergoeden wij zo nodig boven het verzekerde bedrag.

## **Artikel 11 Premieberekening Aanvullende voorwaarden aanpassing verzekerd bedrag**

1. Dit artikel geldt alleen als u de garantie volgens de 'Aanvullende voorwaarden aanpassing verzekerd bedrag' heeft. Op het polisblad staat of u deze garantie heeft.
2. De premie\* die u betaalt, hangt af van de grootte van uw bedrijf. Wij berekenen de premie op basis van de bruto opbrengst min de variabele kosten.

\* Zie Begrippen

3. Ieder jaar vragen wij u om de bruto opbrengst min de variabele kosten van het voorafgaande kalenderjaar. U moet deze gegevens opsturen binnen twaalf maanden na het voorafgaande kalenderjaar. Wij berekenen dan de nieuwe premie. De nieuwe premie geldt vanaf de dag dat wij de gegevens hebben ontvangen.
4. Als u de gegevens niet op tijd aan ons opstuurt, dan verhogen wij het verzekerde bedrag met 30%. Hierdoor gaat de premie ook met 30% omhoog.
5. Als u drie jaar achter elkaar de gegevens niet naar ons heeft opgestuurd, dan vervalt de garantie volgens de 'Aanvullende voorwaarden aanpassing verzekerd bedrag'.

## **Artikel 12 Premiebetaling**

1. Als wij de premie niet op tijd ontvangen, dan sturen wij de verzekeringnemer\* een aanmaning. In deze aanmaning geven wij een termijn van 14 dagen om te betalen. Als wij de premie niet binnen die 14 dagen ontvangen, dan vervalt de dekking en mogen wij de verzekering stoppen.
2. Als u te laat betaalt, dan bent u pas weer verzekerd na de dag waarop wij de premie hebben ontvangen. Dit geldt alleen als wij de verzekering nog niet hebben gestopt.
3. Als de verzekering stopt en wij te veel premie hebben ontvangen, dan betalen wij dat terug. Dit geldt niet bij verzekeringsfraude. Dan mogen wij kosten rekenen en deze aftrekken van de premie die te veel betaald is.

## **Artikel 13 Veranderingen rond uw bedrijf**

1. Een verhuizing of een belangrijke verandering aan uw gebouw of aan de manier waarop u het gebruikt, moet u meteen aan ons vertellen. Denk aan bijvoorbeeld andere dakbedekking, een aanbouw, leegstand, verkoop of gebruik voor een ander soort bedrijf. Na zo'n verandering mogen wij de verzekering aanpassen of stoppen.
2. a. Als u een belangrijke verandering niet aan ons vertelt, dan krijgt u bij schade misschien minder of geen schadevergoeding. Er gelden dan de volgende regels.
  - Als wij uw bedrijfsschade na de verandering niet meer zouden verzekeren, dan krijgt u geen bedrijfsschade vergoed.
  - Als wij uw bedrijfsschade op andere voorwaarden zouden verzekeren, dan houden wij bij de schadevergoeding rekening met die voorwaarden.
  - Als wij uw bedrijfsschade voor een hogere premie zouden verzekeren, dan vergoeden wij de bedrijfsschade in de verhouding van de oude premie tot de hogere premie.
- b. Als u niet wist dat er een belangrijke verandering was, dan vergoeden wij de bedrijfsschade volledig. U moet bewijzen dat u het niet wist of dat u het niet kon weten.
3. Bij overlijden van de verzekeringnemer blijft de verzekering bestaan voor de erfgenamen.
4. Bij verkoop van uw bedrijf blijft de verzekering nog een maand geldig voor de nieuwe eigenaar. Maar alleen als de nieuwe eigenaar doorgaat met het bedrijf.

## **Artikel 14 Aanpassing van de verzekering**

1. Wij mogen de premie en/of de voorwaarden van uw verzekering veranderen. Als wij dat doen, dan schrijven wij de verzekeringnemer wat wij willen veranderen en op welke datum. Hij kan de verzekering stoppen als hij het er niet mee eens is.
2. Op het polisblad kan staan dat u een garantie tegen onderverzekering heeft. In dat geval mogen wij de verzekeringnemer om informatie vragen waarmee wij het verzekerde bedrag opnieuw kunnen vaststellen. Wij mogen dit ieder jaar doen. Als wij de informatie niet krijgen, dan kunnen wij de garantie stoppen.

## **Artikel 15 Stoppen van de verzekering**

1. De verzekering loopt door totdat hij wordt gestopt.
2. De verzekeringnemer mag de verzekering op elk moment stoppen door dat schriftelijk te laten weten. De verzekering stopt nooit eerder dan wanneer wij dit bericht hebben ontvangen.
3. Wij mogen de verzekering stoppen met een opzegtermijn van twee maanden in de volgende gevallen.
  - a. Per de hoofdpremievervaldatum. Op het polisblad staat de eerstkomende einddatum. De hoofdpremievervaldatum kunt u hiervan afleiden door er telkens een jaar bij te tellen.
  - b. Binnen een maand nadat wij weten dat er een gebeurtenis is geweest.
  - c. Binnen een maand nadat wij een schademelding hebben ontvangen of hebben afgehandeld.
4. Wij mogen de verzekering stoppen zonder opzegtermijn als wij uw bedrijfsschade niet meer willen verzekeren vanwege een belangrijke verandering (zie artikel 13).
5. Wij mogen de verzekering zonder opzegtermijn stoppen als de premie niet op tijd is betaald en bij fraude.
6. De verzekering stopt vanzelf een maand nadat u uw bedrijf heeft verkocht.

## **Artikel 16 Verzekeringsfraude**

Bij verzekeringsfraude bestaat er geen recht op vergoeding. Bij verzekeringsfraude kunnen wij ook het volgende doen.

- Onze kosten bij u in rekening brengen.
- Een vergoeding terugvorderen.
- Uw verzekeringen stoppen.
- Aangifte doen bij de politie.
- De fraudeur registreren in het fraudesysteem van verzekeringsmaatschappijen bij de Stichting CIS. De fraudeur kan zich dan moeilijker verzekeren tegen normale premies. Zie voor meer informatie [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links).

U pleegt fraude in bijvoorbeeld de volgende gevallen.

- U liegt bij uw aanvraag of claim.
- U verandert bedragen op nota's of offertes.
- U vervalst documenten.
- U geeft een onjuiste verklaring aan ons.

## **Artikel 17 Terrorisme**

Bij terrorisme keren wij misschien minder uit. Bij terrorisme is er een maximumbedrag beschikbaar voor alle claims bij elkaar. Als de claims van alle slachtoffers bij elkaar hoger uitkomen dan dit maximumbedrag, dan krijgt ieder slachtoffer in gelijke mate een lagere uitkering. De regels staan in het 'Clausuleblad terrorismedekking'. U ontvangt dit samen met het polisblad. Zie voor meer informatie [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links).

## **Artikel 18 Privacy**

1. De persoonsgegevens en andere gegevens die u aan ons geeft, gebruiken wij voor uw verzekering, marketing, statistische analyse, fraudebestrijding en om aan wettelijke verplichtingen te voldoen. Wij houden ons daarbij aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Zie [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links).
2. Wij kunnen uw gegevens in een databank van Stichting CIS raadplegen en vastleggen. Dit doen wij om meer te weten over het te verzekeren risico en om fraude te bestrijden. Meer informatie over Stichting CIS vindt u op [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links).

## **Artikel 19 Nederlands recht en Nederlandse taal**

Voor deze verzekering geldt het Nederlandse recht. Wij communiceren in het Nederlands. Deze polisvoorwaarden zijn er ook alleen in het Nederlands.

## **Artikel 20 Klachten**

Het kan gebeuren dat u niet tevreden bent over uw verzekering of over de manier waarop wij uw schade behandelen. U kunt uw klachten indienen bij:

Klachtenbureau Klaverblad Verzekeringen  
Postbus 3012  
2700 KV Zoetermeer  
[klachtenbureau@klaverblad.nl](mailto:klachtenbureau@klaverblad.nl)

U kunt ook een rechtszaak beginnen.



## Clausules

---

Deze clausules gelden alleen als dat op het polisblad staat.

### Clausule Bedrijfsschade agrarisch bedrijf

1. Wij verzekeren ook bedrijfsschade als voldaan is aan de volgende twee voorwaarden.
  - a. De bedrijfsstilstand komt door een gebeurtenis die wij in artikel 6 noemen.
  - b. Deze gebeurtenis veroorzaakt schade aan het volgende.
    - Schade aan een gebouw die u tijdelijk helemaal niet of voor een deel niet in gebruik had voor uw bedrijf.
    - Schade aan uw bedrijfsmiddelen of dieren die tijdelijk buiten uw gebouw waren.
2. De bedrijfsschade (artikel 8) berekenen wij door uw bruto opbrengst tijdens de uitkeringstermijn te vergelijken met uw bruto opbrengst over dezelfde termijn een jaar eerder. De bruto opbrengst tijdens de uitkeringstermijn zou beïnvloed kunnen zijn door slecht weer en marktontwikkelingen. Als dat zo is, dan berekenen wij die invloeden door. Wij kijken daarvoor naar de bedrijfsresultaten van vergelijkbare bedrijven.
3. Wij verzekeren geen bedrijfsschade die is ontstaan doordat een uitbreiding van uw bedrijf niet of pas later in gebruik kon worden genomen.

### Clausule Exploitatiekostenverzekering

1. In afwijking van artikel 1 lid 1 (bedrijfsschade) bedoelen wij met bedrijfsschade de daling van de inkomsten.
2. In afwijking van artikel 8 lid 1 (schadevergoeding) vergoeden wij de daling van de inkomsten en de extra kosten die u moet maken om met uw organisatie door te kunnen gaan. De daling van de inkomsten en extra kosten verminderen wij met de volgende bedragen.
  - a. De variabele kosten en vaste kosten die u minder maakt door de bedrijfsstilstand.
  - b. De daling van de inkomsten die u zou hebben gehad als de verzekerde gebeurtenis u niet zou zijn overkomen.
3. In afwijking van artikel 8 lid 2 (begin uitkeringstermijn) begint de termijn waarover wij de extra kosten vergoeden te lopen op het moment dat de verzekerde gebeurtenis plaatsvond.
4. In afwijking van artikel 8 lid 4 (verzekerbare belang) moet het verzekerde bedrag gelijk zijn aan de kosten die uw organisatie normaal zou hebben over een termijn die gelijk is aan de maximale uitkeringstermijn.

## Begrippen

---

### **Bedrijfsmiddelen**

Met bedrijfsmiddelen bedoelen wij voorwerpen en andere spullen die u in uw bedrijf gebruikt of produceert op het moment van de gebeurtenis. Denk aan bedrijfsinventaris, grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, emballage en brandstoffen.

### **Bedrijfsschade**

Met bedrijfsschade bedoelen wij de financiële schade die u lijdt door bedrijfsstilstand.

### **Bedrijfsstilstand**

Met bedrijfsstilstand bedoelen wij dat uw bedrijf helemaal of voor een deel stilstaat.

### **Brand**

Brand is een door verbranding veroorzaakt vuur met zichtbare vlammen. Het vuur moet buiten een haard branden en zich uit eigen kracht kunnen uitbreiden. Geen brand is zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien, het doorbranden van elektrische apparaten en motoren, het oververhitten of doorbreken van ovens en ketels.

### **Gebeurtenis**

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

### **Uw gebouw**

Met uw gebouw bedoelen wij het gebouw waarin u uw bedrijfsactiviteiten uitoefent. Het risicoadres daarvan staat op het polisblad.

### **Onderverzekerd**

U bent onderverzekerd als het verzekerde bedrag te laag is om uw financiële schade die u lijdt door bedrijfsstilstand helemaal te vergoeden.

### **Ontploffing**

De definitie van ontploffing is door de Vereniging van Brandassuradeuren in Nederland gedeponereerd bij de rechtbank. Het belangrijkste gedeelte uit de definitie is het volgende. Onder schade door ontploffing verstaan wij gehele of gedeeltelijke vernieling, onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen. De gehele tekst staat op [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links).

### **Overstroming**

Het overlopen of bezwijken van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen, dan wel het door hoge (rivier)waterstand onderlopen van buitendijks of onbedijkt gebied, onverschillig of de overstroming oorzaak dan wel gevolg is van een verzekerde gebeurtenis.

**Premie**

Met premie bedoelen wij ook de kosten en de assurantiebelasting.

**Storm**

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

**Variabele kosten**

Variabele kosten zijn kosten die stijgen of dalen in ongeveer dezelfde verhouding waarin de productie en/of omzet stijgt of daalt. Variabele kosten zijn in ieder geval de inkoopprijs van de verkopen, zaken, grond- en hulpstoffen, halffabricaten en emballage, de energiekosten die u maakt bij het productieproces en de btw.

**Vaste kosten**

Alle andere kosten dan de variabele kosten zijn vaste kosten. Vaste kosten zijn in ieder geval de loonkosten van werknemers in loondienst, de rente op schulden en afschrijvingen.

**Verzekeerbaar belang**

Het verzeekerbare belang is de bruto opbrengst min de variabele kosten die uw bedrijf normaal zou hebben in een termijn die gelijk is aan de maximale uitkeringstermijn.

**Verzekeringnemer, verzekerde, u en uw**

De verzekeringnemer is degene die de verzekering met ons heeft afgesloten. Een verzekerde is ieder die recht kan hebben op een schadevergoeding op grond van deze verzekering. In deze polisvoorwaarden bedoelen wij met 'u' en 'uw' de verzekerden.

**Wij, ons en onze**

Met wij, ons en onze bedoelen wij Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V.

